

Информация относно структурата на файловете за обработване на плащания : „Импорт на файл“

Съдържание

1. Общи изисквания	1
2. Превод в евро в страната	2
Примери за формати: XML и TXT	2
3. Бюджетно платежно искане	3
Пример за формат: TXT	3
4. Платежно нареждане за плащане от/към бюджета	4
Примери за Формати: XML и TXT	4
5. Междубанкови (изходящи) кредитни преводи	5
Пример за формат: XML	7
6. Превод в ОББ	8
Пример за формати: XML	8

1. Общи изисквания

Разработени са XML и TXT формати за импорт от файл със следните платежни документи.

- Превод в евро в страната
- Бюджетно платежно искане
- Платежно нареждане за плащане от/към бюджета
- Междубанкови (изходящи) кредитни преводи
- Превод в ОББ

При структуриране на файловете моля, спазвайте следните указания:

- Името на файла не трябва да съдържа специални символи и разширението му трябва да е .txt или .xml .

- Полетата, маркирани **BOLD** са задължителни за всяка транзакция. Останалите са опционални.

Разрешените символи в полето за име на бенефициента, основание за плащане и още пояснения са букви на кирилица и латиница, цифри, шпация и символите: / - ? : () . ' +

- За XML формат:
 - Имената на полетата са case sensitive
 - Ако за дадено поле няма данни, то не фигурира за тази транзакция
 - За SWIFT съобщението текстовата информация трябва да е на латиница, като от символите са разрешени само . -
- За TXT формат:
 - Всяка операция е на нов ред и завършва с Enter (CR LF)
 - Разделителят между отделните полета е | , като се включват и незадължителните полета
 - При подготовка на файла се запамятава в ANSI енкодинг.

2. 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.

- Структура

Име на поле	Дължина	Описание
TRANSID	7	Идентификатор на операцията (IBAN311)
NAME_R	35	Име на бенефициента
IBAN_R	22	IBAN на бенефициента
BIC_R	8	BIC на банката на бенефициента
CURRENCY	3	(EUR)
JSUM	12.2	Сума с разделител десетична точка
REM_I	35	Основание за плащане – мин. 2 символа
REM_II	35	Още пояснения
TARGET	2	За преводи през TARGET (on)
DECL30000	50	Декларация за произход на средства (за преводи над 15000 евро)

Примери за формати: XML и TXT

Пример за XML format
<pre> <PAYMENTS> <PAYMENT> <TRANSID>IBAN311</TRANSID> <NAME_R>ИВАН ИВАНОВ ИВАНОВ</NAME_R> <IBAN_R>BG34UBBS80021000000000</IBAN_R> <BIC_R>UBBSBGSF</BIC_R> <JSUM>25.02</JSUM> <CURRENCY>EUR</CURRENCY> <REM_I>ПО ФАКТУРА 251</REM_I> <REM_II>ДОСТАВЕНА СТОКА</REM_II> </PAYMENT> <PAYMENT> <TRANSID>IBAN311</TRANSID> <NAME_R>КЛИЕНТ ОТ ДСК</NAME_R> </pre>

```
<IBAN_R>BG75STSA93000000000001</IBAN_R>
<BIC_R>STSBGSF</BIC_R>
<JSUM>15.11</JSUM>
<CURRENCY>EUR</CURRENCY>
<REM_I>ОСНОВАНИЕ ЗА ПЛАЩАНЕ</REM_I>
<REM_II>ОЩЕ ПОЯСНЕНИЯ</REM_II>
</PAYMENT>
<PAYMENT>
<TRANSID>IBAN311</TRANSID>
<NAME_R>КЛИЕНТ НА ING</NAME_R>
<IBAN_R>BG81INGB91451000000000</IBAN_R>
<BIC_R>INGBBGSF</BIC_R>
<JSUM>31000.00</JSUM>
<CURRENCY>EUR</CURRENCY>
<REM_I>ПЛАЩАНЕ ПРЕЗ TARGET</REM_I>
<REM_II>ПРЕЗ ЕББ</REM_II>
<TARGET>on</TARGET>
<DECL30000>ДЕКЛАРАЦИЯ 15000 евра</DECL30000>
</PAYMENT>
</PAYMENTS>
```

