

**UMOWA OBSŁUGI PRODUKTU MIKROWPŁATY
("Umowa")**

zawarta pomiędzy:

Bankiem Handlowym w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Senatorskiej 16, 00-923 Warszawa, wpisanym do rejestru przedsiębiorców, pod numerem 0000001538 prowadzonego przez Sąd Rejonowy – Sąd Gospodarczy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 526-030-02-91, wysokość kapitału zakładowego wynosi 522.638.400 złotych, kapitał został w pełni opłacony, zwanym dalej **Bankiem**,

a

Gminą Olsztyn z siedzibą w Olsztynie przy Pl. Jana Pawła II nr 1, 10-101 Olsztyn, NIP 739-384-70-26, REGON 510742362, zwaną dalej "Posiadacz" lub „Klientem”,

Bank i Posiadacz zwani dalej łącznie „**Stronami**” lub każdy z osobna „**Stroną**”.

W związku z zawarciem pomiędzy Bankiem Handlowym w Warszawie S.A. oraz Gminą Olsztyn Umowy o Współpracę nr 1/2023, została zawarta Umowa obsługi produktu Mikrowpłaty.

ZWAŻYWSZY, ŻE:

- (A) Posiadacz, ze względu na rodzaj prowadzonej działalności lub charakter świadczonych usług, zobowiązany jest do przyjmowania od osób trzecich (osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, każdy „**Płatnik**”) depozytów środków pieniężnych, które mogą podlegać zwrotowi na ich żądanie lub za spełnieniem określonych warunków (każdy „**Depozyt**”),
- (B) Bank, na podstawie umowy rachunku bankowego („**Umowa Rachunku Bankowego**”), otworzył i prowadzi na rzecz Posiadacza rachunek bankowy nr [.....] („**Rachunek Podstawowy**”),
- (C) Bank i Posiadacz pragną określić zasady, na jakich Bank będzie przyjmował i rejestrował Depozyty wpłacane na rzecz Posiadacza przez Płatników.

STRONY POSTANOWIŁY, CO NASTĘPUJE:

Pojęcia inaczej niezdefiniowane w Umowie będą miały następujące znaczenie:

Dzień Roboczy - dzień inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy, w którym Bank prowadzi działalność umożliwiającą wykonanie Umowy.

Mikrodepozyt - wirtualna ewidencja prowadzona do Rachunku Pomocniczego.

Regulamin - Lokalne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług, Ogólne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług, Zasady Dotyczące Poufności i Ochrony Danych Osobowych, Zasady bezpieczeństwa.

Plik Elektroniczny – informacja lub dyspozycja Posiadacza przesyłana za pośrednictwem Sieci, w zakresie i w formie jak określony w Umowie, w tym w Załączniku nr 2 do Umowy.

Rachunek Pomocniczy – rachunek pomocniczy do Rachunku Podstawowego.

Sieć - system elektronicznego przetwarzania i transmisji danych, udostępniony przez Bank Posiadaczowi w celu dostępu do rachunku lub rachunków bankowych, w tym, w celu zlecenia dokonywania operacji oraz korzystania z innych usług, w szczególności do inicjowania zleceń, w tym płatniczych i uzyskiwania informacji o rachunku lub rachunkach bankowych Posiadacza.

§ 1

[Przedmiot umowy]

1. Bank, w zakresie określonym Umową, zobowiązuje się do:
 - (a) otwarcia, na polecenie Posiadacza, Rachunku Pomocniczego,
 - (b) otwierania, na polecenie Posiadacza, Mikrodepozytów,
 - (c) przyjmowania wpłat dokonywanych na Rachunek Pomocniczy,
 - (d) ewidencjonowania, zgodnie z poleceniem Posiadacza, wpłat dokonywanych na Rachunek Pomocniczy na odpowiednich Mikrodepozytach,
 - (e) wykonywania rozliczeń pieniężnych,
 - (f) naliczania odsetek od środków zgromadzonych na Rachunku Pomocniczym i ewidencjonowanych na Mikrodepozytach.
2. Rachunek Pomocniczy służy do przechowywania Depozytów, wpłacanych na rzecz Posiadacza przez Płatników.
3. Mikrodepozyt służy do ewidencjonowania Depozytów wpłaconych na Rachunek Pomocniczy w sposób pozwalający Posiadaczowi na segregację dokonywanych wpłat.
4. Bank będzie wykonywał czynności określone w ust 1 pkt (a), (c), (d) i (e) powyżej, na podstawie postanowień Umowy Rachunku Bankowego, jako zmienione lub uzupełnione przez postanowienia Umowy.
5. Posiadacz, dla prawidłowego korzystania z funkcjonalności oferowanej przez Bank w ramach Umowy powinien posiadać dostęp do Sieci, która jest udostępniana na podstawie odrębnej umowy.

§ 2

[Wpłaty na Rachunek Pomocniczy. Ewidencja na Mikrodepozycie]

1. Bank umożliwia dokonywanie wpłat na Rachunek Pomocniczy, z zapewnieniem ich jednoczesnego ewidencjonowania na odpowiednich Mikrodepozytach, w następującej formie:

- (a) Posiadacz przekazuje do Banku (i) Plik Elektroniczny obejmujący informację o przyporządkowaniu wpłat do wskazanych Mikrodepozytów, oraz (ii) dyspozycję przelewu z Rachunku Podstawowego na Rachunek Pomocniczy na kwotę równą sumie dokonywanych wpłat wskazanych w Pliku Elektronicznym, lub
 - (b) Posiadacz przekazuje do Banku Plik Elektroniczny obejmujący informację o przyporządkowaniu wpłat do wskazanych Mikrodepozytów, który stanowi jednocześnie dyspozycję przelewu z Rachunku Podstawowego na Rachunek Pomocniczy kwoty równej sumie dokonywanych wpłat wskazanych w Pliku Elektronicznym, lub
 - (c) Płatnicy dokonują wpłat bezpośrednio na Rachunek Pomocniczy poprzez podanie numeru Mikrodepozytu.
2. Posiadacz zobowiązany jest wybrać formę, w jakiej będą dokonywane wpłaty na Rachunek Pomocniczy, poprzez zaznaczenie odpowiedniej opcji w Załączniku nr 1 do Umowy, z zastrzeżeniem, iż Posiadacz może wybrać tylko jedną ze wskazanych w ust. 1 opcji (a) lub (b), oraz dodatkowo, do jednej z tak wybranych opcji, opcję (c).
3. W przypadku wyboru opcji (b), Posiadacz niniejszym upoważnia Bank do traktowania Pliku Elektronicznego jako dyspozycji przelewu z Rachunku Podstawowego na Rachunek Pomocniczy kwoty równej sumie dokonywanych wpłat wskazanych w Pliku Elektronicznym.

§ 3

[Mikrodepozyty]

1. Bank, w przypadku wyboru przez Posiadacza opcji wskazanej w § 2 ust 1 lit (a), (b) lub (c), udostępnia Posiadaczowi informacje o numerach Mikrodepozytów przed dokonaniem wpłaty, za pośrednictwem Sieci.
2. Posiadacz, w przypadku wyboru opcji wskazanej w § 2 ust 1 lit (c), zobowiązany jest do udostępnienia Płatnikom odpowiednich numerów Mikrodepozytów.
3. Posiadacz pozostaje wyłącznie odpowiedzialny za przyporządkowanie danej wpłaty na Rachunek Pomocniczy do odpowiedniego Mikrodepozytu oraz jest zobowiązany do przechowywania informacji pozwalających na przyporządkowanie Mikrodepozytu do danego Płatnika.

§ 4

[Wypłaty z Rachunku Pomocniczego]

1. Posiadacz może dokonać wypłaty środków, przechowywanych na Rachunku Pomocniczym i ewidencjonowanych na odpowiednich Mikrodepozytach, wyłącznie na Rachunek Podstawowy. W celu dokonania wypłaty Posiadacz przekazuje do Banku Plik Elektroniczny obejmujący dyspozycję zamknięcia Mikrodepozytu lub dyspozycję zmniejszenia salda Mikrodepozytu.

2. Z zastrzeżeniem § 5 ust 3, Bank będzie udostępniał na Rachunku Podstawowym środki wypłacone z Rachunku Pomocniczego w dniu przekazania przez Posiadacza poprawnego Pliku Elektronicznego, o którym mowa w ust.1 powyżej.
3. Posiadacz niniejszym upoważnia Bank do traktowania Pliku Elektronicznego, obejmującego dyspozycję zamknięcia Mikrodepozytu lub dyspozycję zmniejszenia salda Mikrodepozytu jako dyspozycji przelewu z Rachunku Pomocniczego na Rachunek Podstawowy kwoty równej sumie dokonywanych wypłat wskazanych w Pliku Elektronicznym wraz z należnymi odsetkami.
4. Posiadacz niniejszym upoważnia Bank do dokonania zwrotnego przelewu na Rachunek Podstawowy kwoty środków przekazanych na Rachunek Pomocniczy, które w ocenie Banku nie zostały wykazane lub nie zostały wykazane prawidłowo w towarzyszącej płatności Pliku Elektronicznym.

§ 5

[Dyspozycje]

1. Bank i Posiadacz niniejszym potwierdzają, iż przekazanie przez Posiadacza do Banku Pliku Elektronicznego stanowi potwierdzenie zgody Posiadacza na wykonanie przez Bank czynności w nim określonych, w tym zgody na obciążenie Rachunku Podstawowego lub Rachunku Pomocniczego.
2. Bank może odmówić wykonania dyspozycji płatniczej złożonej przez Posiadacza, w tym dyspozycji złożonej poprzez przekazanie Pliku Elektronicznego, (i) jeżeli na rachunku, do którego została złożona dyspozycja, brak jest środków niezbędnych do pełnego wykonania dyspozycji, (ii) jeżeli przekazany Plik Elektroniczny zawiera błędy, (iii) w przypadku, gdy Użytkownik żąda dokonania przelewu w ramach mechanizmu Podzielonej Płatności oraz (iv) w innych przypadkach określonych w Umowie, Umowie Rachunku Bankowego, Regulaminie lub innym porozumieniu zawartym pomiędzy Bankiem a Posiadaczem.
3. Dyspozycje złożone przez Posiadacza, w tym dyspozycje płatnicze złożone poprzez przekazanie Pliku Elektronicznego, są wykonywane przez Bank na zasadach określonych Umową, Umową Rachunku Bankowego oraz Regulaminie, przy uwzględnieniu ograniczeń wynikających z godzin przyjmowania dyspozycji, o których Posiadacz zostanie poinformowany odrębnym pismem. Dyspozycje otrzymane po tak określonych godzinach ich przyjmowania uznaje się za otrzymane następnego dnia roboczego.
4. Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji zgodnie z ich treścią. Za błędy w treści dyspozycji, w tym dyspozycji płatniczej złożonej poprzez przekazanie Pliku Elektronicznego, odpowiada Posiadacz.
5. Posiadacz jest zobowiązany do sprawdzania udostępnianych w Sieci raportów o błędach w Plikach Elektronicznych oraz do niezwłocznego przekazywania do Banku poprawionych Plików Elektronicznych. Bank może odmówić wykonania dyspozycji płatniczej złożonej poprzez ponowne przekazanie poprawionego Pliku Elektronicznego, w szczególności w przypadku uprzedniego wykonania przez Bank przelewu, o którym mowa w § 4 ust 4 powyżej.

