



Oprogramowanie dla bankowości.

defBank-Pro

Rozdzielenie pól adresowych w kartotekach klientów

Wersja dokumentu: 2.0
Data wydania dokumentu: 2024-12-16
Przeznaczenie dokumentu: wewnętrzny, poufny
Identyfikator dokumentu: Rozdzielenie_pol_adresowych_v.2.0.docx

Spis treści

Spis treści.....	2
Rozdział 1. Wstęp	3
Rozdział 2. Dane adresowe w formacie nieustrukturyzowanym	4
Rozdział 3. Dane adresowe w formacie ustrukturyzowanym	5
Rozdział 4. Etap 1 - Eksport danych do pliku csv	6
Rozdział 5. Etap 2 – Bilans Otwarcia	10
Informacje o dokumencie	11

Rozdział 1. Wstęp

Niniejszy dokument zawiera opis dostosowania systemu defBank-Pro do obsługi wydzielonych pól adresowych w kartotece klienta ze względu na konieczność przygotowania systemu do formatu danych ustrukturyzowanych zgodnie ze standardem ISO20022.

Projekt został podzielony na 2 etapy:

Etap 1- będzie umożliwiał generację eksportu danych adresowych klientów do pliku w formacie csv, w celu weryfikacji poprawności wyeksportowanych danych adresowych klientów przez Operatorów w Banku i ewentualnej ich poprawy w kartotekach klientów (wersja defBank-Pro 2.47.02a)

Etap 2- będzie umożliwiał wykonanie akcji Bilansu Otwarcia i przeprowadzenie rozdzielania danych zawartych w zbiorczym polu „Ulica” w istniejących kartotekach klientów w systemie rozpisując je na poszczególne pola:

✓ **Ulica prefiks (domyślnie wartość 0 – UL.), Ulica nazwa, Nr domu, Nr lokalu**

Lub

✓ **Ulica prefiks (zawsze wartość 4 - puste), Ulica nazwa (z prefiksem), Nr domu, Nr lokalu**
w zależności od ustawionej wartości w nowej opcji konfiguracyjnej "KLIENT.wydzielanie prefiksu"
(wersja defBank-Pro 2.47.03a)

Obecnie w systemie defBank-Pro dane adresowe w formacie nieustrukturyzowanym występują m.in. w:

- Kartotece klienta typu Osoba/Firma/Klient Grupowy/Grupa kapitałowa/Bank zagraniczny/Klient Pasywny - adres, adres korespondencyjny, adres prowadzenia działalności,
- adres korespondencyjny na umowach
- wyciągach bankowych,
- wydrukach definiowanych dokumentów,

Dane adresowe zawierają pola zbiorcze adresu.

System defBank-Pro umożliwia rejestrację danych w formacie gdzie:

1. W kartotece klienta pola **Adr_Ulica** oraz **Adk_Ulica** zawierają zbiorcze dane dla pola „Ulica” (prefiks + nazwa ulicy + nr domu + nr lokalu) tj. 60 znaków.
2. W przypadku, gdy suma znaków w polach składowych jest większa niż liczba znaków dopuszczalna w polu adres, system automatycznie ucina znaki z nazwy ulicy.
3. Pozostałe pola adresowe wypełniane na formatce:
 - Kod pocztowy – 10 znaków (dla adresu polskiego w postaci 99-999, dla adresu zagranicznego dowolny format do 10 znaków)
 - Miejscowość – 40 znaków
 - Reszta – 40 znaków (pozostała część adresu)
 - Reszta2 - 40 znaków (pozostała część adresu)

✓ Przykład formatki dla adresu głównego/ zameldowania/prowadzonej działalności:

```
ADRES      Kraj: _____  
           Ulica:  _____  
           Kod:    _____  
  
           _____  
           _____  
Województwo: _____ Gmina: _____  
                                   Powiat: _____
```

✓ Przykład formatki dla adresu korespondencyjnego:

Adres do korespondencji
Kraj: PL Polska
Ulica: _____
Kod: - _____

Rozdział 3. Dane adresowe w formacie ustrukturyzowanym

Docelowo w systemie defBank-Pro zostaną wprowadzone modyfikacje mające na celu wprowadzanie w oddzielnych polach informacji dotyczących nazwy ulicy, numeru domu i numeru lokalu, poczta dla adresu zameldowania, adresu korespondencyjnego w tym prowadzonej działalności.

