

Struktura plików wynikowych usługi

Systemu Identyfikacji Masowych Płatności (SIMP)

Formaty plików wynikowych obowiązujące od dnia 01 lipca 2018r

Spis treści

I.	Format Pliku Wyjściowego – BNK	2
I.	Format Pliku Wyjściowego – BNK2	4
I.	Format Pliku Wyjściowego – MT940	6
I.	Format Pliku Wyjściowego – OWI1	11
I.	Format Pliku Wyjściowego – OWI1 CC	17
I.	Format Pliku Wyjściowego – OWI2	23
I.	Format Pliku Wyjściowego – OWI2 CC	29
I.	Format Pliku Wyjściowego – OWI3	35
I.	Format Pliku Wyjściowego – OWI3 CC	41
I.	Format Pliku Wyjściowego – OWI4	47
I.	Format Pliku Wyjściowego – OWI4 CC	53
I.	Format Pliku Wyjściowego – XM1	59

Usługa SIMP - format pliku wyjściowego BNK.docx

Załącznik opisuje strukturę i format:

- Pliku Wyjściowego przesyłanego przez ING Bank do Klienta,
- Pliku Zamknięcia Rachunków przesyłanego przez Klienta do ING Banku.

I. Format Pliku Wyjściowego – BNK

Plik Wyjściowy SIMP w formacie BNK jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności.

Nagłówek Pliku Wyjściowego:

Nr pola	Nazwa pola	Typ pola	Max liczba znaków	Opis pola	Przykład danych
1	Kod sekcji	Num	2	Kod nagłówka: 01 (stała)	01
2	Data wygenerowania pliku	Data	8	Data wygenerowania pliku z transakcjami	20080423
3	Rachunek bieżący	Text	26	Numer rachunku bieżącego Klienta	"07105000861000002314256245"
4	Nazwa Klienta	Text	140	Skrócona nazwa Klienta	"Firma XYZ"
5	Liczba transakcji	Num	8	Liczba transakcji zawartych w pliku	88
6	Wartość transakcji	Num	10	Wartość transakcji zawartych w pliku	10000000
7	Liczba transakcji obciążeniowych	Num.	8	Liczba transakcji obciążeniowych zawartych w pliku	88
8	Wartość transakcji obciążeniowych	Num.	10	Wartość transakcji obciążeniowych zawartych w pliku	10000000

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego:

Nr pola	Nazwa Pola	Typ pola	Max liczba znaków	Opis pola	Przykład danych
1	Kod sekcji	Num	2	Kod rekordu: 02 (stała)	02
2	Stała	Text	16	Stała: "Incoming Payment"	"Incoming Payment"
3	Numer Klienta	Text	13	Numer Rozliczeniowy i Kod SIMP	"10500099-5555"
4	Identyfikator Dłużnika	Num	12	Identyfikator dłużnika z Rachunku Wirtualnego (ostatnie 12 znaków)	123456789012
5	Kwota transakcji	Num	10	Kwota transakcji	127257800
6	Data obciążenia rachunku Dłużnika	Data	8	Data obciążenia rachunku Dłużnika, jeśli bank posiada taką informację	20080423
7	Szczegóły płatności	Text	140	Szczegóły płatności z oryginalnej transakcji (połączone 4 pola po 35 znaków)	"Faktura VAT"

8	Referencje transakcji	Num	16	Referencje transakcji z systemu bankowego	972089101511
9	Zlecniodawca	Text	140	Nazwa Zlecniodawcy z oryginalnej transakcji (połączone 4 pola po 35 znaków)	"Tekst 3"

Przykład pliku:

```
01,20080423,"37106000760000321000068875","Klient XYZ ",2,10000
02,"Incoming Payment","10600034-6842",000010002400,6000,20080423,"Fak 1/2 ", 972089101510,"Firma A"
02,"Incoming Payment","10600034-6842",000010006159,4000,20080422,"FAK 2 i FAK 3", 972089101511,"Firma B"
```

Cechy charakterystyczne Pliku Wyjściowego:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 44)
- Pola tekstowe zawarte są cudzysłowach (ASCII = 34)
- Standard kodowania polskich znaków: LATIN 2 (ISO 8859-2)

Kwoty:

Separator dziesiętny: Brak
Symbol grupowania tysięcy: Brak

Data:

Kwalifikator daty: Brak
Format: YYYYMMDD

II. Format Pliku Zamknięcia Rachunków

Plik Zamknięcia Rachunków jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są zlecenia zamknięcia Rachunków Wirtualnych w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności.

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	N	Zamykany rachunek wirtualny
2	Opis	35 znaków	Zmienna	AN	Komentarz użytkownika

Opis typów pól:

N – numeryczne,
AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola.

Cechy charakterystyczne Pliku Zamknięcia Rachunków:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są średnikiem (ASCII = 59)

Usługa SIMP - format pliku wyjściowego BNK 2.docx

Załącznik opisuje strukturę i format:

- Pliku Wyjściowego przesyłanego przez ING Bank do Klienta,
- Pliku Zamknięcia Rachunków przesyłanego przez Klienta do ING Banku.

I. Format Pliku Wyjściowego – BNK2

Plik Wyjściowy SIMP w formacie BNK2 jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności oraz wykonanych korektach.

Nagłówek Pliku Wyjściowego:

Nr pola	Nazwa pola	Typ pola	Max liczba znaków	Opis pola	Przykład danych
1	Kod sekcji	Num	2	Kod nagłówka: 01 (stała)	01
2	Data wygenerowania pliku	Data	8	Data wygenerowania pliku z transakcjami	20080423
3	Rachunek bieżący	Text	26	Numer rachunku bieżącego Klienta	"07105000861000002314256245"
4	Nazwa Klienta	Text	140	Skrócona nazwa Klienta	"Firma XYZ"
5	Liczba transakcji	Num	8	Liczba transakcji zawartych w pliku	88
6	Wartość transakcji	Num	10	Wartość transakcji zawartych w pliku	10000000
7	Liczba transakcji obciążeniowych	Num.	8	Liczba transakcji obciążeniowych zawartych w pliku	88
8	Wartość transakcji obciążeniowych	Num.	10	Wartość transakcji obciążeniowych zawartych w pliku	10000000

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego:

Nr pola	Nazwa Pola	Typ pola	Max liczba znaków	Opis pola	Przykład danych
1	Kod sekcji	Num	2	Kod rekordu: 02 (stała)	02
2	Stała	Text	16	Stała: "Incoming Payment"	"Incoming Payment"
3	Numer Klienta	Text	13	Numer Rozliczeniowy i Kod SIMP	"10500099-5555"
4	Identyfikator Dłużnika	Num	12	Identyfikator dłużnika z Rachunku Wirtualnego (ostatnie 12 znaków)	123456789012
5	Kwota transakcji	Num	10	Kwota transakcji	127257800
6	Data uznania	Data	8	Data uznania rachunku Klienta	20080423
7	Szczegóły płatności	Text	140	Szczegóły płatności z oryginalnej transakcji (połączone 4 pola po 35 znaków)	"Faktura VAT"

8	Referencje transakcji	Num	16	Referencje transakcji z systemu bankowego	972089101511
9	Zlecniodawca	Text	140	Nazwa Zlecniodawcy z oryginalnej transakcji (połączone 4 pola po 35 znaków)	"Tekst 3"

Przykład pliku:

```
01,20080423,"37106000760000321000068875","Klient XYZ",2,10000
02,"Incoming Payment","10600034-6842",000010002400,6000,20080423,"Fak 1/2 ", 972089101510,"Firma A"
02,"Incoming Payment","10600034-6842",000010006159,4000,20080422,"FAK 2 i FAK 3", 972089101511,"Firma B"
```

Cechy charakterystyczne Pliku Wyjściowego:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 44)
- Pola tekstowe zawarte są cudzysłowach (ASCII = 34).
- Standard kodowania polskich znaków: LATIN 2 (ISO 8859-2)

Kwoty:

Separator dziesiętny: Brak

Symbol grupowania tysięcy: Brak

Data:

Kwalifikator daty: Brak

Format: YYYYMMDD

II. Format Pliku Zamknięcia Rachunków

Plik Zamknięcia Rachunków jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są zlecenia zamknięcia Rachunków Wirtualnych w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności.

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	N	Zamykany rachunek wirtualny
2	Opis	35 znaków	Zmienna	AN	Komentarz użytkownika

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola.

Cechy charakterystyczne Pliku Zamknięcia Rachunków:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są średnikiem (ASCII = 59)

Usługa SIMP - format pliku wyjściowego MT940.docx

Załącznik opisuje strukturę i format:

- Pliku Wyjściowego przesyłanego przez ING Bank do Klienta,
- Pliku Zamknięcia Rachunków przesyłanego przez Klienta do ING Banku.

I. Format Pliku Wyjściowego – MT940

Plik Wyjściowy SIMP w formacie MT940 jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności.

Opis pola	Długość/format	Przykład /Opis
:20: (rekord początkowy)	5aF	MT940 Tekst stały: MT940
<CR><LF>:25: (numer rachunku Klienta)	29aV	/PL29105010381000002201994791 Nr rachunku po znaku '/' w formacie IBAN
<CR><LF>:28C: (numer wyciągu)	5nF	00001 Numer kolejny wyciągu w danym roku kalendarzowym

Przykład sekcji:

:20:MT940

:25: /PL29105010381000002201994791

:28C: 00001

<CR><LF>Pole :60F: (saldo początkowe)

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
C lub D (znak salda)	1aF	C – saldo kredytowe D – saldo debetowe
Data księgowania	6dF	030616 Data w formacie RRMDD RR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień
Waluta	3aF	PLN Kod waluty – standard ISO
Saldo	15nV	123456789101,45 Saldo zawiera od 1 do 15 znaków wliczając separator dziesiętny (,)

Przykład sekcji:

:60F:C030616PLN123456789101,45

<CR><LF>Pole :61: (linia transakcji)

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
Data waluty	6dF	030616 Data w formacie RRMDD

RR – rok, MM – miesiąc, DD – dzień

Data księgowania	4dF	0616 Data w formacie MMDD MM – miesiąc, DD – dzień
C lub D (oznaczenie wartości operacji)	1aF	C – dodatni D – ujemny
Kwota transakcji	15nV	123456789101,45 Saldo zawiera od 1 do 15 znaków wliczając separator dziesiętny (,)
Kod operacji	4aF	S076 S (wartość stała) + 3 cyfry kodu operacji (wartość zmienna)
Numer identyfikacyjny transakcji	13nV	12345678910 Numer identyfikacyjny transakcji (wykorzystywane 11 znaków)
Separator	2aF	// Separator „//” występuje jeśli w następnym polu zamieszczony jest identyfikator płatności SIMP
Identyfikator płatności SIMP	15nV	555000000006275 Identyfikator kontrahenta – ostatnie 15 znaków z Rachunku Wirtualnego

Przykład sekcji:

:61:0306160616D123456789101,45S07612345678910//11112222233

<CR><LF> Pole :86: (opis transakcji)

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
Kod operacji	3nF	076 Kod operacji z pola :61:
Identyfikator transakcji walutowych	6aF	/OCMT/ Identyfikator poprzedzający kwotę transakcji (występuje w przypadku, gdy waluta operacji jest różna od waluty rachunku). Identyfikator stały.
Waluta operacji	3aF	USD Kod waluty w standardzie ISO
Kwota operacji	14nV	10001234567,89 Max 14 znaków wliczając w to separator dziesiętny (,) <i>przecinek</i> . Kwota wyrażona w walucie innej niż rachunek, z którym związana jest płatność.
<CR><LF>:86:	4aF	:86: Powtórzenie pola :86:
Kod operacji	3nF	076 Kod operacji z pola :61:
~00 – identyfikacja typu transakcji	27aV	~00 Pole 00 musi być poprzedzone separatorem „~” <i>tylda</i> . Ten sam separator poprzedza wszystkie kolejne podpola numerowane w polu :86:
Kod operacji	4aV	COCG Kod operacji nadawany przez bank
Opis kodu operacji	23aV	PRZELEW Opis kodu operacji
~20-25 – Szczegóły płatności	6*27aV	FAKTURA 1/F/03