§ 6

[Oprocentowanie]

1. Oprocentowanie środków przechowywanych na Rachunku Pomocniczym i ewidencjonowanych na odpowiednich Mikrodepozytach jest naliczane w wysokości określonej w Załączniku nr 1 do Umowy.
2. Okresem obrachunkowym dla naliczania odsetek od środków przechowywanych na Rachunku Pomocniczym i ewidencjonowanych na odpowiednich Mikrodepozytach jest okres kapitalizacji określony w Załączniku nr 1 do Umowy.
3. Oprocentowanie na Rachunku Pomocniczym naliczane jest od momentu zaewidencjonowania tej wpłaty na odpowiednim Mikrodepozycie.

§ 7

[Waluta rozliczeń] Bank przeprowadza rozliczenia objęte Umową w walucie określonej w Załączniku nr 1 do Umowy.

§ 8

[Udostępniane informacje]

1. Bank będzie przekazywał Posiadaczowi za pośrednictwem Sieci, na bazie bieżącej, raporty dotyczące:
 - (i) numerów otwartych Mikrodepozytów,
 - (ii) wysokości sald Mikrodepozytów,
 - (iii) operacji dokonanych na Mikrodepozytach,
 - (iv) wysokości salda Rachunku Podstawowego i Rachunku Pomocniczego,
 - (v) błędów Plików Elektronicznych,
 - (vi) procesowanych Plików Elektronicznych.
2. W przypadku nieotrzymania raportów wskazanych w ust.1 powyżej Posiadacz powinien niezwłocznie zwrócić się do Banku z żądaniem ich przestania. W przypadku stwierdzenia niezgodności w treści otrzymanych raportów, Posiadacz zobowiązany jest niezwłocznie, ale nie później niż w ciągu 14 dni od daty ich otrzymania, zwrócić się do Banku z żądaniem wyjaśnienia zaistniałych niezgodności.

§ 9

[Okres obowiązywania Umowy. Wypowiedzenie Umowy]

1. Umowa została zawarta na czas:
 - a) określony do dnia **31.01.2027**
2. Każda ze Stron może rozwiązać Umowę w każdym czasie z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia, którego bieg rozpoczyna się z dniem doręczenia wypowiedzenia w formie pisemnej drugiej Stronie.
3. Bank ma prawo rozwiązać Umowę w każdym czasie, bez zachowania okresu wypowiedzenia z ważnych powodów, którymi są: (i) niewykonywanie lub nienależyte wykonywanie przez Posiadacza obowiązków określonych w Umowie, (ii) okoliczność, iż wykonywanie Umowy może prowadzić w ocenie Banku do naruszenia przepisów prawa, regulacji, zasad lub innych obowiązków, które mają zastosowanie do jego działalności, (iii) Posiadacz zalega z zapłatą jakiegokolwiek wymagalnej wierzytelności wobec Banku.

4. Bank, po dokonaniu wypowiedzenia Umowy, w Dniu Roboczym poprzedzającym ostatni Dzień Roboczy trwania Umowy zamknie wszystkie Mikrodepozyty, oraz przekaże wszystkie środki znajdujące się na Rachunku Pomocniczym na Rachunek Podstawowy.
5. W przypadku, gdy Posiadacz złoży oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Rachunku Bankowego albo złoży jakiegokolwiek inne oświadczenia zmierzające do rozwiązania takiej umowy, Strony ustalają, że skutek w postaci jej rozwiązania nastąpi w dniu rozwiązania Umowy, niezależnie od terminu wypowiedzenia przewidzianego w Umowie Rachunku Bankowego.

§10

[Zmiany Umowy]

Wszelkie zmiany Umowy wymagają dla swej ważności zachowania formy pisemnej, z wyjątkiem danych kontaktowych Banku wskazanych w § 10 ust. 4 poniżej, które mogą być zmienione na zasadach tam określonych.

§11

[Reklamacje]

Zgodnie z Ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, Klient ma prawo do złożenia reklamacji pocztą elektroniczną, telefonicznie za pośrednictwem CitiService, pisemnie lub osobiście w jednostkach Banku świadczących usługi na rzecz Klienta, na adresy wskazane na stronie internetowej Banku www.citihandlowy.pl/strefaklienta. Na tejże stronie internetowej Banku opisane są również dokładne procedury składania i rozpatrywania reklamacji. Bank potwierdzi otrzymanie reklamacji i przekaże Klientowi odpowiedź niezwłocznie, jednak nie później niż w terminach wynikających z obowiązujących przepisów prawa. Bank udzieli odpowiedzi na złożone reklamacje na piśmie, pocztą elektroniczną lub telefonicznie, chyba że przepisy prawa określają szczególną formę udzielenia odpowiedzi.

§12

[Postanowienia końcowe]

1. Bank nie jest stroną jakichkolwiek umów lub porozumień pomiędzy Posiadaczem i Płatnikami oraz nie ponosi jakiegokolwiek odpowiedzialności za wykonywanie przez nich swoich zobowiązań.
2. W zakresie nieuregulowanym Umową stosuje się postanowienia Umowy Rachunku Bankowego, umowy stanowiącej podstawę udostępnienia Posiadaczowi Sieci, Regulamin oraz odpowiednie przepisy prawa. Posiadacz oświadcza, iż Regulamin otrzymał przed zawarciem Umowy, zapoznał się z ich treścią i akceptuje je.
3. Wszelkie spory, rozbieżności lub roszczenia wynikające lub związane z Umową lub z jej naruszeniem, wypowiedzeniem lub nieważnością będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Posiadacza.

4. Z zastrzeżeniem innych określonych w Umowie form komunikacji pomiędzy Bankiem a Posiadaczem, Bank wskazuje następujący adres kontaktowy dla wszelkich zawiadomień i korespondencji wynikającej lub związanej z Umową:

Bank Handlowy w Warszawie S.A.
Zespół Obsługi Dokumentacji Rachunków Korporacyjnych
ul. Senatorska 16
00-924 Warszawa

lub inny, o którym Bank może powiadomić Posiadacza z wyprzedzeniem nie krótszym niż 7 dni.

5. Integralną część Umowy stanowi „Formularz ustawień Posiadacza” stanowiący Załącznik nr 1 do Umowy oraz „Specyfikacja plików mikrowpłat – Transfer danych od/do Posiadacza” stanowiąca Załącznik Nr 2 do Umowy.
6. W przypadku podpisania umowy w formie pisemnej, umowa została zawarta w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.
7. Umowa może zostać podpisana w formie pisemnej lub równoważnej jej formie elektronicznej (art. 78¹ §2 k.c.).
8. Wszelkie zmiany umowy wymagają dla swej ważności formy pisemnej lub równoważnej jej formy elektronicznej (art. 78¹ §2 k.c.) pod rygorem nieważności.
9. Datą zawarcia umowy jest data złożenia podpisu przez ostatnią osobę reprezentującą Bank.

pieczęć i podpis za Posiadacza

pieczęć i podpis za Bank

CitiDirect BE® Konfiguracja modułu pobierania/wysyłania plików

I. Dane Klienta

Nazwa Klienta

Adres Klienta

Główna osoba do kontaktu¹

Numer telefonu

Adres e-mail

II. Numer rachunku

| | | | |
|---|--|---|--|
| 1 | | 4 | |
| 2 | | 5 | |
| 3 | | 6 | |

III. Uprawnienia użytkownika

| 1 | Imię i nazwisko Adres e-mail / numer komórkowy ⁶ | Karta SafeWord - mogą obowiązywać opłaty | Usun uprawnienia | Dodaj uprawnienia | Pobieranie plików ³ | Wysyłanie plików ⁴ | Autoryzacja plików ⁵ |
|---|--|--|---------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| | | | | | Rachunki ² | Rachunki ² | Rachunki ² |
| | / | | | | | | |
| | / | | | | | | |
| | / | | | | | | |

Wskazówki dotyczące wypełniania wniosku:

¹ Osoba, z którą Bank skontaktuje się w przypadku wątpliwości, co do poprawności wypełnienia niniejszego wniosku. Klient upoważnia, ww. osobę do potwierdzenia poprawności wniosku lub dokonania w nim niezbędnych modyfikacji koniecznych do jego realizacji o ile nie wpłyną one znacząco na treść wniosku.

² Proszę podać rachunki wpisując odpowiadające im numery z punktu II.

³ Konieczność wypełnienia tabeli nr IV „Formaty pobieranych plików”.

⁴ Konieczność wypełnienia tabeli nr V „Formaty wysyłanych plików”.

⁵ Dla Użytkowników posiadających uprawnienia do Autoryzacji konieczne jest przedstawienie dokumentów tożsamości w Banku

⁶ Wymagane dla Użytkowników logujących się za pomocą aplikacji mobilnej MobilePASS

IV. Formaty pobieranych plików

| | | | | | | | |
|-------------|--------------|------------------------------|-----------------------|---|------------------------|------------------|--------------------------|
| MT940 | Prgsta | New Prgsta (każdego dnia) | Polecenie zapłaty | Polecenie Zapłaty - Zgody | Karty VISA Business | Karty Prepaid | New PRGSTA (śróddzienna) |
| Mikrowpłaty | Speedcollect | Speedcollect Plus | Produkty gotówkowe | Raport szczegółowy z przelewów zbiorczych (NEW PRGSTA) | Inne (dodaj opis) | | |

V. Formaty wysyłanych plików

| | | | | | |
|------------------------------|---------------|-------------------|-----------------------|-------------|----------------------|
| Polecenie Zapłaty (Zgody) | Karty Prepaid | Speedcollect Plus | Produkty gotówkowe | Mikrowpłaty | Inne (dodaj opis) |
|------------------------------|---------------|-------------------|-----------------------|-------------|----------------------|

VI. Kopiowanie uprawnień

Użytkownik

powinien posiadać takie same uprawnienia jak istniejący już użytkownik

Szczegółowe informacje dotyczące eWniosek

Postanowienia Ogólnych Warunków Współpracy z Klientem („Regulamin”) lub Ogólnych Warunków Prowadzenia Rachunków i świadczenia Usług („Ogólne Warunki”) oraz Podręcznika dotyczącego usług świadczonych w Banku Handlowym w Warszawie S.A. („Podręcznik”), w zależności od tego, które z tych dokumentów mają zastosowanie do relacji umownej z Klientem, stosuje się również do wszystkich kwestii nieuregulowanych odmiennie w niniejszym formularzu eWniosek. Klient potwierdza, że otrzymał Regulamin lub Ogólne Warunki i Podręcznik i akceptuje postanowienia ww. dokumentów.

