

**Zbieranie informacji o transakcjach  
ponadprogowych, podejrzanych i  
raportów o podejrzanej działalności –  
zmiany w związku z nowelizacją  
ustawy o przeciwdziałaniu praniu  
pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.**

**Patrycja Stawicka**

**Departament Informacji Finansowej (FIU)**

**Ministerstwo Finansów, Polska**

# Agenda

- ❑ Źródła zasilające bazy FIU
  - transakcje podejrzane
  - transakcje ponadprogowe
  - SAR
  - wyciągi z rachunków
  - zewnętrzne i wewnętrzne bazy danych podmiotów różnego rodzaju
- ❑ Statystyka
- ❑ Formaty przekazywanych informacji
- ❑ Zabezpieczenia

# Bazy danych

## □ Wewnętrzne

- SI\*GIF (transakcje podejrzane i ponadprogowe, SAR,)
- Informacje ze Straży Granicznej
- WU

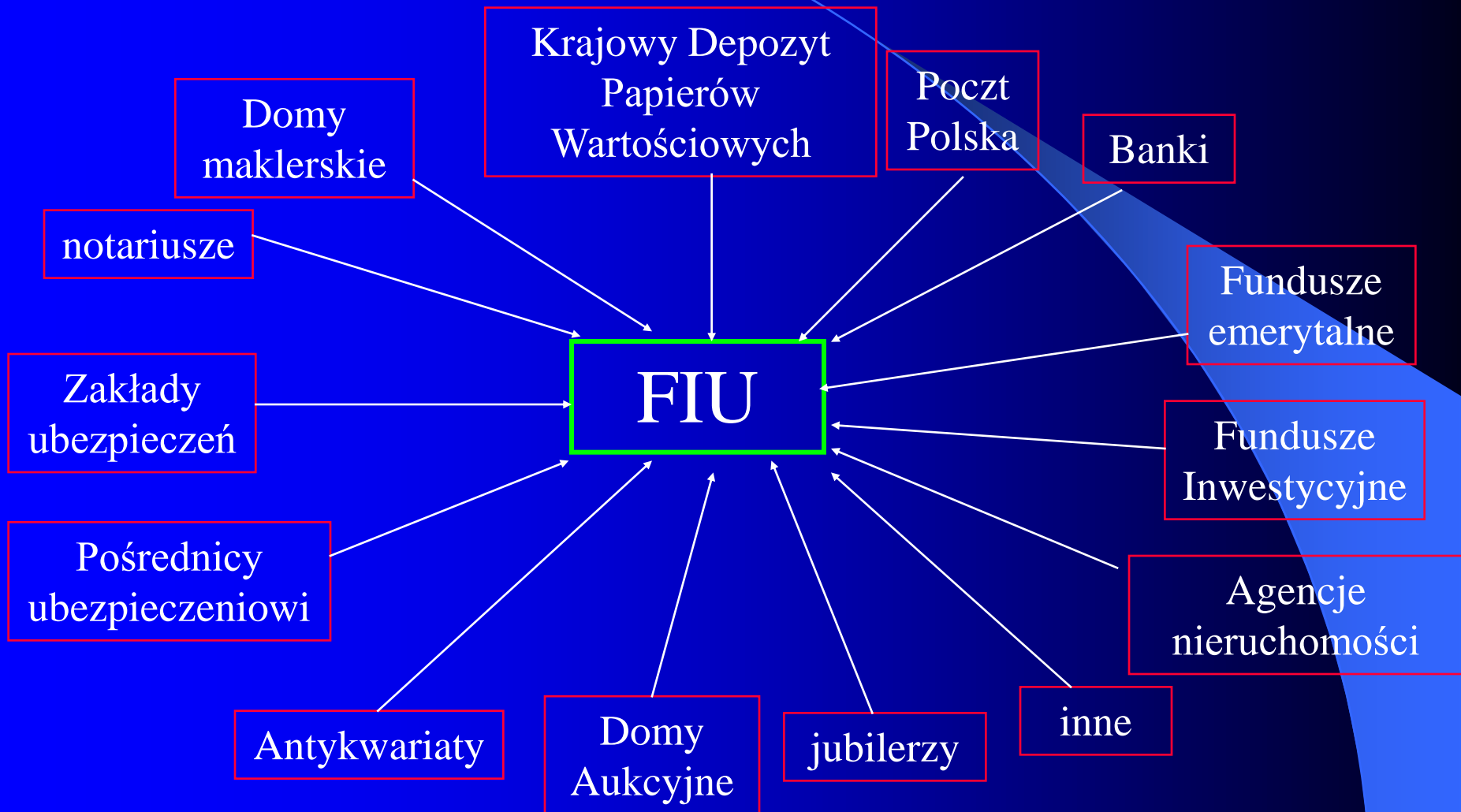
## □ Zewnętrzne

- SeRcE
- KCIK
- RemDat

## □ Międzynarodowe

- FIU - net
- EGMONT

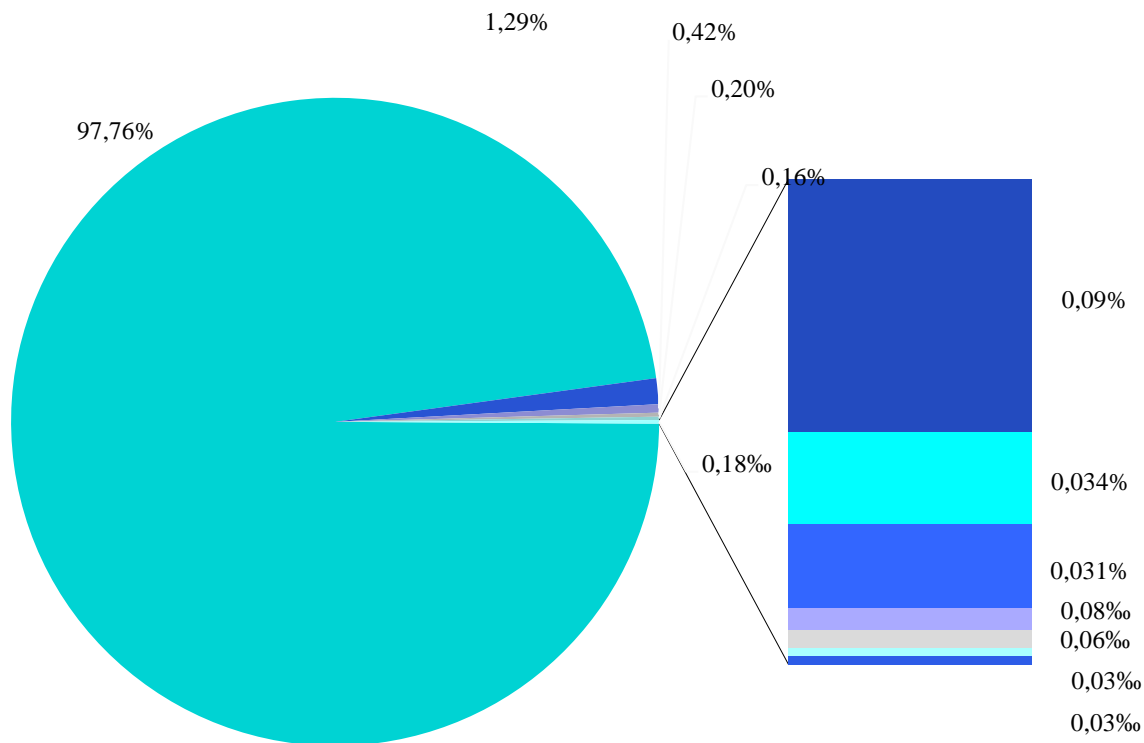