FAKTURA 2/F/03
Szczegóły płatności

~26-28 - Kontynuacja szczegółów płatności	3*27aV	Szczegóły płatności
~29 – NRB kontrahenta	26nF	19114020040000350230599137 Pole jest wypełniane jeśli rachunek kontrahenta prowadzony jest w standardzie NRB: 26 znaków numerycznych (2-cyfrowa suma kontrolna, 8-cyfrowy numer rozliczeniowy banku, 16-cyfrowy numer rachunku)
~30 – Numer rozliczeniowy banku kontrahenta	12aV	11402004 Numer jest 8-cyfrowy w przypadku banków w Polsce. Dla banków umiejscowionych poza granicami Polski numer może być różny od 8 znaków, nie większy jednak niż 12.
~31 – Numer rachunku kontrahenta	24aV	0000350230599137 1. Dla rachunku w standardzie NRB podany jest 16-cyfrowy nr rachunku. 2. Dla standardu innego niż NRB – max 24 cyfry
~32 nazwa kontrahenta	27aV	KONTRAHENT SP. Z O.O. 1 linia nazwy kontrahenta
~33 nazwa kontrahenta	27aV	2 linia nazwy kontrahenta
~34 kod operacji	3nF	076 Kod operacji z pola :61:
~38 Pełny rachunek kontrahenta	34aV	PL19114020040000350230599137 Rachunek kontrahenta w postaci IBAN: przed 26-znakowym numerem dodany jest 2-literowy kod kraju
~60 Informacja o opłacie za przelew	27aV	OPŁATA ZA PRZELEW 5,00 Pole opcjonalne dla wybranych transakcji. Na początku pola występuje komunikat: OPŁATA ZA PRZELEW oraz kwota podana po spacji.
~61 Kurs wymiany walutowej dla transakcji	27aV	KURS 4,0567 Pole opcjonalne. Na początku pola występuje komunikat: KURS i po spacji podana jest wartość kursu (format dopuszcza 6 znaków po przecinku jednakże bank wykorzystuje 4 miejsca po przecinku). Separatorem jest (,) <i>przecinek</i> .
~62-63 Kontynuacja nazwy kontrahenta	2*27aV	Ul. GRZYBOWSKA 12 00-950 WARSZAWA Dane kontrahenta

Przykład sekcji:

:86:076/OCMT/USD10001234567,89
:86:076~00COGPRZELEW
~20 FAKTURA 1/F/03
~21 FAKTURA 2/F/03
~23~24
~25
~2919114020040000350230599137~3011402004
~310000350230599137~32 KONTRAHENT SP. Z O.O.
~33
~34076
~38 PL19114020040000350230599137

~600PŁATA ZA PRZELEW 5,00~61KURS 4,0567

~62 UL. GRZYBOWSKA 12

~6300-950 WARSZAWA

<CR><LF> Pole :62F: (Saldo końcowe)

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
Znak salda	1aF	C – saldo kredytowe D – saldo debetowe
Data księgowania	6dF	030616 Data w formacie RRMDD, gdzie RR – rok, MM – miesiąc, DD - dzień
Waluta	3aF	PLN Kod waluty w standardzie ISO
Kwota	15nV	123456789102345,00 Max 15 znaków, po których występuje separator dziesiętny (,) <i>przecinek</i> .

Przykład sekcji

:62F:C030616PLN123456789102345,00

<CR><LF> Pole :86: (Identyfikator właściciela rachunku)

Opis pola	Długość /format	Przykład /Opis
:NAME ACCOUNT OWNER::	20aF	:NAME ACCOUNT OWNER:: Tekst stały
Identyfikator właściciela rachunku	35aV	PETROCHEMPL Dane z systemu bankowego
<CR><LF>:ACCOUNT DESCRIPTION:	21aF	:ACCOUNT DESCRIPTION: Tekst stały
Typ rachunku	35aV	CURRENT ACCOUNT Opis rachunku

Przykład sekcji:

:86:NAME ACCOUNT OWNER:PETROCHEMPL

ACCOUNT DESCRIPTION:CURRENT ACCOUNT

Przykład pliku wyjściowego w formacie MT940 (jedna transakcja):

:20:MT940

:25:/PL44105000861000002273619466

:28C:0926

:60F:C060926PLN0,00

:61:0609260926C67,00S03492701131093//555000000006275

:86:034

:86:034~00SIMP

~200PŁATA ZA TV KABLOWĄ ZA MARZEC

~21~22

~23~24

~2921105010381000002259740781~3010501038

~311000002259740781~32NOWAK JAN

~33 UL. JANKOWSKA 12/3

~34034

~38PL21105010381000002259740781

~62WARSZAWA

~63

:62F:C060926PLN67,00

:86:NAME ACCOUNT OWNER:TESTPL

ACCOUNT DESCRIPTION: CURRENT ACCOUNT

Informacje dodatkowe:

A = alfa - literowe

N = numeryczne

AN = alfanumeryczne

d = data

F = stała długość

V = zmienna długość

Separatorem struktury pól :86: staje się pierwszy znak napotkany po kodzie operacji przed kluczem pola 00.

Aktualnie ING Bank wykorzystuje znak „~” jako separator.

Cechy charakterystyczne Pliku Wyjściowego:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Standard kodowania polskich znaków: CP852 (IBM852).

II. Format Pliku Zamknięcia Rachunków

Plik Zamknięcia Rachunków jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są zlecenia zamknięcia Rachunków Wirtualnych w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności.

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	N	Zamykany rachunek wirtualny
2	Opis	35 znaków	Zmienna	AN	Komentarz użytkownika

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola.

Cechy charakterystyczne Pliku Zamknięcia Rachunków:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są średnikiem (ASCII = 59)

Usługa SIMP - format pliku wyjściowego OWI 1.docx

Załącznik opisuje strukturę i format:

- Pliku Wyjściowego przesyłanego przez ING Bank do Klienta,
- Pliku Zamknięcia Rachunków przesyłanego przez Klienta do ING Banku.

I. Format Pliku Wyjściowego – OWI1

Plik Wyjściowy SIMP w formacie OWI1 jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności oraz wykonanych korektach.

Nagłówek Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	6 znaków	Stała	AN	<SIMP>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD

Przykład nagłówka:

<SIMP>10500099512300000000000000,2012-04-27

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek na który dokonuje wpłaty dłużnik.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota transakcji prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Zawiera znak: C – uznanie (credit) V - uznanie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment) D - obciążenie (debit) Z - obciążenie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment)
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).
5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	Określa datę uznania rachunku NRB SIMP przez dłużnika. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Zawiera zapis: UZN – uznanie OBC – obciążenie
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji z systemu bankowego.

8	Pole puste	35 znaków	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
9	Numer rachunku dłużnika	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku bankowego dłużnika – jeżeli Bank posiada taką informację.
10	Dane dłużnika 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 1.
11	Dane dłużnika 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 2.
12	Dane dłużnika 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 3.
13	Dane dłużnika 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 4.
14	Szczegóły płatności 1	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 1 z dyspozycji dłużnika.
15	Szczegóły płatności 2	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 2 z dyspozycji dłużnika.
16	Szczegóły płatności 3	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 3 z dyspozycji dłużnika.
17	Szczegóły płatności 4	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 4 z dyspozycji dłużnika.
18	Źródło transakcji	1 znak	Zmienna	AN	Źródło pochodzenia transakcji patrz: tabela kodów źródła transakcji.

W przypadku transakcji w walutach innych niż PLN pole 17 wiersza operacji zastępowane jest informacją o opcji opłat (BEN, OUR, SHA), kursie przewalutowania i kodzie ISO waluty bazowej transakcji.

Najczęściej używane przez ING Bank kody źródła transakcji:

L.p.	Źródło transakcji	Opis
1	C	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemów ING OnLine
2	E	Transakcja zewnętrzna otrzymana z systemu Elixir
3	G	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy SMS
4	I	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu INGBankOnline
5	J	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu ING BusinessOnLine
6	N	System przetwarzania płatności masowych (wewnętrznych)
7	P	Transakcja wewnętrzna zrealizowana w Oddziałach Banku
8	S	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy zlecenia stałego
9	T	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy CALL Center
10	U	Transakcje wewnętrzne zrealizowane przy pomocy aplikacji księgującej
11	V	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy serwisu telefonicznego
12	Y	Transakcja zewnętrzna otrzymana z innego systemu
13	2	Transakcje otrzymane z systemu bankowego e2gen

Stopka Pliku Wyjściowego (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	8 znaków	Stała	AN	</SIMP2>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie transakcji znajdujących się w pliku

Przykład stopki:

</SIMP>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"

Przykład pliku (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

<SIMP>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
45105000995123123456789012,19461,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209508643,,"82105018231000002202675577","PASIUK MIROSLAW",,""UL. WIEJSKA 10/12","BIAŁYSTOK","Abonament nr 123456789012",,""",""↓
53105000995123007700321012,154,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209500195,,"60105019081000002268785418","TOKACZUK OLGA",,""UL.SZLIFIERSKA 7/1","WAŁBRZYCH","Abonament nr 7700321012",,""",""↓
89105000995123001234567890,12432,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209500386,,"97105014031000002214915199","WIERZGA TOMASZ",,""UL.WODZISŁAWSKA 91","CZYŁOWICE","Abonament nr 1234567890",,""",""↓
</SIMP>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"↓

Plik Wyjściowy może zawierać informację o wykonanej korekcie lub zapytanie skierowane do Klienta o wykonanie korekty. W tym przypadku w pliku pojawi się nowa sekcja rozpoczynająca się nowym nagłówkiem.

Nagłówek sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	14 znaków	Stała	AN	<SIMP-KOREKTY>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD

Przykład nagłówka:

<SIMP-KOREKTY>10500099512300000000000000,2011-07-09

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego w sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek bieżący Klienta, który jest obciążany błędną transakcją
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota błędnej transakcji wewnątrzbankowej lub międzybankowej prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Podstawowa informacja o korekcie, zawiera znak: W – wyksięgowanie M – monit
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN)

5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	W przypadku korekt jest to data wykonania korekty, a w przypadku monitu data, w której zostanie zautoryzowany monit lub nie jeśli Klient nie wyrazi zgody Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Kod określający dodatkowy status operacji/rodzaj księgowania. Zawiera zapis: KOR – korekta
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji korekty z systemu bankowego. W przypadku monitu 000000000000
8	Numer transakcji korekty	35 znaków	Zmienna	AN	Numer transakcji korekty SIMP - nadawany automatycznie
9	Numer rachunku uznawanego	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku, na który kwota zostanie lub została prześięgowana kwota błędnej transakcji
10	Dane beneficjenta 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
11	Dane beneficjenta 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
12	Dane beneficjenta 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
13	Dane beneficjenta 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
14	Szczegóły 1	35 znaków	Zmienna	T	Linia 1 z definicji klienta
15	Szczegóły 2	35 znaków	Zmienna	T	Linia 2 – Rachunek wirtualny SIMP, na który pierwotnie została zaksięgowana błędna wpłata
16	Szczegóły 3	35 znaków	Zmienna	T	Linia 3 – Numer transakcji uznaniowej SIMP - nadawany automatycznie i data księgowania transakcji pierwotnej oddzielone znakiem „/” Data księgowania transakcji pierwotnej w formacie RRRRMMDD.
17	Szczegóły 4	35 znaków	Zmienna	T	Linia 4 – informacje wprowadzone przez operatora (pole może być puste)
18	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane

Stopka sekcji korekt (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	15 znaków	Stała	AN	</SIMP-KOREKTY>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie ilości transakcji korekt znajdujących się w pliku.

Przykład stopki:

</SIMP-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"

Przykład Pliku Wyjściowego zawierający transakcje oraz korekty (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

```
<SIMP-KOREKTY>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
48105012141000002211698572,3983,W,PLN,2003-07-
08,KOR,67009814487,875,"86105011391000002262972761","KOWALSKI MIROSLAW","KOWALSKI
MAŁGORZATA","GWARDZISTÓW 22","85-547 BYDGOSZCZ","Korekta transakcji SIMP","45105000995123123456789012","1 /
20030708","Abonament nr 1",↓
</SIMP-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"↓

Przykład pliku informacyjnego zawierający transakcje dłużników oraz korekty:
<SIMP>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
45105000995123123456789012,19461,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209508643,,82105018231000002202675577,"PASIUŁ
MIROSLAW","","UL. WIEJSKA 10/12","BIAŁYSTOK","Abonament nr 123456789012","","","","↓
53105000995123007700321012,154,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209500195,,60105019081000002268785418,"TOKACZUK
OLGA","","UL.SZLIFIERSKA 7/1","WAŁBRZYCH","Abonament nr 7700321012","","","","↓
89105000995123001234567890,12432,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209500386,,97105014031000002214915199,"WIERZGA
TOMASZ","","UL.WODZISŁAWSKA 91","CZYŁOWICE","Abonament nr 1234567890","","","","↓
</SIMP>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"↓
<SIMP-KOREKTY>10500099512300000000000000,2003-07-09
48105012141000002211698572,3983,W,PLN,2003-07-
08,KOR,67009814487,875,"86105011391000002262972761","KOWALSKI MIROSLAW","KOWALSKI
MAŁGORZATA","GWARDZISTÓW 22","85-547 BYDGOSZCZ","Korekta transakcji SIMP","45105000995123123456789012","1 /
20030708","Abonament nr 1",↓
</SIMP-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"↓
```

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola,

T – tekstowe, dowolny tekst umieszczony w cudzysłowie,

D – data w formacie RRRR-MM-DD.

Cechy charakterystyczne Pliku Wyjściowego:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 44)
- Pola tekstowe zawarte są w cudzysłowach (ASCII = 34)
- Standard kodowania polskich znaków: LATIN 2 (ISO 8859-2)

II. Format Pliku Zamknięcia Rachunków

Plik Zamknięcia Rachunków jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są zlecenia zamknięcia Rachunków Wirtualnych w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności.

