

Информация за изискванията и формата на файла при многоредови плащания

Съдържание

1.	Нареждане за кредитен превоз в евро в страната	2
	Примерен файл за BGI.....	3
2.	Нареждане за плащане от/към бюджета.....	4
	Примерен файл за BGI.....	6
3.	Нареждане за кредитен превоз	7
	Примерен файл за .INT	11
	Промените в изпълнение на по Регламент (ЕС) 2023/1113.....	12
4.	Нареждане за SEPA кредитен превоз	14
	Примерен файл за XML.....	18
	Промените в изпълнение на Регламент (ЕС) 2023/1113	21

1. Нарезждане за кредитен превод в евро в страната

Този формат за кредитен превод в евро се предлага само за преводи към сметки в ОББ АД или други български банки и финансови институции.

При структуриране на файловете моля, спазвайте следните указания:

- Името на файла не трябва да съдържа специални символи и разширението му не трябва да е различно от **.bgi**
- Encoding настройките на файла трябва да бъдат в един от следните формати **ANSI, Windows-1251**
- Файловете съдържат два типа запис - Заглавен запис, съдържащ обща информация за всички единични записи и Единичен запис, съдържащ останалите необходими данни за попълване на съответния документ
- Полетата, маркирани **M (mandatory)** са задължителни за всяка трансакция, останалите са опционални (**O – optional**).
- Разрешените символи за въвеждане са букви на кирилица и латиница, цифри, интервал и символите /.-+. Минималния брой символи, които следва да се въвеждат във всяко поле са минимум два.

Заглавен запис

Име на поле	M/O	Редове	Дължина	забележка
Начало на съобщението	M			Константа - {1:F01RZBB9155XXXX0000000000}2:1198RZBB9155XXXXN0000}4:
:20:	M			Референция – необходимо е да е уникална в рамките на файла
:12:	M		3n	Константа - 151
:77E:	M	:B01: ред 1	6d	Дата на създаване на файл YYMMDD или дата на бъдещ вальор
	M	:B1T: ред2	10n3!a15d	Общ брой на единичните записи, валута EUR и обща сума от единичните записи

Единичен запис

Име на поле	M/O	Редове	Дължина	забележка
Начало на съобщението	M			Константа - {1:F01RZBB9155XXXX0000000000}2:1103RZBB9155XXXXN0000}4:
:20:	M			Референция – необходимо е да е уникална в рамките на файла

:23B:	M		4a	Константа - CRED
:32A:	M		6!n3!a15d	Дата на изпълнение, код на валута (единствената възможна стойност е EUR), сума
:50K:/	M	Ред 1	22a	IBAN на наредителя
	M	Ред 2	35a	Име на наредителя
:52D:	M	Ред 1	8a	BIC код на банката на наредителя
	M	Ред 2	35a	Име на банката на наредителя
:57D:	M	Ред 1	8a	BIC код на банка на получателя
	M	Ред 2	35a	Име на банката на получателя
:59:/	M	Ред 1	22a	IBAN на получателя
	M	Ред 2	35a	Име на получателя
:70:	M	Ред 1	35a	Основание за плащане
	O	Ред 2	35a	Допълнително основание за плащане
	O	Ред 3		Опционален ред
	O	Ред 4		Опционален ред
:71A:	M		3a	Разноски константа - SHA
:72:	M	Ред 1	35a	Константа при бисера превод - :72:/DTYPE/PORD/OPER/BISER Константа при TARGET превод - :72:/DTYPE/PORD/OPER/TARGET
	M	Ред 2		Константа - /BAEREF/00000000000000000000
	M	Ред 3		Константа - /PROL/NORM

Примерен файл за BGI

```
{1:F01RZBB9155XXXX0000000000}{2:I198RZBB9155XXXXN0000}{4:
:20:202403120A
:12:151
:77E::B01:240312
:B1T:2EUR2,00
-}{1:F01RZBB9155XXXX0000000000}{2:I103RZBB9155XXXXN0000}{4:
:20:24031201
:23B:CRED
:32A:240312EUR1,00
:50K:/BG11UBBS88881000000000
ИМЕ НА НАРЕДИТЕЛ
:52D:UBBSBGSF
ОББ АД
:57D:PRCBVGSF
ПРОКРЕДИТ БАНК
:59:/BG03PRCB92301000000000
ИМЕ НА ПОЛУЧАТЕЛ
:70:ОСНОВАНИЕ
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЯСЧЕНИЕ
/DTYPE/000000000000
/OPNAT/J
:71A:SHA
:72:/DTYPE/PORD/OPER/BISER
```

```

/BAEREF/000000000000000000
/PROL/NORM
-}{1:F01RZBB9155XXXX0000000000}{2:I103RZBB9155XXXXN0000}{4:
:20:24031202
:23B:CRED
:32A:240312EUR1,00
:50K:/BG11UBBS888812222222222
ИМЕ НА НАРЕДИТЕЛА
:52D:UBBSBGSF
ОББ АД
:57D:PRCBVGSF
ПРОКРЕДИТ БАНК
:59:/BG03PRCB923012222222222
ИМЕ НА ПОЛУЧАТЕЛА
:70:ОСНОВАНИЕ
/NTYPE/000000000000
/OPNAT/J
:71A:SHA
:72:/DTYPE/PORD/OPER/TARGET
/BAEREF/000000000000000000
/PROL/NORM
-}

