Приложение № 4

БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

СЪОТВЕТСТВИЕ
МЕЖДУ СТАНДАРТНИТЕ БЪЛГАРСКИ ПЪРВИЧНИ ПЛАТЕЖНИ ДОКУМЕНТИ И ФОРМАТА НА SWIFT СЪОБЩЕНИЯ, ИЗПОЛЗВАНИ В СИСТЕМАТА RINGS (MAPPING)

Версия 2.3

Версии на документа

Версия	Дата	Изменения
V 1.1	**Юни 2003**	
V 2.0	**Юни 2006**	• Въвеждане на IBAN формат на банкова сметка; • Въвеждане на съобщения за коригиране на грешки; • Изпълнение на директен дебит, инициран през БИСЕРА и изпълнен през RINGS; • Въвеждане на стандарт за бюджетни плащания.
V 2.1	**Септември 2007** В сила от 27 Октомври 2007	• Въвеждане на полета 33B, 36 и 50F при MT103, отчитайки изискванията на регулация EC/1781/2006, MiFid
V 2.2	**Септември 2009** В сила от 21 Ноември 2009	• Промени в поле 50F при MT103, съгласно SWIFT Standard Release 2009 • Въвеждане на допълнителна възможност за сключване на сделки за покупко-продажба на резервна валута /ЕВРО/между БНБ и банките чрез заверка на сметките за минимални задължителни резерви при БНБ с вальор същия ден /T+0/.
V 2.3	**Юни 2011** В сила от 13 Юни 2011	• Промени в съобщенията за коригиране на грешки в съответствие с чл. 72 от ЗПУПС

С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е

С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е ---------- 3

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ ---------- 4

II. КЛИЕНТСКО НАРЕЖДАНЕ ЗА КРЕДИТЕН ПРЕВОД ---------- 5

III. ПРЕВОД ЧРЕЗ ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ/ВНОСНА БЕЛЕЖКА ЗА ПЛАЩАНЕ ОТ/КЪМ БЮДЖЕТА ---------- 17

IV. ПРЕВОД ЧРЕЗ ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ/ВНОСНА БЕЛЕЖКА ЗА ПЛАЩАНЕ ОТ/КЪМ БЮДЖЕТА (МНОГОРЕДОВО) ---------- 30

V. ПРЕВОД ЧРЕЗ ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ ЗА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ НА СУМА ПО ИСКАНЕ ЗА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ, ИНИЦИРАН ПРЕЗ БИСЕРА И ИЗПЪЛНЕН ПРЕЗ RINGS ---------- 43

VI. НАРЕЖДАНЕ ЗА ПРЕВОД ОТ ТИП БАНКА - БАНКА ---------- 53

VII. КОРИГИРАНЕ НА ГРЕШКИ ---------- 62

VIII. ИЗПОЛЗВАНЕ НА КЛЮЧОВИ ДУМИ В ПОЛЕ 72 ---------- 72

IX. РЕЧНИК НА КЛЮЧОВИТЕ ДУМИ И ДОПУСТИМИТЕ КОНСТАНТИ В ПОЛЕ 72 ---------- 73

X. ТРАНСЛАЦИОННА ТАБЛИЦА ---------- 74

XI. ТАБЛИЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ПРИ ПОПЪЛВАНЕ НА ПОЛЕ 50 F. ВАЛИДАЦИЯ И ПРАВИЛА ЗА УПОТРЕБА НА ПОЛЕ 50 F. ---------- 75

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Mapping таблиците са изготвени за пренасяне на пълната информация от платежните документи съгласно българското законодателство.

Всички задължителни и опционални полета, които са цитирани в mapping таблиците и присъстват в съобщенията на банките се подчиняват на описаните по-долу правила. Специални полета са оставени за попълване по желание на банките - те са маркирани с "препоръчителен" mapping.

Всички полета, дефинирани в SWIFT съобщенията 103, 202, 192 и 196, които не са цитирани в mapping таблиците са позволени и се подчиняват на съответните условия и валидации на SWIFT.

Общи концепции при описание на таблиците:

- Символът "&", където е употребен, означава слепване на полета при формиране на SWIFT съобщението;
- Форматът на всички полета, които съдържат дата, е 6!n и се попълват във вида **YYMMDD**;
- Използването на кирилица се подчинява на следните правила:
  - системата позволява кирилица само в определени полета, само за съобщения FIN Copy и само ако референцията в поле 20 започва с "+";
  - кирилица е разрешена в полета, които не съдържат сетълментска, а допълнителна информация като име, адрес, 72 и т.н.;
  - системата не позволява кирилица в HEADER, TRAILER, опции на полета (A,B,C,D,…), референции, ключови думи и константи;
  - съобщенията се "превеждат" от кирилица на латиница от банката-наредител и по същия начин се "превеждат" от латиница на кирилица от банката - получател съгласно обща транслационна таблица;
  - позволени са само разрешените от SWIFT специални символи.