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	N	Zamykany rachunek wirtualny

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola.

Cechy charakterystyczne Pliku Zamknięcia Rachunków:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)

Pola w rekordach oddzielone są średnikiem (A

Usługa SIMP - format pliku wyjściowego OWI 1 CC.docx

Załącznik opisuje strukturę i format:

- Pliku Wyjściowego przesyłanego przez ING Bank do Klienta,
- Pliku Zamknięcia Rachunków przesyłanego przez Klienta do ING Banku.

I. Format Pliku Wyjściowego – OWI1 CC

Plik Wyjściowy SIMP w formacie OWI1 jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności oraz wykonanych korektach.

Nagłówek Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	6 znaków	Stała	AN	<SIMP>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD

Przykład nagłówka:

<SIMP>10500099512300000000000000,2012-04-27

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek na który dokonuje wpłaty dłużnik
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota transakcji prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Zawiera znak: C – uznanie (credit) V – uznanie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment) D – obciążenie (debit) Z – obciążenie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment)
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN)
5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	Określa datę uznania rachunku NRB SIMP przez dłużnika Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Zawiera zapis: UZN – uznanie OBC – obciążenie
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji z systemu bankowego
8	Pole puste	35 znaków	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane

9	Numer rachunku dłużnika	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku bankowego dłużnika – jeżeli Bank posiada taką informację
10	Dane dłużnika 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 1
11	Dane dłużnika 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 2
12	Dane dłużnika 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 3
13	Dane dłużnika 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 4
14	Szczegóły płatności 1	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 1 z dyspozycji dłużnika
15	Szczegóły płatności 2	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 2 z dyspozycji dłużnika
16	Szczegóły płatności 3	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 3 z dyspozycji dłużnika
17	Szczegóły płatności 4	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 4 z dyspozycji dłużnika
18	Źródło transakcji	1 znak	Zmienna	AN	Źródło pochodzenia transakcji patrz: tabela kodów źródła transakcji

W przypadku transakcji w walutach innych niż PLN pole 17 wiersza operacji zastępowane jest informacją o opcji opłat (BEN, OUR, SHA), kursie przewalutowania i kodzie ISO waluty bazowej transakcji.

Najczęściej używane przez ING Bank kody źródła transakcji:

L.p.	Źródło transakcji	Opis
1	C	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemów ING OnLine.
2	E	Transakcja zewnętrzna otrzymana z systemu Elixir.
3	G	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy SMS
4	I	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu INGBankOnline.
5	J	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu ING BusinessOnLine.
6	N	System przetwarzania płatności masowych (wewnętrznych)
7	P	Transakcja wewnętrzna zrealizowana w Oddziałach Banku
8	S	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy zlecenia stałego
9	T	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy CALL Center
10	U	Transakcje wewnętrzne zrealizowane przy pomocy aplikacji księgującej
11	V	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy serwisu telefonicznego
12	Y	Transakcja zewnętrzna otrzymana z innego systemu
13	2	Transakcje otrzymane z systemu bankowego e2gen

Stopka Pliku Wyjściowego (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	8 znaków	Stała	AN	</SIMP2>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie transakcji znajdujących się w pliku

Przykład stopki:

</SIMP>" il.trn.:1 wart.trn.:1.20 il.obc.:1 wart.obc.:2.00"

Przykład pliku (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

<SIMP>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
45105000995123123456789012,19461,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209508643,,"82105018231000002202675577","PASIUK
MIROSLAW",,"UL. WIEJSKA 10/12","BIAŁYSTOK","Abonament nr 123456789012",,"",,"",↓
53105000995123007700321012,154,D,PLN,2003-07-08,OBC,97209500195,,"60105019081000002268785418","TOKACZUK
OLGA",,"UL.SZLIFIERSKA 7/1","WAŁBRZYCH","Abonament nr 7700321012",,"",,"",↓
</SIMP>" il.trn.:1 wart.trn.:194.61 il.obc.:1 wart.obc.:1.54"↓

Plik Wyjściowy może zawierać informację o wykonanej korekcie lub zapytanie skierowane do Klienta o wykonanie korekty. W tym przypadku w pliku pojawi się nowa sekcja rozpoczynająca się nowym nagłówkiem.

Nagłówek sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	14 znaków	Stała	AN	<SIMP-KOREKTY>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD

Przykład nagłówka:

<SIMP-KOREKTY>10500099512300000000000000,2011-07-09

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego w sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek bieżący Klienta, który jest obciążany błędną transakcją
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota błędnej transakcji wewnątrzbankowej lub międzybankowej prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Podstawowa informacja o korekcie, zawiera znak: W – wyksięgowanie M – monit
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN)
5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	W przypadku korekt jest to data wykonania korekty, a w przypadku monitu data, w której zostanie zautoryzowany monit lub nie jeśli Klient nie wyrazi zgody

					Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Kod określający dodatkowy status operacji/rodzaj księgowania. Zawiera zapis: KOR – korekta
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji korekty z systemu bankowego. W przypadku monitu 000000000000
8	Numer transakcji korekty	35 znaków	Zmienna	AN	Numer transakcji korekty SIMP - nadawany automatycznie
9	Numer rachunku uznawanego	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku, na który kwota zostanie lub została przeksięgowana kwota błędnej transakcji
10	Dane beneficjenta 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
11	Dane beneficjenta 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
12	Dane beneficjenta 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
13	Dane beneficjenta 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
14	Szczegóły 1	35 znaków	Zmienna	T	Linia 1 z definicji klienta
15	Szczegóły 2	35 znaków	Zmienna	T	Linia 2 – Rachunek wirtualny SIMP, na który pierwotnie została zaksięgowana błędna wpłata
16	Szczegóły 3	35 znaków	Zmienna	T	Linia 3 – Numer transakcji uznaniowej SIMP - nadawany automatycznie i data księgowania transakcji pierwotnej oddzielone znakiem „/” Data księgowania transakcji pierwotnej w formacie RRRRMMDD.
17	Szczegóły 4	35 znaków	Zmienna	T	Linia 4 – informacje wprowadzone przez operatora (pole może być puste)
18	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane

Stopka sekcji korekt (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	15 znaków	Stała	AN	</SIMP-KOREKTY>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie ilości transakcji korekt znajdujących się w pliku.

Przykład stopki:

</SIMP-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"

Przykład Pliku Wyjściowego zawierający transakcje oraz korekty (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

```
<SIMP-KOREKTY>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
48105012141000002211698572,3983,W,PLN,2003-07-
08,KOR,67009814487,875,"86105011391000002262972761","KOWALSKI MIROSLAW","KOWALSKI
MAŁGORZATA","GWARDZISTÓW 22","85-547 BYDGOSZCZ","Korekta transakcji SIMP","45105000995123123456789012","1 /
20030708","Abonament nr 1",↓
</SIMP-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"↓

Przykład pliku informacyjnego zawierający transakcje dłużników oraz korekty:
<SIMP>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
45105000995123123456789012,19461,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209508643,,82105018231000002202675577,"PASIUŁ
MIROSLAW","","UL. WIEJSKA 10/12","BIAŁYSTOK","Abonament nr 123456789012","","",↓
53105000995123007700321012,154,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209500195,,60105019081000002268785418,"TOKACZUK
OLGA","","UL.SZLIFIERSKA 7/1","WAŁBRZYCH","Abonament nr 7700321012","","",↓
89105000995123001234567890,12432,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209500386,,97105014031000002214915199,"WIERZGA
TOMASZ","","UL.WODZIŚLAWSKA 91","CZYŁOWICE","Abonament nr 1234567890","","",↓
</SIMP>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"↓
<SIMP-KOREKTY>10500099512300000000000000,2003-07-09
48105012141000002211698572,3983,W,PLN,2003-07-
08,KOR,67009814487,875,"86105011391000002262972761","KOWALSKI MIROSLAW","KOWALSKI
MAŁGORZATA","GWARDZISTÓW 22","85-547 BYDGOSZCZ","Korekta transakcji SIMP","45105000995123123456789012","1 /
20030708","Abonament nr 1",↓
</SIMP-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"↓
```

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola,

T – tekstowe, dowolny tekst umieszczony w cudzysłowie,

D – data w formacie RRRR-MM-DD.

Cechy charakterystyczne Pliku Wyjściowego:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 44)
- Pola tekstowe zawarte są w cudzysłowach (ASCII = 34)
- Standard kodowania polskich znaków: LATIN 2 (ISO 8859-2)

II. Format Pliku Zamknięcia Rachunków

Plik Zamknięcia Rachunków jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są zlecenia zamknięcia Rachunków Wirtualnych w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności.

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	N	Zamykany rachunek wirtualny
2	Opis	35 znaków	Zmienna	AN	Komentarz użytkownika

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola.

Cechy charakterystyczne Pliku Zamknięcia Rachunków:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są średnikiem

Usługa SIMP - format pliku wyjściowego OWI 2 .docx

Załącznik opisuje strukturę i format:

- Pliku Wyjściowego przesyłanego przez ING Bank do Klienta,
- Pliku Zamknięcia Rachunków przesyłanego przez Klienta do ING Banku.

I. Format Pliku Wyjściowego – OWI2

Plik Wyjściowy SIMP w formacie OWI2 jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności oraz wykonanych korektach.

Nagłówek Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	7 znaków	Stała	AN	<SIMP2>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD

Przykład nagłówka:

<SIMP2>10500099512300000000000000,2012-05-30

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek na który dokonuje wpłaty dłużnik.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota transakcji prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Zawiera znak: C – uznanie (credit) V – uznanie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment) D – obciążenie (debit) Z – obciążenie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment)
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).
5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	Określa datę uznania rachunku NRB SIMP przez dłużnika. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Zawiera zapis: UZN – uznanie OBC – obciążenie
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji z systemu bankowego.
8	Pole puste	35 znaków	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
9	Numer rachunku dłużnika	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku bankowego dłużnika – jeżeli ING Bank posiada taką informację.

10	Dane dłużnika 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 1.
11	Dane dłużnika 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 2.
12	Dane dłużnika 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 3.
13	Dane dłużnika 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 4.
14	Szczegóły płatności 1	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 1 z dyspozycji dłużnika.
15	Szczegóły płatności 2	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 2 z dyspozycji dłużnika.
16	Szczegóły płatności 3	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 3 z dyspozycji dłużnika.
17	Szczegóły płatności 4	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 4 z dyspozycji dłużnika.
18	Źródło transakcji	1 znak	Zmienna	AN	Źródło pochodzenia transakcji patrz: tabela kodów źródła transakcji.
19	Kod MPS	1 znak	Zmienna	AN	Wynik weryfikacji identyfikatora MPS opisany jest kodem 0 / 1; zero - niepoprawny, jeden - poprawny. W przypadku braku wystąpienia kodu MPS pole jest puste.
20	Data obciążenia	10 znaków	Zmienna	D	Określa datę obciążenia rachunku dłużnika. W przypadku, gdy ING Bank nie dysponuje informacją o dacie obciążenia rachunku dłużnika pole jest puste. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.

W przypadku transakcji w walutach innych niż PLN pole 17 wiersza operacji zastępowane jest informacją o opcji opłat (BEN, OUR, SHA), kursie przewalutowania i kodzie ISO waluty bazowej transakcji.

Najczęściej używane przez ING Bank kody źródła transakcji:

L.p.	Źródło transakcji	Opis
1	C	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemów ING OnLine.
2	E	Transakcja zewnętrzna otrzymana z systemu Elixir.
3	G	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy SMS.
4	I	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu INGBankOnline.
5	J	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu ING BusinessOnLine.
6	N	System przetwarzania płatności masowych (wewnętrznych).
7	P	Transakcja wewnętrzna zrealizowana w Oddziałach Banku.
8	S	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy zlecenia stałego.
9	T	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy CALL Center.
10	U	Transakcje wewnętrzne zrealizowane przy pomocy aplikacji księgującej.
11	V	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy serwisu telefonicznego.
12	Y	Transakcja zewnętrzna otrzymana z innego systemu.
13	2	Transakcje otrzymane z systemu bankowego e2gen

Stopka Pliku Wyjściowego (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	8 znaków	Stała	AN	</SIMP2>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie transakcji znajdujących się w pliku

Przykład stopki:

</SIMP2>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"

Przykład pliku (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

<SIMP2>10500099400100000000000000,2004-11-23
94105000994001013010767190,28000,C,PLN,2004-11-22,UZN,972095406863,,,"45135012981000002219165091","PIOTR NOWAK",,"","PROSTA 9/2","GLEBICE","/MPS1900004300","rata nr 1 (wraz z odsetkami)","PIOTR NOWAK","44-100 Glebice ul.Prosta 9/2",,1,2004-11-22↓
40105000994001013010563201,6000,C,PLN,2004-11-23,UZN,972095000673,,,"85153012981000000200591264","NOWACKI WOJCIECH",,"","WITA STWOSZA 1","GLEBICE",Nowacki Wojciech ul. Wita Stwosza 1",,"41-152 Glebice Wilczyn",nr ew.201",,"",0,2004-11-23↓
48105000994001013010888298,3635,C,PLN,2004-11-23,UZN,972095001984,,,"96145012851000000203532457","NOWAK DANUTA",,"","KOLECZKI 16","GLEBICE","/MPS882980001400","NOWAK DANUTA,STANISŁAW","CHODOROWICZA 13",,"42-100 GLEBICE",,1,2004-11-23↓
</SIMP2>"il.trn.:3 wart.trn.:376.35"

Plik Wyjściowy może zawierać informację o wykonanej korekcie lub zapytanie skierowane do Klienta o wykonanie korekty. W tym przypadku w pliku pojawi się nowa sekcja rozpoczynająca się nowym nagłówkiem.