# Źródła danych



# Statystyka 2017

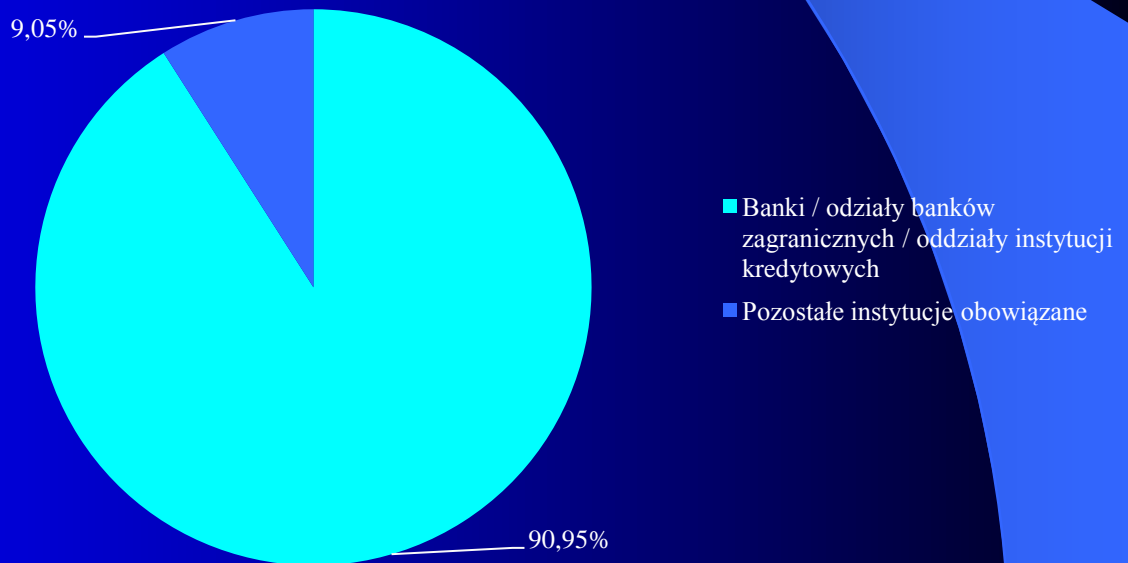
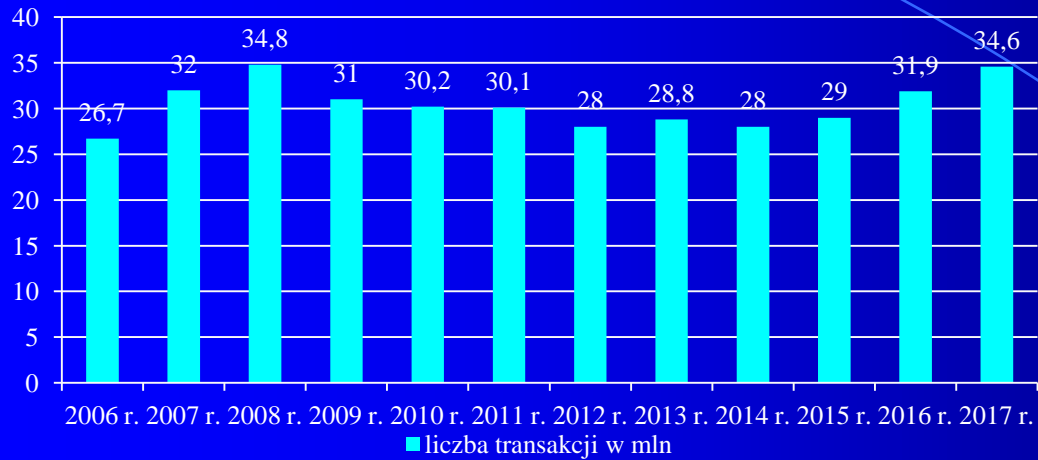
- ❑ 62 124 STR
- ❑ 34,6 mln THTR
- ❑ 4 115 SAR

# STR



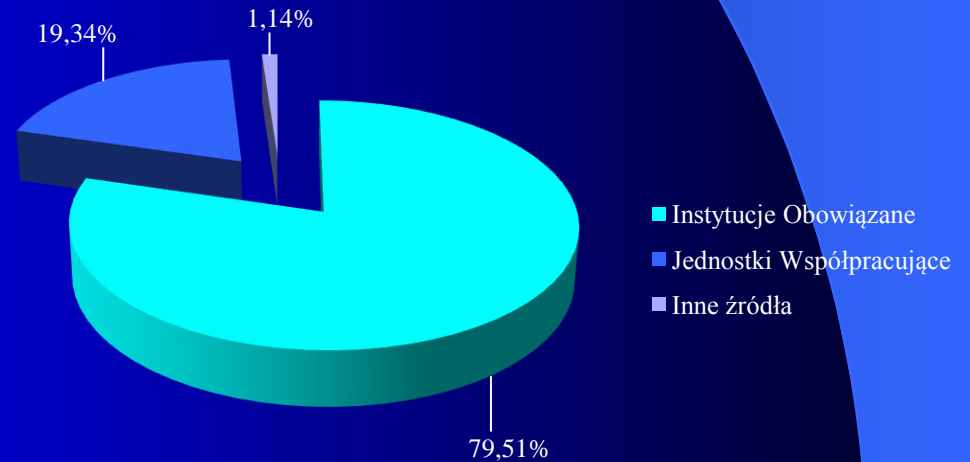
- Banki / oddziały banków zagranicznych / oddziały instytucji kredytowych
- Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe
- Domy maklerskie / inne podmioty prowadzące działalność maklerską
- Publiczny operator w rozumieniu Prawa Poczтового
- Zakłady ubezpieczeń / oddziały zakładów ubezpieczeń
- Towarzystwa funduszy inwestycyjnych / fundusze inwestycyjne
- Instytucje sektora usług płatniczych
- Podmioty świadczące usługi prowadzenia ksiąg rachunkowych
- Podmioty prowadzące działalność w zakresie gier losowych/zakładów wzajemnych/gier na automatach
- Podmioty prowadzące działalność w zakresie wymiany walut
- Notariusze
- Przedsiębiorstwa prowadzące działalność leasingową lub factoringową