```

2. Нарезждане за плащане от/към бюджета

При структуриране на файловете моля, спазвайте следните указания:

- Името на файла не трябва да съдържа специални символи и разширението му не трябва да е различно от **.bgi**
- Encoding настройките на файла трябва да бъдат в един от следните формати **ANSI, Windows-1251**
- Файловете съдържат два типа запис - Заглавен запис, съдържащ обща информация за всички единични записи и Единичен запис, съдържащ останалите необходими данни за попълване на съответния документ
- Полетата, маркирани **M (mandatory)** са задължителни за всяка трансакция, останалите са опционални (**O – optional**).
- Разрешените символи за въвеждане са букви на кирилица и латиница, цифри, шпация и символите /.-+. Минималния брой символи, които следва да се въвеждат във всяко поле са минимум два.

Заглавен запис

Име на поле	M/O	Редове	Дължина	забележка
Начало на съобщението	M			Константа - {1:F01RZBB9155XXXX0000000000}{2:I198RZBB9155XXXXN0000}{4:

:20:	M			Референция – необходимо е да е уникална в рамките на файла
:12:	M		3n	Константа - 151
:77E:	M	:B01: ред 1	6d	Дата на създаване на файл YYMMDD или дата на бъдещ вальор
	M	:B1T: ред2	10n3!a15d	Общ брой на единичните записи, валута EUR и обща сума от единичните записи

Единичен запис

Име на поле	M/O	Редове	Дължина	забележка
Начало на съобщението	M			Константа - {1:F01RZBB9155XXXXX0000000000}2:1103RZBB9155XXXXN0000}4:
:20:	M			Референция – необходимо е да е уникална в рамките на файла
:23B:	M		4a	Константа - CRED
:32A:	M		6!n3!a15d	Дата на изпълнение, код на валута (единствената възможна стойност е EUR) , сума
:50K:/	M	Ред 1	22a	IBAN на наредителя
	M	Ред 2	35a	Име на наредителя
:52D:	M	Ред 1	8a	BIC код на банката на наредителя
	M	Ред 2	35a	Име на банката на наредителя
:57D:	M	Ред 1	8a	BIC код на банка на получателя
	M	Ред 2	35a	Име на банката на получателя
:59:/	M	Ред 1	22a	IBAN на получателя (в случай на код за вид плащане се изписва PAY и код)
	M	Ред 2	30a	Име на получателя
:70:	M	Ред 1	35a	Основание за плащане
	O	Ред 2	35a	Допълнително основание за плащане
	O	Ред 3		Опционален ред
	O	Ред 4		Опционален ред
:71A:	M		3a	Разноски константа - SHA
:72:	M	Ред 1	35a	Константа при бисера превод - :72:/DTYPE/BUDJ/OPER/BISER Константа при RINGS превод - :72:/DTYPE/BUDJ/OPER/RINGS.

			Полето остава в структурата на файла, но не се използва.
M	Ред 2		Константа - /BAEREF/000000000000000000
M	Ред 3		Подава се празен ред
M	Ред 4		Подава се празен ред
M	Ред 5	/BUL/13с или /EGN/10!n или /LNC/10!n	/BUL/ - Булстат /EGN/ - ЕГН /LNC/ - ЛНЧ на задълженото лице
M	Ред 6		/IZL/ Име на задълженото лице