Nagłówek sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	15 znaków	Stała	AN	<SIMP2-KOREKTY>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD

Przykład nagłówka:

<SIMP2-KOREKTY>10500099512300000000000000,2012-05-30

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego w sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek bieżący Klienta, który jest obciążany błędną transakcją.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota błędnej transakcji wewnątrzbankowej lub międzybankowej prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Podstawowa informacja o korekcie, zawiera znak: W – wyksięgowanie

M – monit

4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).
5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	W przypadku korekt jest to data wykonania korekty, a w przypadku monitu data, w której zostanie zautoryzowany monit lub nie jeśli Klient nie wyrazi zgody. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Kod określający dodatkowy status operacji/rodzaj księgowania. Zawiera zapis: KOR – korekta.
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji korekty z systemu bankowego. W przypadku monitu 000000000000.
8	Numer transakcji korekty	35 znaków	Zmienna	AN	Numer transakcji korekty SIMP - nadawany automatycznie.
9	Numer rachunku uznawanego	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku, na który kwota zostanie lub została przeksięgowana kwota błędnej transakcji.
10	Dane beneficjenta 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
11	Dane beneficjenta 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
12	Dane beneficjenta 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
13	Dane beneficjenta 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
14	Szczegóły 1	35 znaków	Zmienna	T	Linia 1 z definicji klienta.
15	Szczegóły 2	35 znaków	Zmienna	T	Linia 2 – Rachunek wirtualny SIMP, na który pierwotnie została zaksięgowana błędna wpłata.
16	Szczegóły 3	35 znaków	Zmienna	T	Linia 3 – Numer transakcji uznaniowej SIMP - nadawany automatycznie i data księgowania transakcji pierwotnej oddzielone znakiem „/”. Data księgowania transakcji pierwotnej w formacie RRRRMMDD.
17	Szczegóły 4	35 znaków	Zmienna	T	Linia 4 – informacje wprowadzone przez operatora (pole może być puste).
18	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
19	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
20	Data obciążenia	10 znaków	Zmienna	D	Określa datę dokumentu. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.

Stopka sekcji korekt (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	16 znaków	Stała	AN	</SIMP2-KOREKTY>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie ilości transakcji korekt znajdujących się w pliku.

Przykład stopki:

```
</SIMP2-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"
```

Przykład Pliku Wyjściowego zawierający transakcje oraz korekty (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

```
<SIMP2>10500099512300000000000000,2009-07-09↓
45105000995123123456789012,19461,C,PLN,2009-07-08,UZN,97209508643,,,"82105018231000002202675577","PASIUK
MIROSLAW",,"UL. WIEJSKA 10/12","BIAŁYSTOK","Abonament nr 123456789012",,"",,"I,1,2009-07-08↓
53105000995123007700321012,154,C,PLN,2009-07-08,UZN,97209500195,,,"60105019081000002268785418","TOKACZUK
OLGA",,"UL.SZLIFIERSKA 7/1","WAŁBRZYCH","Abonament nr 7700321012",,"",,"I,1,2009-07-08↓
89105000995123001234567890,12432,C,PLN,2009-07-08,UZN,97209500386,,,"97105014031000002214915199","WIERZGA
TOMASZ",,"UL.WODZISŁAWSKA 91","CZYŁOWICE","Abonament nr 1234567890",,"",,"I,1,2009-07-08↓
</SIMP2>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"↓
<SIMP2-KOREKTY>10500099512300000000000000,2009-07-09↓
48105012141000002211698572,3983,W,PLN,2009-07-
08,KOR,67009814487,875,"86105011391000002262972761","KOWALSKI MIROSLAW","KOWALSKI
MAŁGORZATA","GWARDZISTÓW 22","85-547 BYDGOSZCZ","Korekta transakcji SIMP","45105000995123123456789012","1 /
20030708","Abonament nr 1",,"",,"2009-07-08↓
</SIMP2-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"↓
```

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola,

T – tekstowe, dowolny tekst umieszczony w cudzysłowie,

D – data w formacie RRRR-MM-DD.

Cechy charakterystyczne Pliku Wyjściowego:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 44)
- Pola tekstowe zawarte są w cudzysłowach (ASCII = 34)
- Standard kodowania polskich znaków: LATIN 2 (ISO 8859-2)

II. Format Pliku Zamknięcia Rachunków

Plik Zamknięcia Rachunków jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są zlecenia zamknięcia Rachunków Wirtualnych w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności.

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	N	Zamykany rachunek wirtualny
2	Opis	35 znaków	Zmienna	AN	Komentarz użytkownika

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola.

Cechy charakterystyczne Pliku Zamknięcia Rachunków:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są średnikiem (ASCII = 59)

Usługa SIMP - format pliku wyjściowego OWI 2 CC.docx

Załącznik opisuje strukturę i format:

- Pliku Wyjściowego przesyłanego przez ING Bank do Klienta,
- Pliku Zamknięcia Rachunków przesyłanego przez Klienta do ING Banku.

I. Format Pliku Wyjściowego – OWI2 CC

Plik Wyjściowy SIMP w formacie OWI2 jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności oraz wykonanych korektach.

Nagłówek Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	7 znaków	Stała	AN	<SIMP2>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD

Przykład nagłówka:

<SIMP2>10500099512300000000000000,2012-05-30

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek na który dokonuje wpłaty dłużnik.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota transakcji prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Zawiera znak: C – uznanie (credit) V – uznanie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment) D – obciążenie (debit) Z – obciążenie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment)
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).
5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	Określa datę uznania rachunku NRB SIMP przez dłużnika. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Zawiera zapis: UZN – uznanie OBC – obciążenie
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji z systemu bankowego.
8	Pole puste	35 znaków	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
9	Numer rachunku dłużnika	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku bankowego dłużnika – jeżeli ING Bank posiada taką informację.

10	Dane dłużnika 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 1.
11	Dane dłużnika 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 2.
12	Dane dłużnika 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 3.
13	Dane dłużnika 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 4.
14	Szczegóły płatności 1	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 1 z dyspozycji dłużnika.
15	Szczegóły płatności 2	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 2 z dyspozycji dłużnika.
16	Szczegóły płatności 3	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 3 z dyspozycji dłużnika.
17	Szczegóły płatności 4	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 4 z dyspozycji dłużnika.
18	Źródło transakcji	1 znak	Zmienna	AN	Źródło pochodzenia transakcji patrz: tabela kodów źródła transakcji.
19	Kod MPS	1 znak	Zmienna	AN	Wynik weryfikacji identyfikatora MPS opisany jest kodem 0 / 1; zero - niepoprawny, jeden - poprawny. W przypadku braku wystąpienia kodu MPS pole jest puste.
20	Data obciążenia	10 znaków	Zmienna	D	Określa datę obciążenia rachunku dłużnika. W przypadku, gdy ING Bank nie dysponuje informacją o dacie obciążenia rachunku dłużnika pole jest puste. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.

W przypadku transakcji w walutach innych niż PLN pole 17 wiersza operacji zastępowane jest informacją o opcji opłat (BEN, OUR, SHA), kursie przewalutowania i kodzie ISO waluty bazowej transakcji.

Najczęściej używane przez ING Bank kody źródła transakcji:

L.p.	Źródło transakcji	Opis
1	C	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemów ING OnLine
2	E	Transakcja zewnętrzna otrzymana z systemu Elixir
3	G	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy SMS
4	I	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu INGBankOnline
5	J	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu ING BusinessOnLine
6	N	System przetwarzania płatności masowych (wewnętrznych)
7	P	Transakcja wewnętrzna zrealizowana w Oddziałach Banku
8	S	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy zlecenia stałego
9	T	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy CALL Center
10	U	Transakcje wewnętrzne zrealizowane przy pomocy aplikacji księgującej
11	V	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy serwisu telefonicznego
12	Y	Transakcja zewnętrzna otrzymana z innego systemu
13	2	Transakcje otrzymane z systemu bankowego e2gen

Stopka Pliku Wyjściowego (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	8 znaków	Stała	AN	</SIMP2>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie transakcji znajdujących się w pliku

Przykład stopki:

</SIMP2>"il.trn.:1 wart.trn.:1.20 il.obc.:1 wart.obc.:2.00"

Przykład pliku (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

<SIMP2>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
45105000995123123456789012,19461,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209508643,,"82105018231000002202675577","PASIUK MIROSLAW",,"UL.
WIEJSKA 10/12","BIAŁYSTOK","Abonament nr 123456789012",,"","",1,1,2003-07-09↓
53105000995123007700321012,154,D,PLN,2003-07-08,OBC,97209500195,,"60105019081000002268785418","TOKACZUK
OLGA",,"UL.SZLIFIERSKA 7/1","WAŁBRZYCH","korekta transakcji cashcollection",,"","",1,1,2003-07-09↓
</SIMP2>"il.trn.:1 wart.trn.:194.61 il.obc.:1 wart.obc.:1.54"↓

Plik Wyjściowy może zawierać informację o wykonanej korekcie lub zapytanie skierowane do Klienta o wykonanie korekty. W tym przypadku w pliku pojawi się nowa sekcja rozpoczynająca się nowym nagłówkiem.

Nagłówek sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	15 znaków	Stała	AN	<SIMP2-KOREKTY>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP.
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD.

Przykład nagłówka:

<SIMP2-KOREKTY>10500099512300000000000000,2012-05-30

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego w sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek bieżący Klienta, który jest obciążany błędną transakcją.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota błędnej transakcji wewnątrzbankowej lub międzybankowej prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Podstawowa informacja o korekcie, zawiera znak: W – wyksięgowanie M – monit
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).

5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	W przypadku korekt jest to data wykonania korekty, a w przypadku monitu data, w której zostanie zautoryzowany monit lub nie jeśli Klient nie wyrazi zgody. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Kod określający dodatkowy status operacji/rodzaj księgowania. Zawiera zapis: KOR – korekta.
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji korekty z systemu bankowego. W przypadku monitu 000000000000.
8	Numer transakcji korekty	35 znaków	Zmienna	AN	Numer transakcji korekty SIMP - nadawany automatycznie.
9	Numer rachunku uznawanego	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku, na który kwota zostanie lub została prześięgowana kwota błędnej transakcji.
10	Dane beneficjenta 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
11	Dane beneficjenta 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
12	Dane beneficjenta 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
13	Dane beneficjenta 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
14	Szczegóły 1	35 znaków	Zmienna	T	Linia 1 z definicji klienta.
15	Szczegóły 2	35 znaków	Zmienna	T	Linia 2 – Rachunek wirtualny SIMP, na który pierwotnie została zaksięgowana błędna wpłata.
16	Szczegóły 3	35 znaków	Zmienna	T	Linia 3 – Numer transakcji uznaniowej SIMP - nadawany automatycznie i data księgowania transakcji pierwotnej oddzielone znakiem „/”. Data księgowania transakcji pierwotnej w formacie RRRRMMDD.
17	Szczegóły 4	35 znaków	Zmienna	T	Linia 4 – informacje wprowadzone przez operatora (pole może być puste).
18	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
19	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
20	Data obciążenia	10 znaków	Zmienna	D	Określa datę dokumentu. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.

Stopka sekcji korekt (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	16 znaków	Stała	AN	</SIMP2-KOREKTY>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie ilości transakcji korekt znajdujących się w pliku.

Przykład stopki:

</SIMP2-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"

Przykład Pliku Wyjściowego zawierający transakcje oraz korekty (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

```
<SIMP2>10500099512300000000000000,2009-07-09↓
45105000995123123456789012,19461,C,PLN,2009-07-08,UZN,97209508643,,,"82105018231000002202675577","PASIUK
MIROSLAW",,"UL. WIEJSKA 10/12","BIAŁYSTOK","Abonament nr 123456789012",,"",,"I,1,2009-07-09↓
53105000995123007700321012,154,C,PLN,2009-07-08,UZN,97209500195,,,"60105019081000002268785418","TOKACZUK
OLGA",,"UL.SZLIFIERSKA 7/1","WAŁBRZYCH","Abonament nr 7700321012",,"",,"I,1,2009-07-09↓
89105000995123001234567890,12432,C,PLN,2009-07-08,UZN,97209500386,,,"97105014031000002214915199","WIERZGA
TOMASZ",,"UL.WODZISŁAWSKA 91","CZYŁOWICE","Abonament nr 1234567890",,"",,"I,1,2009-07-09↓
</SIMP2>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"↓
<SIMP2-KOREKTY>10500099512300000000000000,2009-07-09↓
48105012141000002211698572,3983,W,PLN,2009-07-
08,KOR,67009814487,875,"86105011391000002262972761","KOWALSKI MIROSLAW","KOWALSKI
MAŁGORZATA","GWARDZISTÓW 22","85-547 BYDGOSZCZ","Korekta transakcji SIMP","45105000995123123456789012","1 /
20030708","Abonament nr 1",,"",,"2009-07-08↓
</SIMP2-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"↓
```

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola,

T – tekstowe, dowolny tekst umieszczony w cudzysłowie,

D – data w formacie RRRR-MM-DD.

