

Формат на файлове за масово плащане в БАКБ

1. Организация и структура на данните

- Текстови файлове

Всеки файл се състои от съобщение, чиято структура и формат отговарят на SWIFT стандарта. Файловете имат следната вътрешна организация:

- съобщение за начало на файл;
- произволен брой съобщения.

- Съобщения

Всяко съобщение се състои от блокове, всеки от които съдържа специфичен тип информация. Всяко съобщение има структурата:

- {1: Основен заглавен блок}
- {2: Приложен заглавен блок}
- {4: Текст блок}

Заглавните блокове на всички съобщения се генерират по една и съща схема.

Специфичната за всяко съобщение информация се съдържа в блок 4 Текст блок.

- Полета

При дефинирането на формата на всяко съобщение се използват полета. Полетата могат да се състоят от подполета. За всяко поле се специфицира негова дължина и допустима съдържание. Използвани са следните означения:

| Означаване дължина на полета/подполета | |
|--|---|
| Дължина | Значение |
| n | Максимум n знака |
| n! | Точно n знака |
| n*m | Максимум n реда всеки максимум по m знака |
| Означаване допустима съдържание | |
| Дължина | Значение |
| n | Число от 0 до 9 |
| a | Главни букви от A до Z |
| x | Всеки знак от допустимия набор знаци в БИСЕРА без знаците CR, Символ ASCII 12, LF и } |
| c | Главни букви от A до Z и цифри от 0 до 9 |
| k | Главни букви от A до Я и цифри от 0 до 9 |
| d | Число от 0 до 9 и запетая (полета за суми) |
| h | Шестнадесетично число (цифри от 0 до 9 и главни латински букви от A до F) |
| Означаване задължителност на поле | |
| Статус | Значение |
| M | Задължително поле |
| O | Поле по избор |

2. Структура и формат на съобщенията

- {1: Основен заглавен блок}

| | | | | | | | |
|---|----|----|----|-------------|------|--------|---|
| { | 1: | F | 01 | BGUSBGSFXXX | 0000 | 000000 | } |
| | 01 | 02 | 03 | 04 | 05 | 06 | |

01 – идентификатор на блока;

02 – идентифицира режима константа - „F” – реален;

03 – константа „01”;

04 – BIC код на банка, допълнен с константа „XXXX”. Константа - BGUSBGSFXXXX;

05 – константа „0000”;

06 – константа „000000”.

- {2: Приложен заглавен блок}

| | | | | | | | | |
|---|----|----|-----|-------------|----|----|-----|---|
| { | 2: | I | TTT | VVVVVVVXXXX | N | O | 000 | } |
| | 01 | 02 | 03 | 04 | 05 | 06 | 07 | |

01 – идентификатор на блока;

02 – константа - „I“;

03 – тип съобщение от файл;

В съобщението за начало на файл – константа 198.

В съобщенията за кредитен превод – константа 103.

04 – BIC код на банка на получателя, допълнен с константа „XXXX“.

В съобщението за начало на файл - константа BGUSBGSFXXXX.

В съобщенията за кредитен превод – VVVVVVVV е BIC кода на получателя, допълнен с константа „XXXX“.

05 – константа „N“;

06 – константа „O“;

07 – константа „000“.

- {4: Текст блок}

Структурата на блок 4 е различна за различните типове съобщения MT 198, MT 103

Кредитен превод и MT103 Кредитен превод за плащане от/към бюджета.

| MT 198 SMT 151 Начало на файл | | | | | |
|-------------------------------|--------|--|-----------|------------|--|
| Статус | Етикет | Име на полето | Формат | Съдържание | Пояснения |
| M | 20 | Референция на изпращача | 16x | | |
| M | 12 | Подтип на съобщение | 3!n | 151 | Константа |
| M | 77E | Частно съобщение | | | |
| M | B01 | Дата | 6!n | | Дата yymmdd |
| M | B1T | Брой/Код валута/Сума на съобщения във файл | 10n3!a15d | | Общ брой на съобщенията във файла/BGN/ Обща сума от всички полета, съдържащи сума от съобщенията |