Примерен файл за BGI

```
{1:F01RZBB9155XXXX0000000000}2:I198RZBB9155XXXXN0000}4:
:20:2403120A
:12:151
:77E::B01:240312
:B1T:2EUR2,00
-}{1:F01RZBB9155XXXX0000000000}2:I103RZBB9155XXXXN0000}4:
:20:24031201
:23B:CRED
:32A:240312EUR1,00
:50K:/BG11UBBS88881000000000
ИМЕ НА НАРЕДИТЕЛ
:52D:UBBSBGSF
ОББ АД
:57D:BNBVBGSD
БНБ
:59:/BG88BNBG96618000000000
НАП
:70:ОСНОВАНИЕ
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПОЯСНЕНИЕ
/PROL/NSSI
/OPNAT/J
:71A:SHA
:72:/DTYPE/BUDJ/OPER/BISER
/BAEREF/000000000000000000
/BUL/111111111
/IZL/ЗАДЪЛЖЕНО ЛИЦЕ
-}{1:F01RZBB9155XXXX0000000000}2:I103RZBB9155XXXXN0000}4:
:20:24031202
:23B:CRED
:32A:240312EUR1,00
:50K:/BG11UBBS88881000000000
ИМЕ НА НАРЕДИТЕЛ
:52D:UBBSBGSF
ОББ АД
:57D:SOMBVGSF
ОБЩИНСКА БАНКА АД
:59:/BG24SOMB91308413443044PAY442100
СТОЛИЧНА ОБЩИНА
:70:ОСНОВАНИЕ
/PROL/NSSI
/OPNAT/J
:71A:SHA
:72:/DTYPE/BUDJ/OPER/BISER
/BAEREF/000000000000000000
/BUL/111111111
/IZL/ЗАДЪЛЖЕНО ЛИЦЕ
-}
```

3. Нарезждане за кредитен превоз

Този файлов формат може да бъде използван за нареждане на следните типове превози:

- междубанков кредитен превоз към банки и платежни институции в страната и чужбина (Standard SEPA Credit Transfer и SWIFT transfers)
- вътрешно-банков кредитен превоз към сметки в ОББ.

При структуриране на файловете моля, спазвайте следните указания:

- Името на файла не трябва да съдържа специални символи и разширението му не трябва да е различно от **.int**
- Encoding настройките на файла трябва да бъдат във един от следните формати **ANSI, Windows-1251 или UTF-8**
- Файловете съдържат два типа запис - Заглавен запис, съдържащ обща информация за всички единични записи и Единичен запис, съдържащ останалите необходими данни за попълване на съответния документ
- Полетата, маркирани **М (mandatory)** са задължителни за всяка трансакция, останалите са опционални (**О – optional**), **С (conditional)** полето е задължително за попълване при определени условия.
- Разрешените символи за въвеждане са букви на кирилица и латиница, цифри, шпация и символите /.-+. Минималния брой символи, които следва да се въвеждат във всяко поле са минимум два.

Заглавен запис

Име на поле	М/О	Редове	Дължина	забележка
:01:	М			Референция – необходимо е да е уникална в рамките на файла
:02:	М		16n	Обща сума на единичните записи
:03:	М		5n	Общ брой на единичните записи
:04:	М		11a	SWIFT код на банката на наредителя
:05:*	М	ред 1	35a	Име на наредителя. Полето остава в структурата на файла, но не се използва

	M	ред 2	35a	Адрес на наредителя. Полето остава в структурата на файла, но не се използва
	M	ред 3	35a	Град и държава на наредителя. Полето остава в структурата на файла, но не се използва
:06:	M			Подава се празен ред
:07:	M		12a	Име на файла

Единичен запис

Име на поле		Редове	Дължина	забележка
Подава се празен ред	M			Подава се празен ред
:20:	M		16a	Референция – необходимо е да е уникална в рамките на файла
:32A:	M		6!n3!a15d	Дата на изпълнение, код на валута, сума
:50:*	M	Ред 1	35a	Име на наредителя Полето остава в структурата на файла, но не се използва
	M	Ред 2	35a	Адрес на наредителя Полето остава в структурата на файла, но не се използва
	M	Ред 3	35a	Град и държава на наредителя Полето остава в структурата на файла, но не се използва
:52A:/D/	M	Ред 1	22a	IBAN на наредителя
	M	Ред 2	11a	SWIFT код на банката на наредителя
:57A:	M		11a	VIC-код на банката-получател или за преводи във валута USD, наредени към банка в САЩ, е възможно това поле да съдържа само стойността на АВА-код на банката – получател, който е 9-цифрен.
:57D:	M	Ред 1	35a	Име на банката на получателя
	M	Ред 2	35a	Адрес на банката на получателя
	M	Ред 3	35a	Град на банката на получателя
	M	Ред 4	2a	Държава на банката на получателя. Стойността се въвежда с двуцифрен