Cechy charakterystyczne Pliku Wyjściowego:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 44)
- Pola tekstowe zawarte są w cudzysłowach (ASCII = 34)
- Standard kodowania polskich znaków: LATIN 2 (ISO 8859-2)

II. Format Pliku Zamknięcia Rachunków

Plik Zamknięcia Rachunków jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są zlecenia zamknięcia Rachunków Wirtualnych w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności.

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	N	Zamykany rachunek wirtualny
2	Opis	35 znaków	Zmienna	AN	Komentarz użytkownika

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola.

Cechy charakterystyczne Pliku Zamknięcia Rachunków:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są średnikiem (ASCII = 59)

Usługa SIMP - format pliku wyjściowego OWI 3. docx

Załącznik opisuje strukturę i format:

- Pliku Wyjściowego przesyłanego przez ING Bank do Klienta,
- Pliku Zamknięcia Rachunków przesyłanego przez Klienta do ING Banku.

I. Format Pliku Wyjściowego – OWI3

Plik Wyjściowy SIMP w formacie OWI3 jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności oraz wykonanych korektach.

Nagłówek Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	7 znaków	Stała	AN	<SIMP3>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD.

Przykład nagłówka:

<SIMP3>10500099512300000000000000,2012-05-30

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek na który dokonuje wpłaty dłużnik.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota transakcji prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Zawiera znak: C – uznanie (credit) V – uznanie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment) D – obciążenie (debit) Z – obciążenie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment)
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).
5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	Określa datę uznania rachunku NRB SIMP przez dłużnika. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Zawiera zapis: UZN – uznanie OBC – obciążenie
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji z systemu bankowego.
8	Pole puste	35 znaków	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
9	Numer rachunku dłużnika	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku bankowego dłużnika – jeżeli Bank posiada taką informację.

10	Dane dłużnika 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 1.
11	Dane dłużnika 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 2.
12	Dane dłużnika 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 3.
13	Dane dłużnika 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 4.
14	Szczegóły płatności 1	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 1 z dyspozycji dłużnika.
15	Szczegóły płatności 2	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 2 z dyspozycji dłużnika.
16	Szczegóły płatności 3	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 3 z dyspozycji dłużnika.
17	Szczegóły płatności 4	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 4 z dyspozycji dłużnika.
18	Źródło transakcji	1 znak	Zmienna	AN	Źródło pochodzenia transakcji patrz: tabela kodów źródła transakcji.
19	Kod MPS	1 znak	Zmienna	AN	Wynik weryfikacji identyfikatora MPS opisany jest kodem 0 / 1; zero - niepoprawny, jeden - poprawny. W przypadku braku wystąpienia kodu MPS pole jest puste.
20	Data obciążenia	10 znaków	Zmienna	D	Określa datę obciążenia rachunku dłużnika. W przypadku, gdy Bank nie dysponuje informacją o dacie obciążenia rachunku dłużnika pole jest puste. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
21	Dane beneficjenta 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane beneficjenta linia 1.
22	Dane beneficjenta 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane beneficjenta linia 2.
23	Dane beneficjenta 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane beneficjenta linia 3.
24	Dane beneficjenta 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane beneficjenta linia 4.

W przypadku transakcji w walutach innych niż PLN pole 17 wiersza operacji zastępowane jest informacją o opcji opłat (BEN, OUR, SHA), kursie przewalutowania i kodzie ISO waluty bazowej transakcji.

Najczęściej używane przez ING Bank kody źródła transakcji:

L.p.	Źródło transakcji	Opis
1	C	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemów ING OnLine.
2	E	Transakcja zewnętrzna otrzymana z systemu Elixir.
3	G	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy SMS.
4	I	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu INGBankOnline.
5	J	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu ING BusinessOnLine.
6	N	System przetwarzania płatności masowych (wewnętrznych).
7	P	Transakcja wewnętrzna zrealizowana w Oddziałach Banku.
8	S	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy zlecenia stałego.
9	T	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy CALL Center.
10	U	Transakcje wewnętrzne zrealizowane przy pomocy aplikacji księgującej.
11	V	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy serwisu telefonicznego.
12	Y	Transakcja zewnętrzna otrzymana z innego systemu.
13	2	Transakcje otrzymane z systemu bankowego e2gen

Stopka Pliku Wyjściowego (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	8 znaków	Stała	AN	</SIMP3>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie transakcji znajdujących się w pliku.

Przykład stopki:

</SIMP3>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"

Przykład pliku (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

<SIMP3>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
45105000995123123456789012,19461,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209508643,,"82105018231000002202675577","PASIUK MIROSLAW",,"UL. WIEJSKA 10/12","BIAŁYSTOK","Abonament nr 123456789012",,"",,"I,↓
53105000995123007700321012,154,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209500195,,"60105019081000002268785418","TOKACZUK OLGA",,"UL.SZLIFIERSKA 7/1","WAŁBRZYCH","Abonament nr 7700321012",,"",,"I,↓
89105000995123001234567890,12432,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209500386,,"97105014031000002214915199","WIERZGA TOMASZ",,"UL.WODZISŁAWSKA 91","CZYŁOWICE","Abonament nr 1234567890",,"",,"I,↓
</SIMP3>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"↓

Plik Wyjściowy może zawierać informację o wykonanej korekcie lub zapytanie skierowane do Klienta o wykonanie korekty. W tym przypadku w pliku pojawi się nowa sekcja rozpoczynająca się nowym nagłówkiem.

Nagłówek sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	15 znaków	Stała	AN	<SIMP3-KOREKTY>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD

Przykład nagłówka:

<SIMP3-KOREKTY>10500099512300000000000000,2012-05-30

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego w sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek bieżący Klienta, który jest obciążany błędną transakcją.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota błędnej transakcji wewnątrzbankowej lub międzybankowej prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Podstawowa informacja o korekcie, zawiera znak: W – wyśięgowanie M – monit
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).

5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	W przypadku korekt jest to data wykonania korekty, a w przypadku monitu data, w której zostanie zautoryzowany monit lub nie jeśli Klient nie wyrazi zgody. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Kod określający dodatkowy status operacji/rodzaj księgowania. Zawiera zapis: KOR – korekta.
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji korekty z systemu bankowego. W przypadku monitu 000000000000.
8	Numer transakcji korekty	35 znaków	Zmienna	AN	Numer transakcji korekty SIMP - nadawany automatycznie.
9	Numer rachunku uznawanego	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku, na który kwota zostanie lub została prześięgowana kwota błędnej transakcji.
10	Dane beneficjenta 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
11	Dane beneficjenta 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
12	Dane beneficjenta 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
13	Dane beneficjenta 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
14	Szczegóły 1	35 znaków	Zmienna	T	Linia 1 z definicji klienta.
15	Szczegóły 2	35 znaków	Zmienna	T	Linia 2 – Rachunek wirtualny SIMP, na który pierwotnie została zaksięgowana błędna wpłata.
16	Szczegóły 3	35 znaków	Zmienna	T	Linia 3 – Numer transakcji uznaniowej SIMP - nadawany automatycznie i data księgowania transakcji pierwotnej oddzielone znakiem „/”. Data księgowania transakcji pierwotnej w formacie RRRRMMDD.
17	Szczegóły 4	35 znaków	Zmienna	T	Linia 4 – informacje wprowadzone przez operatora (pole może być puste).
18	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
19	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
20	Data obciążenia	10 znaków	Zmienna	D	Określa datę dokumentu. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.

Stopka sekcji korekt (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	16 znaków	Stała	AN	</SIMP3-KOREKTY>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie ilości transakcji korekt znajdujących się w pliku.

Przykład stopki:

</SIMP3-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"

Przykład Pliku Wyjściowego zawierający transakcje oraz korekty (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

```
<SIMP3>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
45105000995123123456789012,19461,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209508643,,82105018231000002202675577",PASIUK
MIROSLAW",,"UL. WIEJSKA 10/12","BIAŁYSTOK","Abonament nr 123456789012",,"",,"I,,,"↓
53105000995123007700321012,154,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209500195,,60105019081000002268785418",TOKACZUK
OLGA",,"UL.SZLIFIERSKA 7/1","WAŁBRZYCH","Abonament nr 7700321012",,"",,"I,,,"↓
89105000995123001234567890,12432,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209500386,,97105014031000002214915199",WIERZGA
TOMASZ",,"UL.WODZISŁAWSKA 91","CZYŁOWICE","Abonament nr 1234567890",,"",,"I,,,"↓
</SIMP3>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"↓
<SIMP3-KOREKTY>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
48105012141000002211698572,3983,W,PLN,2003-07-
08,KOR,67009814487,875,86105011391000002262972761",KOWALSKI MIROSLAW",KOWALSKI
MAŁGORZATA",GWARDZISTÓW 22",85-547 BYDGOSZCZ",Korekta transakcji SIMP",45105000995123123456789012",1 /
20030708",Abonament nr 1",,,2003-07-08↓
</SIMP3-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"↓
```

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola,

T – tekstowe, dowolny tekst umieszczony w cudzysłowie,

D – data w formacie RRRR-MM-DD.

Cechy charakterystyczne Pliku Wyjściowego:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 44)
- Pola tekstowe zawarte są w cudzysłowach (ASCII = 34)
- Standard kodowania polskich znaków: LATIN 2 (ISO 8859-2)

II. Format Pliku Zamknięcia Rachunków

Plik Zamknięcia Rachunków jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są zlecenia zamknięcia Rachunków Wirtualnych w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności.

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	N	Zamykany rachunek wirtualny
2	Opis	35 znaków	Zmienna	AN	Komentarz użytkownika

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola.

Cechy charakterystyczne Pliku Zamknięcia Rachunków:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są średnikiem (ASCII = 59)

Usługa SIMP - format pliku wyjściowego OWI 3 CC. docx

Załącznik opisuje strukturę i format:

- Pliku Wyjściowego przesyłanego przez ING Bank do Klienta,
- Pliku Zamknięcia Rachunków przesyłanego przez Klienta do ING Banku.

I. Format Pliku Wyjściowego – OWI3 CC

Plik Wyjściowy SIMP w formacie OWI3 jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności oraz wykonanych korektach.

Nagłówek Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	7 znaków	Stała	AN	<SIMP3>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD.

Przykład nagłówka:

<SIMP3>10500099512300000000000000,2012-05-30

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek na który dokonuje wpłaty dłużnik.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota transakcji prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Zawiera znak: C – uznanie (credit) V – uznanie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment) D – obciążenie (debit) Z – obciążenie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment)
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).
5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	Określa datę uznania rachunku NRB SIMP przez dłużnika. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Zawiera zapis: UZN – uznanie OBC – obciążenie
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji z systemu bankowego.
8	Pole puste	35 znaków	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
9	Numer rachunku dłużnika	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku bankowego dłużnika – jeżeli Bank posiada taką informację.

10	Dane dłużnika 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 1.
11	Dane dłużnika 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 2.
12	Dane dłużnika 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 3.
13	Dane dłużnika 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 4.
14	Szczegóły płatności 1	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 1 z dyspozycji dłużnika.
15	Szczegóły płatności 2	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 2 z dyspozycji dłużnika.
16	Szczegóły płatności 3	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 3 z dyspozycji dłużnika.
17	Szczegóły płatności 4	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 4 z dyspozycji dłużnika.
18	Źródło transakcji	1 znak	Zmienna	AN	Źródło pochodzenia transakcji patrz: tabela kodów źródła transakcji.
19	Kod MPS	1 znak	Zmienna	AN	Wynik weryfikacji identyfikatora MPS opisany jest kodem 0 / 1; zero - niepoprawny, jeden - poprawny. W przypadku braku wystąpienia kodu MPS pole jest puste.
20	Data obciążenia	10 znaków	Zmienna	D	Określa datę obciążenia rachunku dłużnika. W przypadku, gdy Bank nie dysponuje informacją o dacie obciążenia rachunku dłużnika pole jest puste. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
21	Dane beneficjenta 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane beneficjenta linia 1.
22	Dane beneficjenta 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane beneficjenta linia 2.
23	Dane beneficjenta 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane beneficjenta linia 3.
24	Dane beneficjenta 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane beneficjenta linia 4.