M = Mandatory O = Optional

| MT 103 Кредитен превод | | | | | |
|--|--------|--------------------------------------|-------------------|------------------|--|
| Използва се когато и сметката на наредителя, и сметката на бенефициента не са бюджетни | | | | | |
| Статус | Етикет | Име на полето | Формат | Съдържание | Пояснения |
| M | 20 | Референция на изпращача | 16x | 0000000000000000 | Константа |
| M | 23B | Код на банкова операция | 4!c | CRED | Константа |
| M | 32A | Дата /Код валута/Сума | 6!n3!a15d | | Дата на превода yymmdd/BGN/Сума |
| M | 50K | Клиент наредител | /2!a2!n4!a4!n10!c | | IBAN на наредителя. На позиция 13 от IBAN не се допускат цифри 3 и 8. Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 52D (BGUS9160) |
| M | | | 35x | | Име на наредителя на превода |
| O | | | 35x | | Адрес на наредителя на превода |
| M | 52D | Изпълняваща институция на наредителя | 4!a4!n | BGUS9160 | БАЕ код на наредителя |
| M | | | 35x | БАКБ АД | Име на БАЕ на наредителя |
| M | 57D | Изпълняваща институция на получателя | 4!a4!n | | БАЕ код на получателя |
| M | | | 35x | | Име на БАЕ на получателя |

| | | | | | |
|---|-----|---------------------------------------|---------------------|------------|---|
| M | 59 | Клиент получател | /2!a2!n4!a4!n10!c | | IBAN на получателя. На позиция 13 от IBAN не се допускат цифри 3 и 8. Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 57D |
| M | | | 35x | | Име на получателя на превода |
| O | | | 35x | | Адрес на получателя на превода |
| M | 70 | Информация за получателя на плащането | 35x | | Основание за превода |
| O | | | 35x | | Още пояснения |
| M | 71A | Такси | 3!a | SHA | Константа |
| M | 72 | Информация за адресата | /DTYPE/PORD/OPER/6a | | /DTYPE/PORD/OPER/BISERA или /DTYPE/PORD/OPER/RINGS в зависимост от платежната система за изпълнение на превода. RINGS за суми над 100000 лева |
| M | | | /BAEREF/6!n12!c | | Константа /BAEREF/000000000000000000 |
| O | 77T | Допълнителна информация за превода | 3*50x | | Допълнителна информация за превода |

M = Mandatory **O** = Optional

MT 103 Кредитен превод за плащане от/към бюджета

Използва се когато поне една от сметката на наредителя или сметката на бенефициента е бюджетна, т.е. на 13-тата позиция в IBAN-а цифрата е „3“ или „8“

| Статус | Етикет | Име на полето | Формат | Съдържание | Пояснения |
|--------|--------|---------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---|
| M | 20 | Референция на изпращача | 16x | 0000000000000000 | Константа |
| M | 23B | Код на банкова операция | 4!c | CRED | Константа |
| M | 32A | Дата /Код валута/Сума | 6!n3!a15d | | Дата на превода уутmdd/BGN/Сума |
| M | 50K | Клиент наредител | /2!a2!n4!a4!n10!cPAY[6!n] | | IBAN на получателя и код за вид плащане. Кода за вид плащане е задължителен, ако на позиция 13 от IBAN е попълнена цифра 8. Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 52D (BGUS9160) |
| M | | | 35x | | Име на наредителя на превода |
| O | | | 35x | | Адрес на наредителя на превода |
| M | 52D | Изпълняваща институция на наредителя | 4!a4!n | BGUS9160 | БАЕ код на наредителя |
| M | | | 35x | БАКБ АД | Име на БАЕ на наредителя |
| M | 57D | Изпълняваща институция на получателя | 4!a4!n | | БАЕ код на получателя |
| M | | | 35x | | Име на БАЕ на получателя |
| M | 59 | Клиент получател | /2!a2!n4!a4!n10!cPAY[6!n] | | IBAN на получателя и код за вид плащане. Кода за вид плащане е задължителен, ако на позиция 13 от IBAN е попълнена цифра 8. Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 57D |
| M | | | 35x | | Име на получателя на превода |
| O | | | 35x | | Адрес на получателя на превода |
| M | 70 | Информация за получателя на плащането | 35x | | Основание за превода |
| O | | | 35x | | Още пояснения |
| M | 71A | Такси | 3!a | SHA | Константа |

