

Информация за изискванията и формата на файла при многоредови плащания

Съдържание

1.	Нареждане за кредитен превод 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 превод	7
	Примерен файл за .INT	10
4.	Нареждане за SEPA кредитен превод	11
	Примерен файл за XML.....	15

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: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:F01RZBB9155XXXX0000000000}2:I103RZBB9155XXXXN0000}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 – минимум 2 символа
	O	Ред 2	35a	Допълнително основание за плащане
	O	Ред 3	35a	Опционален ред
	O	Ред 4	35a	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
:77E:				Посочва валута на преводите приема само стойност EUR

Примерен файл за BGI

```
{1:F01RZBB9155XXX0000000000}2:I198RZBB9155XXXN0000}4:
:20:202403120A
:12:151
:77E::B01:240312
:B1T:2EUR2,00
-}{1:F01RZBB9155XXX0000000000}2:I103RZBB9155XXXN0000}4:
:20:24031201
:23B:CRED
:32A:240312EUR1,00
:50K:/BG11UBBS888810000000000
ИМЕ НА НАРЕДИТЕЛ
:52D:UBBSBGSF
ОББ АД
:57D:PRCBVGSF
ПРОКРЕДИТ БАНК
:59:/BG03PRCB923010000000000
ИМЕ НА ПОЛУЧАТЕЛ
:70:ОСНОВАНИЕ
```

```
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЯСЧЕНИЕ
/NTYPE/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 НАРЕДИТЕЛ
:52D:UBBSBGSF
ОББ АД
:57D:PRCBGSF
ПРОКРЕДИТ БАНК
:59:/BG03PRCB923012222222222
ИМЕ НА ПОЛУЧАТЕЛ
: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:F01RZBB9155XXXX0000000000}2:I103RZBB9155XXXXN0000}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 – мин. 2 символа
	O	Ред 2	35a	Допълнително основание за плащане
	O	Ред 3	35a	Опционален ред
	O	Ред 4	35a	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/00000000000000000000
	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
:77E:				посочва валута на преводите приема само стойност EUR

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:/BG11UBBS888810000000000
ИМЕ НА НАРЕДИТЕЛ
:52D:UBBSBGSF
ОББ АД
:57D:BNBGBGSD
БНБ
:59:/BG88BNBG966180000000000
НАП
:70:ОСНОВАНИЕ
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПОЯСНЕНИЕ
/PROL/NSSI
/OPNAT/J
:71A:SHA
:72:/DTYPE/BUDJ/OPER/BISER
/BAEREF/00000000000000000000
/BUL/111111111
/IZL/ЗАДЪЛЖЕНО ЛИЦЕ
-}{1:F01RZBB9155XXXX0000000000}{2:I103RZBB9155XXXXN0000}{4:
:20:24031202
:23B:CRED
:32A:240312EUR1,00
:50K:/BG11UBBS888810000000000
ИМЕ НА НАРЕДИТЕЛ
:52D:UBBSBGSF
ОББ АД
:57D:SOMBBGSF
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 превод

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

- междубанков кредитен превод към банки и платежни институции в страната и чужбина (Standard SEPA Credit Transfer и SWIFT transfers)
- вътрешно-банков кредитен превод 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 **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	М/О	Редове	Дължина	забележка
-------------	-----	--------	---------	-----------

:01:	M			Референция – необходимо е да е уникална в рамките на файла
:02:	M		16n	Обща сума на единичните записи
:03:	M		5n	Общ брой на единичните записи
:04:	M		11a	SWIFT код на банката на наредителя
:05:*	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
: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	BIC-код на банката-получател или за преводи във валута USD, наредени към банка в САЩ, е възможно това поле да съдържа само стойността на ABA-код на банката – получател, който е 9-цифрен.
:57D:	M	Ред 1	35a	Име на банката на получателя

				- При превод с BIC max 35 символа - При превод с ABA код max 70 символа
	M	Ред 2	35a	Адрес на банката на получателя - При превод с BIC max 35 символа - При превод с ABA код max 70 символа
	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). Стойността , която се подава трябва да съответства на физически адрес. Пример: квартал, улица, номер и т.н.
	M	Ред 4	35a	Град получателя (Полето не е задължително при преводи в евро към банки на територията на ЕС/ЕИП). Подаваната стойност трябва изрично да показва града от адреса на получателя.
	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).
: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 локализиращи, в Европейското Икономическо Пространство (ЕИП). В случай че посочите адрес в превод към такава банка, задължително трябва да се спазва структурата и да се подаде информация във всяко едно от задължителните полета на таг 59.