				буквен код на държавата съгласно ISO 3166, Alpha-2 code
:59:/**	M	Ред 1	34a	Сметка/IBAN на получател
	M	Ред 2	70a	Име на получателя
	M	Ред 3	70a	Адрес на получателя (Полето не е задължително при преводи в евро към банки на територията на ЕС/ЕИП).
	M	Ред 4	35a	Град получателя (Полето не е задължително при преводи в евро към банки на територията на ЕС/ЕИП).
	M	Ред 5	2a	Държава на получателя. (Полето не е задължително при преводи в евро към банки на територията на ЕС/ЕИП). Стойността се въвежда с двуцифрен буквен код на държавата съгласно ISO 3166, Alpha-2 code
	O	Ред 6	16	Пощенски код на получателя ((Полето е опционално за всички преводи).
:60:/	C	Ред 1	3a	<p>Редът представя “Правен статус на получателя”. Единствените възможни стойности са: IND, ако получателят е физическо лице или BUS, когато получателят е юридическо лице. Редът е задължителен за попълване със стойност в един от двата случая:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. преводът е нареден във валута, различна от европейските валути на държавите-членки на ЕС и сумата на превода в еуро е равностойност по фиксинг надхвърля 1000 евро. <p>Или</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Преводът е нареден към банка, локализирана извън ЕС, стойността на превода е в европейска валута на държавите-членове на ЕС и сумата надхвърля 1000 евро или равностойността им по фиксинг (когато сумата на превода е във валута, различна от евро)

				<p>Преводите, които не попада в двата задължителни случая по-горе, редът е опционален.</p> <p>ВАЖНО: За преводи в EUR в страната, полето не се използва.</p>
	C	Ред 2	4a	<p>Редът представя „Тип идентификатор на получателя“, отнася се само за юридически лице. Допустимите стойности са посочени в табличка (вж***). Въвежда се идентификатор, само ако в поле 60, ред 1 е посочена стойност BUS. В случай, че стойността в поле 60, ред 1 е IND, в този ред не се подава стойност.</p> <p>ВАЖНО: За преводи в EUR в страната, полето не се използва.</p>
	C	Ред 3	35a	<p>Редът представя „Идентификационен код на получателя“, означава уникален буквено-цифров референтен код, с който се обозначава дадено юридическо лице според посочения Тип идентификатор на получателя. Въвежда се идентификатор, само ако в поле 60, ред 1 е посочена стойност BUS. В случай, че стойността в поле 60, ред 1 е IND, в този ред не се подава стойност.</p> <p>ВАЖНО: За преводи в EUR в страната, полето не се използва.</p>
:70:	M	Ред 1	35a	Основание за плащане
	O	Ред 2	35a	Допълнително основание за плащане
	O	Ред 3	35a	Допълнително основание за плащане
	O	Ред 4	35a	Допълнително основание за плащане (при вътрешнобанков превод, ред 4 не може да се използва)
:71A:	M		3a	Банкови разноски – SHA, BEN, OUR
:72:	M	Ред 1		Константа - SAME
	O	Ред 2		Посочете код, дали плащането е свързано с превод по собствена сметка в чужбина, предоставяне на кредит, ценни книжа или преки

				инвестиции в чужбина – за преводи между местни и чуждестранни лица. Вид операция от номенклатура тук .
		Ред 3		Не се чете

* Данните на наредителя не се вземат от файла. При качване (upload) на файл, потребителят ще вижда и потвърждава актуалните данни на титуляря на сметката, така както са верифицирани в банковата система.

** Полетата, които са предназначени за адрес на получателя не са задължителни за държави на банки-получатели, които са локализирани, в Европейското Икономическо Пространство (ЕИП). В случай че посочите адрес в превод към такава банка, задължително трябва да се спази структурата и да се подаде информация във всяко едно от задължителните полета на таг 59.

*** Информацията за единствените възможни стойности на поле 60, ред 2 е в следната таблица:

Code Value	ВГ описание	ENG описание
COID	Национален идентификационен код, вкл. ЕИК	National Company Registration Number (CRN)
TXID	Данъчен номер	Tax Identification
LEI	LEI код	Legal Entity Identifier
VOID	Друга идентификация	Other

От посочената таблица се въвежда стойността от колонка Code Value, която е представена от 4 буквени-символа.