FORMULARZ USTAWIEN KLIENIA MIKROWPŁAT

Prosimy o wypełnienie formularza wielkimi literami, a następnie odesłanie na podany adres

INFORMACJE O KLIENCIE / COMPANY INFORMATION

| | | | |
|--|---|----------------------|----------------------|
| 1. Nazwa Klienta | <div style="border: 1px dashed black; height: 40px;"></div> | | |
| 2. Numer rachunku bankowego Klienta | <input type="text"/> | | |
| 3. Pełna nazwa Klienta | <input type="text"/> | | |
| 4. Adres Klienta | ulica, nr lokalu | <input type="text"/> | |
| | ulica, nr lokalu | miasto | <input type="text"/> |
| | | kod pocztowy | <input type="text"/> |
| 5. Numer/y telefonów | nr telefonu nr 1 | <input type="text"/> | |
| | nr telefonu nr 2 | <input type="text"/> | |
| 6. Numer faksu | nr fax | <input type="text"/> | |
| 7. Adres e-mail | <input type="text"/> | | |
| 8. Nazwa dostawcy systemu finansowo-księgowego | <input type="text"/> | | |

PARAMETRY KONFIGURACJI PROGRAMU MIKROWPŁAT

| | |
|---|---|
| 1. Data podpisania Umowy Mikrowpłat | <input type="text" value="R R R R / M M / D D"/> |
| 2. Data zakończenia Umowy Mikrowpłat | <input type="text" value="R R R R / M M / D D"/> |
| 3. Waluta programu | <input type="text"/> |
| 4. Oprocentowanie Mikrodepozytów | <input type="text" value="0,00"/> % |
| 5. Częstotliwość kapitalizacji: | <input type="checkbox"/> DZIENNA <input type="checkbox"/> TYGODNIOWA <input checked="" type="checkbox"/> MIESIĘCZNA <input type="checkbox"/> KWARTALNA <input type="checkbox"/> PÓŁROCZNA <input type="checkbox"/> ROCZNA |
| <i>(Uwaga: zaokrąglanie odsetek w górę, do dwóch miejsc po przecinku)</i> | |
| 6. Numer konta do wypłat: <i>(konieczne do wypełnienia przy wybraniu opcji 4 w pkt 7 - poniżej)</i> | <input type="text"/> |
| 7. Sposób zasilania Mikrodepozytów: | |
| <input type="checkbox"/> | 1. Plik z dyspozycją zasilenia mikrodepozytów. Przelew na Rachunek Pomocniczy |
| <input type="checkbox"/> | 2. Plik z dyspozycją zasilenia mikrodepozytów + plik księgowy wygenerowany na podstawie pliku zasileniowego |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 3. Automatyczne przypisanie wpłat na Rachunek Podstawowy do pierwszego wolnego mikrorachunku |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 4. Bezpośrednie wpłaty na mikrodepozyty przez Płatników |
| <input type="checkbox"/> | 5. Plik z dyspozycją zasilenia mikrodepozytów |
| <i>Uwaga: Opcje 1, 2, 3 i 5 nie mogą się ze sobą łączyć, należy wybrać jedną z nich. Opcja 4 może być dodatkową opcją zasilania mikrodepozytów do opcji 1, 2 lub 3. Opcja nr 5 zawsze występuje sama - max dwie opcje sposobu zasilania mikrodepozytów.</i> | |

8. opcja księgowania środków z zamykanych/obciążanych mikrolokata - OPCJA DO WYBORU PRZEZ KLIENIA

| | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> (a) jedną kwotą | <input checked="" type="checkbox"/> (b) kwota po kwocie na rachunku |
|--|---|

9. Raporty

| Raport | Częstotliwość generowania raportu <i>(należy wybrać jedną z niżej wymienionych rodzajów częstotliwości)</i> | Format raportu | |
|---------|--|---|---|
| MR6 | raz na miesiąc | <input checked="" type="checkbox"/> txt | <input checked="" type="checkbox"/> xls |
| MR9 | | <input type="checkbox"/> txt | <input type="checkbox"/> xls |
| MR10 | | <input type="checkbox"/> txt | <input type="checkbox"/> xls |
| MR11 | dziennie | <input checked="" type="checkbox"/> txt | <input checked="" type="checkbox"/> xls |
| MR13 | dziennie | <input checked="" type="checkbox"/> txt | <input checked="" type="checkbox"/> xls |
| ACCRUAL | dziennie | <input checked="" type="checkbox"/> txt | <input checked="" type="checkbox"/> xls |

 Częstotliwość generowania raportów:
 dziennie, raz w tygodniu (pn-sb), raz na dwa tygodnie, raz na miesiąc, raz na kwartał, raz na pół roku, raz na rok

WYPEŁNIA I PODPISUJE KLIENI / TO BE FILLED OUT AND SIGNED BY THE COMPANY
 Data / Date:

Podpisy / Signatures:

Standardowe Raporty Mikrodepozyty

Raporty są udostępniane dla wszystkich Klientów na bazie dziennej oraz miesięcznej. Raporty są udostępniane, do pobrania przez CitiDirect od godz. 8:00.

Dla użytkowników posiadających CitiDirect będą oferowane następujące typy raportów: Wszystkie pola są polami o zmiennej długości i dopuszcza się, aby nie były wypełniane.

Raport 1 (dzienny)

Raport zawiera informacje o odrzuconych transakcjach (nazwa pliku, numery mikrodepozytów, saldo na rachunku oraz kwota transakcji).

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--------------------|---|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2. | N(8) | Data wgrania pliku | Data wgrania pliku do systemu bankowego |
| 3. | A(17) | Nazwa pliku | Nazwa pliku wgranego do systemu bankowego |
| 4. | N(26) | Numer IBAN | Numer IBAN z systemu bankowego |
| 5. | A(15.2) | Saldo rachunku | Saldo rachunku z systemu bankowego |
| 6. | A(15.2) | Kwota transakcji | Kwota ostatniej transakcji |

Przykładowy rekord:

0001|20070201|MRE01020702.s0001|12345678901234567890123456|250.08|10000.00|

Raport 3 (dzienny)

Raport zawiera informacje o zasileniach i obciążeniach rachunku saldo rachunku oraz kwota naliczonych odsetek w poprzednim miesiącu.

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|---|---|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2. | N(26) | Numer IBAN | Numer IBAN z systemu bankowego |
| 3. | N(8) | Data zasilenia rachunku IBAN | Data zaksięgowania zasilenia w formacie DD/MM/YYYY; Jeżeli nie było zasilenia to opis „BRAK”; |
| 4. | A(15.2) | Kwota zasilenia rachunku IBAN | Kwota zasilenia |
| 5. | N(8) | Data zasilenia w kasie sadu | Data dokonania transakcji, data w formacie DD/MM/YYYY |
| 6. | A(15.2) | Kwota zasilenia w kasie sadu | Kwota transakcji, Jeżeli nie było to opis „BRAK” |
| 7. | N(8) | Data obciążeń | Data obciążenia w formacie DD/MM/YYYY; jeżeli nie było to opis „BRAK” |
| 8. | A(15.2) | Kwota obciążeń | Kwota obciążenia |
| 9. | A(15.2) | Saldo rachunku | Saldo rachunku z systemu bankowego |
| 10. | A(15.2) | Odsetki naliczone w poprzednim miesiącu | Odsetki naliczone na rachunku |

Przykładowy rekord:

0001|12345678901234567890123456|08/02/2007|100.00|01/02/2007|5.00|08/02/2007|75.00|123.11|40.00|
 0001|12345678901234567890123457|08/02/2007|50.00|BRAK|0.00|08/02/2007|50.00|1.11|49.00|
 0001|12345678901234567890123458|BRAK|0.00|BRAK|0.00|BRAK|0.00|0.00|0.00|

Raport 4 (dzienny)

Raport zawiera informacje o zwróconych środkach z mikrodepozytów (kwota oraz naliczone odsetki).

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|---------------------------|---|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2. | N(26) | Numer IBAN | Numer IBAN z systemu bankowego |
| 3. | A(15.2) | Kwota do zwrotu | Kwota zwrócona z rachunku |
| 4. | A(15.2) | Kwota naliczonych odsetek | Odsetki naliczone po zwrocie środków |

Przykładowy rekord:

0001|12345678901234567890123456|-199.00|1.00|

0001|12345678901234567890123456|-1.00|0.00|

Raport 5 (dzienny)

Nagłówek: zawiera podsumowanie z dnia poprzedniego.

Informacje o mikrodepozytach zawierają wszelkie informacje na rachunkach, na których wystąpiły zmiany.