Пример за TXT format:

IBAN311 ИВАН ИВАНОВ ИВАНОВ BG34UBBS80021000000000 UBBSBGSGF EUR 25.02 ПО ФАКТУРА 251 ДОСТАВЕНА СТОКА
IBAN311 ЕТ ИВАН ИВАНОВ BG07UBBS80021000000001 UBBSBGSGF EUR 15001.00 ПЛАЩАНЕ ПО Ф-РА ЧАСТИЧНО on ДЕКЛАРАЦИЯ 15000 евра
IBAN311 КЛИЕНТ ОТ ДСК BG75STSA93000000000001 STSBGSGF EUR 15.11 ОСНОВАНИЕ ЗА ПЛАЩАНЕ ОЩЕ ПОЯСНЕНИЯ

3. Бюджетно платежно искане

Структура

Име на поле	Дължина	Описание
TRANSID	7	Идентификатор на операцията (IBAN312)
NAME_R	26	Име на бенефициента
IBAN_R	22	IBAN на бенефициента
CURRENCY	3	(EUR)
JSUM	12.2	Сума с разделител десетична точка
REM_I	35	Основание за плащане
REM_II	35	Още пояснения
PAY_R	6	Вид плащане на бенефициента (само за администратори на приходи на ЦБ)
KIND	2+4	Вид плащане в СЕБРА – първите два символа са задължителни
CODEACTIVITY	4	Код дейност

Пример за формат: TXT

IBAN312	ИМЕ НА ПОЛУЧАТЕЛЯ	BG07UBBS80021000000000	EUR	32000.00	ОСНОВАНИЕ ЗА ПЛАЩАНЕ	ОЩЕ ПОЯСНЕНИЯ	402222	1234
IBAN312	ИВАН ИВАНОВ ИВАНОВ	BG34UBBS80021000000000	EUR	25.15	ПО ФАКТУРА 251	ДОСТАВЕНА СТОКА	10	
IBAN312	АДМИНИСТРАТОР НА ПРИХОДИ	BG89UBBS80028400000000	EUR	2.00	ББББББББББББББ ББББББББББББББ	ТЕКСТ	СВОБОДЕН ТЕКСТ	449988 402222 1234

4. Платежно нареждане за плащане от/към бюджета

- Структура

Име на поле	Дължина	Описание
TRANSID	7	Идентификатор на операцията (IBAN313)
NAME_R	30	Име на бенефициента
IBAN_R	22	IBAN на бенефициента
BIC_R	8	BIC на банката на бенефициента
CURRENCY	3	(EUR)
JSUM	12.2	Сума с разделител десетична точка
REM_I	35	Основание за плащане
REM_II	35	Още пояснения
PAY_R	6	Вид плащане на бенефициента (само за администратори на приходи на ЦБ)
PAY_S	6	Вид плащане на наредителя (само за администратори на приходи на ЦБ)
OBLIG_NAME	30	Име на задълженото лице
BULSTAT	13	Булстат на задълженото лице
EGN	10	ЕГН на задълженото лице
LNC	10	ЛНЧ на задълженото лице
RINGS	2	За преводи през RINGS (on) Полето остава в структурата на файла, но не се използва.
DECL30000	50	Декларация за произход на средства (за преводи със стойност, равна на или по-голяма от 15 000 евро)