W przypadku transakcji w walutach innych niż PLN pole 17 wiersza operacji zastępowane jest informacją o opcji opłat (BEN, OUR, SHA), kursie przewalutowania i kodzie ISO waluty bazowej transakcji.

Najczęściej używane przez ING Bank kody źródła transakcji:

L.p.	Źródło transakcji	Opis
1	C	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemów ING OnLine.
2	E	Transakcja zewnętrzna otrzymana z systemu Elixir.
3	G	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy SMS.
4	I	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu INGBankOnline.
5	J	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu ING BusinessOnLine.
6	N	System przetwarzania płatności masowych (wewnętrznych).
7	P	Transakcja wewnętrzna zrealizowana w Oddziałach Banku.
8	S	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy zlecenia stałego.
9	T	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy CALL Center.
10	U	Transakcje wewnętrzne zrealizowane przy pomocy aplikacji księgującej.
11	V	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy serwisu telefonicznego.
12	Y	Transakcja zewnętrzna otrzymana z innego systemu.
13	2	Transakcje otrzymane z systemu bankowego e2gen

Stopka Pliku Wyjściowego (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	8 znaków	Stała	AN	</SIMP3>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie transakcji znajdujących się w pliku.

Przykład stopki:

il.trn.:1 wart.trn.:1.20 il.obc.:1 wart.obc.:2.00

Przykład pliku (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

```
<SIMP2>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
45105000995123123456789012,19461,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209508643,,82105018231000002202675577",PASIUK MIROSLAW",,"UL.
WIEJSKA 10/12","BIAŁYSTOK","Abonament nr 123456789012",,"","",1,1,2003-07-09↓
53105000995123007700321012,154,D,PLN,2003-07-08,OBC,97209500195,,60105019081000002268785418",TOKACZUK
OLGA",,"UL.SZLIFIERSKA 7/1","WAŁBRZYCH","korekta transakcji cashcollection",,"","",1,1,2003-07-09↓
</SIMP2>"il.trn.:1 wart.trn.:194.61 il.obc.:1 wart.obc.:1.54"↓
```

Plik Wyjściowy może zawierać informację o wykonanej korekcie lub zapytanie skierowane do Klienta o wykonanie korekty. W tym przypadku w pliku pojawi się nowa sekcja rozpoczynająca się nowym nagłówkiem.

Nagłówek sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	15 znaków	Stała	AN	<SIMP3-KOREKTY>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD

Przykład nagłówka:

```
<SIMP3-KOREKTY>10500099512300000000000000,2012-05-30
```

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego w sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek bieżący Klienta, który jest obciążany błędną transakcją.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota błędnej transakcji wewnątrzbankowej lub międzybankowej prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Podstawowa informacja o korekcie, zawiera znak: W – wyksięgowanie M – monit
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).

5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	W przypadku korekt jest to data wykonania korekty, a w przypadku monitu data, w której zostanie zautoryzowany monit lub nie jeśli Klient nie wyrazi zgody. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Kod określający dodatkowy status operacji/rodzaj księgowania. Zawiera zapis: KOR – korekta.
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji korekty z systemu bankowego. W przypadku monitu 000000000000.
8	Numer transakcji korekty	35 znaków	Zmienna	AN	Numer transakcji korekty SIMP - nadawany automatycznie.
9	Numer rachunku uznawanego	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku, na który kwota zostanie lub została prześięgowana kwota błędnej transakcji.
10	Dane beneficjenta 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
11	Dane beneficjenta 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
12	Dane beneficjenta 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
13	Dane beneficjenta 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
14	Szczegóły 1	35 znaków	Zmienna	T	Linia 1 z definicji klienta.
15	Szczegóły 2	35 znaków	Zmienna	T	Linia 2 – Rachunek wirtualny SIMP, na który pierwotnie została zaksięgowana błędna wpłata.
16	Szczegóły 3	35 znaków	Zmienna	T	Linia 3 – Numer transakcji uznaniowej SIMP - nadawany automatycznie i data księgowania transakcji pierwotnej oddzielone znakiem „/”. Data księgowania transakcji pierwotnej w formacie RRRRMMDD.
17	Szczegóły 4	35 znaków	Zmienna	T	Linia 4 – informacje wprowadzone przez operatora (pole może być puste).
18	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
19	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
20	Data obciążenia	10 znaków	Zmienna	D	Określa datę dokumentu. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.

Stopka sekcji korekt (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	16 znaków	Stała	AN	</SIMP3-KOREKTY>
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie ilości transakcji korekt znajdujących się w pliku.

Przykład stopki:

</SIMP3-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"

Przykład Pliku Wyjściowego zawierający transakcje oraz korekty (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

```
<SIMP3>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
45105000995123123456789012,19461,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209508643,,82105018231000002202675577",PASIUK
MIROSLAW",,"UL. WIEJSKA 10/12","BIAŁYSTOK","Abonament nr 123456789012",,"",,"I,,,"↓
53105000995123007700321012,154,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209500195,,60105019081000002268785418",TOKACZUK
OLGA",,"UL.SZLIFIERSKA 7/1","WAŁBRZYCH","Abonament nr 7700321012",,"",,"I,,,"↓
89105000995123001234567890,12432,C,PLN,2003-07-08,UZN,97209500386,,97105014031000002214915199",WIERZGA
TOMASZ",,"UL.WODZISŁAWSKA 91","CZYŁOWICE","Abonament nr 1234567890",,"",,"I,,,"↓
</SIMP3>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"↓
<SIMP3-KOREKTY>10500099512300000000000000,2003-07-09↓
48105012141000002211698572,3983,W,PLN,2003-07-
08,KOR,67009814487,875,86105011391000002262972761",KOWALSKI MIROSLAW",KOWALSKI
MAŁGORZATA",GWARDZISTÓW 22",85-547 BYDGOSZCZ",Korekta transakcji SIMP",45105000995123123456789012",1 /
20030708",Abonament nr 1",,,2003-07-08↓
</SIMP3-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"↓
```

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola,

T – tekstowe, dowolny tekst umieszczony w cudzysłowie,

D – data w formacie RRRR-MM-DD.

Cechy charakterystyczne Pliku Wyjściowego:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 44)
- Pola tekstowe zawarte są w cudzysłowach (ASCII = 34)
- Standard kodowania polskich znaków: LATIN 2 (ISO 8859-2)

II. Format Pliku Zamknięcia Rachunków

Plik Zamknięcia Rachunków jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są zlecenia zamknięcia Rachunków Wirtualnych w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności.

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	N	Zamykany rachunek wirtualny
2	Opis	35 znaków	Zmienna	AN	Komentarz użytkownika

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola.

Cechy charakterystyczne Pliku Zamknięcia Rachunków:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są średnikiem (ASCII = 59)

Usługa SIMP - format pliku wyjściowego OWI 4. docx

Załącznik opisuje strukturę i format:

- Pliku Wyjściowego przesyłanego przez ING Bank do Klienta,
- Pliku Zamknięcia Rachunków przesyłanego przez Klienta do ING Banku.

I. Format Pliku Wyjściowego – OWI4

Plik Wyjściowy SIMP w formacie OWI4 jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności oraz wykonanych korektach.

Nagłówek Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	7 znaków	Stała	AN	<SIMP4>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD

Przykład nagłówka:

<SIMP4>10500099512300000000000000;2007-04-27

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek, na który dokonuje wpłaty dłużnik.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota transakcji prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Zawiera znak: C – uznanie (credit) V – uznanie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment) D – obciążenie (debit) Z – obciążenie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment)
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).
5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	Określa datę uznania rachunku NRB SIMP przez dłużnika. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Zawiera zapis: UZN – uznanie OBC – obciążenie
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji z systemu bankowego.
8	Pole puste	35 znaków	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
9	Numer rachunku dłużnika	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku bankowego dłużnika – jeżeli Bank posiada taką informację.

10	Dane dłużnika 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 1.
11	Dane dłużnika 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 2.
12	Dane dłużnika 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 3.
13	Dane dłużnika 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 4.
14	Szczegóły płatności 1	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 1 z dyspozycji dłużnika.
15	Szczegóły płatności 2	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 2 z dyspozycji dłużnika.
16	Szczegóły płatności 3	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 3 z dyspozycji dłużnika.
17	Szczegóły płatności 4	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 4 z dyspozycji dłużnika.
18	Źródło transakcji	1 znak	Zmienna	AN	Źródło pochodzenia transakcji patrz: tabela kodów źródła transakcji.
19	Kod MPS	1 znak	Zmienna	AN	Wynik weryfikacji identyfikatora MPS opisany jest kodem 0 / 1; zero - niepoprawny, jeden - poprawny. W przypadku braku wystąpienia kodu MPS pole jest puste.
20	Data obciążenia	10 znaków	Zmienna	D	Określa datę obciążenia rachunku dłużnika. W przypadku, gdy Bank nie dysponuje informacją o dacie obciążenia rachunku dłużnika pole jest puste. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.

W przypadku transakcji w walutach innych niż PLN pole 17 wiersza operacji zastępowane jest informacją o opcji opłat (BEN, OUR, SHA), kursie przewalutowania i kodzie ISO waluty bazowej transakcji.

Najczęściej używane przez ING Bank kody źródła transakcji:

L.p.	Źródło transakcji	Opis
1	C	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemów ING OnLine.
2	E	Transakcja zewnętrzna otrzymana z systemu Elixir.
3	G	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy SMS.
4	I	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu INGBankOnline.
5	J	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu ING BusinessOnLine.
6	N	System przetwarzania płatności masowych (wewnętrznych).
7	P	Transakcja wewnętrzna zrealizowana w Oddziałach Banku.
8	S	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy zlecenia stałego.
9	T	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy CALL Center.
10	U	Transakcje wewnętrzne zrealizowane przy pomocy aplikacji księgującej.
11	V	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy serwisu telefonicznego.
12	Y	Transakcja zewnętrzna otrzymana z innego systemu.
13	2	Transakcje otrzymane z systemu bankowego e2gen.

Stopka Pliku Wyjściowego (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	15 znaków	Zmienna	AN	</SIMP4> i podsumowanie transakcji znajdujących się w pliku
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie liczby i sumy transakcji znajdujących się w pliku.

Przykład stopki:

```
</SIMP4>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"
```

Przykład pliku (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

```
<SIMP4>10500099512300000000000000;2003-07-09↓
45105000995123123456789012;19461;C;PLN;2003-07-08;UZN;97209508643;;"82105018231000002202675577";"PASIUK
MIROSLAW";"";"UL. WIEJSKA 10/12";"BIAŁYSTOK";"Abonament nr 123456789012";"";"";"↓
53105000995123007700321012;154;C;PLN;2003-07-08;UZN;97209500195;;"60105019081000002268785418";"TOKACZUK
OLGA";"";"UL.SZLIFIERSKA 7/1";"WAŁBRZYCH";"Abonament nr 7700321012";"";"";"↓
89105000995123001234567890;12432;C;PLN;2003-07-08;UZN;97209500386;"97105014031000002214915199";"WIERZGA
TOMASZ";"";"UL.WODZISŁAWSKA 91";"CZYŁOWICE";"Abonament nr 1234567890";"";"";"↓
</SIMP4>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"↓
```

Plik Wyjściowy może zawierać informację o wykonanej korekcie lub zapytanie skierowane do Klienta o wykonanie korekty. W tym przypadku w pliku pojawi się nowa sekcja rozpoczynająca się nowym nagłówkiem.

Nagłówek sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	15 znaków	Stała	AN	<SIMP4-KOREKTY>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP.
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD.

Przykład nagłówka:

```
<SIMP4-KOREKTY>10500099512300000000000000;2011-07-09
```

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego w sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek bieżący Klienta, który jest obciążany błędną transakcją.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota błędnej transakcji wewnątrzbankowej lub międzybankowej prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Podstawowa informacja o korekcie, zawiera znak: W – wyksięgowanie

M – monit

4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).
5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	W przypadku korekt jest to data wykonania korekty, a w przypadku monitu data, w której zostanie zautoryzowany monit lub nie jeśli Klient nie wyrazi zgody. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Kod określający dodatkowy status operacji/rodzaj księgowania. Zawiera zapis: KOR – korekta.
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji korekty z systemu bankowego. W przypadku monitu 000000000000.
8	Numer transakcji korekty	35 znaków	Zmienna	AN	Numer transakcji korekty SIMP - nadawany automatycznie.
9	Numer rachunku uznawanego	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku, na który kwota zostanie lub została przeksięgowana kwota błędnej transakcji.
10	Dane beneficjenta 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
11	Dane beneficjenta 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
12	Dane beneficjenta 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
13	Dane beneficjenta 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
14	Szczegóły 1	35 znaków	Zmienna	T	Linia 1 z definicji klienta.
15	Szczegóły 2	35 znaków	Zmienna	T	Linia 2 – Rachunek wirtualny SIMP, na który pierwotnie została zaksięgowana błędna wpłata.
16	Szczegóły 3	35 znaków	Zmienna	T	Linia 3 – Numer transakcji uznaniowej SIMP - nadawany automatycznie i data księgowania transakcji pierwotnej oddzielone znakiem „/”. Data księgowania transakcji pierwotnej w formacie RRRRMMDD.
17	Szczegóły 4	35 znaków	Zmienna	T	Linia 4 – informacje wprowadzone przez operatora (pole może być puste).
18	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
19	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
20	Data obciążenia	10 znaków	Zmienna	D	Określa datę dokumentu. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.