Stopka: zawiera podsumowanie dnia dzisiejszego

Rekord pierwszy (podsumowanie z dnia poprzedniego):

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--|--|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2. | A(27.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach przed operacjami | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach firmy na dzień poprzedni |
| 3. | A(22.2) | Suma wpłat | Suma wpłat na rachunki w dniu wczorajszym |
| 4. | N(25) | Ilość wpłat | Ilość wpłat na rachunki w dniu wczorajszym |
| 5. | A(22.2) | Suma obciążeń | Suma obciążeń rachunków w dniu wczorajszym |
| 6. | N(25) | Ilość obciążeń | Ilość obciążeń rachunków w dniu wczorajszym |
| 7. | A(22.2) | Suma sald na zamkniętych mikrodepozytach | Za dzień poprzedni |
| 8. | N(25) | Ilość zamkniętych mikrodepozytów | |
| 9. | A(22.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach | |
| 10. | A(1) | Pole puste | Spacja |
| 11. | A(1) | Pole puste | Spacja |

Informacje o mikrodepozytach:

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|---------------------------|--|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2. | N(30) | Numer IBAN | Numer IBAN z systemu bankowego |
| 3. | N(25) | Data zasilenia | Data zasilenia mikrodepozytu |
| 4. | A(22.2) | Kwota zasilenia rachunku | Kwota zasilenia |
| 5. | N(25) | Data obciążenia | Data obciążenia |
| 6. | A(22.2) | Kwota obciążenia rachunku | Kwota obciążenia |
| 7. | A(22.2) | Saldo | Saldo na mikrodepozycie |
| 8. | A(25) | Status mikrodepozytu | Informacja o statusie mikrodepozytu |
| 9. | A(22.2) | Kwota zwróconego kapitału | Kapitał zwrócony z mikrodepozytu |
| 10. | A(22.2) | Kwota naliczonych odsetek | Odsetki naliczone na mikrodepozycie |
| 11. | A(30) | Opis mikrodepozytu | Opis ostatniego zasilenia dokonanego na mikrodepozyt |

Rekord ostatni (podsumowanie dnia):

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--|---|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2. | A(27.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach przed operacjami | Saldo na wszystkich mikrodepozytach |
| 3. | A(22.2) | Suma wpłat | Suma wpłat dokonanych na mikrodepozyty |
| 4. | N(25) | Ilość wpłat | Ilość wpłat dokonanych na mikrodepozyty |
| 5. | A(22.2) | Suma wypłat | Suma wypłat dokonanych z mikrodepozytów |
| 6. | N(25) | Ilość wypłat | Ilość wypłat dokonanych z mikrodepozytów |
| 7. | A(22.2) | Suma sald zamkniętych mikrodepozytów | Suma sald zamkniętych mikrodepozytów |

| | | | |
|-----|---------|---|---|
| 8. | N(25) | Ilość zamkniętych mikrodepozytów | Ilość zamkniętych mikrodepozytów |
| 9. | A(22.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach |
| 10. | A(1) | Pole puste | Spacja |
| 11. | A(1) | Pole puste | Spacja |

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--|---|
| 1 | N(25) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2 | N(30) | Data raportu | Data generowania raportu |
| 3 | A(25) | Nazwa właściciela mikrodepozytów | Nazwa |
| 4 | A(22.2) | Suma sald na mikrodepozytach na ostatni dzień miesiąca | Suma sald |
| 5 | A(22.2) | Suma odsetek na mikrodepozytach za ostatni miesiąc | Suma odsetek za ostatni miesiąc |
| 6 | A(22.2) | Suma odsetek na mikrodepozytach za cały okres | Suma odsetek za cały okres |

Przykładowy rekord:

```
0002|5000184.70|0.00|0.00|0.00|0.00|0.00|5000184.70| | |
0002|12345678901234567890123456|10/05/2007|5000.00|BRAK|0.00|10000.130|AKTYWNY |0.00|0.00| |
0002|12345678901234567890123456|BRAK|0.00|11/05/2007|2000.00|8000.130|AKTYWNY |0.00|0.00| |
0002|12345678901234567890123456|10/05/2007|10000.00|10/05/2007|5000.00|15000.190|ZAMKNIETY|5005.25|5.25|OPIS TRANSAKCJI|
0002|5000184.70|15000.00|2.00|7000.00|2.00|0.00|0.00|5000184.70| | |
```

Raport 6 (miesięczny)

Raport zawiera dane o saldach, odsetki na rachunkach za ostatni miesiąc oraz odsetki naliczone za cały okres.

Rekord pierwszy:

Informacje o mikrodepozytach:

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|---|---|
| 1 | N(25) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2 | N(30) | Numer IBAN | Numer IBAN z systemu bankowego |
| 3 | A(22.2) | Saldo mikrodepozytu na ostatni dzień miesiąca | Saldo |
| 4 | A(22.2) | Odsetki naliczone w poprzednim miesiącu | Suma odsetek za ostatni miesiąc |
| 5 | A(22.2) | Odsetki naliczone za cały okres | Suma odsetek za cały okres |
| 6 | A(1) | Pole puste | Spacja |

Przykładowy rekord:

```
0002|01/05/2007|PROKURATURA OKR.W BIELSKU|5000184.700|39.78|60.85|
0002|12345678901234567890123456|10000.13|0.08|0.13| |
0002|12345678901234567890123456|10000.13|0.08|0.13| |
```

Raport 9 (Intraday i dzienny)

Nagłówek: zawiera podsumowanie z dnia poprzedniego.

Informacje o mikrodepozytach zawierają wszelkie informacje na rachunkach, na których wystąpiły zmiany oraz rodzaj wykonanych operacji:

- 01 - Zasilenie zewnętrzne
- 02 - Zasilenie z rachunku bieżącego
- 03 - Obciążenie na rachunek bieżący
- 04 - Zamknięcie mikrodepozytu
- 05 – Zasilenie odsetkami

Stopka: zawiera podsumowanie dnia dzisiejszego.

Data w nazwie raportu jest zgodna z datą operacji w treści raportu.

Rekord pierwszy (podsumowanie z dnia poprzedniego):

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--|--|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2. | A(27.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach przed operacjami | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach firmy na dzień poprzedni |
| 3. | A(22.2) | Suma wpłat | Suma wpłat na mikrodepozyty w dniu poprzednim |
| 4. | N(25) | Ilość wpłat | Ilość wpłat na rachunki w dniu poprzednim Pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ wpłat |
| 5. | A(22.2) | Suma obciążeń | Suma obciążeń rachunków w dniu poprzednim |
| 6. | N(25) | Ilość obciążeń | Ilość obciążeń rachunków w dniu poprzednim -pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ obciążeń |
| 7. | A(22.2) | Suma sald na zamkniętych mikrodepozytach | Suma sald na zamkniętych mikrodepozytach na dzień poprzedni |
| 8. | N(25) | Ilość zamkniętych mikrodepozytów | Ilość zamkniętych mikrodepozytów - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ zamkniętych mikrodepozytów |
| 9. | N (22.2) | Kwota naliczonych odsetek za dany miesiąc | Kwota naliczonych odsetek za dany miesiąc |
| 10. | N(22.2) | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ |
| 11. | A(22.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach |
| 12. | A(1) | Pole puste | Spacja |

Informacje o mikrodepozytach:

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|---|---|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2. | N(30) | Numer IBAN | Numer IBAN z systemu bankowego |
| 3. | N(2) | Rodzaj transakcji | Rodzaj transakcji |
| 4. | A(25) | Opis rodzaju transakcji | Opis rodzaju transakcji 01 – Zasilenie zewnętrzne 02 – Zasilenie z rachunku bieżącego 03 – Obciążenie na rachunek bieżący 04 - Zamknięcie mikrodepozytu 05 – Zasilenie odsetkami |
| 5. | N(25) | Data operacji | Data operacji na mikrodepozycie (Data obciążenia albo data zasilenia) w formacie DD/MM/YYYY |
| 6. | A(22.2) | Kwota operacji | Kwota operacji (kwota zasilenia, kwota obciążenia) Uwaga: 1) Pole zawiera informacje albo o <u>zasileniu</u> albo o <u>obciążeniu</u> . Jaki jest to rodzaj operacji – definiuje znacznik (pole nr 3) 2) W przypadku obciążenia kwota będzie poprzedzona znakiem ujemnym, czyli „-” Np. – 210.00 3) liczby dziesiętne – oddzielane kropką, np. 210.00; dwa miejsca po kropce |
| 7. | A(22.2) | Saldo | Saldo na mikrodepozytu |
| 8. | A(25) | Status mikrodepozytu | Informacja o statusie mikrodepozytu - 'ZAMKNIETY' - 'AKTYWNY' |
| 9. | A(22.2) | Kwota zwróconego kapitału | Kapitał zwrócony z mikrodepozytu |
| 10. | A(22.2) | Kwota naliczonych odsetek | Kwota naliczonych odsetek na mikrodepozycie za cały okres funkcjonowania |
| 11. | A (22.2) | Kwota naliczonych odsetek za dany miesiąc | Kwota naliczonych odsetek na mikrodepozycie za dni funkcjonowania mikrodepozytu w danym miesiącu (w bieżącym miesiącu) |
| 12. | A(30) | Opis mikrodepozytu | Opis ostatniego zasilenia dokonanego na mikrodepozyt |

Rekord ostatni (podsumowanie dnia):

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--|---|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2. | A(27.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach przed operacjami | Saldo na wszystkich mikrodepozytach |
| 3. | A(22.2) | Suma wpłat | Suma wpłat dokonanych na mikrodepozyty |
| 4. | N(25) | Ilość wpłat | Ilość wpłat dokonanych na mikrodepozyty - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ wpłat |
| 5. | A(22.2) | Suma wypłat | Suma wypłat dokonanych z mikrodepozytów (obciążeń) |
| 6. | N(25) | Ilość wypłat | Ilość wypłat dokonanych z mikrodepozytów (obciążeń) - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ wpłat |
| 7. | A(22.2) | Suma sald zamkniętych mikrodepozytów | Suma sald zamkniętych mikrodepozytów |
| 8. | N(25) | Ilość zamkniętych mikrodepozytów | Ilość zamkniętych mikrodepozytów - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ |
| 9. | N(22.2) | Kwota odsetek naliczonych w danym miesiącu | Kwota odsetek |
| 10. | N (22.2) | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ |
| 11. | A(22.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach |
| 12. | A(1) | Pole puste | Spacja |

Raport 10 (dzienny)

Nagłówek: zawiera podsumowanie z dnia poprzedniego.

Informacje o mikrodepozytach zawierają wszelkie informacje na rachunkach na których wystąpiły zmiany.

Oraz rodzaj wykonanych operacji:

01 - Zasilenie zewnętrzne

02 - Zasilenie z rachunku bieżącego

03 - Obciążenie na rachunek bieżący

04 - Zamknięcie mikrodepozytu

05 – Zasilenie odsetkami

Stopka: zawiera podsumowanie dnia dzisiejszego

Data w nazwie raportu jest zgodna z datą operacji w treści raportu.