1. W kartotece klienta rozszerzona pozycja adresu dotyczy sekcji zameldowania (Adr) oraz sekcji korespondencyjnej (Adk).
2. W kartotece klienta formatka z danymi adresowymi klienta zawierać będzie rozdzielone pola:
 - **Ulica prefiks** - pole słownikowe, dostępne wartości UL./OS./AL./PL. - 3 znaki
 - **Ulica nazwa** – 35znaków
 - **Nr domu** – 10 znaków
 - **Nr lokalu** – 4 znaki
 - **Poczta** - 30 znaków
3. Pozostałe pola adresowe wypełniane na formatce:
 - Kod pocztowy – 10 znaków (dla adresu polskiego w postaci 99-999, dla adresu zagranicznego dowolny format do 10 znaków)
 - Miejscowość – 40 znaków
 - Reszta – 40 znaków (pozostała część adresu)
 - Reszta2 - 40 znaków (pozostała część adresu)

✓ Przykład formatki dla adresu głównego/ zameldowania/prowadzonej działalności:

```

ADRES      Kraj: _____
           Ulica: UL. _____
           Nr domu: _____ Nr lokalu: _____
           Kod: _____
           _____
           Poczta: _____
    
```

✓ Przykład formatki dla adresu korespondencyjnego

```

Adres do korespondencji
Kraj: [ ]
Ulica: UL. _____
Nr domu: _____ Nr lokalu: _____
Kod: _____
_____
Poczta: _____
    
```

W tym celu wymagane będzie posiadanie aktywnej i zainstalowanej licencji „**RozdzieleniePolAdresowych**”.

Ważne

Dostosowanie systemu defBank-Pro do obsługi wydzielonych pól adresowych w kartotece klienta, jest konieczne ze względu na przygotowanie systemu do kolejnego etapu jakim będzie dostosowanie systemu transakcyjnego do obsługi danych ustrukturyzowanych w płatnościach wg. standardu ISO20022.

Rozdział 4. Etap 1 - Eksport danych do pliku csv

1. Na potrzeby etapu 1, akcja eksportu danych adresowych klientów do pliku csv zostanie wydzielona z obecnego procesu instalacyjnego, do odrębnej akcji uruchamianej w nowej dedykowanej opcji:
Kartoteki i Tabele-> Klienci i rachunki-> Operacje specjalne-> **Test rozzd. pól adres. - csv**
Nowa opcja będzie chroniona prawem (KT.Klr.adm.tra) i będzie dostępna bez licencji.
2. W/w nowa opcja umożliwi:
 - testowe wydzielenie pól adresowych do pliku w formacie csv,
 - weryfikację algorytmu rozdziałającego dane,
 - korektę kartotek klientów do postaci, które algorytm obsługuje.
3. W ramach nowej opcji, system umożliwi generację eksportu danych adresowych klientów do pliku w formacie csv (dane rozdzielone średnikiem generowane do dedykowanych plików) **w celu weryfikacji poprawności wyeksportowanych danych adresowych klientów przez Operatora**.
4. Akcja generowania eksportu danych do pliku csv jest akcją powtarzalną, w ramach której dodana zostanie możliwość np.:
 - eksportu danych adresowych wszystkich klientów zarejestrowanych w bazie,
 - eksportu danych dla określonego typu klienta (np. Osoba/Firma/Klient Grupowy/Grupa kapitałowa/Bank zagraniczny/Klient Pasywny/Pasywny podmiot gospodarczy).
 - akcja eksportu danych do pliku dotyczy tylko danych zapisanych na bazie z roku bieżącego (nie dotyczy danych z lat ubiegłych).

Wynikiem działania opcji testowego rozdzielenia pól adresowych będzie plik w formacie csv (poszczególne pola rozdzielone średnikiem), który łatwo można wczytać np. do Excela i zweryfikować algorytm rozdzielenia danych adresowych.

Nazwa pliku csv uzależniona będzie od zakresu klientów / typu formatki, dla których akcja zostanie uruchomiona:

- * dane_adresowe.csv - wszyscy klienci
- * dane_adresowe_G.csv - klient grupowy
- * dane_adresowe_O.csv - osoba
- * dane_adresowe_F.csv - firma
- * dane_adresowe_K.csv - grupa kapitałowa
- * dane_adresowe_B.csv - bank zagraniczny
- * dane_adresowe_P.csv - klient pasywny
- * dane_adresowe_V.csv - pasywny podmiot gospodarczy

Pierwsza linia pliku zawierać będzie jedynie dane informacyjne dotyczące poszczególnych kolumn.