Stopka sekcji korekt (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	16 znaków	Zmienna	AN	</SIMP4-KOREKTY> i podsumowanie ilości transakcji korekt znajdujących się w pliku.
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie ilości transakcji korekt znajdujących się w pliku.

Przykład stopki:

</SIMP4-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"

Przykład Pliku Wyjściowego zawierający transakcje oraz korekty (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

```
<SIMP4>10500099512300000000000000;2003-07-09↓
45105000995123123456789012;19461;C;PLN;2003-07-08;UZN;97209508643;;"82105018231000002202675577";"PASIUK
MIROSLAW";"";"UL. WIEJSKA 10/12";"BIAŁYSTOK";"Abonament nr 123456789012";"";"";"";"↓
53105000995123007700321012;154;C;PLN;2003-07-08;UZN;97209500195;;"60105019081000002268785418";"TOKACZUK
OLGA";"";"UL.SZLIFIERSKA 7/1";"WAŁBRZYCH";"Abonament nr 7700321012";"";"";"";"↓
89105000995123001234567890;12432;C;PLN;2003-07-08;UZN;97209500386;;"97105014031000002214915199";"WIERZGA
TOMASZ";"";"UL.WODZISŁAWSKA 91";"CZYŁOWICE";"Abonament nr 1234567890";"";"";"";"↓
</SIMP4>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"↓
<SIMP4-KOREKTY>10500099512300000000000000;2003-07-09↓
48105012141000002211698572;3983;W;PLN;2003-07-
08;KOR;67009814487;875;"86105011391000002262972761";"KOWALSKI MIROSLAW";"KOWALSKI
MAŁGORZATA";"GWARDZISTÓW 22";"85-547 BYDGOSZCZ";"Korekta transakcji SIMP";"45105000995123123456789012";"1 /
20030708";"Abonament nr 1";"";"2003-07-08"↓
</SIMP4-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"↓
```

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola,

T – tekstowe, dowolny tekst umieszczony w cudzysłowie,

D – data w formacie RRRR-MM-DD.

Cechy charakterystyczne Pliku Wyjściowego:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 59)
- Pola tekstowe zawarte są w cudzysłowach (ASCII = 34)
- Standard kodowania polskich znaków: LATIN 2 (ISO 8859-2)

II. Format Pliku Zamknięcia Rachunków

Plik Zamknięcia Rachunków jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są zlecenia zamknięcia Rachunków Wirtualnych w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności.

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	N	Zamykany rachunek wirtualny
2	Opis	35 znaków	Zmienna	AN	Komentarz użytkownika

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola.

Cechy charakterystyczne Pliku Zamknięcia Rachunków:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są średnikiem (ASCII = 59)

Usługa SIMP - format pliku wyjściowego OWI 4 CC docx

Załącznik opisuje strukturę i format:

- Pliku Wyjściowego przesyłanego przez ING Bank do Klienta,
- Pliku Zamknięcia Rachunków przesyłanego przez Klienta do ING Banku.

I. Format Pliku Wyjściowego – OWI4 CC

Plik Wyjściowy SIMP w formacie OWI4 jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności oraz wykonanych korektach.

Nagłówek Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	7 znaków	Stała	AN	<SIMP4>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD

Przykład nagłówka:

<SIMP4>10500099512300000000000000;2007-04-27

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek, na który dokonuje wpłaty dłużnik.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota transakcji prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Zawiera znak: C – uznanie (credit) V – uznanie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment) D – obciążenie (debit) Z – obciążenie w mechanizmie podzielonej płatności (Split Payment)
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).
5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	Określa datę uznania rachunku NRB SIMP przez dłużnika. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Zawiera zapis: UZN – uznanie OBC – obciążenie
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji z systemu bankowego.
8	Pole puste	35 znaków	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
9	Numer rachunku dłużnika	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku bankowego dłużnika – jeżeli Bank posiada taką informację.

10	Dane dłużnika 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 1.
11	Dane dłużnika 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 2.
12	Dane dłużnika 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 3.
13	Dane dłużnika 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane dłużnika linia 4.
14	Szczegóły płatności 1	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 1 z dyspozycji dłużnika.
15	Szczegóły płatności 2	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 2 z dyspozycji dłużnika.
16	Szczegóły płatności 3	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 3 z dyspozycji dłużnika.
17	Szczegóły płatności 4	35 znaków	Zmienna	T	Szczegóły płatności linia 4 z dyspozycji dłużnika.
18	Źródło transakcji	1 znak	Zmienna	AN	Źródło pochodzenia transakcji patrz: tabela kodów źródła transakcji.
19	Kod MPS	1 znak	Zmienna	AN	Wynik weryfikacji identyfikatora MPS opisany jest kodem 0 / 1; zero - niepoprawny, jeden - poprawny. W przypadku braku wystąpienia kodu MPS pole jest puste.
20	Data obciążenia	10 znaków	Zmienna	D	Określa datę obciążenia rachunku dłużnika. W przypadku, gdy Bank nie dysponuje informacją o dacie obciążenia rachunku dłużnika pole jest puste. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.

W przypadku transakcji w walutach innych niż PLN pole 17 wiersza operacji zastępowane jest informacją o opcji opłat (BEN, OUR, SHA), kursie przewalutowania i kodzie ISO waluty bazowej transakcji.

Najczęściej używane przez ING Bank kody źródła transakcji:

L.p.	Źródło transakcji	Opis
1	C	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemów ING OnLine.
2	E	Transakcja zewnętrzna otrzymana z systemu Elixir.
3	G	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy SMS.
4	I	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu INGBankOnline.
5	J	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy systemu ING BusinessOnLine.
6	N	System przetwarzania płatności masowych (wewnętrznych).
7	P	Transakcja wewnętrzna zrealizowana w Oddziałach Banku.
8	S	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy zlecenia stałego.
9	T	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy CALL Center.
10	U	Transakcje wewnętrzne zrealizowane przy pomocy aplikacji księgującej.
11	V	Transakcja wewnętrzna zrealizowana przy pomocy serwisu telefonicznego.
12	Y	Transakcja zewnętrzna otrzymana z innego systemu.
13	2	Transakcje otrzymane z systemu bankowego e2gen

Stopka Pliku Wyjściowego (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	15 znaków	Zmienna	AN	</SIMP4> i podsumowanie transakcji znajdujących się w pliku
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie liczby i sumy transakcji znajdujących się w pliku.

Przykład stopki:

</SIMP4>" il.trn.:1 wart.trn.:1.20 il.obc.:1 wart.obc.:2.00"

Przykład pliku (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

<SIMP4>10500099512300000000000000;2003-07-09↓
45105000995123123456789012;19461;C;PLN;2003-07-08;UZN;97209508643;;"82105018231000002202675577";"PASIUK MIROŚLAW";"";"UL. WIEJSKA 10/12";"BIAŁYSTOK";"Abonament nr 123456789012";"";"";"i;↓
53105000995123007700321012;154;D;PLN;2003-07-08;OBC;97209500195;;"60105019081000002268785418";"TOKACZUK OLGA";"";"UL.SZLIFIERSKA 7/1";"WAŁBRZYCH";"Abonament nr 7700321012";"";"";"i;↓
</SIMP4>" il.trn.:1 wart.trn.:194.61 il.obc.:1 wart.obc.:1.54"↓

Plik Wyjściowy może zawierać informację o wykonanej korekcie lub zapytanie skierowane do Klienta o wykonanie korekty. W tym przypadku w pliku pojawi się nowa sekcja rozpoczynająca się nowym nagłówkiem.

Nagłówek sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	15 znaków	Stała	AN	<SIMP4-KOREKTY>
2	Kod klienta	26 znaków	Stała	N	Kod klienta w SIMP.
3	Data generowania	10 znaków	Stała	D	Data wygenerowania pliku w formacie RRRR-MM-DD.

Przykład nagłówka:

<SIMP4-KOREKTY>10500099512300000000000000;2011-07-09

Wiersz operacji Pliku Wyjściowego w sekcji korekt:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek	26 znaków	Zmienna	AN	Rachunek bieżący Klienta, który jest obciążany błędną transakcją.
2	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota błędnej transakcji wewnątrzbankowej lub międzybankowej prezentowana jest w groszach. W przypadku innych walut odpowiednio dla danej waluty np. dla EURO w centach.
3	Znak operacji	1 znak	Stała	AN	Podstawowa informacja o korekcie, zawiera znak: W – wyksięgowanie M – monit
4	Nazwa waluty	3 znaki	Stała	AN	Zawiera kod ISO waluty transakcji (literowy np. PLN).

5	Data waluty	10 znaków	Stała	D	W przypadku korekt jest to data wykonania korekty, a w przypadku monitu data, w której zostanie zautoryzowany monit lub nie jeśli Klient nie wyrazi zgody. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.
6	Kod operacji	3 znaki	Stała	AN	Kod określający dodatkowy status operacji/rodzaj księgowania. Zawiera zapis: KOR – korekta.
7	Numer referencyjny	35 znaków	Zmienna	AN	Numer referencyjny transakcji korekty z systemu bankowego. W przypadku monitu 000000000000.
8	Numer transakcji korekty	35 znaków	Zmienna	AN	Numer transakcji korekty SIMP - nadawany automatycznie.
9	Numer rachunku uznawanego	34 znaki	Zmienna	T	Numer rachunku, na który kwota zostanie lub została prześięgowana kwota błędnej transakcji.
10	Dane beneficjenta 1	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
11	Dane beneficjenta 2	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
12	Dane beneficjenta 3	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
13	Dane beneficjenta 4	35 znaków	Zmienna	T	Dane zleceniodawcy z transakcji pierwotnej. Dane mogą zostać zmienione przez osobę, która dokonuje korekty lub monitu. Mogą tu znajdować się informacje o błędnej wpłacie, takie jak: imię, nazwisko, adres itp.
14	Szczegóły 1	35 znaków	Zmienna	T	Linia 1 z definicji klienta.
15	Szczegóły 2	35 znaków	Zmienna	T	Linia 2 – Rachunek wirtualny SIMP, na który pierwotnie została zaksięgowana błędna wpłata.
16	Szczegóły 3	35 znaków	Zmienna	T	Linia 3 – Numer transakcji uznaniowej SIMP - nadawany automatycznie i data księgowania transakcji pierwotnej oddzielone znakiem „/”. Data księgowania transakcji pierwotnej w formacie RRRRMMDD.
17	Szczegóły 4	35 znaków	Zmienna	T	Linia 4 – informacje wprowadzone przez operatora (pole może być puste).
18	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
19	Pole puste	1 znak	Zmienna	AN	Pole niewykorzystane.
20	Data obciążenia	10 znaków	Zmienna	D	Określa datę dokumentu. Data zapisana w formacie RRRR-MM-DD.

Stopka sekcji korekt (pola nie są oddzielone przecinkiem):

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	16 znaków	Zmienna	AN	</SIMP4-KOREKTY> i podsumowanie ilości transakcji korekt znajdujących się w pliku.
2	Podsumowanie	200 znaków	Zmienna	T	Podsumowanie ilości transakcji korekt znajdujących się w pliku.

Przykład stopki:

```
</SIMP4-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"
```

Przykład Pliku Wyjściowego zawierający transakcje oraz korekty (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

```
<SIMP4>10500099512300000000000000;2003-07-09↓
45105000995123123456789012;19461;C;PLN;2003-07-08;UZN;97209508643;;"82105018231000002202675577";"PASIUK
MIROSLAW";"";"UL. WIEJSKA 10/12";"BIAŁYSTOK";"Abonament nr 123456789012";"";"";"";"↓
53105000995123007700321012;154;C;PLN;2003-07-08;UZN;97209500195;;"60105019081000002268785418";"TOKACZUK
OLGA";"";"UL.SZLIFIERSKA 7/1";"WAŁBRZYCH";"Abonament nr 7700321012";"";"";"";"↓
89105000995123001234567890;12432;C;PLN;2003-07-08;UZN;97209500386;;"97105014031000002214915199";"WIERZGA
TOMASZ";"";"UL.WODZISŁAWSKA 91";"CZYŁOWICE";"Abonament nr 1234567890";"";"";"";"↓
</SIMP4>"il.trn.:3 wart.trn.:320.47"↓
<SIMP4-KOREKTY>10500099512300000000000000;2003-07-09↓
48105012141000002211698572;3983;W;PLN;2003-07-
08;KOR;67009814487;875;"86105011391000002262972761";"KOWALSKI MIROSLAW";"KOWALSKI
MAŁGORZATA";"GWARDZISTÓW 22";"85-547 BYDGOSZCZ";"Korekta transakcji SIMP";"45105000995123123456789012";"1 /
20030708";"Abonament nr 1";"";"2003-07-08"↓
</SIMP4-KOREKTY>"il.trn.koryg.:1 wart.trn.koryg.:39.83"↓
```

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola,

T – tekstowe, dowolny tekst umieszczony w cudzysłowie,

D – data w formacie RRRR-MM-DD.