Rekord pierwszy (podsumowanie z dnia poprzedniego):

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--|--|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2. | A(27.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach przed operacjami | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach firmy na dzień poprzedni |
| 3. | A(22.2) | Suma wpłat | Suma wpłat na mikrodepozyty w dniu poprzednim |
| 4. | N(25) | Ilość wpłat | Ilość wpłat na rachunki w dniu poprzednim Pole numeryczne, bez części dziesiętnej – jako że pole obrazuje ILOŚĆ wpłat |
| 5. | A(22.2) | Suma wypłat i obciążeń | Suma wypłat i obciążeń rachunków w dniu poprzednim |
| 6. | N(25) | Ilość wypłat i obciążeń | Ilość wypłat i obciążeń rachunków w dniu poprzednim -pole numeryczne, bez części dziesiętnej – jako, że pole obrazuje ILOŚĆ obciążeń |
| 7. | A(22.2) | Suma kwot zamkniętych mikrodepozytów | Suma kwot zamkniętych mikrodepozytach na dzień poprzedni |
| 8. | N(25) | Ilość zamkniętych mikrodepozytów | Ilość zamkniętych mikrodepozytów - pole numeryczne, bez części dziesiętnej – jako, że pole obrazuje ILOŚĆ zamkniętych mikrodepozytów |
| 9. | N (22.2) | Kwota naliczonych odsetek za dany dzień | Kwota naliczonych odsetek za dany dzień |

| | | | |
|-----|---------|---|---|
| 10. | N(22.2) | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami - pole numeryczne, bez części dziesiętnej – jako, że pole obrazuje ILOŚĆ |
| 11. | A(22.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach |
| 12. | A(1) | Pole puste | Spacja |
| 13. | A(1) | Pole puste | Spacja |
| 14. | A(1) | Pole puste | Spacja |

Informacje o mikrodepozytach:

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|---|--|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2. | N(30) | Numer IBAN | Numer IBAN z systemu bankowego |
| 3. | N(2) | Rodzaj transakcji | Rodzaj transakcji |
| 4. | A(25) | Opis rodzaju transakcji | Opis rodzaju transakcji 01 – Zasilenie zewnętrzne 02 – Zasilenie z rachunku bieżącego 03 – Obciążenie na rachunek bieżący 04 – Zamknięcie mikrodepozytu 05 – Zasilenie odsetkami |
| 5. | N(25) | Data operacji | Data operacji na mikrodepozycie (Data obciążenia albo data zasilenia) w formacie DD/MM/YYYY |
| 6. | A(22.2) | Kwota operacji | Kwota operacji (kwota zasilenia, kwota obciążenia) Uwaga: 1) Pole zawiera informacje albo o zasileniu albo o obciążeniu . Jaki jest to rodzaj operacji – definiuje znacznik (pole nr 3) 2) W przypadku obciążenia kwota będzie poprzedzona znakiem ujemnym, czyli „-” Np. – 210.00 3) liczby dziesiętne – oddzielane kropką, np.. 210.00; dwa miejsca po kropce |
| 7. | A(22.2) | Saldo | Saldo na mikrodepozycie |
| 8. | A(25) | Status mikrodepozytu | Informacja o statusie mirorachunku - 'ZAMKNIETY' - 'AKTYWNY' |
| 9. | A(22.2) | Kwota zwróconego kapitału | Kapitał zwrócony z mikrodepozytu |
| 10. | A(22.2) | Kwota naliczonych odsetek | Kwota naliczonych odsetek na mikrodepozycie za cały okres funkcjonowania |
| 11. | A (22.2) | Kwota naliczonych odsetek za dany miesiąc | Kwota naliczonych odsetek na mikrodepozycie za dni funkcjonowania mikrodepozytu w danym miesiącu (w bieżącym miesiącu) |
| 12. | N(25) | Data pierwszego zasilenia | Data PIERWSZEGO zasilenia mikrodepozytu w formacie DD/MM/YYYY |
| 13. | A(22.2) | Kwota pierwszego zasilenia | Kwota PIERWSZEGO zasilenia mikrodepozytu |
| 14. | A(30) | Opis mikrodepozytu | Opis mikrodepozytu z pliku – dyspozycji od Klienta |

Rekord ostatni (podsumowanie dnia):

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--|---|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2. | A(27.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach przed operacjami | Saldo na wszystkich mikrodepozytach |
| 3. | A(22.2) | Suma wpłat | Suma wpłat dokonanych na mikrodepozyty |
| 4. | N(25) | Ilość wpłat | Ilość wpłat dokonanych na mikrodepozyty – pole numeryczne, bez części dziesiętnej – jako, że pole obrazuje ILOŚĆ wpłat |
| 5. | A(22.2) | Suma wypłat i obciążeń | Suma wypłat dokonanych z mikrodepozytów i obciążeń |
| 6. | N(25) | Ilość wypłat i obciążeń | Ilość wypłat dokonanych z mikrodepozytów i obciążeń - pole numeryczne, bez części dziesiętnej – jako, że pole obrazuje ILOŚĆ wypłat i obciążeń |

| | | | |
|-----|----------------|--|---|
| 7. | A(22.2) | Suma kwot zamkniętych mikrodepozytów | Suma kwot zamkniętych mikrodepozytów |
| 8. | N(25) | Ilość zamkniętych mikrodepozytów | Ilość zamkniętych mikrodepozytów – pole numeryczne, bez części dziesiętnej – jako, że pole obrazuje ILOŚĆ |
| 9. | N(22.2) | Kwota odsetek naliczonych w danym dniu | Kwota odsetek |
| 10. | N (22.2) | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami – pole numeryczne, bez części dziesiętnej – jako, że pole obrazuje ILOŚĆ |
| 11. | A(22.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach |
| 12. | A(1) | Pole puste | Spacja |
| 13. | A(1) | Pole puste | Spacja |
| 14. | A(1) | Pole puste | Spacja |

Oznaczenie Pól:

N - pola numeryczne

A - pola alfanumeryczne

Data podawana jest w formacie YYYYMMDD

Wszystkie pola oddzielone są od siebie znakiem „|” (Hex 7C).

Nazwa raportu:

MRXNNNNYYYYMMDD.txt

Gdzie:

MR – wartość stała

X – numer raportu

NNNN – numer klienta

YYYYMMDD – data generowania pliku

Raport 11 (dzienny)

Nagłówek: zawiera podsumowanie z dnia poprzedniego.

Informacje o mikrodepozytach zawierają wszelkie informacje na rachunkach, na których wystąpiły zmiany.

Oraz rodzaj wykonanych operacji:

01 - Zasilenie zewnętrzne

02 - Zasilenie z rachunku bieżącego

03 - Obciążenie na rachunek bieżący

04 - Zamknięcie mikrodepozytu

05 – Zasilenie odsetkami

Stopka: zawiera podsumowanie dnia dzisiejszego

Data w nazwie raportu jest zgodna z datą operacji w treści raportu.

Rekord pierwszy (podsumowanie z dnia poprzedniego):

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--|--|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego (nr programu) |
| 2. | A(27.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach przed operacjami | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach firmy na dzień poprzedni |
| 3. | A(22.2) | Suma wpłat | Suma wpłat na mikrodepozyty w dniu poprzednim (kapitał i/lub odsetki) |
| 4. | N(25) | Ilość wpłat | Ilość wpłat na rachunki w dniu poprzednim Pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ wpłat |
| 5. | A(22.2) | Suma obciążeń | Suma obciążeń rachunków w dniu poprzednim (kapitał i/lub odsetki) |
| 6. | N(25) | Ilość obciążeń | Ilość obciążeń rachunków w dniu poprzednim -pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ obciążeń |
| 7. | A(22.2) | Suma sald zamkniętych mikrodepozytów | Suma sald na zamkniętych mikrodepozytach na dzień poprzedni |
| 8. | N(25) | Ilość zamkniętych mikrodepozytów | Ilość zamkniętych mikrodepozytów - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ zamkniętych mikrodepozytów |
| 9. | N (22.2) | Kwota naliczonych odsetek za dany miesiąc | Kwota naliczonych odsetek za dany okres kapitalizacji miesiąc |
| 10. | N(22.2) | Ilość mikrodepozytów zasilonych | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami - pole |

| | | | |
|-----|---------|---|---|
| | | odsetkami po kapitalizacji | numeryczne, bez części dziesiętnej, jako, że pole obrazuje ILOŚĆ |
| 11. | A(22.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach |
| 12. | A(10) | Rodzaj ustawionej kapitalizacji na programie klienta | Pole to pokazuje jaka jest ustawiona kapitalizacja na programie, możliwe opcje to: -dzienna / daily -tygodniowa / weekly -miesięczna / monthly -kwartalna / quarterly -półroczna / half-year -roczna / yearly |
| 13. | A(1) | Pole puste | Spacja |

Informacje o mikrodepozytach:

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|---|---|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego (nr programu) |
| 2. | N(30) | Numer IBAN | Numer IBAN z systemu bankowego |
| 3. | A(25) | Status mikrodepozytu | Informacja o statusie mikrodepozytu - 'ZAMKNIETY' - 'AKTYWNY' |
| 4. | N(8) | Data pierwszego zasilenia | Pole przedstawia data pierwszego zasilenia mikrolokaty,, format daty DD/MM/YYYY np. 15/02/2012 |
| 5. | N(25) | Data operacji | Data operacji na mikrodepozytu (Data obciążenia albo data zasilenia) w formacie DD/MM/YYYY |
| 6. | A(22.2) | Saldo mikrodepozytu | Informacja o saldzie za dane dzień po realizacji wszystkich operacji (kapitał plus odsetki) |
| 7. | A(22.2) | Kwota kapitału | Informacja o saldzie kapitału na dany dzień po realizacji wszystkich operacji |
| 8. | A(22.2) | Kwota naliczonych odsetek | Kwota naliczonych odsetek na mikrodepozytu za cały okres funkcjonowania po realizacji wszystkich operacji (Informacja o saldzie odsetek na dany dzień po realizacji wszystkich operacji) |
| 9. | A (22.2) | Kwota naliczonych odsetek za dany okres rozliczeniowy | Kwota naliczonych odsetek na mikrodepozycie za dni funkcjonowania mikrodepozytu w danym okresie rozliczeniowym |
| 10. | N(2) | Rodzaj transakcji | Opis rodzaju transakcji 01 –Zasilenie zewnętrzne 02 – Zasilenie z rachunku bieżącego 03 – Obciążenie na rachunek bieżący 04 - Zamknięcie mikrodepozytu 05 – Zasilenie odsetkami |
| 11. | A(140) | Opis rodzaju transakcji | Opis rodzaju transakcji 01 –Zasilenie zewnętrzne 02 – Zasilenie z rachunku bieżącego 03 – Obciążenie na rachunek bieżący 04 - Zamknięcie mikrodepozytu 05 – Zasilenie odsetkami |
| 12. | A(22.2) | Operacje na kapitale | Pole przedstawia informację o kwocie operacji na kapitale pole może zawierać informacje o dosileniu kapitałem wtedy wartość jest dodatnia (np. 100.00) oraz o wypłatach z kapitału wtedy wartość w tym polu powinna zostać pokazana z minusem (np. -100.00) |
| 13. | A(22.2) | Operacje na odsetkach | Pole przedstawia informację o kwocie operacji na odsetkach pole może zawierać informacje o dosileniu odsetkami wtedy wartość jest dodatnia (np. 10.00) oraz o wypłatach z odsetek wtedy wartość w tym polu powinna zostać pokazana z minusem (np. -10.00) |
| 14. | A(22.2) | Saldo łączne operacji (kapitał plus odsetki – wpłaty i wypłaty) | Pole przedstawia informację o łącznej kwocie operacji na kapitale i odsetkach |
| 15. | A(140) | Opis mikrodepozytu | Opis ostatniego zasilenia dokonanego na mikrodepozycie |