Примери за Формати: XML и TXT

Примерен файл за XML FORMAT
<pre> <PAYMENTS> <PAYMENT> <TRANSID>IBAN313</TRANSID> <NAME_R>БЮДЖЕТЕН КЛИЕНТ</NAME_R> <IBAN_R>BG30BNBG96613100000000</IBAN_R> <BIC_R>BNBGBGSF</BIC_R> <JSUM>54.00</JSUM> <CURRENCY>EUR</CURRENCY> <REM_I>ОСНОВАНИЕ ЗА ПЛАЩАНЕ</REM_I> <REM_II>ОЩЕ ПОЯСНЕНИЯ</REM_II> <BULSTAT>01111112</BULSTAT> </PAYMENT> <PAYMENT> <TRANSID>IBAN313</TRANSID> <NAME_R>АДМИНИСТРАТОР НА ПРИХОДИ</NAME_R> <IBAN_R>BG89UBBS80028400000000</IBAN_R> <BIC_R>UBBSBGSF</BIC_R> <JSUM>7.22</JSUM> <CURRENCY>EUR</CURRENCY> <REM_I>ОСНОВАНИЕ ЗА ПЛАЩАНЕ</REM_I> <REM_II>ОЩЕ ПОЯСНЕНИЯ</REM_II> </pre>

```

<PAY_R>449988</PAY_R>
<BULSTAT>011111112</BULSTAT>
</PAYMENT>
<PAYMENT>
<TRANSID>IBAN313</TRANSID>
<NAME_R>КЛИЕНТ НА ING</NAME_R>
<IBAN_R>BG39INGB91458400000000</IBAN_R>
<BIC_R>INGBBGSF</BIC_R>
<JSUM>31000.15</JSUM>
<CURRENCY>EUR</CURRENCY>
<REM_I>ОСНОВАНИЕ</REM_I>
<REM_II>ПРЕЗ RINGS</REM_II>
<PAY_R>449988</PAY_R>
<BULSTAT>011111112</BULSTAT>
<DECL30000>ДЕКЛАРАЦИЯ 15000 ЕВРО</DECL30000>
</PAYMENT>
</PAYMENTS>

```

Примерен файл за TXT FORMAT

```

IBAN313|БЮДЖЕТЕН КЛИЕНТ|BG30BNBG96613100000000|BNBGBGSF|EUR|54.00|ОСНОВАНИЕ ЗА ПЛАЩАНЕ|ОЩЕ ПОЯСНЕНИЯ|||011111112|||
IBAN313|АДМИНИСТРАТОР НА ПРИХОДИ|BG89UBBS80028400000000|UBBSBGSF|EUR|7.22|ОСНОВАНИЕ ЗА ПЛАЩАНЕ|ОЩЕ ПОЯСНЕНИЯ|449988||011111112|||
IBAN313|КЛИЕНТ НА ING|BG39INGB91458400000000|INGBBGSF|EUR|31000.15|ОСНОВАНИЕ|ПРЕЗ RINGS|449988||011111112|||СПЕСТЕНИ НАД 15000 евро

```

5. Междубанкови (изходящи) кредитни преводи

Този файлов формат се използва за следните типове преводи:

- изходящи кредитни преводи към български и чуждестранни банки (Стандартен SEPA кредитен превод, TARGET преводи и SWIFT преводи).

○ Структура

Име на поле	Дължина	Описание
TRANSID	5	Идентификатор на операцията (SWIFT)
NAME_R	70	59- Име на получателя
CUST2*	35	50- Адрес на наредителя. Полето остава в структурата на файла, но не се използва
CUST3*	35	50- Адрес на наредителя. Полето остава в структурата на файла, но не се използва
BRANCH_R	35	57- BIC-код на банката-получател или за преводи във валута USD, наредени към банки в САЩ, е възможно това поле да съдържа само стойността на ABA-код на банката – получател, който е винаги е 9-цифрен.
ACC_NO_R	34	59- Сметка на получателя; IBAN (на база въведения IBAN на получателя, ОББ автоматично зарежда актуалните данни за банката на получателя (BIC код, име, адрес, град и държава) при обработка на Наредждане за валутен превод)
CURR_NO_R	3	32A - Код валута на превода
ADR1**	70	59 - Адрес на получателя (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.