| | | | | |
|---|-----|------------------------------------|--|---|
| M | 72 | Информация за адресата | /DTYPE/BUDJ/OPER/6a | /DTYPE/BUDJ/OPER/BISERA или /DTYPE/BUDJ/OPER/RINGS в зависимост от платежната система за изпълнение на превода. RINGS за суми над 100000 лева |
| M | | | /BAEREF/6!n12!c | Константа /BAEREF/000000000000000000 |
| M | | | /DOC/NUM1!n[17x]DAT[6!n] | Вид и номер на документа, дата на документа |
| O | | | /PERIOD/BEG6!nEND6!n | Реквизити "От дата", "До дата" |
| M | | | [/BUL/13n] или [/EGN/10!n] или [/LNC/10!n] | БУЛСТАТ или ЕГН или ЛНЧ на задълженото лице |
| M | | | /IZL/30x | Име на задълженото лице |
| O | 77T | Допълнителна информация за превода | 3*50x | Допълнителна информация за превода |

M = Mandatory O = Optional

3. Правила за генериране

- Файлове

Всеки файл започва със съобщение MT198 SMT 151 Начало на файл.

Всеки файл съдържа произволен брой съобщения, разделени със символа ASCII 12 (0C hex).

След последното съобщение от файла се допуска „разделител на съобщения“ ASCII 12 (0C hex).

Допустимите съобщения са MT198 SMT 151 и MT103.

Всички съобщения MT103 съдържат данни за един и същ клиент наредител, описан в поле 50K.

- Съобщения

Всяко съобщение се състои от заглавни блокове (1, 2) и текстов блок (4).

Всеки блок започва с „{1!n:“ (n номер на блока) и завършва с „}“.

Блок1, блок2 и блок4 са задължителни за всяко съобщение. Последователността на блоковете в съобщенията задължително е 1, 2, 4.

Заглавните блокове съдържат строго определен набор задължителни полета с фиксирана дължина.

Блок4 за всеки тип съобщение съдържа определен набор от задължителни полета и полета по избор, подредени в строго дефинирана последователност.

Всяко поле от блок4 започва с CrLf:2!n[1!a]: (етикет на полето, и при наличие и буквена опция).

Блок 4 завършва с „CrLf-}“.

- Полета

За съдържанието на полетата са валидни следните ограничения:

- първият ред от многоредово поле не може да започва с CrLf, с изключение на полета 77E и 77T, за което CrLf може да бъде използван като първи знак от съдържанието на полето;
- „:“ не може да бъде първи знак от съдържанието на втори и всеки следващ ред с изключение на полета 77E и 77T;
- „-“ не може да бъде първи знак от съдържанието на кой да е ред;
- константите след ключовите думи и самостоятелно използваните константи задължително се изписват, независимо от това дали имат съдържание;
- полета 20 и 21 не могат да започват с „/“ и да съдържат „/“;
- съдържанието на всички полета от формат "x" не може да бъде само символи space.

За многоредови полета:

- Вторият и всеки следващ ред започват с "CrLf";
- Вторият и всеки следващ ред може да започват с „//“, което означава, че съдържанието на реда е продължение на съдържанието от предния ред;
- Не се допуска празен ред (два последователни „CrLf“).

Всички полета от тип „Дата“ са във формат „YYMMDD“ (година, месец, ден).

Всички полета от тип „Сума“ се представят във формат, при който:

- Цялата част на сумата съдържа поне една цифра и запетая след нея;
- Запетаята е задължителна и е включена в максималната дължина на полето;
- След нея може да има най-много два знака.

4. Примери

И в двата примера с FF е означен разделителя на съобщения - ASCII 12 (0C hex).