# THTR



# SAR

Okres	Institucje obowiązane	Jednostki współpracujące	Inne źródła	Łącznie
2001 r. (od VII)	102	115	14	231
2002 r.	358	237	19	614
2003 r.	739	211	15	965
2004 r.	860	521	16	1 397
2005 r.	1 011	500	15	1 526
2006 r.	1 351	530	17	1 898
2007 r.	1 244	648	28	1 920
2008 r.	1 287	460	68	1 815
2009 r.	1 362	464	36	1 862
2010 r.	1 462	476	59	1 997
2011 r.	2 004	461	62	2 527
2012 r.	1 954	436	37	2 427
2013 r.	2 399	789	77	3 265
2014 r.	2 739	823	75	3 637
2015 r.	2863	604	53	3520
2016 r.	3290	853	55	4198
2017 r.	3272	796	47	4115





# Przykłady danych w różnych formatach - obecnie

- Wersja papierowa
- XML
- TXT

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<xsd:schema xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" >
  <xsd:element name="wykazT!" >
    <xsd:complexType >
      <xsd:sequence >
        <xsd:element ref="kartaT!"
maxOccurs="unbounded"/>
      </xsd:sequence >
      <xsd:simpleType >
        <xsd:restriction base="xsd:string" >
          <xsd:pattern value="vd{10}"/>
          </xsd:restriction >
        </xsd:simpleType >
        <xsd:attribute name="NipIO" use="required" >
          <xsd:restriction base="xsd:string" >
            <xsd:pattern value="vd{10}"/>
            </xsd:restriction >
          </xsd:simpleType >
          <xsd:attribute name="IKart" type="xsd:positiveInteger"
use="required"/>
          <xsd:attribute name="pDat" use="required" >
            <xsd:simpleType >
              <xsd:restriction base="xsd:positiveInteger" >
                <xsd:minInclusive value="20010623"/>
                <xsd:pattern value="vd{8}"/>
                </xsd:restriction >
              </xsd:simpleType >
              <xsd:attribute name="pCzas" use="required" >
                <xsd:simpleType >
                  <xsd:restriction base="xsd:positiveInteger" >
                    <xsd:pattern value="vd{5}"/>
                    </xsd:restriction >
                  </xsd:simpleType >
                  <xsd:attribute >
                    <xsd:complexType >

```

```
<xsd:element name="nrEwT" >
  <xsd:simpleType >
    <xsd:restriction base="xsd:string" >
      <xsd:pattern value=".025"/>
      </xsd:restriction >
    </xsd:simpleType >
  </xsd:element >
  <xsd:element name="nrRejDat" >
    <xsd:simpleType >
      <xsd:restriction base="xsd:integer" >
        <xsd:pattern value="vd{0,12}"/>
        </xsd:restriction >
      </xsd:simpleType >
    </xsd:element >
    <xsd:element name="rejDat" type="date"/>
    <xsd:element name="jedIO" >
      <xsd:simpleType >
        <xsd:restriction base="xsd:integer" >
          <xsd:pattern value="vd{8}"/>
          </xsd:restriction >
        </xsd:simpleType >
      </xsd:element >
      <xsd:element name="daneT" >
        <xsd:complexType >
          <xsd:sequence >
            <xsd:element ref="kRodzT"/>
            <xsd:element ref="kPwz"/>
            <xsd:element ref="kPdjrz" minOccurs="0"/>
            <xsd:element ref="spDySP" minOccurs="0"/>
            <xsd:element ref="nrOkT" minOccurs="0"/>
            <xsd:element ref="tDat" minOccurs="0"/>
            <xsd:element ref="tM" minOccurs="0"/>
            <xsd:element ref="tKw"/>

```

```
HE200406281201177920003029
DA; 01: 909610140000000000000002; 02: 000000000001; 03: 20040102; 04: 00000002; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 11: 20040102; 12: w1?zo
DA; 01: 909600040000000000000045; 02: 000000000001; 03: 20040210; 04: 00000001; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 10: 3199; 11: 20040209;
DA; 01: 909610140000000000000055; 02: 000000000001; 03: 20040301; 04: 00000002; 05: 1; 06: 02; 07: 0; 09: 1; 11: 20040301; 12: w1?zown
DA; 01: 909600040000000000000062; 02: 000000000001; 03: 20040312; 04: 00000004; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 11: 20040312; 12: KaPcz
DA; 01: 909600040000000000000068; 02: 000000000003; 03: 20040322; 04: 00000004; 05: 1; 06: 0201; 07: 0; 09: 1; 11: 20040322; 12: KaPcz
DA; 01: 909600040000000000000070; 02: 000000000001; 03: 20040329; 04: 00000004; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 11: 20040329; 12: KaPcz
DA; 01: 909600040000000000000072; 02: 000000000002; 03: 20040330; 04: 00000001; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 11: 20040330; 12: 37-50
DA; 01: 909600040000000000000080; 02: 000000000003; 03: 20040401; 04: 00000004; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 11: 20040401; 12: KaPcz
DA; 01: 909600040000000000000086; 02: 000000000002; 03: 20040409; 04: 00000004; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 11: 20040409; 12: KaPcz
DA; 01: 909600040000000000000088; 02: 000000000001; 03: 20040415; 04: 00000004; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 10: RB-03-01094; 11: 20
DA; 01: 909610140000000000000089; 02: 000000000001; 03: 20040420; 04: 00000002; 05: 1; 06: 0201; 07: 0; 09: 1; 10: RB-02-05933; 11: 20
DA; 01: 909600040000000000000090; 02: 000000000002; 03: 20040420; 04: 00000001; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 10: RB-02-01655; 11: 20
DA; 01: 909600040000000000000092; 02: 000000000001; 03: 20040423; 04: 00000004; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 10: RB-03-01094; 11: 20
DA; 01: 909600040000000000000101; 02: 000000000003; 03: 20040426; 04: 00000004; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 10: RB-03-01094; 11: 20
DA; 01: 909610140000000000000103; 02: 000000000001; 03: 20040427; 04: 00000002; 05: 1; 06: 0201; 07: 0; 09: 1; 10: RB-02-05933; 11: 20
DA; 01: 909600040000000000000111; 02: 000000000004; 03: 20040429; 04: 00000004; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 10: RB-03-01094; 11: 20
DA; 01: 909600040000000000000117; 02: 000000000001; 03: 20040510; 04: 00000004; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 10: RB-03-01094; 11: 20
DA; 01: 909600040000000000000120; 02: 000000000002; 03: 20040514; 04: 00000004; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 10: RB-03-01094; 11: 20
DA; 01: 909600040000000000000138; 02: 000000000001; 03: 20040609; 04: 00000001; 05: 1; 06: 0201; 07: 0; 09: 1; 10: RB-02-00675; 11: 20
DA; 01: 909600040000000000000137; 02: 000000000001; 03: 20040604; 04: 00000001; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 10: ST-04-00841; 11: 20
DA; 01: 909600040000000000000139; 02: 000000000001; 03: 20040609; 04: 00000003; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 10: 758; 11: 20040504; 1
DA; 01: 909600040000000000000150; 02: 000000000002; 03: 20040617; 04: 00000001; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 10: RB-02-04528; 11: 20
DA; 01: 909600040000000000000151; 02: 000000000001; 03: 20040621; 04: 00000003; 05: 1; 06: 0200; 07: 0; 09: 1; 10: 564; 11: 20040621; 1
TP00000022
```