ADR2**	2	59 – Страна на получателя (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
ADR3**	35	59 – Град на получателя (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.
ADR4**	16	Пощенски код на получателя (полето е опционално)
BENBANK1	35	57 – Име на банката получател - При превод с BIC max 35 символа - При превод с ABA код max 70 символа
BENBANK2	35	57- Адрес на банката получател, SWIFT, BankCode - При превод с BIC max 35 символа - При превод с ABA код max 70 символа
CITY	17	57- Град на банката
COUNTRY	2	57- Държава на банката получател. Стойността се въвежда с двуцифрен буквен код на държавата съгласно ISO 3166, Alpha-2 code
REM_I	35	70 - Основание за плащане – наименование на документа (договор, фактура и др., номер и дата на документа); мин. 2 символа
REM_II	35	70 - Основание за плащане – наименование на документа (договор, фактура и др., номер и дата на документа)
DETAILS3	35	70 - Основание за плащане – наименование на документа (договор, фактура и др., номер и дата на документа)
DETAILS4	35	70 - Основание за плащане – наименование на документа (договор, фактура и др., номер и дата на документа)
BENEF	17	Посочва се получателя на сумата (МЕСТНО ЛИЦЕ (A RESIDENT) / ЧУЖДЕСТРАННО ЛИЦЕ (A NON-RESIDENT))
JSUM	12.2	Сума с разделител десетична точка
NAME_S*	35	50 - Наредител (име), правно-организационна форма, адрес на управление/постоянен адрес. Полето остава в структурата на файла, но не се използва.
CHARGES	3	Разноски (SHA, BEN, OUR)
BK_TO_BK_INFO	12	Само за Експресен превод (/ACC/EXPRESS)
CHARGE_TYPE	9	Само за Експресен превод (OUTFCEXPR)
DECL30000	50	Декларация за произход на средства (за превод, чиято сума е равна на или по-голяма от 15 000 евро)
DECL_BNB	1	Посочете с Y за ДА или N за НЕ дали плащане е свързано с превод по собствена сметка в чужбина, предоставяне на кредит, ценни книжа или преки инвестиции в чужбина (Y,N) –за преводи между местни и чуждестранни лица

* 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 при преводи към банки на територията на ЕС/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 полетата: ADR1, ADR2, ADR3.**

Пример за формат: XML

```
<PAYMENTS>
<PAYMENT>
<TRANSID>SWIFT</TRANSID>
<NAME_R>ABC LTD.</NAME_R>
<CUST2>7 ST.SOFIA STR.</CUST2>
<CUST3>SOFIA BULGARIA</CUST3>
<BRANCH_R>BARCGB22XXX</BRANCH_R>
<ACC_NO_R>GB13BUKB60161331926819</ACC_NO_R>
<CURR_NO_R>EUR</CURR_NO_R>
<ADR1>STREET NAME AND NUMBER</ADR1>
<ADR2>GB</ADR2>
<ADR3>LONDON</ADR3>
<BENBANK1>BARCLAYS BANK</BENBANK1>
<BENBANK2>RHO</BENBANK2>
<CITY>LONDON</CITY>
<COUNTRY>UK</COUNTRY>
<REM_I>INVOICE 000001 01.06.2006 </REM_I>
<REM_II>0000002 02.02.2006 </REM_II>
<DETAILS3>MORE</DETAILS3>
<BENEF>A NON-RESIDENT</BENEF>
<JSUM>10000.28</JSUM>
<NAME_S>AAA EOOD</NAME_S>
<CHARGES>SHA</CHARGES>
<DECL_BNB>N</DECL_BNB>
</PAYMENT>
<PAYMENT>
<TRANSID>SWIFT</TRANSID>
<NAME_R>AMERICAN IDOL.</NAME_R>
<CUST2>7 ST.SOFIA STR.</CUST2>
<CUST3>SOFIA BULGARIA</CUST3>
<BRANCH_R>987654321</BRANCH_R>
<ACC_NO_R>562347896324</ACC_NO_R>
<CURR_NO_R>USD</CURR_NO_R>
<ADR1>STREET NAME AND NUMBER</ADR1>
<ADR2>US</ADR2>
<ADR3>NEW YORK</ADR3>
<BENBANK1>CITYBANK NEW YORK</BENBANK1>
<BENBANK2>RINO STREET</BENBANK2>
<CITY>NEW YORK</CITY>
<COUNTRY>US</COUNTRY>
<REM_I>INVOICE 000001 01.06.2006 </REM_I>
<REM_II>0000002 02.02.2006 </REM_II>
<DETAILS3>MORE</DETAILS3>
<BENEF>A NON-RESIDENT</BENEF>
<JSUM>10000.28</JSUM>
<NAME_S>AAA EOOD</NAME_S>
<CHARGES>BEN</CHARGES>
<DECL_BNB>N</DECL_BNB>
</PAYMENT>
</PAYMENTS>
```