Примерен файл за .INT

```

:01:IB24030807769547
:02:2.00
:03:2
:04:UBBSBGSE
:05:ИМЕ НА НАРЕДИТЕЛ
АДРЕС НА НАРЕДИТЕЛ
ГРАД И ДЪРЖАВА НА НАРЕДИТЕЛ
:06:
:07:ИМЕ НА ФАЙЛ
:20:IB24030807769547
:32A:240321USD1000.00
:50:ИМЕ НА НАРЕДИТЕЛ
АДРЕС НА НАРЕДИТЕЛ
ГРАД И ДЪРЖАВА НА НАРЕДИТЕЛ
:52A:/D/BG11UBBS84231000000000
UBBSBGSE
:57A:123456789
:57D:ИМЕ НА БАНКА НА ПОЛУЧАТЕЛ В САЩ
АДРЕС НА БАНКА НА ПОЛУЧАТЕЛ В САЩ
ГРАД НА БАНКА НА ПОЛУЧАТЕЛ В САЩ
ДЪРЖАВА НА БАНКА НА ПОЛУЧАТЕЛ- US

```

```

:59:/379117849411
ИМЕ НА ПОЛУЧАТЕЛ
АДРЕС НА ПОЛУЧАТЕЛ
ГРАД НА ПОЛУЧАТЕЛ
ДЪРЖАВА НА ПОЛУЧАТЕЛ
:70:ОСНОВАНИЕ
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПОЯСНЕНИЕ
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПОЯСНЕНИЕ
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПОЯСНЕНИЕ
:71A:BEN
:72:SAME
//S/201/
:20:IB24030807769548
:32A:240321EUR1.00
:50:ИМЕ НА НАРЕДИТЕЛ
АДРЕС НА НАРЕДИТЕЛ
ГРАД И ДЪРЖАВА НА НАРЕДИТЕЛ
:52A:/D/BG11UBBS84231000000000
UBBSBGSE
:57A:ADCSBAEAA
:57D:ИМЕ НА БАНКА НА ПОЛУЧАТЕЛ
АДРЕС НА БАНКА НА ПОЛУЧАТЕЛ
ГРАД НА БАНКА НА ПОЛУЧАТЕЛ
ДЪРЖАВА НА БАНКА НА ПОЛУЧАТЕЛ
:59:/AD940030011221212121212
ИМЕ НА ПОЛУЧАТЕЛ
АДРЕС НА ПОЛУЧАТЕЛ
ГРАД НА ПОЛУЧАТЕЛ
ДЪРЖАВА НА ПОЛУЧАТЕЛ – AD
:60:/BUS
COID
000694959
:70:ОСНОВАНИЕ
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПОЯСНЕНИЕ
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПОЯСНЕНИЕ
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПОЯСНЕНИЕ
:71A:BEN
:72:SAME
//S/201/

```

Промени в изпълнение на по Регламент (ЕС) 2023/1113

Добавяне на ново поле 60 с три реда за идентифициране на получател

- **Поле 60, ред 1** – „Правен статус на получателя“, дължина на полето е три символа. Редът може да приема една от следните възможни стойности: IND, която обозначава получател – физическо лице или BUS, когато получателят е юридическо лице. Редът е задължителен за попълване със стойност в един от двата случая:
 1. Преводът е нареден във валута, различна от европейските валути на държавите-членове на ЕС и сумата на превода в еврова равностойност по фиксинг надхвърля 1000 евро.
 - Или**
 2. Преводът е нареден към банка и/или кореспондент, локализиран извън ЕС и стойността на превода е в европейска валута на държавите-членове на ЕС, и сумата надхвърля 1000 евро или равностойността им по фиксинг (когато сумата на превода е във валута, различна от евро).
- **Поле 60, ред 2** – „Тип идентификатор на получателя“, дължината на полето е макс. 4 символа. Полето е обвързано с условие: то приема една от посочените възможни

стойносто, само ако поле “Правен статус на получателя” (поле 60, ред 1) е със стойност BUS.

- **Поле 60, ред 3** – „Идентификационен код на получателя“ , дължината на полето е 35 символа и подаваната стойност. Означава уникален буквено-цифров референтен код, с който се обозначава дадено юридическо лице според посочения Тип идентификатор на получателя; Въвежда се идентификатор, само ако в поле “Правен статус на получателя” (поле 60, ред 1) е посочена стойност BUS.