```
</xsd:complexType >
</xsd:element >
</xsd:simpleType >
</xsd:element >
```

# Przykłady danych w różnych formatach – po nowemu

- XML

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2"?>
<xsd:schema xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" >
  <xsd:element name="wykazTf" >
    <xsd:complexType >
      <xsd:sequence >
        <xsd:element ref="kartaTf"
maxOccurs="unbounded"/>
      </xsd:sequence >
      <xsd:sequence >
        <xsd:attribute name="NipIO" use="required" >
          <xsd:simpleType >
            <xsd:restriction base="xsd:string" >
              <xsd:pattern value="vd{10}"/>
            </xsd:restriction >
          </xsd:simpleType >
        </xsd:attribute >
        <xsd:attribute name="IKart" type="xsd:positiveInteger"
use="required" >
          <xsd:attribute name="pDat" use="required" >
            <xsd:simpleType >
              <xsd:restriction base="xsd:positiveInteger" >
                <xsd:minInclusive value="20010623"/>
                <xsd:pattern value="vd{8}"/>
              </xsd:restriction >
            </xsd:simpleType >
          </xsd:attribute >
          <xsd:attribute name="pCzas" use="required" >
            <xsd:simpleType >
              <xsd:restriction base="xsd:positiveInteger" >
                <xsd:pattern value="vd{8}"/>
              </xsd:restriction >
            </xsd:simpleType >
          </xsd:attribute >
        </xsd:complexType >
      </xsd:element >
      <xsd:element name="kartaTf" >
        <xsd:complexType >
          <xsd:sequence >
            <xsd:element ref="identTf"/>
            <xsd:element ref="daneTf"/>
            <xsd:element ref="Dyponent"
maxOccurs="unbounded"/>
            <xsd:element ref="Wlasciciel" minOccurs="0"
maxOccurs="unbounded"/>
            <xsd:element ref="Beneficjent" minOccurs="0"
maxOccurs="unbounded"/>
            <xsd:element ref="Rachunki" minOccurs="0"/>
            <xsd:element ref="Uwagi" minOccurs="0"/>
          </xsd:sequence >
          <xsd:attribute name="Status" use="required" >
            <xsd:simpleType >
              <xsd:restriction base="xsd:integer" >
                <xsd:pattern value="vd{1}"/>
              </xsd:restriction >
            </xsd:simpleType >
          </xsd:attribute >
        </xsd:complexType >
      </xsd:element >
      <xsd:element name="identTf" >
        <xsd:complexType >
          <xsd:sequence >
            <xsd:element ref="nrEwT" minOccurs="0"/>
            <xsd:element ref="nrRejDat"/>
            <xsd:element ref="rejDat"/>
            <xsd:element ref="jedIO"/>
          </xsd:sequence >
        </xsd:complexType >
      </xsd:element >

```

```
<xsd:element name="nrEwT" >
  <xsd:simpleType >
    <xsd:restriction base="xsd:string" >
      <xsd:pattern value=".{0,25}"/>
    </xsd:restriction >
  </xsd:simpleType >
</xsd:element >
<xsd:element name="nrRejDat" >
  <xsd:simpleType >
    <xsd:restriction base="xsd:integer" >
      <xsd:pattern value="vd{0,12}"/>
    </xsd:restriction >
  </xsd:simpleType >
</xsd:element >
<xsd:element name="rejDat" type="date"/>
<xsd:element name="jedIO" >
  <xsd:simpleType >
    <xsd:restriction base="xsd:integer" >
      <xsd:pattern value="vd{8}"/>
    </xsd:restriction >
  </xsd:simpleType >
</xsd:element >
<xsd:element name="daneTf" >
  <xsd:complexType >
    <xsd:sequence >
      <xsd:element ref="kRodzTf"/>
      <xsd:element ref="kPwz"/>
      <xsd:element ref="kPdjrz" minOccurs="0"/>
      <xsd:element ref="spDysp" minOccurs="0"/>
      <xsd:element ref="nrDokT" minOccurs="0"/>
      <xsd:element ref="tDat" minOccurs="0"/>
      <xsd:element ref="tM" minOccurs="0"/>
      <xsd:element ref="tKw"/>
      <xsd:element ref="tJ"/>
      <xsd:element ref="tKwZ" minOccurs="0"/>
      <xsd:element ref="tJZ" minOccurs="0"/>
    </xsd:sequence >
  </xsd:complexType >
</xsd:element >
<xsd:element name="kRodzTf" >
  <xsd:simpleType >
    <xsd:restriction base="xsd:string" >
      <xsd:pattern value=".{4}"/>
    </xsd:restriction >
  </xsd:simpleType >
</xsd:element >
<xsd:element name="kPwz" >
  <xsd:simpleType >
    <xsd:restriction base="xsd:integer" >
      <xsd:pattern value="vd{1}"/>
    </xsd:restriction >
  </xsd:simpleType >
</xsd:element >
<xsd:element name="kPdjrz" >
  <xsd:simpleType >
    <xsd:restriction base="xsd:string" >
      <xsd:pattern value=".{0,4}"/>
    </xsd:restriction >
  </xsd:simpleType >
</xsd:element >
<xsd:element name="spDysp" >
  <xsd:simpleType >
    <xsd:restriction base="xsd:integer" >
      <xsd:pattern value="vd{1}"/>
    </xsd:restriction >
  </xsd:simpleType >
</xsd:element >