- **Пример за файл, съдържащ съобщения от тип 103 Кредитни преводи (за превод на заплати)**

```
{1:F01BGUSBGFSFXXXX0000000000}{2:I198BGUSBGFSFXXXXN0000}{4:
:20:0000000000000000
:12:151
:77E::B01:150123
:B1T:3BGN35400,00
-}FF{1:F01BGUSBGFSFXXXX0000000000}{2:I103BGUSBGFSFXXXXN0000}{4:
:20:0000000000000000
:23B:CRED
:32A:150123BGN100,00
:50K:/BG40BGUS91601092028403
ET ГЕРГАНА
:52D:BGUS9160
БАКБ АД
:57D:BGUS9160
БАКБ АД
:59:/BG06BGUS91601093197102
АСЕН АСЕНОВ ИВАНОВ
:70:ЗАПЛАТА 01.2015
:71A:SHA
:72:/DTYPE/PORD/OPER/BISERA
/BAEREF/000000000000000000
-}FF{1:F01BGUSBGFSFXXXX0000000000}{2:I103BGUSBGFSFXXXXN0000}{4:
:20:0000000000000000
:23B:CRED
:32A:150123BGN35000,00
:50K:/BG40BGUS91601092028403
ET ГЕРГАНА
:52D:BGUS9160
БАКБ АД
:57D:BGUS9160
БАКБ АД
:59:/BG92BGUS91601083203708
БОРИС БОРИСОВ ГЕОРГИЕВ
:70:ЗАПЛАТА 01.2015
ОБЕЩЕТИЕ ПРИ НАПУСКАНЕ
:71A:SHA
:72:/DTYPE/PORD/OPER/BISERA
/BAEREF/000000000000000000
:77T:ОТ ТЪРГОВСКА ДЕЙНОСТ
-}FF{1:F01BGUSBGFSFXXXX0000000000}{2:I103STABGFSFXXXXN0000}{4:
:20:0000000000000000
:23B:CRED
:32A:150123BGN300,00
:50K:/BG40BGUS91601092028403
ET ГЕРГАНА
:52D:BGUS9160
БАКБ АД
:57D:STSA9300
ДСК ЕАД
```

:59:/BG07STSA93000817914345
ГЕОРГИ ГЕОРГИЕВ МАРИНОВ
:70:ЗАПЛАТА 01.2015
:71A:SHA
:72:/DTYPE/PORD/OPER/BISERA
/BAEREF/000000000000000000
-}FF

- **Пример за файл, съдържащ съобщения от тип 103 Кредитни преводи за плащане от/към бюджета (за преводи за плащане на данъци, осигуровки и т.н.)**

```
{1:F01BGUSBGFSFXXX0000000000}{2:1198BGUSBGFSFXXXN0000}{4:
:20:0000000000000000
:12:151
:77E::B01:150123
:B1T:1BGN1200,00
-}FF{1:F01BGUSBGFSFXXX0000000000}{2:1103CECBGFSFXXXN0000}{4:
:20:0000000000000000
:23B:CRED
:32A:150123BGN1200,00
:50K:/BG40BGUS91601092028403PAY
ET ГЕРГАНА
:52D:BGUS9160
БАКБ АД
:57D:CECB9790
ЦКБ АД
:59:/BG70CECB97908566981402PAY551111
ТД НА НАП ГДО СОФИЯ
:70:МЕС. ДЕКЕМВРИ.2014 Г
:71A:SHA
:72:/DTYPE/BUDJ/OPER/BISERA
/BAEREF/000000000000000000
/DOC/NUM9150106DAT150115
/PERIOD/BEG141201END141231
/BUL/101010109
/IZL/ET ГЕРГАНА
-}FF
```

5. Обработка на файлове

Файлове за масови плащания могат да се обработват през дистанционните канали за банкиране или в салоните на БАКБ. За обработка на файловете се събира такса от сметката на наредителя, съгласно действащата тарифа на БАКБ.

6. БАКБ предоставя и xls-таблица за генериране на файлове в посочените формати

Ако не е възможно генерирането на файлове с описаните формати от счетоводните системи на клиентите, БАКБ предоставя xls-таблица за генерирането им. Таблицата съдържа Sheet-**PORD** за въвеждане на данни и генериране файл със съобщения от тип 103 Кредитни преводи (за превод на заплати) и Sheet-**BUDJ** за въвеждане на данни и генериране файл със съобщения от тип 103 Кредитни преводи за плащане от/към бюджета (за преводи за плащане на данъци, осигуровки и т.н.).