Rekord ostatni (podsumowanie dnia):

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--|---|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego (nr programu) |
| 2. | A(27.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach przed operacjami | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach firmy na dzień poprzedni |
| 3. | A(22.2) | Suma wpłat | Suma wpłat na mikrodepozyty w dniu poprzednim (kapitał i/lub odsetki) |
| 4. | N(25) | Ilość wpłat | Ilość wpłat na rachunki w dniu poprzednim Pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ wpłat |
| 5. | A(22.2) | Suma obciążeń | Suma obciążeń rachunków w dniu poprzednim (kapitał i/lub odsetki) |
| 6. | N(25) | Ilość obciążeń | Ilość obciążeń rachunków w dniu poprzednim -pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ obciążeń |
| 7. | A(22.2) | Suma sald zamkniętych mikrodepozytów | Suma sald na zamkniętych mikrodepozytach na dzień poprzedni |
| 8. | N(25) | Ilość zamkniętych mikrodepozytów | Ilość zamkniętych mikrodepozytów - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ zamkniętych mikrodepozytów |
| 9. | N (22.2) | Kwota naliczonych odsetek za dany miesiąc | Kwota naliczonych odsetek za dany okres kapitalizacji miesiąc |
| 10. | N(22.2) | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami po kapitalizacji | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako, że pole obrazuje ILOŚĆ |
| 11. | A(22.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach |
| 12. | A(10) | Rodzaj ustawionej kapitalizacji na programie klienta | Pole to pokazuje jaka jest ustawiona kapitalizacja na programie, możliwe opcje to: -dzienna / daily -tygodniowa / weekly -miesięczna / monthly -kwartalna / quarterly -półroczna / half-year -roczna / yearly |
| 13. | A(1) | Pole puste | Spacja |

Oznaczenie Pól:

N - pola numeryczne

A - pola alfanumeryczne

Data podawana jest w formacie YYYYMMDD

Wszystkie pola oddzielone są od siebie znakiem „|” (Hex 7C).

Nazwa raportu:

MRXXNNNNYYYYMMDD.txt

Gdzie:

MR – wartość stała

XX – numer raportu

NNNN – numer posiadacza

YYYYMMDD – data generowania pliku

Raport 13 (dzienny)

Nagłówek: zawiera podsumowanie z dnia poprzedniego.

Informacje o mikrodepozytach zawierają wszelkie informacje na rachunkach, na których wystąpiły zmiany.

Oraz rodzaj wykonanych operacji:

01 - Zasilenie zewnętrzne

02 - Zasilenie z rachunku bieżącego

03 - Obciążenie na rachunek bieżący

04 - Zamknięcie mikrodepozytu

05 – Zasilenie odsetkami (tylko dla zamknięć i obciążeń)

Stopka: zawiera podsumowanie dnia dzisiejszego

Data w nazwie raportu jest zgodna z datą operacji w treści raportu.

Rekord pierwszy (podsumowanie z dnia poprzedniego):

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--|---|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego (nr programu) |
| 2. | A(27.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach przed operacjami | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach firmy na dzień poprzedni |
| 3. | A(22.2) | Suma wpłat | Suma wpłat na mikrodepozyty w dniu poprzednim (kapitał i/lub odsetki) |
| 4. | N(25) | Ilość wpłat | Ilość wpłat na rachunki w dniu poprzednim Pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ wpłat |
| 5. | A(22.2) | Suma obciążeń | Suma obciążeń rachunków w dniu poprzednim (kapitał i/lub odsetki) |
| 6. | N(25) | Ilość obciążeń | Ilość obciążeń rachunków w dniu poprzednim -pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ obciążeń |
| 7. | A(22.2) | Suma sald zamkniętych mikrodepozytów | Suma sald na zamkniętych mikrodepozytach na dzień poprzedni |
| 8. | N(25) | Ilość zamkniętych mikrodepozytów | Ilość zamkniętych mikrodepozytów - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ zamkniętych mikrodepozytów |
| 9. | N (22.2) | Kwota naliczonych odsetek za dany miesiąc | Kwota naliczonych odsetek za dany okres kapitalizacji miesiąc |
| 10. | N(22.2) | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami po kapitalizacji | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako, że pole obrazuje ILOŚĆ |
| 11. | A(22.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach |
| 12. | A(10) | Rodzaj ustawionej kapitalizacji na programie klienta | Pole to pokazuje jaka jest ustawiona kapitalizacja na programie, możliwe opcje to: -dzienna / daily -tygodniowa / weekly -miesięczna / monthly -kwartalna / quarterly -półroczna / half-year -roczna / yearly |
| 13. | A(1) | Pole puste | Spacja |

Informacje o mikrodepozytach:

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|---|--|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego (nr programu) |
| 2. | N(30) | Numer IBAN | Numer IBAN z systemu bankowego |
| 3. | A(25) | Status mikrodepozytu | Informacja o statusie mikrodepozytu - 'ZAMKNIETY' - 'AKTYWNY' |
| 4. | N(8) | Data pierwszego zasilenia | Pole przedstawia data pierwszego zasilenia mikrolokaty,, format daty DD/MM/YYYY np. 15/02/2012 |
| 5. | N(25) | Data operacji | Data operacji na mikrodepozytu (Data obciążenia albo data zasilenia) w formacie DD/MM/YYYY |
| 6. | A(22.2) | Saldo mikrodepozytu | Informacja o saldzie za dane dzień po realizacji wszystkich operacji (kapitał plus odsetki) |
| 7. | A(22.2) | Kwota kapitału | Informacja o saldzie kapitału na dany dzień po realizacji wszystkich operacji |
| 8. | A(22.2) | Kwota naliczonych odsetek | Kwota naliczonych odsetek na mikrodepozytu za cały okres funkcjonowania po realizacji wszystkich operacji (Informacja o saldzie odsetek na dany dzień po realizacji wszystkich operacji) |
| 9. | A (22.2) | Kwota naliczonych odsetek za dany okres rozliczeniowy | Kwota naliczonych odsetek na mikrodepozycie za dni funkcjonowania mikrodepozytu w danym okresie rozliczeniowym |
| 10. | N(2) | Rodzaj transakcji | Opis rodzaju transakcji 01 –Zasilenie zewnętrzne 02 – Zasilenie z rachunku bieżącego 03 – Obciążenie na rachunek bieżący 04 - Zamknięcie mikrodepozytu |

| | | | |
|-----|---------|---|---|
| | | | 05 – Zasilenie odsetkami |
| 11. | A(140) | Opis rodzaju transakcji | Opis rodzaju transakcji 01 –Zasilenie zewnętrzne 02 – Zasilenie z rachunku bieżącego 03 – Obciążenie na rachunek bieżący 04 - Zamknięcie mikrodepozytu 05 – Zasilenie odsetkami |
| 12. | A(22.2) | Operacje na kapitale | Pole przedstawia informację o kwocie operacji na kapitale pole może zawierać informacje o dosileniu kapitałem wtedy wartość jest dodatnia (np. 100.00) oraz o wypłatach z kapitału wtedy wartość w tym polu powinna zostać pokazana z minusem (np. -100.00) |
| 13. | A(22.2) | Operacje na odsetkach | Pole przedstawia informację o kwocie operacji na odsetkach pole może zawierać informacje o dosileniu odsetkami wtedy wartość jest dodatnia (np. 10.00) oraz o wypłacie z odsetek wtedy wartość w tym polu powinna zostać pokazana z minusem (np. -10.00) |
| 14. | A(22.2) | Saldo łączne operacji (kapitał plus odsetki – wpłaty i wypłaty) | Pole przedstawia informację o łącznej kwocie operacji na kapitale i odsetkach |
| 15. | A(140) | Opis mikrodepozytu | Opis ostatniego zasilenia dokonanego na mikrodepozycie |

Rekord ostatni (podsumowanie dnia):

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--|---|
| 1. | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego (nr programu) |
| 2. | A(27.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach przed operacjami | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach firmy na dzień poprzedni |
| 3. | A(22.2) | Suma wpłat | Suma wpłat na mikrodepozyty w dniu poprzednim (kapitał i/lub odsetki) |
| 4. | N(25) | Ilość wpłat | Ilość wpłat na rachunki w dniu poprzednim Pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ wpłat |
| 5. | A(22.2) | Suma obciążeń | Suma obciążeń rachunków w dniu poprzednim (kapitał i/lub odsetki) |
| 6. | N(25) | Ilość obciążeń | Ilość obciążeń rachunków w dniu poprzednim -pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ obciążeń |
| 7. | A(22.2) | Suma sald zamkniętych mikrodepozytów | Suma sald na zamkniętych mikrodepozytach na dzień poprzedni |
| 8. | N(25) | Ilość zamkniętych mikrodepozytów | Ilość zamkniętych mikrodepozytów - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako że pole obrazuje ILOŚĆ zamkniętych mikrodepozytów |
| 9. | N (22.2) | Kwota naliczonych odsetek za dany miesiąc | Kwota naliczonych odsetek za dany okres kapitalizacji miesiąc |
| 10. | N(22.2) | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami po kapitalizacji | Ilość mikrodepozytów zasilonych odsetkami - pole numeryczne, bez części dziesiętnej, jako, że pole obrazuje ILOŚĆ |
| 11. | A(22.2) | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach | Suma sald na wszystkich mikrodepozytach po operacjach |
| 12. | A(10) | Rodzaj ustawionej kapitalizacji na programie klienta | Pole to pokazuje jaka jest ustawiona kapitalizacja na programie, możliwe opcje to: -dzienna / daily -tygodniowa / weekly -miesięczna / monthly -kwartalna / quarterly -półroczna / half-year -roczna / yearly |
| 13. | A(1) | Pole puste | Spacja |

Oznaczenie Pól:

N - pola numeryczne

A - pola alfanumeryczne

Data podawana jest w formacie YYYYMMDD

Wszystkie pola oddzielone są od siebie znakiem „|” (Hex 7C).