Dane składające się na kolejnych klientów zapisane będą w następującej postaci - kolejne dane po średniku:

- * **ID klienta** - ID klienta,
- * **Poprz. nazwa ulicy** - poprzednia nazwa ulicy (scalona),
- * **Prefiks ulicy** - prefiks ulicy,
- * **Nazwa ulicy** - nazwa ulicy,
- * **Nr domu** - numer domu,
- * **Nr lokalu** - nr lokalu,
- * **Poczta** - poczta (ustalana na podstawie danych zawartych w pliku kody_pocztowe.txt),
- * **Poprz. nazwa ulicy kor.** - poprzednia nazwa ulicy z adresu do korespondencji (scalona),
- * **Prefiks ulicy kor.** - prefiks ulicy z adresu do korespondencji,
- * **Nazwa ulicy kor.** - nazwa ulicy z adresu do korespondencji,
- * **Nr domu kor.** - numer domu z adresu do korespondencji,
- * **Nr lokalu kor.** - numer lokalu z adresu do korespondencji,
- * **Poczta kor.** - poczta z adresu do korespondencji (ustalana na podstawie danych zawartych w pliku kody_pocztowe.txt),
- * **Typ klienta** - zawiera wartość "NIEREZYDENT" gdy klient jest nierezydentem (w przeciwnym wypadku wartość pusta),
- * **Typ formatki** - typ formatki,
- * **Skreślony** - zawiera wartość "Skreślony" gdy kartoteka klienta jest skreślona (w przeciwnym wypadku wartość pusta),

* **Modulo** - pierwsze modulo klienta.

W pierwszej kolejności umieszczone będą dane z sekcji danych adresowych, a dalej znajdować się będą dane adresu korespondencyjnego.

Kolumna **ID klienta** zawierać będzie ID klienta, jej wartości nie wolno będzie modyfikować. Dane te wykorzystywane są podczas aktualizacji bazy danych. Błędne dane mogłyby spowodować nadpisanie danych adresowych innego klienta.

Kolumna **Typ klienta** zawierać będzie wartość *NIEREZYDENT*, gdy dany rekord dotyczy tego typu klienta.

Pola **Poprz. nazwa ulicy**, **Poprz. nazwa ulicy kor.** oraz **Modulo** pełnić będą jedynie rolę informacyjną. Ich wartości nie będą mieć wpływu na proces importu danych do kartoteki klienta.

Pole **Modulo** będzie puste, jeśli do klienta nie jest przypisany żaden aktywny rachunek, natomiast w przypadku gdy klient posiada ich więcej w pliku, znajdzie się pierwszy znaleziony zapis.

W polach **Nazwa ulicy**; **Nr domu**; **Nr lokalu**; **Pocztą** oraz **Nazwa ulicy kor.**; **Nr domu kor.**; **Nr lokalu kor.**; **Pocztą kor** będą znajdować się dane adresowe wydzielone z obecnego zbiorczego pola **Ulica** oraz **Ulica w adresie korespondencji** i to ich poprawność powinien zweryfikować Operator.

Podczas procesu eksportowania danych dodatkowo zaczytywany jest plik **kody_pocztowe.txt** o następującej strukturze:

Kod pocztowy;Ulica;Pocztą;Województwo; Miasto

Przykładowe linie z pliku:

28-200;;Staszów;świętokrzyskie;Łukawica

28-200;;Staszów;świętokrzyskie;Mostki

Cechy charakterystyczne pliku './kody_pocztowe.txt':

- 1) Plik w formacie csv - poszczególne pola rozdzielone średnikiem,
- 2) Strona kodowa pliku - Windows-1250,
- 3) Każda linia zawiera pięć kolumn - tj.:
 - a) Kod pocztowy - kod pocztowy w formacie NN-NNN (wartość wymagana),
 - b) Ulica - nazwa ulicy (wartość niewymagana, podczas obsługi jest pomijana)
 - c) Pocztą - pocztą (wartość wymagana)
 - d) Województwo - województwo (wartość niewymagana, podczas obsługi jest pomijana)
 - e) Miasto - miejscowość (wartość niewymagana, podczas obsługi jest pomijana)

Każda linia będzie weryfikowana na bieżąco, w przypadku błędnej struktury rekordu do pliku logu *dane_adresowe.log* zapisywana będzie informacja:

Błędna struktura pliku 'kody_pocztowe.txt' w linii:

Proces eksportu nie zostanie wówczas przerwany (jest sygnalizowany), jednak przetwarzany rekord nie zostanie wykorzystany.