Информация за Валутите на държавите-членки на ЕС

държави от ЕС	национална валута	код на името на държавата
Австрия	EUR	AT
Белгия	EUR	BE
България	EUR	BG
Германия	EUR	DE
Гърция	EUR	GR
Дания	DKK	DK
Естония	EUR	EE
Ирландия	EUR	IE
Испания	EUR	ES
Италия	EUR	IT
Кипър	EUR	CY
Латвия	EUR	LV
Литва	EUR	LT
Люксембург	EUR	LU
Малта	EUR	MT
Нидерландия	EUR	NL
Полша	PLN	PL
Португалия	EUR	PT
Румъния	RON	RO
Словакия	EUR	SK
Словения	EUR	SI
Унгария	HUF	HU
Финландия	EUR	FI
Франция	EUR	FR
Хърватия	EUR	HR
Чехия	CZK	CZ
Швеция	SEK	SE

4. Нарезждане за SEPA кредитен превоз

При структуриране на файловете моля, спазвайте следните указания:

- Файлът, който трябва да създадете за изпълнение на платежни нареждания от типа SEPA кредитен превоз, е необходимо да бъде по стандарта ISO20022.
- ISO 20022 е стандарт за обмен на данни между финансови институции и е стандартът за съобщения, използван за SEPA плащания, като включените съобщения използват xml синтаксис.
- XML-ът описва данните за платежните операции в гърбовидна структура и предоставя метод за дефиниране на синтаксиса във файла, който ще се използва за проверка и валидация на съдържанието.
- Името на файла не трябва да съдържа специални символи и разширението му не трябва да е различно от **.xml**
- Encoding настройките на файла трябва да бъдат във един от следните формати **ANSI, Windows-1251 или UTF-8**
- Полетата, маркирани **M (mandatory)**, са задължителни за всяка трансакция, останалите са опционални (**O – optional**) или **условни (C – conditional)**
- Разрешените символи за въвеждане са букви само на латиница, цифри, шпация и символите /.-+. Минималния брой символи, които следва да се въвеждат във всяко поле, са минимум два.
- Таговете, които нямат изискване за допълнителна стойност, се подават винаги в структурата на файла, но без стойност за случаите, когато е опционална.
- В добавка към изискванията за задължителни полета, при изготвяне на файла е необходимо да обърнете специално внимание на посочените по-долу:

Полета в секция „Group Header Elements“ (GrpHdr)

Име на поле	M/O	Дължина	забележка
<MsgId>	M		Референция – необходимо е да е уникална в рамките на файла
<CtrlSum>	M	18n	Обща сума на единичните записи
<NbOfTx>	M	15n	Общ брой на единичните записи
<InitgPty>	M	35a	Име на наредителя

```
<Nm>XXXXXXXXXXXXX
</Nm>
</InitgPty>
```

Полема в секция „Payment Information Elements“ (PmtTpInf)

Име на поле		Дължина	забележка
<PmtInflId>	M	Max35Text	Уникална референция, която идентифицира платежната група в един файл.
<PmtMtd>	M	3a	Константна величина "TRF"
<ReqdExctnDt>	M	YYYY-MM-DD	Дата на изпълнение
<Dbtr> <Nm>XXXXXXXXXXXXX</Nm>	M	35a	Име на наредителя
<Dbtr> <PstlAdr> <Ctry>XX</Ctry>	M	2a	Държава на наредителя
<Dbtr> <PstlAdr> <AdrLine>XXXX</AdrLine>	O	35a	Адрес на наредителя
<DbtrAcct> <Id> <IBAN>BGXXXXXXXXXXXXXXXXXX</IBAN> </Id> </DbtrAcct>	M	22a	IBAN на наредителя
<DbtrAgt> <FinInstnId> <BIC>UBBSBGSF</BIC> </FinInstnId> </DbtrAgt>	M	8a	SWIFT код на банката на наредителя
<ChrgBr>	M	4a	Банкови разноски – константна стойност SLEV
<Amt> <InstdAmt CCY="EUR">0.01</InstdAmt> </Amt>	M		Валута и сума на превода. <ul style="list-style-type: none"> Валутата на трансакцията може да бъде само „EUR“ Сумата на трансакцията трябва да бъде 0.01 или по-голяма, но не по-голяма от 999999999.99

			<ul style="list-style-type: none"> Десетичният разделител задължително е точка
<CdtrAgt> <FinInstnId> <BIC>XXXXXXXXXXXX</BIC> </FinInstnId> </CdtrAgt>	M	Min8 a max 11a	BIC код на банката на получателя
Cdtr> <Nm>XXXXXXXXXXXX</Nm>	M	70a	Име на получателя
<Cdtr> <PstlAdr> <Ctry>XX</Ctry>	M/O	2a	Държава от адреса на получателя
<Cdtr> <PstlAdr> <AdrLine>XX</AdrLine>	M/O	70a	Адреса на получателя
<Cdtr> <PstlAdr> <TwnNm>XX</TwnNm>	M/O	35a	Град на получателя
<Cdtr> <PstlAdr> <PstlCd>XX</PstlCd>	M/O	16	Пощенски код на получателя
<Cdtr>* <OrgId> <LegType>XX</LegType>	C	3a	Тагът представя "Правен статус на получателя". Единствените възможни стойности са: IND, ако получателят е физическо лице или BUS, когато получателят е юридическо лице. Полето е задължително за попълване само ако преводът е нареден към банка, локализирана извън ЕС и стойността на превода надхвърля 1000 евро.
<Cdtr>* <OrgId> <LegType>XX</LegType> <Othr>XX</Othr>	C		Тагът представя „Тип идентификатор на получателя“. Стойност в тага се въвежда само ако получателят е юридическо лице. Допустимите стойности са посочени в табличка (вж***). Въвежда се идентификатор, само ако в Tag <Cdtr> , subtag <OrgId><LegType> е посочена стойност BUS. В случай, че стойността в