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
:70:ОСНОВАНИЕ
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПОЯСНЕНИЕ
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПОЯСНЕНИЕ
ДОПЪЛНИТЕЛНО ПОЯСНЕНИЕ
:71A:BEN
:72:SAME
//S/201/

4. Нареджване за SEPA кредитен превод

При структуриране на файловете моля, спазвайте следните указания:

- Файлът, който трябва да създадете за изпълнение на платежни нареждания от типа СЕПА кредитен превод, е необходимо да бъде по стандарта ISO20022, съгласно изискванията на платежна схема pain.001.001.03
- 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 даните 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**).
- 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.

- В добавка към изискванията на цитираната по-горе платежна схема 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	М/О	Дължина	забележка
<MsgId>	М		Референция – необходимо е да е уникална в рамките на файла
<CtrlSum>	М	18n	Обща сума на единичните записи
<NbOfTx>	М	15n	Общ брой на единичните записи
<InitgPty> <Nm>XXXXXXXXXXXX </Nm> </InitgPty>	М	35a	Име на наредителя

Полета в секция „Payment Information Elements“ (PmtTpInf)

Име на поле		Дължина	забележка
<PmtInfId>	М	Max35Text	Уникална референция, която идентифицира платежната група в един файл.
<PmtMtd>	М	3a	Константна величина "TRF"
<ReqdExctnDt>	М	YYYY-MM-DD	Дата на изпълнение
<Dbtr> <Nm>XXXXXXXXXXXX</Nm>	М	35a	Име на наредителя
<Dbtr> <PstlAdr> <Ctry>XX</Ctry>	М	2a	Държава на наредителя
<Dbtr> <PstlAdr> <AdrLine>xxxx</AdrLine>	О	35a	Адрес на наредителя
<DbtrAcct> <Id> <IBAN>BGXXXXXXXXXXXXXXXXXX</IBAN>	М	22a	IBAN на наредителя

</Id> </DbtrAcct>			
<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. - 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 - Десетичният разделител задължително е точка
<CdtrAgt> <FinInstnId> <BIC>XXXXXXXXXX</BIC> </FinInstnId> </CdtrAgt>	M	Min8 a max 11a	BIC код на банката на получателя
Cdtr> <Nm>XXXXXXXXXX</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. Стойността , която се подава трябва да съответства на физически адрес. Пример: квартал, улица, номер и т.н.
<Cdtr>* <PstlAdr> <TwnNm>XX</TwnNm>	M/O	35a	Град на получателя.
<Cdtr>* <PstlAdr> <PstlCd>XX</PstlCd>	O	16	Пощенски код на получателя. Полето е опционално.
<CdtrAcct> <Id> <IBAN>XXXXXXXXXXXXXXXXXX</IBAN> </IBAN> </Id> </CdtrAcct>	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		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. <DbtCdtRptgInd> - дефинира за коя страна от платежната операция се отнася регулаторно отчитане. Възможни стойности DEBT; CRED; BOTH. Този елемент е опционален. <Tp> - Указва вида на информацията, предоставена в детайли за регулаторно отчитане. Този под-елемент е опционален за групата елементи. <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. <Amt Ccy> - Указва сума и валута за регулаторно отчитане. Този под елемент е опционален за групата елементи.
<pre> <RmtInf> <Ustrd>XXXXXXXXXXXX xxx</Ustrd> </RmtInf> </pre>	M	Min1 a max 140a	Основание за плащане

* 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 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.

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">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <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>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>R09521320210312</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <NbOfTxs>000000000000002</NbOfTxs>
      <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>
    </PmtInf>
    <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>1234567878</PstlCd>
        </PstlAdr>
      </Cdtr>
    </CdtTrfTxInf>
  </CstmrCdtTrfInitn>
</Document>
```

```

    <Id>
      <IBAN>ES1221004616192200005468</IBAN>
    </Id>
      </CdtrAcct>
    <RgltryRptg>
      <DbtCdtRptgInd>DEBT</DbtCdtRptgInd>
      <Dtls>
        <Tp>100</Tp>
        <Cd>711</Cd>
        <Amt Ccy="EUR">5.12</Amt>
        <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>AMTERS DAM STREE AND NUMBER HOUSE</AdrLine>
        < PstlCd >123456789878</ PstlCd >
      </PstlAdr>
    </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>
</CstmrCdtTrfInitn>
</Document>

```