Dane te wykorzystywane są przy wypełnianiu pola **Pocztą** danych klienta.

Akcja uzupełnia opisany element na podstawie zaczytanych danych – porównywane będą kody pocztowe z kartoteki klienta oraz z ww. pliku.

Rozpoczęcie i zakończenie procesu logowane będzie stosownymi komunikatami wraz z informacją o poprawności zakończenia akcji.

Uwagi:

- W akcji instalacyjnej klienci o typie formatki "Systemowy" nie będą zapisywani do pliku CSV, ponieważ nie mają adresu.
- Nie będzie wykonywane automatyczne przepisywanie wartości z pola **Miejscowość** do pustego pola **Pocztą**.

Na podstawie wyeksportowanych danych adresowych do pliku **dane_adresowe.csv**, zalecane jest aby operatorzy banku zweryfikowali poprawność rozdzielania pól adresowych na polach **Nazwa ulicy; Nr domu; Nr lokalu; Poczta** oraz **Nazwa ulicy kor.; Nr domu kor.; Nr lokalu kor.; Poczta kor.**

W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w danych adresowych, zalecane jest aby odpowiednio skorygować kartotekę klienta celem przygotowania danych adresowych w systemie defBank-Pro do drugiego etapu jakim będzie Bilans Otwarcia.

Przykład poniżej przedstawia rozbięcie danych na poszczególne pola adresowe, gdzie adresy oznaczone na czerwono wymagają poprawy w kartotece klienta przez Operatora w związku z ich niepoprawną strukturą w polach docelowych jakimi są **Nazwa ulicy; Nr domu; Nr lokalu; Poczta** oraz **Nazwa ulicy kor.; Nr domu kor.; Nr lokalu kor.; Poczta kor.**

ID klienta	Poprz. nazwa ulicy	Prefiks	Nazwa ulicy	Nr domu	Nr lokalu	Poczta	Poprz. nazwa ulicy kor.	Prefiks	Nazwa ulicy kor.	Nr domu kor.	Nr lokalu kor.	Poczta kor.	Typ klie	Typ formatu	Streż	Model
7534	PLAC SRENIAWITÓW 4B/4 M.35		PLAC SRENIAWITÓW	4B/4		35	Kraków	KCV								77445
7905	AL. JERUZOLIMSKIE 4B M. 3		AL. JERUZOLIMSKIE	4B		3	Rzeszów	SDF								77464
7975	POLNA 18/78		POLNA	18		78	Wrocław	POLNA 18/78			18	78				77914
7976	TYLNA 3/7		TYLNA	3		7	Olsztyn	TYLNA 3/7			3	7				77927
7977	POLNA 12/3A		POLNA	12		3A	Kielce	POLNA 12/3A			12	3A				77943
7978	TARGOWA 34		TARGOWA	34			Warszawa	TARGOWA 34			34					77956
7979	DOLNA 12A/85		DOLNA	12A		85	Toruń	DOLNA 12			12					77969
7984	POLNA 14A/34 M5		POLNA 14A	34		5	Gdańsk	POLNA 5			5					78038
8001	STRZAŁKI 20		STRZAŁKI	20			Olkusz	STRZAŁKI 20			20					
8016	STAROMIEJSKA 10		STAROMIEJSKA	10			Zamość	STAROMIEJSKA 10			10					
8017	FILAROWA 10		FILAROWA	10			Szczecin	FILAROWA 10			10					
8027	SYMPATYCZNA 20/2		SYMPATYCZNA	20		2	Siedlce	SYMPATYCZNA 20/2			20	2				78296
8028	AL. NIEPODLEGŁOŚCI 208/85A/2		AL. NIEPODLEGŁOŚCI	208/85A	2	Warszawa	208/85A/2	AL. NIEPODLEGŁOŚCI		208/85A	2	Warszawa				78315
8029	3-GO MAJA 56/85A, PIERWSZE PIĘTRO		3-GO MAJA 56/85A, PIERWSZE PIĘTRO			Rzeszów	3-GO MAJA 56/85A, PIERWSZE PIĘTRO					Rzeszów				78328
1864900	KWIATKOWSKIEGO 10		KWIATKOWSKIEGO 10			Gdynia	KWIATKOWSKIEGO 10				10					78025

Zasady podziału zbiorczego pola "Ulica" na składowe pola "Prefiks", "Nazwa ulicy", "Numer domu" oraz "Numer lokalu":

1. Dla domyślnego ustawienia "KLIENT.wydzielony prefiks" = "Nie", prefiks nie jest wydzielany (zawsze przyjmuje wartość pustą).