Cechy charakterystyczne Pliku Wyjściowego:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 59)
- Pola tekstowe zawarte są w cudzysłowach (ASCII = 34)
- Standard kodowania polskich znaków: LATIN 2 (ISO 8859-2)

II. Format Pliku Zamknięcia Rachunków

Plik Zamknięcia Rachunków jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są zlecenia zamknięcia Rachunków Wirtualnych w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności.

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	N	Zamykany rachunek wirtualny
2	Opis	35 znaków	Zmienna	AN	Komentarz użytkownika

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola.

Cechy charakterystyczne Pliku Zamknięcia Rachunków:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są średnikiem (ASCII = 59)

Usługa SIMP - format pliku wyjściowego XM 1. docx

Załącznik opisuje strukturę i format:

- Pliku Wyjściowego przesyłanego przez ING Bank do Klienta,
- Pliku Zamknięcia Rachunków przesyłanego przez Klienta do ING Banku.

I. Format Pliku Wyjściowego – XM1

Plik Wyjściowy SIMP w formacie XM1 jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności. Plik ten składa się z bloków podzielonych na wiersze, zapisany jest w stronie kodowej Windows-1250. Format jest zgodny ze standardem XML. Plik rozpoczyna się nagłówkiem, który otwiera słowo kodowe `<?xml version="1.0" encoding="windows-1250"?>`.

Nagłówek Pliku Wyjściowego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	45 znaków	Stała	AN	<code><?xml version="1.0" encoding="windows-1250"?></code> CRLF
2	Słowo kodowe	8 znaków	Stała	AN	<code><WYCIAG></code> CRLF
3	Słowo kodowe	10 znaków	Stała	AN	<code><NAGLOWEK></code> CRLF
4	Słowo kodowe	28 znaków	Stała	AN	<code><WYSTAWCA>INGBANK</WYSTAWCA></code> CRLF
5	Słowo Kodowe	9 znaków	Stała	AN	<code><DATA_OD></code>
6	Data od	10 znaków	Stała	AN	Data generowania pliku w formacie RRRR-MM-DD
7	Słowo kodowe	10 znaków	Stała	AN	<code></DATA_OD></code> CRLF
8	Słowo kodowe	9 znaków	Stała	AN	<code><DATA_DO></code>
9	Data do	10 znaków	Stała	AN	Data generowania pliku w formacie RRRR-MM-DD
10	Słowo kodowe	10 znaków	Stała	AN	<code></DATA_DO></code> CRLF
11	Słowo kodowe	13 znaków	Stała	AN	<code><NR_RACHUNKU></code>
12	Nr rachunku	26 znaków	Zmienna	T	Numer rachunku bieżącego Klienta
13	Słowo kodowe	14 znaków	Stała	AN	<code></NR_RACHUNKU></code> CRLF
14	Słowo kodowe	12 znaków	Stała	AN	<code><NR_WYCIAGU></code>
15	Numer pliku SIMP	5 znaków	Zmienna	N	Kolejny numer pliku SIMP
16	Słowo kodowe	13 znaków	Stała	AN	<code></NR_WYCIAGU></code> CRLF
17	Słowo kodowe	9 znaków	Stała		<code><UZNANIA></code>
18	Suma uznań	17 znaków	Zmienna	N	Suma uznań ze wszystkich pozycji <code><UZNANIE></code>
19	Słowo kodowe	10 znaków	Stała	AN	<code></UZNANIA></code> CRLF
20	Słowo kodowe	12 znaków	Stała	AN	<code><OBCIAZENIA></code>
21	Suma obciążeń	17 znaków	Zmienna	N	Suma obciążeń ze wszystkich pozycji <code><OBCIAZENIE></code>
22	Słowo kodowe	13 znaków	Stała	AN	<code></OBCIAZENIA></code> CRLF
23	Słowo kodowe	16 znaków	Stała	AN	<code><LICZBA_POZYCJI></code>

24	Liczba rekordów	7 znaków	Zmienna	N	Liczba rekordów <POZYCJA>
25	Słowo kodowe	17 znaków	Stała	AN	</LICZBA_POZYCJI>CRLF
26	Słowo kodowe	11 znaków	Stała	AN	</NAGLOWEK>CRLF

„CRLF” w kolumnie „Opis” oznacza, że po słowie kodowym występuje znak końca linii (CRLF).

Przykład nagłówka:

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1250"?>
<WYCIAG>
<NAGLOWEK>
<WYSTAWCA>INGBANK</WYSTAWCA>
<DATA_OD>2005-06-07</DATA_OD>
<DATA_DO>2005-06-07</DATA_DO>
<NR_RACHUNKU>38105015591000002211113333</NR_RACHUNKU>
<NR_WYCIAGU>1</NR_WYCIAGU>
<UZNANIA>100.00</UZNANIA>
<OBCIAZENIA>0.00</OBCIAZENIA>
<LICZBA_POZYCJI>1</LICZBA_POZYCJI>
</NAGLOWEK>
```

W następnych liniach pliku informacyjnego prezentowany jest blok „<POZYCJE>” zawierający bloki „<POZYCJA>”. Poniżej przedstawiono strukturę bloku „<POZYCJE>”, zawierającego pojedynczy blok „<POZYCJA>”.

Blok „<POZYCJE>” pliku informacyjnego:

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Słowo kodowe	9 znaków	Stała	AN	<POZYCJE>CRLF
2	Słowo kodowe	9 znaków	Stała	AN	<POZYCJA>CRLF
3	Słowo kodowe	4 znaki	Stała	AN	<LP>
4	Liczba pojedyncza	5 znaków	Zmienna	N	Liczba pojedyncza danej pozycji w pliku
5	Słowo kodowe	5 znaków	Stała	AN	</LP>CRLF
6	Słowo kodowe	9 znaków	Stała	AN	<UZNANIE>
7	Kwota transakcji	17 znaków	Zmienna	N	Kwota uznania w PLN (kropka jako separator dziesiętny)
8	Słowo kodowe	10 znaków	Stała	AN	</UZNANIE>CRLF
9	Słowo kodowe	12 znaków	Stała	AN	<NR_KLIENTA>
10	Nr rachunku SIMP	26 znaków	Zmienna	T	Numer rachunku SIMP
11	Słowo kodowe	13 znaków	Stała	AN	</NR_KLIENTA>CRLF
12	Słowo kodowe	15 znaków	Stała	AN	<DATA_OPERACJI>
13	Data operacji	10 znaków	Stała	D	Data zaksięgowania wpłaty na rachunku bankowym w formacie RRRR-MM-DD
14	Słowo kodowe	16 znaków	Stała	AN	<DATA_OPERACJI> CRLF
15	Słowo kodowe	18 znaków	Stała	AN	<DATA_KSIEGOWANIA>

16	Data księgowania	10 znaków	Stała	D	Data obciążenia rachunku dłużnika. W przypadku, gdy Bank nie dysponuje informacją o dacie obciążenia rachunku dłużnika pole jest puste.
17	Słowo kodowe	19 znaków	Stała	AN	<DATA_KSIEGOWANIA> CRLF
18	Słowo kodowe	7 znaków	Stała	AN	<TYTUL>
19	Tytuł wpłaty	4x35+3	Zmienna	T	Tytuł wpłaty (wszystkie 4 linie oddzielone 3 znakami „ ”)
20	Słowo kodowe	8 znaków	Stała	AN	</TYTUL> CRLF
21	Słowo kodowe	14 znaków	Stała	AN	<KLIENT_NAZWA>
22	Nazwa Klienta	4x35+3	Zmienna	T	Nazwa Wpłacającego, Adres Wpłacającego (wszystkie 4 linie oddzielone 3 znakami „ ”).
23	Słowo kodowe	15 znaków	Stała	AN	</KLIENT_NAZWA> CRLF
24	Słowo kodowe	14 znaków	Stała	AN	<KLIENT_ADRES>
25	Adres wpłacającego	35 znaków	Zmienna	T	Pole puste.
26	Słowo kodowe	15 znaków	Stała	AN	</KLIENT_ADRES> CRLF
27	Słowo kodowe	17 znaków	Stała	AN	<KLIENT_RACHUNEK>
28	Rachunek Klienta	26 znaków	Zmienna	T	Rachunek wpłacającego (dłużnika) – jeżeli Bank posiada taką informację.
29	Słowo kodowe	18 znaków	Stała	AN	</KLIENT_RACHUNEK> CRLF
30	Słowo kodowe	10 znaków	Stała	AN	</POZYCJA> CRLF
31	Słowo kodowe	10 znaków	Stała	AN	</POZYCJE> CRLF
32	Słowo kodowe	9 znaków	Stała	AN	</WYCIAG>CRLF

Plik informacyjny kończy się słowem kodowym </WYCIAG> i znakiem końca linii. „CRLF” w kolumnie „Opis” oznacza, że po słowie kodowym występuje znak końca linii (CRLF).

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola,

T – tekstowe, dowolny tekst umieszczony w cudzysłowie,

D – data w formacie RRRR-MM-DD.

Przykład pliku (znak „↓” oznacza znak końca linii CRLF):

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1250"?>↓
<WYCIAG>↓
<NAGLOWEK>↓
  <DATA_OD>2005-01-28</DATA_OD>↓
  <DATA_DO>2005-01-28</DATA_DO>↓
  <NR_RACHUNKU>---</NR_RACHUNKU>↓
  <NR_WYCIAGU>2</NR_WYCIAGU>↓
  <UZNANIA>743.04</UZNANIA>↓
  <OBCIAZENIA>0.00</OBCIAZENIA>↓
  <LICZBA_POZYCJI>3</LICZBA_POZYCJI>↓
```

</NAGLOWEK>↓
<POZYCJE>↓
<POZYCJA>↓
<LP>1</LP>↓
<UZNANIE>203.40</UZNANIE>↓
<NR_KLIENTA>64105000995284000100000055</NR_KLIENTA>↓
<DATA_OPERACJI>2005-01-24</DATA_OPERACJI>↓
<DATA_KSIEGOWANIA>2005-01-28</DATA_KSIEGOWANIA>↓
<TYTUL>CZYNSZ 01.2005|||Wpłata w UP nr:001030050124SF#0101
</TYTUL>↓
<KLIENT_NAZWA>Jan Kowalski</KLIENT_NAZWA>↓
<KLIENT_ADRES></KLIENT_ADRES>↓
<KLIENT_RACHUNEK>93105000995284012590000531
</KLIENT_RACHUNEK>↓
</POZYCJA>↓
<POZYCJA>↓
<LP>2</LP>↓
<UZNANIE>339.64</UZNANIE>↓
<NR_KLIENTA>21105000995284000400000004</NR_KLIENTA>↓
<DATA_OPERACJI>2005-01-24</DATA_OPERACJI>↓
<DATA_KSIEGOWANIA>2005-01-28</DATA_KSIEGOWANIA>↓
<TYTUL>CZYNSZ I FUND REM|||Wpłata w UP nr:001740050124VO#05070
</TYTUL>↓
<KLIENT_NAZWA>Marek Nowak</KLIENT_NAZWA>↓
<KLIENT_ADRES>↓
</KLIENT_ADRES>↓
<KLIENT_RACHUNEK>93105000995284012590000531
</KLIENT_RACHUNEK>↓
</POZYCJA>↓
<POZYCJA>↓
<LP>3</LP>↓
<UZNANIE>200.00</UZNANIE>↓
<NR_KLIENTA>64105000995284000100000055</NR_KLIENTA>↓
<DATA_OPERACJI>2005-01-24</DATA_OPERACJI>↓
<DATA_KSIEGOWANIA>2005-01-28</DATA_KSIEGOWANIA>↓
<TYTUL>CZYNSZ 01.2005|||Wpłata w UP nr:001030050124SF#01011</TYTUL>↓
<KLIENT_NAZWA>Janina Testowa</KLIENT_NAZWA>↓
<KLIENT_ADRES></KLIENT_ADRES>↓
<KLIENT_RACHUNEK>93105000995284012590000531
</KLIENT_RACHUNEK>↓
</POZYCJA>↓
</POZYCJE>↓
</WYCIAG>↓

II. Format Pliku Zamknięcia Rachunków

Plik Zamknięcia Rachunków jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są zlecenia zamknięcia Rachunków Wirtualnych w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności.

Lp.	Nazwa pola	Rozmiar pola	Wielkość pola	Typ pola	Opis
1	Rachunek SIMP	26 znaków	Zmienna	N	Zamykany rachunek wirtualny
2	Opis	35 znaków	Zmienna	AN	Komentarz użytkownika

Opis typów pól:

N – numeryczne,

AN – alfanumeryczne, zawiera cyfry i tekst bez znaku cudzysłowu na początku i końcu pola.

Cechy charakterystyczne Pliku Zamknięcia Rachunków:

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są średnikiem (ASCII = 59)