Nazwa raportu:
MRXXNNNNYYYYMMDD.txt
Gdzie:
MR – wartość stała
XX – numer raportu
NNNN – numer posiadacza
YYYYMMDD – data generowania pliku

Raport 14 (dzienny)

Raport zawiera dane o zasileniach oraz szczegółach dotyczących danych wpływów.

Rekord pierwszy opis poszczególnych kolumn:

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| 1 | A(25) | Numer Klienta | „Numer Klienta” |
| 2 | A(25) | Numer IBAN | „Numer Mikrorachunku” |
| 3 | A(25) | Data | ”Data operacji” |
| 4 | A(25) | Rodzaj transakcji | ”Rodzaj transakcji” |
| 5 | A(25) | Kwota transakcji | ”Kwota transakcji” |
| 6 | A(25) | Imię i Nazwisko | „Imię i Nazwisko” |
| 7 | A(25) | Tytuły wpłat i dane wpłacającego | ”Tytuł wpłaty” |

Informacje o mikrodepozytach:

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|----------------------------------|--|
| 1 | N(4) | Numer Klienta | Pole zawiera nr firmy z systemu bankowego |
| 2 | N(26) | Numer IBAN | Numer IBAN z systemu bankowego |
| 3 | A(10) | Data | Data wykonania operacji w systemie |
| 4 | A(25) | Rodzaj transakcji | Dostępne opcje: „Zasilenie” „Obciążenie” „Zamknięcie” |
| 5 | A(22.2) | Kwota transakcji | Kwota operacji, dla zasileń kwota dodatnia dla obciążeń i zamknięć kwota ujemna |
| 6 | A(140) | Imię i Nazwisko | Dla Zasileń, Obciążeń i Zamknięć dane z pola „Opis operacji” nadany w momencie stworzenia rachunku lub uaktualniony plikiem „U” |
| 7 | A(140) | Tytuły wpłat i dane wpłacającego | Dla Zasileń dane z pól od 18 do 21 (łącznie bez spacji między polami) z pliku NewPRGSTA dla typu rekordu „02”. Dla Obciążeń i Zamknięć dane w tym polu powinny być brane z aplikacji z pola „Opis operacji” |

Przykładowy rekord:

| Numer Klienta | Numer Mikrorachunku | Data operacji | Rodzaj transakcji | Kwota transakcji | Imię i Nazwisko | Tytuł wpłaty |
|---------------|----------------------------|---------------|-------------------|------------------|-----------------|---|
| 0001 | 11111111222222222222333333 | 2014-07-11 | ZASILENIE | 71279.20 | JAN KOWALSKI | PIERWSZA WPŁATA NA POCZET CENY LOKALU I CENY UDZIAŁU W LOKALU GARAŻOWYM |

Raport accrual (dzienny)

Informacje o stanie aktywnych mikrodepozytów:

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|--|--|
| 1. | N(26) | Numer IBAN | Numer IBAN mikrodepozytu z systemu bankowego |
| 2. | A(22.2) | Saldo rachunku | Kwota kapitału początkowego plus odsetek już skapitalizowanych |
| 3. | A(22.2) | Kwota skapitalizowanych odsetek | Kwota skapitalizowanych odsetek od momentu założenia mikrodepozytu |
| 4. | A(22.2) | Kwota jeszcze nieskapitalizowanych odsetek | Kwota jeszcze nieskapitalizowanych odsetek naliczonych do dnia wygenerowania raportu (np. w przypadku kapitalizacji miesięcznej, dla raportu generowanego w dniu 27.09, są to odsetki naliczone za okres 1.09-27.09) |

Raport MRL (raport błędów) – generowany w przypadku zacytowania błędnego pliku .

Raport generowany po przetworzeniu pliku przez Bank, zawiera informacje o błędach w pliku:

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|------------------------|---------------------------|
| 1 | A(25) | Numer Klienta | „Numer Klienta” |
| 2 | A(25) | Nazwa pliku . | „Nazwa Pliku ” |
| 3 | A(25) | Data | ”Data operacji” |
| 4 | A(25) | Linia zawierająca błąd | ”Linia zawierająca błąd ” |
| 5 | A(25) | Pole; | ”Numer pola |
| 6 | A(140) | Opis błędu | „Opis błędu” |

Nazwa raportu:

MRLDDMMYYYYXXNNNN.txt

Gdzie:

MRL– wartość stała

DDMMYYYY– data generowania raportu

XX – numer raportu

NNNN – numer posiadacza

Przykład zawartości pliku:

Numer klienta;Nazwa pliku;Data;Linia zawierająca błąd;Pole;Opis błędu;

1037;MRE31051701n1037.txt;2017-05-31;1;;Wartość obciążenia powinna być liczbą.

1037;MRE31051701n1037.txt;2017-05-31;2;;Wartość obciążenia powinna być liczbą.

1037;MRE31051701n1037.txt;2017-05-31;3;;Wartość obciążenia powinna być liczbą.

1037;MRE31051701n1037.txt;2017-05-31;4;;Wartość obciążenia powinna być liczbą.

Raport MIKRO raport – generowany w przypadku wygenerowania (stworzenia nowych mikrorachunków) .

Raport zawiera numery stworzonych mikrorachunków:

| Numer Pola | Typ pola i max. długość pola | Nazwa Pola | Zawartość |
|------------|------------------------------|---|--------------------------------------|
| 1 | A(26) | Numer (y) wygenerowanego (ych) mikrorachunku (ów) | „Numer wygenerowanego mikrorachunku” |

Nazwa raportu:

mikroNNNNYYYYMMDD.txt

Gdzie:

mikro– wartość stała

NNNN – numer posiadacza

YYYYMMDD – data generowania raportu

Przykład zawartości pliku:

11111111222222222222333333

11111111222222222222333334

Raport confirm – raport potwierdzający zczytanie

Raport zawiera informacje o zczytany pliku jego nazwę i datę wczytania . W przypadku zidentyfikowania błędów w pliku wygeneruje się raport MRL jak wyżej.

Nazwa raportu:

MRConfirmDDMMYYYYXXNNNN.txt

Gdzie:

MRConfirm– wartość stała

DDMMYYYY – data generowania raportu

XX – numer raportu

NNNN – numer posiadacza

Przykład zawartości pliku:

Nazwa pliku: MRE10111701P0079.txt, data wczytania: 2017-11-13 10:32:16.830

Specyfikacja plików Mikrowpłat - Transfer danych od/do Klienta

Nazewnictwo plików:

| | |
|--------------|--|
| Nazwa pliku: | <p>MREDDMMRRXXsNNNN.txt Gdzie: MRE – wartość stała DDMMRR – data stworzenia pliku (dzień, miesiąc, rok) XX – kolejny numer pliku w danym dniu, np. pierwszy plik = 01 s – wartość stała NNNN – nr Klienta nadany przez Bank, np. 0001 txt – rozszerzenie pliku</p> |
|--------------|--|

Przykładowa nazwa pliku nr 1 utworzonego 12 kwietnia 2006 roku przez Klienta o numerze 1:

MRE12040601s0001.txt

Następne pliki:

MRE12040602s0001.txt

MRE12040603s0001.txt

W zależności od typu zlecenia zawartego w pliku, wartość stała "s" w nazwie pliku od Klienta do Banku może, ale nie musi, przyjmować następujące wartości:

- 1) „c” – plik z dyspozycją otwarcia/wygenerowania nowych Mikrodepozytów przyjmuje nazwę MRE12040601**c**0001.txt
- 2) „p” – plik z dyspozycją zasilenia Mikrodepozytów przyjmuje nazwę MRE12040601**p**0001.txt
- 3) „n” – plik z dyspozycją zmniejszenia salda Mikrodepozytu przyjmuje nazwę MRE12040601**n**0001.txt
- 4) „u” – plik z dyspozycją uaktualnienia danych na Mikrodepozytach przyjmuje nazwę MRE12040601**u**0001.txt
- 5) „d” – plik z dyspozycją zamknięcia Mikrodepozytu/Mikrodepozytów przyjmuje nazwę MRE12040601**d**0001.txt

Zróżnicowanie stałych w nazwach plików służy szybkiej identyfikacji rodzaju dyspozycji. Klient Mikrowpłat może z tego korzystać, jednak nie jest to obligatoryjne.

Główne zasady wypełniania pól pliku:

- każde pole ma ustaloną długość maksymalną (informacja podana w tabelce)
- typ pola może być alfanumeryczny lub numeryczny
- pola są ograniczone (oddzielone od siebie) znakiem ; (średnik)
- znacznikiem końcowym zapisu będą znaki końca linii (Enter w systemie Windows = „Carriage Return” i „Line Feed”),
- UWAGA! BRAK ZNACZNIKA KOŃCA LINII SPOWODUJE POTRAKTOWANIE PLIKU JAKO BŁĘDNEGO
- wszystkie pola będą zawierać tylko standard tekstowy ASCII.

Dopuszczalne znaki w Opisie Mikrodepozytu:

Litery: od a-z, bez polskich znaków (tylko 24 znaki alfabetu łacińskiego)

Cyfry: od 0 - 9

Znaki:

Podkreślenie _

Myślnik –

Kropka .

Przecinek ,

Spacja

Ukośnik /

1. „C” - Plik z dyspozycją utworzenia nowych Mikrodepozytów

Wszystkie pola są obowiązkowe.

Klient przysła dyspozycje utworzenia nowych Mikrodepozytów. W pliku znajduje się zbiorcza ilość Mikrodepozytów.

| Numer pola | Typ (rozmiar pola) | Nazwa pola | Opis |
|------------|--------------------|----------------------|--|
| 1. | Alfnumeryczne (1) | Kod produktu | Wartość stała: S |
| 2. | Alfnumeryczne (1) | Typ rekordu | Wartość stała: C |
| 3. | Numeryczne (4) | Numer Klienta | Numer przypisany Klientowi przez Bank. |
| 4. | Numeryczne (5) | Ilość Mikrodepozytów | Ilość Mikrodepozytów, jakie mają być otwarte |
| 5. | Znaczniki | Ilość separatorów | Wartość stała: ;;;;; |
| 6. | Alfnumeryczne (30) | Opis | Opis Mikrodepozytów, pole opcjonalne |
| 7. | Znaczniki | Ilość separatorów | Wartość stała: ;; |

Przykładowy rekord z dyspozycją założenia 100 Mikrodepozytów dla klienta z przypisanym numerem 10:

S;C;10;100;;;;;OPIS 1;;

S;C;10;100;;;;;OPIS 2;;

S;C;10;100;;;;;OPIS 3;;

lub

S;C;10;100;;;;;;

2. „P” - Plik z dyspozycją zasilenia istniejących Mikrodepozytów

Wszystkie pola są obowiązkowe.