			<p><LegType>XX</LegType>, е IND в този таг не се подава стойност.</p>
<pre> <Cdtr>* <OrgId> <LegType>XX</LegType> <Othr>XX</Othr> <Id>XX</Id> </OrgId> </Cdtr> </pre>	C	35a	<p>Тагът представя „ Идентификационен код на получателя“, означава уникален буквено-цифров референтен код, с който се обозначава дадено юридическо лице според посочения Тип идентификатор на получателя; Въвежда се идентификатор, само ако в Tag <Cdtr> , subtag <OrgId><LegType> е посочена стойност BUS. В случай, че стойността в <LegType>XX</LegType>, е IND в този таг не се подава стойност.</p>
<pre> <CdtrAcct> <Id> <IBAN>XXXXXXXXXXXXXXXXXX </IBAN> </Id> </CdtrAcct> </pre>	M	34a	Сметка/IBAN на получател
<pre> <RgltryRptg> <DbtCdtRptgInd>DEBT</DbtCdtRptgInd> <Dtls> <Tp>xxx</Tp> <Cd>xxx</Cd> <Amt Ccy="EUR">xxxx</Amt> <Inf>XXXXXXXXXX</Inf> </Dtls> </pre>	O/M		<p>Посочете код, дали плащането е свързано с превод по собствена сметка в чужбина, предоставяне на кредит, ценни книжа или преки инвестиции в чужбина – за преводи между местни и чуждестранни лица. Вид операция от номенклатура ТУК.</p> <p><DbtCdtRptgInd> - дефинира за коя страна от платежната операция се отнася регулаторно отчитане. Възможни стойности DEBT; CRED; BOTH. Този елемент е опционален.</p> <p><Tp> - Указва вида на информацията, предоставена в детайли за регулаторно отчитане. Този под-елемент е опционален за групата елементи.</p> <p><Cd>Указва естеството, целта и причината превода да бъде докладван на регулаторните органи в кодирана форма съгласно приложения списък. Този под-елемент е задължителен за групата елементи, ако преводът е код от посочените в приложения списък.</p>

			<Amt Ccy> - Указва сума и валута за регулаторно отчитане. Този под елемент е опционален за групата елементи.
<RmtInf> <Ustrd>XXXXXXXXXXXX xxx</Ustrd> </RmtInf>	M	Min1 a max 140a	Основание за плащане

* Полетата, които са предназначени за адрес на получателя не са задължителни за държави на банки-получатели, които са локализирани, в Европейското Икономическо Пространство (ЕИП). В случай че посочите адрес в превод към такава банка, задължително трябва да се спази структурата и да се подаде информация във всяко едно от под-полетата на таг : **PstlAdr, koumo ca: Ctry>XX</Ctry>, <AdrLine>XX</AdrLine> u <TwnNm>XX</TwnNm>**.

SEPA преводи могат да се нареждат и към банки, които не са локализирани в ЕИП. За тези банки адресът на получателя е задължителен.

***Информация за възможните стойности на поле <Orgld><Othr>XX</Othr> е в следната таблица:

Code Value	BG описание	ENG описание
COID	Национален идентификационен код, вкл. ЕИК	National Company Registration Number (CRN)
TXID	Данъчен номер	Tax Identification
LEI	LEI код	Legal Entity Identifier
VOID	Друга идентификация	Other

От посочената таблица се въвежда стойността от колонка Code Value, която е представена от 4 буквени-символа.