```

# Kanały gromadzenia danych

- www – formularz

- www – plik

- e-mail - plik

- poczta, kurier – formularz papierowy, CD

Ministerstwo Finansów RP - Microsoft Internet Explorer

Plik Edycja Widok Ulubione Narzędzia Pomoc

Wstecz Wyszukaj Ulubione Multimedia

Adres C:\PS\giif\Prototyp\WWW\form.html

Przejdź Łącz

Ministerstwo Finansów Rzeczypospolitej Polskiej

Generalny Inspektor Informacji Finansowej

Formularz identyfikacyjny	Karta transakcji	Prześlij plik transakcji	Status rejestracji transakcji	Oprogramowanie
---------------------------	------------------	--------------------------	-------------------------------	----------------

Formularz identyfikacyjny instytucji obowiązanej

Instytucja obowiązana

Data wypełnienia formularza: 20031010 (rrrrmmdd)

Czy jest to aktualizacja danych? Nie

Dane identyfikacyjne instytucji

Nazwa instytucji obowiązanej: Bank Rozwoju S.A.

numer NIP: 111111111

numer REGON: 123456789

Kraj: Polska

Gotowe

Mój komputer

# Przygotowanie danych

- ❑ modelowanie danych
- ❑ selekcja (STR/CTR selection)
- ❑ integracja danych
- ❑ efektywna analiza dużego wolumenu danych
  - wyszukiwanie wzorców
  - data mining – dogłębna analiza
  - automatyczna analiza
- ❑ prezentacja powiązań pomiędzy obiektami
  - link analysis
  - wizualizacja

# Przykłady otrzymywanych wyciągów z rachunków

Microsoft Excel - BOS S.A. 53393001\_PL (06-11).xls

DATA	OPIS	WALUTA	WARTOŚĆ	WARTOŚĆ
2007 06 01	zawet OVERNIGHT	PLN	350 012,11	350 870,42
2007 06 04	zawet OVERNIGHT	PLN	-360 000,00	870,42
2007 06 04	zawet OVERNIGHT	PLN	360 036,33	360 906,75
2007 06 04	kaucja do um.2/03/2007	PLN	-4 564,31	346 352,44
2007 06 04	zawet OVERNIGHT	PLN	-5 375,81	340 976,63
2007 06 04	WNIEN PLUS Sp z o.o.	PLN	-50 000,00	290 976,63
2007 06 04	WNIEN PLUS Sp z o.o.	PLN	-4 406,20	286 570,43
2007 06 04	pr. od przel. HB	PLN	-4,5	565,93
2007 06 05	zawet OVERNIGHT	PLN	285 006,64	285 572,47
2007 06 05	zawet OVERNIGHT	PLN	-4 130,74	281 441,73

TestPad [Dokumenty]

ALEXANDER JOŚKOWIAK  
Ulica: BUNEGO 12  
61-606 POZNAŃ, woj. WIELKOPOLSKIE

Utytył numer: 0015  
Numer Klienta: 14399205  
Numer rachunku (NR): 23 1060 0076 0000 3070 0074 9747

Konto SEZAM MAX  
Waluta rachunku: PLN  
Wyciąg od: 01/12/06  
do: 31/12/06

DATA	OPERACJA	WARTOŚĆ	OPIS
01/05/07	Wpłata na rach.	2 000 000,00	
08/05/07	Wypłata/przelew	-607564040002390235001	
14/05/07	Wypłata/przelew	-607644040005709427001	
17/05/07	Wypłata/przelew	-60767404000519326001	

TestPad [D:\Users\pawelch\Moje dokumenty\HISTORIA WIZARD\_POKAZ\_4\_Krakow\_62 Wsk, tsk (off)62 Wsk\_106974639.txt]

HISTORIA RACHUNKU  
Data: 22-08-2008  
0130134

1 W PŁOCKU  
UL. KOLEJALNA 21  
PŁOCK  
1091333 77

SYSTEK KKO SPÓŁKA  
Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ  
UL. H. A. GRADOSKIEN 20/111  
09-402 PŁOCK  
RAZOWIECKIE

DATA	OPIS	WARTOŚĆ	SALDO
10-05-07	wpłata własna	200,00	200,00
15-05-07	Opłata za prowadzenie rachunku	7,50	192,50
15-05-07	Opłata za wpłaty posiadacza	4,00	188,50
31-05-07	Opłata za prowadzenie rachunku	7,50	181,00
15-06-07	Opłata za prowadzenie rachunku	7,50	173,50
30-06-07	Opłata za prowadzenie rachunku	7,50	166,00
14-07-07	Opłata za prowadzenie rachunku	7,50	158,50
31-07-07	Opłata za prowadzenie rachunku	7,50	151,00
14-08-07	Opłata za prowadzenie rachunku	7,50	143,50
31-08-07	Opłata za prowadzenie rachunku	7,50	136,00
15-09-07	Opłata za prowadzenie rachunku	7,50	128,50
29-09-07	Opłata za prowadzenie rachunku	7,50	121,00
4-10-07	WPLATA WŁASNA	110000,00	11021,00
4-10-07	ZAPŁATA ZA DOSTAWĘ PALIW	109000,00	1121,00
12-10-07	ZAPŁATA ZA TRANSPORT	732,00	389,00

Microsoft Excel - P\_11\_02\_50124963011100101676582.csv

DATA	OPIS	WARTOŚĆ	SALDO
2008-01-28 12 07 04	PRZELEW MATT-TECH ZBIENIEW FECEK		
2008-01-28 12 43 05	PRZELEW MATT-TECH ZBIENIEW FECEK		
2008-01-28 17 27 55	PRZELEW KRAJOWY MIEDZYBANKOWY		
2008-01-28 18 01 45	WYPŁATA GOTOWKOWA WYPŁATA 44 400 PLN DIB08701		
2008-01-31 10 05 32	PRZELEW MATT-TECH ZBIENIEW FECEK		
2008-01-31 10 32 20	WYPŁATA GOTOWKOWA WYPŁATA D 005560		
2008-01-31 16 26 13	PRZELEW KRAJOWY MIEDZYBANKOWY		
2008-02-04 15 27 03	PRZELEW MATT-TECH ZBIENIEW FECEK		
2008-02-04 15 22 40	PRZELEW KRAJOWY MIEDZYBANKOWY		
2008-02-05 15 05 26	PRZELEW MATT-TECH ZBIENIEW FECEK		
2008-02-05 15 04 02	PRZELEW KRAJOWY MIEDZYBANKOWY		

# Definiowanie modeli (.iwm) w programie ImpWiz

**Excel Model Design**

INSTRUCTIONS: Select delimiter, text qualifier and press the 'Apply' button, verify the result in 'Table Preview'. Now change the 'Model' and 'Field Properties' as required. When finished press the 'OK' button.