Klient przysła dyspozycje utworzenia nowych Mikrodepozytów. W pliku znajduje się zbiorcza ilość Mikrodepozytów.

| Numer pola | Typ (rozmiar pola) | Nazwa pola | Opis |
|------------|---------------------|-----------------|---|
| 1. | Alfnumeryczne (1) | Kod produktu | Wartość stała: S |
| 2. | Alfnumeryczne (1) | Typ rekordu | Wartość stała: P |
| 3. | Numeryczne (1) | Znacznik | Odpowiednia wartość znacznika dopuszczalne opcje „0” lub „1” |
| 4. | Numeryczne (4) | Numer Klienta | Numer przypisany Klientowi przez Bank. |
| 5. | Numeryczne (26) | IBAN | Nr IBAN przypisany do Mikrodepozytu |
| 6. | Alfnumeryczne (140) | Opis | Opcjonalnie – Opis zasilenia; pole nieobowiązkowe |
| 7. | Alfnumeryczne (12) | Kwota zasilenia | Kwota z dwoma znakami decymalnymi oddzielonymi kropką, np. 120.00 |
| 8. | Alfnumeryczne (12) | Kwota odsetek | Kwota z dwoma znakami decymalnymi oddzielonymi kropką, np. 12.00 |

Przykładowy rekord

S;P;0;1;12345678901234567890123456;;116.01;;

Lub

S;P;1;1;12345678901234567890123456;WPLATA;116.01;12.0;

Pole nr 3 (Znacznik) może przyjmować następujące wartości:

0 – jeżeli ma zostać utworzona mikrolokata i nie ma doda tkowych odsetek (pole nr 8 będzie zawsze puste)

1 - jeżeli ma zostać utworzona mikrolokata i dodatkowo zostają przekazane już skapitalizowane odsetki (pole nr 8 musi zostać wypełnione kwotą odsetek)

3. „N” - Plik z dyspozycją zmniejszenia salda Mikrodepozytu

| Numer pola | Typ (rozmiar pola) | Nazwa pola | Opis |
|------------|----------------------|---|---|
| 1. | Alfanumeryczne (1) | Kod produktu | Wartość stała: S |
| 2. | Alfanumeryczne (1) | Typ rekordu | Wartość stała: N |
| 3. | Numeryczne (4) | Numer Klienta | Numer przypisany Klientowi przez Bank. |
| 4. | Numeryczne (26) | IBAN | Nr IBAN przypisany do Mikrodepozytu |
| 5. | Alfanumeryczne (140) | Opis | Opcjonalnie – Opis |
| 6. | Alfanumeryczne (12) | Kwota zmniejszenia salda – kwota kapitału | Kwota z dwoma znakami decymalnymi oddzielonymi kropką, np. 120.00 |
| 7. | Numeryczne (3) | Znacznik | Odpowiednia wartość znacznika pierwsza cyfra mówi o sposobie wypłaty druga o metodzie wypłaty np. „011” |

Przykładowy rekord

S;N;1;12345678901234567890123456;;116.01;011

lub

S;N;1;12345678901234567890123456;ZASILENIE;12.00;111

Znacznik z pola nr 7:

a) Pierwsza cyfra – sposób wypłaty

*0 – sam kapitał (albo w całości albo częściowy) – pole nr 6 kwota kapitału

* 1 – same odsetki (albo całe odsetki albo częściowe) – pole nr 6 kwota odsetek

* 2 – kapitał częściowo + odsetki (proporcjonalnie) – pole 6 podana kwota kapitału system przeliczy i wypłaci proporcjonalną kwotę odsetek

* 3 – kapitał cały + odsetki częściowo – pole nr 6 kwota odsetek, system wypłaca całość kapitału

* 4 – kapitał częściowo + odsetki całe – pole nr 6 kwota kapitału, system wypłaca całość odsetek

b) Druga cyfra – metoda wypłaty

* 0 – wypłata na rachunek bieżący – sytuacja jak obecnie

* 1 – wypłata na inny rachunek – w polu nr 5 musi być podany nr rachunku oraz dane odbiorcy czyli np. Imię i Nazwisko plus tytuł płatności poszczególne dane muszą być oddzielone '|’

* 2 – wypłata za pośrednictwem Przekazów Pocztowych – w polu nr 5 (Opis) muszą się znaleźć dane adresowe odbiorcy w formacie XXXXX|AAAAA|BBBBBBBBBBBBBBBBBBBB

BBBBBBBBBBB|CCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCC|DDDDDDDD
DDDDDDDD+YY

Gdzie:

XXXXX (5 cyfr) – kod pocztowy bez myślnika przykład 00924

AAAAA... (max 33 znaków) – tytuł przekazu – np. „Zwrot wadium”

BBBBB... (max 33 znaków) – Imię i nazwisko odbiorcy – np. „Tomasz Szpak”

CCCCC... (max 33 znaków) – ulica i numer domu i mieszkania – np. „Podwale 23 m 45”
(bez podawania ul. czy al.)

DDDDD... (max 33 znaków) – nazwa miejscowości – np. Warszawa

+YY (max 3 znaki) – sposób wypłaty np. „+ZP” (dostępne parametry: +Z, +ZP, +R, +RP)

Rodzaje przekazów:

1. zwykły – skrót Z
2. zwykły z potwierdzeniem odbioru – skrót ZP
3. Poste Restante – skrót R
4. Poste Restante z potwierdzeniem odbioru – skrót RP

Pełen przykład wypełnionego pola nr 4:

00923|Zwrot wadium|Tomasz Szpak|Podwale 23 m 45|Warszawa+ZP

* 3 – przekazanie środków do kasy

c) trzecia cyfra – sposób pobrania prowizji za przekaz pocztowy

* 1 – z odsetek

* 2 – z odsetek, a jak nie wystarczy to z kapitału

* 3 – z kapitału

* 4 – z konta wydatków

4. „U” - Plik z dyspozycją uaktualnienia danych dot. Mikrodepozytów

| Numer pola | Typ (rozmiar pola) | Nazwa pola | Opis |
|------------|---------------------|-------------------|--|
| 1. | Alfanumeryczne (1) | Kod produktu | Wartość stała: S |
| 2. | Alfanumeryczne (1) | Typ rekordu | Wartość stała: U |
| 3. | Numeryczne (4) | Numer Klienta | Numer przypisany Klientowi przez Bank. Pole nieedytowalne |
| 4. | Numeryczne (26) | IBAN | Numer IBAN przypisany do Mikrodepozytu. Pole nieedytowalne |
| 5. | Znaczniki | Ilość separatorów | Wartość stała: ;;;;;; |
| 6. | Alfanumeryczne (30) | Opis | Opcjonalnie – Opis |
| 7. | Znaczniki | Ilość separatorów | Wartość stała: ;; |

Przykładowy rekord

S;U;1;12345678901234567890123456;,,,,;Opis;;

Uwaga: dla danego numeru Mikrodepozytu można jedynie zmienić wartość w polu ‘Opis’. Pozostałe wartości są stałe.

5. „D” - Plik z dyspozycją zamknięcia Mikrodepozytów

| Numer pola | Typ (rozmiar pola) | Nazwa pola | Opis |
|------------|----------------------|---------------|---|
| 1. | Alfanumeryczne (1) | Kod produktu | Wartość stała: S |
| 2. | Alfanumeryczne (1) | Typ rekordu | Wartość stała: D |
| 3. | Numeryczne (4) | Numer Klienta | Numer przypisany Klientowi przez Bank. |
| 4. | Numeryczne (26) | IBAN | Numer IBAN przypisany do Mikrodepozytu. |
| 5. | Alfanumeryczne (140) | Opis | Opcjonalnie – Opis |
| 6. | Numeryczne (2) | Znacznik | Odpowiednia wartość znacznika metodzie wypłaty np. „11” |

Przykładowy rekord

S;D;1;12345678901234567890123456;Wypłata;11

Znacznik z pola nr 6

a) pierwsza cyfra – metoda wypłaty

* 0 – wypłata na rachunek bieżący – sytuacja jak obecnie

* 1 – wypłata na inny rachunek – w polu nr 5 musi być podany nr rachunku oraz dane odbiorcy, czyli np. Imię i Nazwisko plus tytuł płatności poszczególne dane muszą być oddzielone ‘|’

* 2 – wypłata za pośrednictwem Przekazów Pocztowych – w polu nr 5 (Opis) muszą się znaleźć dane adresowe odbiorcy w formacie XXXXX|AAAAA... (max 33 znaków)|BBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBB|CCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCC|DDDDDDDDDDDDDDDDDD+YY

Gdzie:

XXXXX (5 cyfr) – kod pocztowy bez myślnika przykład 00924

AAAAA... (max 33 znaków) – tytuł przekazu – np. „Zwrot wadium”

BBBBB... (max 33 znaków) – Imię i nazwisko odbiorcy – np. „Tomasz Szpak”

CCCCC... (max 33 znaków) – ulica i numer domu i mieszkania – np. „Podwale 23 m 45” (bez podawania ul. czy al.)

DDDDD... (max 33 znaków) – nazwa miejscowości – np. Warszawa

+YY (max 3 znaki) – sposób wypłaty np. „+ZP” (dostępne parametry: +Z, +ZP, +R, +RP)

Rodzaje przekazów:

1. zwykły – skrót Z
2. zwykły z potwierdzeniem odbioru – skrót ZP
3. Poste Restante – skrót R
4. Poste Restante z potwierdzeniem odbioru – skrót RP

Pełen przykład wypełnionego pola nr 4:

00923|Zwrot wadium|Tomasz Szpak|Podwale 23 m 45|Warszawa+ZP

* 3 – przekazanie środków do kasy

b) druga cyfra – sposób pobrania prowizji za przekaz pocztowy

* 1 – z odsetek

* 2 – z odsetek, a jak nie wystarczy to z kapitału

* 3 – z kapitału

* 4 – z konta wydatków