II. КЛИЕНТСКО НАРЕЖДАНЕ ЗА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

Използва се **SWIFT MT103** съобщение за пренасяне на информацията от документ "Платежно нареждане за кредитен превод" и за други подобни съобщения (виж по-надолу) в случаите, когато се прехвърлят суми по клиентски сметки.

Спецификация на съобщението:

	Код на поле	Име на поле
		MT 103 Header
		Sender: **Изпращач:**
		Message type: **Тип съобщение:**
		Receiver: **Получател:**
задължително	**103:**	**FIN COPY Identifier Code** **Идентификатор на FIN COPY**
задължително	**20:**	**Sender's reference** **Референция на изпращача**
задължително	**23B:**	**Bank operation code**
задължително	**32A:**	**Value Date/Currency/Interbank Settled Amount** **Дата на осчетоводяване/Код валута/Сума на плащането**
задължително	**33B:**	**Currency/Instructed Amount** **Код валута/Наредена сума**
опционално	**36:**	**Exchange rate** **Валутен курс**
задължително	**50K или 50F:**	**Ordering Customer** **Клиент наредител**
задължително	**52D:**	**Ordering Institution** **Банка на наредителя**
опционално	**57D:**	**Account with Institution** **Банка на получателя**
задължително	**59:**	**Beneficiary Customer** **Получател**
задължително	**70:**	**Remittance Information** **Основание за превода**
задължително	**71A:**	**Details of Charges** **Разноски**
задължително	**72:**	**Sender to Receiver Information** **Допълнителна информация**

Спецификация на полетата:

ЗАГЛАВНА ЧАСТ:

Sender

/Изпращач/

Дефиниция:

Съдържа винаги BIC на централата - изпращач.

Формат:

6!a2!c

Подчинява се на правилата на SWIFT за формиране на BIC код.

Валидация:

BIC на централата на изпращача. Трябва да е валиден BIC на член на затворената потребителска група. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителност:

ДА

Message Type

/Тип съобщение/

Дефиниция:

Съдържа константа 103, отговаряща на типа на SWIFT съобщението MT103 Single Customer Credit Transfer.

Формат:

3!n

Валидация:

Единствена валидна стойност **103**.

Задължителност:

ДА

Receiver

/Получател/

Дефиниция:

Съдържа BIC на централа - получател.

Формат:

6!a2!c

Подчинява се на правилата на SWIFT за формиране на BIC код.

Валидация:

BIC на централата на получателя. Трябва да е валиден BIC на член на затворената потребителска група. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителност:

ДА

103: FIN COPY Identifier Code

/Идентификатор на FIN COPY /

Дефиниция:

Съдържа константа идентификатор на FIN COPY.

Формат:

3!a

Валидация:

Единствена валидна стойност **BGN**.

Ако полето съдържа друга стойност, съобщението ще бъде отхвърлено от FIN COPY.

Задължителност:

ДА

СЪДЪРЖАТЕЛНА ЧАСТ НА СЪОБЩЕНИЕТО:

20: Sender's reference

/Референция на централата на изпращача/

Дефиниция:

Съдържа зададената от централата на изпращача референция.

Формат:

16x

Валидация:

Зададената референция е уникална за съответния системен ден. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено. Полето не трябва да започва и да завършва с "/", както и не трябва да съдържа два последователни "//".

Задължителност:

ДА

Пример:

Изпратено е съобщение от централата на изпращача с номер 123456 с дата 26.07.2005.

Препоръчително е полето да изглежда така:

050726123456

23B: Bank Operation Code

/Код на банковата операция/

Дефиниция:

Идентифицира типа на операцията. Съдържа константа **CRED.**

Формат:

4!a

Валидация:

Единствена валидна стойност **CRED**.

Задължителност:

ДА

32A:ValueDate/Currency/Interbank Settled Amount

/Дата на осчетоводяване/Код Валута/Сума на плащането/

Дефиниция:

Указва вальора, кода на валутата и наредената сума за плащане.

Формат:

6!n**BGN**15d

Валидация:

Датата трябва да бъде валидна дата изразена във формат **YYMMDD**. Датата на осчетоводяване не може да бъде минал вальор и не може да бъде повече от пет работни дни бъдещ вальор. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителна стойност на вида валута **BGN**. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено от FIN COPY.

Задължително трябва да има поне една цифра в цялата част на сумата и запетая след нея. Запетаята е включена в общата дължина на полето. Примерно 100,25 или 100,00 или 100,

Задължителност:

ДА

Пример:

Издадено е платежно нареждане за 109112,18 лева с дата 15.07.2005 г.