Sheet or Range: T1\$ (First line contains field names) Apply

Table Preview	F1	F2	F3	F4
1	ICI			
2	ICI			
3	ICI			
4	ICI			
5	ICI			
6	ICI			
7	ICI			
8	ICI			
9	ICI			
10	ICI			
11	ICI			
12	ICI			
13	ICI			
14	ICI			
15	ICI			
16	ICI			
17	ICI			
18	ICI			
19	ICI			
20	ICI			
21	ICI			
22	ICI			
23	ICI			
24	ICI			
25	ICI			
26	ICI			
27	ICI			
28	ICI			
29	ICI			
30	ICI			
31	ICI			
32	ICI			
33	ICI			
34	ICI			
35	ICI			
36	ICI			
37	ICI			
38	ICI			
39	ICI			
40	ICI			
41	ICI			
42	ICI			
43	ICI			
44	ICI			
45	ICI			
46	ICI			
47	ICI			
48	ICI			
49	ICI			
50	ICI			
51	ICI			
52	ICI			
53	ICI			
54	ICI			
55	ICI			
56	ICI			
57	ICI			
58	ICI			
59	ICI			
60	ICI			
61	ICI			
62	ICI			
63	ICI			
64	ICI			
65	ICI			
66	ICI			
67	ICI			
68	ICI			
69	ICI			
70	ICI			
71	ICI			
72	ICI			
73	ICI			
74	ICI			
75	ICI			
76	ICI			
77	ICI			
78	ICI			
79	ICI			
80	ICI			
81	ICI			
82	ICI			
83	ICI			
84	ICI			
85	ICI			
86	ICI			
87	ICI			
88	ICI			
89	ICI			
90	ICI			
91	ICI			
92	ICI			
93	ICI			
94	ICI			
95	ICI			
96	ICI			
97	ICI			
98	ICI			
99	ICI			
100	ICI			

**Model**

- Badany NR\_Rachunku (Formula, Repeat)
- Oddzial Banku (Formula, Repeat)
- Wlasciciel Rachunku (Formula, Repeat)
- Data Operacji (Text, Field No 1)
- Opis Operacji (Text, Field No 2)
- Kwota Operacji (Text, Field No 3)
- SALDO (Text, Field No 4)

**Field Properties**

Name: Badany NR\_Rachunku  
Field No: 0  
Convert To: Formula  
Conversion Method: Repeat  
Repeat: Yes  
Formula: "20 1540 1096 2001 9539 3001 0001"  
Formula Field: Badany\_NR\_Rachunku  
Skip Field: No  
Data Type: Text  
Update Key: No

**Fixed Model Design**

INSTRUCTIONS: Edit the marker Pattern to match the lines you want to import, verify that only the lines you want to match are highlighted in the 'Source File'. Then select field data in the 'Source File', and modify the 'Field Properties' as required. When finished press the 'OK' button. See help file for details.

Source File (select text to create field, CTRL-select to modify field, click line to create marker)

Line	Text
1	Benef. 00.000
2	Benef. 24.400,00
3	Benef. 06,00
4	Benef. 150.000,00
5	Benef. 485.595,00
6	Benef. 28.122,000

**Model**

- NfRach\_Bene1\_c21 (Text, Marker No 45)
- NfRach\_Bene1\_c22 (Text, Marker No 47)
- NfRach\_Bene1\_c23 (Text, Marker No 49)
- NfRach\_Bene1\_c24 (Text, Marker No 51)
- NfRach\_Bene1\_c25 (Text, Marker No 53)
- NfRach\_Bene1\_c26 (Text, Marker No 55)
- NfRach\_Bene1\_c27 (Text, Marker No 57)
- NfRach\_Bene1\_c28 (Text, Marker No 59)
- NfRach\_Bene1\_c29 (Text, Marker No 61)
- NfRach\_Bene1\_c30 (Text, Marker No 63)
- NfRach\_Bene1\_c31 (Text, Marker No 65)

**Field Properties**

Name: NfRach\_Bene1\_c22  
Convert To: Text  
Conversion Method: TRIM  
Repeat: No  
Marker No: 47  
Line: 1  
Start: 13  
Length: 26  
Delim Field No: 0  
Qualifier: 0  
Formula: Before record append  
Formula Field: NfRach\_Bene1\_c22  
Skip Field: No  
Data Type: Text  
Update Key: No

**Fixed Model Design**

INSTRUCTIONS: Edit the marker Pattern to match the lines you want to import, verify that only the lines you want to match are highlighted in the 'Source File'. Then select field data in the 'Source File', and modify the 'Field Properties' as required. When finished press the 'OK' button. See help file for details.

Source File (select text to create field, CTRL-select to modify field, click line to create marker)

Line	Text
1	Opzata za prowadzenie rachunku 166,00
2	Opzata za prowadzenie rachunku 158,50
3	Opzata za prowadzenie rachunku 151,00
4	Opzata za prowadzenie rachunku 142,50
5	Opzata za prowadzenie rachunku 136,00
6	Opzata za prowadzenie rachunku 128,50
7	Opzata za prowadzenie rachunku 121,00
8	Opzata za dostawę paliw 11921,00
9	Opzata za dostawę paliw 1121,00
10	Opzata za dostawę paliw 732,00
11	Opzata za dostawę paliw 389,00

**Model**

- Marker No 4 (Record, #####) (Text, Field No 1)
- Marker No 3 (Record, #####) (Text, Field No 2)
- Marker No 2 (Header, #####) (Text, Field No 3)
- Marker No 1 (Header, #####) (Text, Field No 4)
- Field Badany NR\_Rachunku (Text, Marker No 2, Repeat)
- Field Oddzial Banku (Multi Line, Marker No 2, Repeat)
- Field Wlasciciel Rachunku (Multi Line, Marker No 2, Repeat)
- Field Data Mysl (Date, Marker No 1)
- Field Data Oper (Date, Marker No 1)
- Field Szczegoly Operacji (Multi Line, Marker No 1)
- Field Rodzaj Operacji (Text, Marker No 1)
- Field Nr\_Rachunku NAZ (Text, Marker No 3)
- Field Kwota Oper (Numeric, Marker No 1)
- Field SALDO (Numeric, Marker No 1)
- Field Zdecidowawca/Beneficjent (Multi Line, Marker No 1)