Dla ustawienia "Tak", następujące początkowe wartości pola „Ulica” trafiają do pola „Prefiks” (jako UL. / AL. / PL. / OS.) zamiast do pola „Nazwy ulicy”:

- "UL.", "UL ", "ULICA ",
- "AL.", "AL ", "ALEJA ",
- "PL.", "PL ", "PLAC ",
- "OS.", "OS ", "OSIEDLE "

W przypadku braku takiej początkowej wartości, prefiks przyjmuje wartość pustą.

2. Pole „Ulica” jest analizowane od końca (po ewentualnym wydzieleniu prefiksu).

3. Jako separator oddzielający numer domu od numeru lokalu, traktowane są następujące wartości:

/

\

|

M

M.

NR LOK.

NR.LOK.

NR.LOK

NR LOK

LOK.

LOK

Jeśli nie ma żadnego z powyższych separatorów, to numer lokalu przyjmuje wartość pustą.

4. Numer lokalu powinien składać się z cyfr (lub myślników), a na końcu opcjonalnie może mieć do dwóch liter (ewentualnie poprzedzonych spacjami).

5. Numer domu powinien składać się z cyfr (lub znaków łamania), a na końcu opcjonalnie może mieć do dwóch liter (ewentualnie poprzedzonych spacjami).

Uwaga:

* Nazwa ulicy może zawierać cyfry na końcu, np. "BITWY WARSZAWSKIEJ 1920". Dlatego np. wartość "BITWY WARSZAWSKIEJ 1920 12 B M.34 C" zostanie zamieniona na "BITWY WARSZAWSKIEJ 1920" + "12B" + "34C"

- * W przypadku gdy algorytm nieprawidłowo rozdzieli dane adresowe (rozdzielenie ulicy, numeru domu, numeru lokalu) należy zmodyfikować wartość pola Ulica w kartotece do postaci obsługiwanej przez algorytm,
- * Rozdzielenie pól adresowych dotyczy wyłącznie kartotek zapisanych w bazie roku bieżącego,
- * Opcja możliwa jest do uruchomieni na bazie, na której nie został wykonana właściwa akcja rozdzielania pól adresowych w kartotekach (BO).

Rozdział 5. Etap 2 – Bilans Otwarcia

Proces importu danych adresowych do systemu defBank-Pro będzie realizowany w trybie akcji Bilansu Otwarcia wg mechanizmów objętych licencją „**RozdzieleniePolAdresowych**”.

Akcja BO będzie umożliwiała przeprowadzenie rozdzielania danych zawartych w zbiorczym polu „**Ulica**” w istniejących kartotekach klientów w systemie i rozpisanie ich na poszczególne pola:

- ✓ **Ulica prefiks (domyślnie wartość 0 – UL.), Ulica nazwa, Nr domu, Nr lokalu**
- Lub
- ✓ **Ulica prefiks (zawsze wartość 4 - puste), Ulica nazwa (z prefiksem), Nr domu, Nr lokalu**

w zależności od ustawionej wartości w nowej opcji konfiguracyjnej "**KLIENT.wydzielanie prefiksu**".

Informacje wyszczególnione za pomocą specjalnego algorytmu zapisywane będą do pliku, który po weryfikacji i uzupełnieniu zostanie zaimportowany do systemu.

Aktualizację należy wykonać po aktywacji w/w licencji w opcji: **Administrator -> Instalacja wersji -> Instalacja wersji - admin..**

Wraz z emisją wersji zostanie dostarczona dedykowana dokumentacja użytkownika systemu defBank-Pro „**Rozdzielenie danych adresowych w kartotece klienta**”.

Informacje o dokumencie

Tytuł	Rozdzielenie pól adresowych w kartotekach klientów
Autor	Barbara Skorupska
Firma	Asseco Poland S.A.
Wersja	2.0
Nazwa pliku	Rozdzielenie_pol_adresowych_v.2.0.docx
Opis	
Powiązane dokumenty	

Historia wersji:

Data	Wersja	Autor	Opis
2024-11-27	1.0	Barbara Skorupska	Utworzenie dokumentu
2024-12-16	2.0	Barbara Skorupska	Uzupełnienie dokumentu