6. Превод в ОББ

○ Структура

Име на поле	Дължина	Описание
TRANSID	6	Идентификатор на операцията (SWIFT2)
NAME_R	26	Име на бенефициента
IBAN_R	22	IBAN на бенефициента
CURR_NO_R	3	Код валута на сметката на получателя
JSUM	12.2	Сума с разделител десетична точка
REM_I	35	Основание за плащане – наименование на документа (договор, фактура и др., номер и дата на документа)
REM_II	35	Основание за плащане – наименование на документа (договор, фактура и др., номер и дата на документа)
REM_III	35	Основание за плащане – наименование на документа (договор, фактура и др., номер и дата на документа)
TYPE_R	17	Посочва се получателя на сумата. (МЕСТНО ЛИЦЕ / ЧУЖДЕСТРАННО ЛИЦЕ)
DECL30000	50	Декларация за произход на средства (за превод, чиято сума е равна на или по-голяма от 15 000 евро)
DECL_BNB	1	Посочете с Y за ДА или N за НЕ дали плащане е свързано с предоставяне на кредит между местни юридически лица или еднолични търговци и чуждестранни лица (Y,N) – за преводи между местни и чуждестранни лица

Пример за формати: XML

```

<PAYMENTS>
<PAYMENT>
<TRANSID>SWIFT2</TRANSID>
<NAME_R>ЕТ ИВАН ИВАНОВ</NAME_R>
<IBAN_R>BG04UBBS72701400000000</IBAN_R>
<CURR_NO_R>EUR</CURR_NO_R>
<JSUM>1000.00</JSUM>
<REM_I>ПРЕВОД ПО ФАКТУРА</REM_I>
<REM_II>112 01.06.2006</REM_II>
<REM_III>И 113 02.06.2006</REM_III>
<TYPE_R>ЧУЖДЕСТРАННО ЛИЦЕ</TYPE_R>
<UBBMC1>282</UBBMC1>
<ECON1>ИКОНОМИЧЕСКА СЪЩНОСТ</ECON1>
<ECON2>НА ТРАНЗАКЦИЯТА</ECON2>
</PAYMENT>
<PAYMENT>
<TRANSID>SWIFT2</TRANSID>
<NAME_R>ЕООД</NAME_R>
<IBAN_R>BG78UBBS80021100000000</IBAN_R>
<CURR_NO_R>USD</CURR_NO_R>
<JSUM>245.00</JSUM>
<REM_I>ПРЕВОД ПО ФАКТУРА</REM_I>
<TYPE_R>МЕСТНО ЛИЦЕ</TYPE_R>

```

<UBBMC1>101</UBBMC1>
<ECON1>ИКОНОМИЧЕСКА СЪЩНОСТ</ECON1>
</PAYMENT>
<PAYMENT>
<TRANSID>SWIFT2</TRANSID>
<NAME_R>ИМЕ НА ФИРМАТА</NAME_R>
<IBAN_R>BG42UBBS80021900000000</IBAN_R>
<CURR_NO_R>GBP</CURR_NO_R>
<JSUM>50000.00</JSUM>
<REM_I>ПРЕВОД ПО СМЕТКА</REM_I>
<TYPE_R>ЧУЖДЕСТРАННО ЛИЦЕ</TYPE_R>
<UBBMC1>282</UBBMC1>
<ECON1>ИКОНОМИЧЕСКА СЪЩНОСТ</ECON1>
<ECON2>НА ТРАНЗАКЦИЯТА</ECON2>
<DECL30000>**ДЕКЛАРАЦИЯ 15 000 евро**</DECL30000>
</PAYMENT>
</PAYMENTS>