**Field Properties**

Name: Zdecidowawca/Beneficjent  
Convert To: MultiLine  
Conversion Method: CLIP  
Multi Line End: Marker 1,2,3,4  
Repeat: No  
Marker No: 1  
Line: 1  
Start: 29  
Length: 35  
Delim Field No: 0  
Qualifier: 0  
Formula: Before record append  
Formula Field: Zdecidowawca\_Beneficjent  
Skip Field: No  
Data Type: Memo  
Update Key: No

**Delimited Model Design**

INSTRUCTIONS: Select delimiter, text qualifier and press the 'Apply' button, verify the result in 'Table Preview'. Now change the 'Model' and 'Field Properties' as required. When finished press the 'OK' button.

Delimiter: | First line contains field names Apply

Table Preview	Field No. 1	Field No. 2	Field No. 3	Field No. 4	Field No. 5	Field No. 6	Field No. 7	Field No. 8	Field No. 9	Field No. 10		
1	"Nazwa adre Bank Publiczanski"	"Nazwa Oddzialu c OAwrotaw_Ruski"	"Data sporzadzania 2006.04.10"	"Nazwa Klienta MAJ TECH ZBIIGN"	"Dane adresowe IJ SLWICE 2/3 55.0"	"Numer rachunku 5 071406789110"	"Nazwa rachunku I BIEZACY-PDOMIO"	"Wlasciciel rachunku PLN"	"Kwota wyznaczona 2006.01.25 00.00 C"	"Data do 2006.04.09 00.00 C"	"Rodzaj daly wyszaz data voluty"	"Kwota od 0"

**Model**

- Badany NR\_Rachunku (Formula, Repeat)
- Oddzial Banku (Formula, Repeat)
- Wlasciciel Rachunku (Formula, Repeat)
- Data Wlasy (Text, Field No 1)
- Data Kaspowniana (Text, Field No 2)
- Kwota Operacji (Text, Field No 3)
- Rodzaj Operacji (Text, Field No 4)
- Opis Operacji (Text, Field No 5)

**Field Properties**

Name: Badany NR\_Rachunku  
Field No: 0  
Convert To: Formula  
Conversion Method: Repeat  
Repeat: Yes  
Formula: "071240678911100016465366"  
Formula Field: Badany\_NR\_Rachunku  
Skip Field: No  
Data Type: Text  
Update Key: No

# Import do Excel'a (via Access)

Balansy Nr Rachunku	Właściciel Rachunku	Data Operacji	Opis Operacji	Kwota Operacji	SALDO	Opis Operacji (Znaczenia)
10 1400 1000 2001 5530 3001 0001	BOŚ S.A.	2007.06.27	saldo OVERNIGHT	-60 000,00	111,25	2007.06.27 saldo OVERNIGHT
10 1400 1000 2001 5530 3001 0001	BOŚ S.A.	2007.06.27	przebieg przy przebiegu	-1,6	109,75	2007.06.27 przebieg przy przebiegu
10 1400 1000 2001 5530 3001 0001	BOŚ S.A.	2007.06.28	saldo OVERNIGHT	60 000,70	50 110,45	2007.06.28 saldo OVERNIGHT
10 1400 1000 2001 5530 3001 0001	BOŚ S.A.	2007.06.28	saldo OVERNIGHT	-1 633,95	48 476,50	2007.06.28 saldo OVERNIGHT

Balansy Nr Rachunku	Właściciel Rachunku	Data Operacji	Opis Transakcji	Typ Transakcji	Nr Rachunku Beneficjenta	Kwota	Znaczenia/Beneficjent
10 1400 1000 2001 5530 3001 0001	BOŚ S.A.	2007.06.27	saldo OVERNIGHT	3			
10 1400 1000 2001 5530 3001 0001	BOŚ S.A.	2007.06.27	saldo OVERNIGHT	3			
10 1400 1000 2001 5530 3001 0001	BOŚ S.A.	2007.06.28	saldo OVERNIGHT	3			
10 1400 1000 2001 5530 3001 0001	BOŚ S.A.	2007.06.28	saldo OVERNIGHT	3			

Balansy Nr Rachunku	Właściciel Rachunku	Data Wzrostu	Data Opł.	Szczegóły Operacji	Rodzaj Operacji	Nr Rachunku HAZ	Kwota Operacji	SALDO	Znaczenia/Beneficjent
2210001330000	KOLEJALNA ZTD	2007-11-02	2007-11-02	ZAPLATA ZA FAKTURY	D	421160220200000000060810897	1114,40	31530,30	
2210001330000	KOLEJALNA ZTD	2007-11-08	2007-11-08	ZAPLATA ZA FAKTURY	D	421160220200000000060810897	461,42	32000,01	
2210001330000	KOLEJALNA ZTD	2007-11-08	2007-11-08	ZAPLATA ZA FAKTURY	D	421160220200000000060810897	904,74	41046,85	

Balansy Nr Rachunku	Właściciel Rachunku	Data Wzrostu	Data Opł.	Kwota Operacji	Rodzaj Operacji	Opis Operacji	Nr Rachunku Beneficjenta	Znaczenia/Beneficjent
2210001330000	KOLEJALNA ZTD	2007-11-02	2007-11-02	104400,00	FZELREW	MAT TECH ZBIORNIW FEEK JEDERŁOWSKA 01 TRZEBENICA 95-100	07124067681111001018469396	
2210001330000	KOLEJALNA ZTD	2007-11-08	2007-11-08	-30000,00	KRAJOWY MIĘDZOBANKOWY	MAT TECH ZBIORNIW FEEK JEDERŁOWSKA 01 TRZEBENICA 95-100	07124067681111001018469396	
2210001330000	KOLEJALNA ZTD	2007-11-08	2007-11-08	-30000,00	KRAJOWY MIĘDZOBANKOWY	MAT TECH ZBIORNIW FEEK JEDERŁOWSKA 01 TRZEBENICA 95-100	07124067681111001018469396	

# Ostateczny wynik modeli w formacie .xls

Nr Rachunku	Oddział Banku	Właściciel Rachunku	Data Wpisu	Data Operacji	Opis Operacji	Saldo	Opis Operacji	Opis Operacji	Opis Operacji
22 1440 1000 0001 0001 0001 0001	WARSZAWA	WARSZAWA	2007-08-28	2007-08-28	WARSZAWA	...	...	...	...
22 1440 1000 0001 0001 0001 0001	WARSZAWA	WARSZAWA	2007-08-28	2007-08-28	WARSZAWA	...	...	...	...
22 1440 1000 0001 0001 0001 0001	WARSZAWA	WARSZAWA	2007-08-28	2007-08-28	WARSZAWA	...	...	...	...