Примерен файл за XML

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Document xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03 pain.001.001.03.xsd"
xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <CstmrCdtTrfInitt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>R095213</MsgId>
      <CreDtTm>2013-11-26T09:52:31.125</CreDtTm>
      <NbOfTxs>000000000000002</NbOfTxs>
      <CtrlSum>20.24</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>CROSS OOD</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
  </CstmrCdtTrfInitt>
</Document>
```

```

</GrpHdr>
<PmtInf>
  <PmtInfId>R09521320210312</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <NbOfTxes>00000000000002</NbOfTxes>
  <CtrlSum>20.24</CtrlSum>
  <PmtTpInf>
    <InstrPrty>HIGH</InstrPrty>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2024-04-10</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>CROSS OOD</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>BG</Ctry>
      <AdrLine>5th Floor, 3a Nikolay Haytov Str. 1</AdrLine>
    </PstlAdr>
  </Dbtr>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>BG20UBBS80021096978330</IBAN>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>RZBBBGSF</BIC>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
  <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>R095213</InstrId>
      <EndToEndId>VP004278-8801733477098</EndToEndId>
    </PmtId>
    <PmtTpInf>
      <SvcLvl>
        <Cd>SEPA</Cd>
      </SvcLvl>
    </PmtTpInf>
    <Amt>
      <InstdAmt Ccy="EUR">10.12</InstdAmt>
    </Amt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BIC>NORTESMMXXX</BIC>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Eugenio Santos Envasados Y Servicios, S.L. ESES</Nm>
      <PstlAdr>
        <Ctry>ES</Ctry>
        <TwnNm >MADRID</ TwnNm >
        <AdrLine>Zaragoza, Spain Zaragoza .1</AdrLine>
        < PstlCd >12345678</ PstlCd >
      </PstlAdr>
      <OrgId>
        <LegType>BUS</LegType>
        <Othr>COID</Othr>
        <Id>1234567891011</Id>
      </OrgId>
    </Cdtr>
    <CdtrAcct>
      <Id>
        <IBAN>ES1221004616192200005468</IBAN>
      </Id>
    </CdtrAcct>
  </CdtTrfTxInf>
  <RgltryRptg>
    <DbtCdtRptgInd>DEBT</DbtCdtRptgInd>
    <Dtls>
      <Tp>100</Tp>
      <Cd>711</Cd>
      <Amt Ccy="EUR">5.12</Amt>
    </Dtls>
  </RgltryRptg>

```

```

        <Inf>123456789</Inf>
      </Dtls>
    </RgltryRptg>
  <RmtInf>
    <Ustrd>201.150,201.158 123456789</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>R095213</InstrId>
    <EndToEndId>VP004283-8801733477100</EndToEndId>
  </PmtId>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>SEPA</Cd>
    </SvcLvl>
  </PmtTpInf>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="EUR">10.12</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>ABNANL2A</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>Ardol BV</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>NL</Ctry>
      <TwnNm >AMSTERDAM</ TwnNm >
      <AdrLine>AMTERSDAM STREE AND NUMBER HOUSE</AdrLine>
      <PstlCd >123456789878</ PstlCd >
    </PstlAdr>
    <OrgId>
      <LegType>IND</LegType>
      <Othr></Othr>
      <Id></Id>
    </OrgId>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>NL98ABNA0586472533</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
  <RgltryRptg>
    <DbtCdtRptgInd>DEBT</DbtCdtRptgInd>
    <Dtls>
      <Cd>350</Cd>
      <Amt Ccy="EUR">10.12</Amt>
    </Dtls>
  </RgltryRptg>
  <RmtInf>
    <Ustrd>21500025</Ustrd>
  </RmtInf>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInitt>
</Document>

```

Промените в изпълнение на Регламент (ЕС) 2023/1113

Tag <Cdtr> , subtag <OrgId><LegType> – “Правен статус на получателя” (Legal type), дължината на полето е три символа. Полето може да приема една от следните възможни стойности IND, която обозначава получател – физическо лице или BUS, когато получателят е юридическо лице. Полето е задължително за попълване само ако Преводът е нареден към банка и/или кореспондент, локализиран извън ЕС и стойността на превода надхвърля 1000 евро.

- **Tag <Cdtr> , subtag <OrgId><Othr>**– „Тип идентификатор на получателя“, дължината на полето е макс. 4 символа. Полето е обвързано с условие: то приема една от посочените възможни стойности, само ако поле “Правен статус на получателя” (**Tag <Cdtr> , subtag <OrgId><LegType>**) е със стойност BUS.
- **Tag <Cdtr> , subtag <OrgId><Id>** „Идентификационен код на получателя“, дължината на полето е 35 символа и подаваната стойност. Означава уникален буквено-цифров референтен код, с който се обозначава дадено юридическо лице според посочения Тип идентификатор на получателя; Въвежда се идентификатор, само ако в **Tag <Cdtr> , subtag <OrgId><LegType>** е посочена стойност BUS.