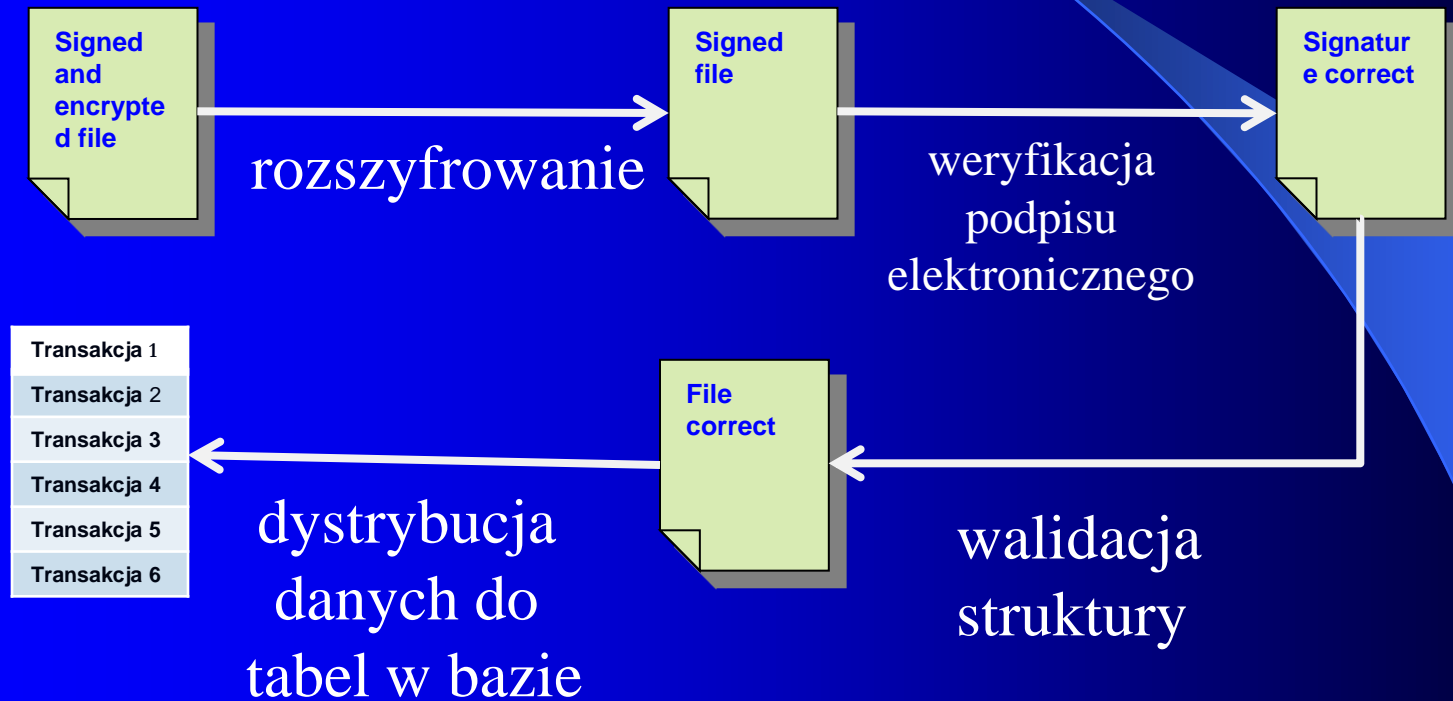
Nr Rachunku	Oddział Banku	Właściciel Rachunku	Data Wpisu	Data Operacji	Opis Operacji	Saldo	Opis Operacji	Opis Operacji	Opis Operacji
22 1060 0070 0000 0070 0074 9707	BPH SA	ALEXANDER JOZEFOWSKI	2007-12-15	2007-12-15	Wpłata na rach. 3	...	...	...	...
22 1060 0070 0000 0070 0074 9707	BPH SA	ALEXANDER JOZEFOWSKI	2007-12-15	2007-12-15	Przelew przy 4	...	...	...	...
22 1060 0070 0000 0070 0074 9707	BPH SA	ALEXANDER JOZEFOWSKI	2007-12-18	2007-12-18	Przelew 7	...	...	...	...

Nr Rachunku	Oddział Banku	Właściciel Rachunku	Data Wpisu	Data Operacji	Opis Operacji	Saldo	Opis Operacji	Opis Operacji	Opis Operacji
22 1000 13300000 0100974630	WARSZAWA	WARSZAWA	2007-11-02	2007-11-02	ZAPŁATA ZA FAKTURY	...	...	...	...
22 1000 13300000 0100974630	WARSZAWA	WARSZAWA	2007-11-05	2007-11-05	ZAPŁATA ZA FAKTURY	...	...	...	...
22 1000 13300000 0100974630	WARSZAWA	WARSZAWA	2007-11-06	2007-11-06	UTRATA	...	...	...	...

Nr Rachunku	Oddział Banku	Właściciel Rachunku	Data Wpisu	Data Operacji	Opis Operacji	Saldo	Opis Operacji	Opis Operacji	Opis Operacji
22 1000 13300000 0100974630	WARSZAWA	WARSZAWA	2008-01-28	2008-01-28	PRZELEW	...	...	...	...
22 1000 13300000 0100974630	WARSZAWA	WARSZAWA	2008-01-28	2008-01-28	PRZELEW	...	...	...	...
22 1000 13300000 0100974630	WARSZAWA	WARSZAWA	2008-01-28	2008-01-28	PRZELEW	...	...	...	...



# Fazy procesowania pliku z informacjami o transakcjach





# Podsumowanie



Dziękuję za uwagę!

# Kontakt:

Ministerstwo Finansów  
Department Informacji Finansowej  
ul. Świętokrzyska 12  
00-916 Warszawa, Polska

**Patrycja Stawicka**  
**Wydział Modelowania Danych**  
**e-mail: [Patrycja.Stawicka@mf.gov.pl](mailto:Patrycja.Stawicka@mf.gov.pl)**