050715**BGN**109112,18

33B: Currency/Instructed Amount

(Код Валута/Наредена Сума)

Дефиниция:

Указва кода на валутата и наредената сума за плащане. Полето се използва за информация и трябва да бъде предавано непроменено по транзакционната верига

Формат:

3!a15d

Валидация:

Кодът на валутата трябва да бъде валиден ISO 4217 код на валута. Задължително трябва да има поне една цифра в цялата част на наредената сума и запетая след нея. Запетаята е включена в общата дължина на полето. Броят цифри след запетаята не трябва да надхвърля максималния брой, позволен за съответната валута.

Задължителност:

ДА
Правила на използване:
Поле 33B в полученото съобщение, трябва да бъде предадено непроменено на следващия участник.
Когато кодът за валутата в поле 32A е различно от код за валута в 33B, задължително се попълва поле 36 Exchange rate (валутен курс).

Ако няма такси за изпращача и получателя и не се извършва конверсия или обмен на валута, поле 32A е равно на поле 33B. В този случай поле 36 не е позволено.

Пример:
:33B:BGN1000,00

36: Exchange rate
(Валутен курс)
Дефиниция:
Полето указва валутния курс, използван за конвертиране на сумата в поле 33B.
Формат:
12d
Валидация:
Необходимо е да съдържа поне една цифра. Десетичната запетая е задължителна и се включва в максималната дължина.
Задължителност:
Опционално
Правила на използване:
Полето се попълва, когато е осъществена обмяна на валута от страна на наредителя.
Попълва се задължително само тогава, когато кодът за валута в поле 33B е различен от този в поле 32A.
Когато поле 32A е равно на поле 33B по стойност и вид валута, поле 36 не е позволено.
Пример:
:36:0,1234

50K: Ordering Customer
***/Клиент платец/*:**

Дефиниция:

Използва се в случаите, когато преводът се извършва от сметка на клиента. Съдържа данни за клиента наредител. Структурата на полето е следната:

1.ред /IBAN на клиента наредител (задължително)

2.ред име на клиента наредител (задължително)

3.ред адрес (опционално)

4.ред град (опционално)

5.ред празен

Формат:

1.ред /2!a2!n4!a4!n10!c

2.ред 35x

3.ред 35x

4.ред 35x

5.ред празен

Валидация:

Първият ред трябва задължително да започва с "/".

Задължителност:

ДА

Пример:

Наредителят е Булгартабак холдинг, IBAN BG79UBBS84231003000111 при ОББ, клон Доверие, БАЕ код UBBS8423 и адрес ул. "Граф Игнатиев" 10, 1000 София

1.ред /BG79UBBS84231003000111

2.ред BULGARTABAK HOLDING AD

3.ред UL. GRAF IGNATIEV 10

4.ред 1000 SOFIa

5.ред празен

50 F: ***Ordering Customer***

***/Клиент платец/*:**

Дефиниция:
Използва се в случаите, когато при платежно нареждане за кредитен превод не се използва сметка на клиента наредител(извършва се внасяне на средства в наличност). Съдържа данни за клиента наредител. Съществуват два възможни формата на поле 50F.

А) Формат 1 поле 50F
Структура на полето формат 1:

Подполе „Идентификатор на наредителя”

1 ред:/Сметка (задължително при попълване на поле 50F Формат 1)

Приема се, че в случай на използване на формат 1 на поле 50F, посочената сметка е вътрешно разчетна на банката на наредителя, а не сметка на клиента наредител.

Подполе „Име и адрес”
2 ред:код/1/Име на клиента (задължително)

3 ред – 5 ред: указва се допълнителна информация за платеца съгласно Таблица 2 от раздел XI Таблици, използвани при попълване на поле 50 F в съответствие с изискванията в нея.

Формат 1:

1 ред:/34x

2 ред:1!n/33x

3 ред:1!n/33x

4 ред:1!n/33x

5 ред: 1!n/33x

Пример:

1.ред:/BG39STSA21011003000011

2.ред:1/PHILIP MARKOV

3.ред:4/19720830

4.ред:5/BG/SOFIA

5.ред:7/BG/123456

Б) Формат 2 поле 50F

Структура на полето формат 2:

Подполе „Идентификатор на наредителя”
1 ред: Код на уникалния идентификационен номер на наредителя в съответствие с Таблица 1 от раздел XI Таблици, използвани при попълване на поле 50 F/Код на страна по ISO / Уникален идентификационен номер на наредителя (задължително при попълване на поле 50F формат 2)

Подполе „Име и адрес”

2 ред: код/ 1/Име на клиента (задължително)

3 – 5 ред указва се допълнителна информация за наредителя съгласно Таблица 2 от раздел XI Таблици, използвани при попълване на поле 50 F в съответствие с изискванията в нея

Формат 2:

1ред:4!a/2!a/27x

2 ред:1!n/33x

3 ред:1!n/33x

4.ред:1!n/33x

5 ред:1!n/33x

Пример:
1ред:DRLC/BG/BRUSSELS/NB0949042

2 ред:1/DUPONT JACQUES

3 ред:2/HIGH STREET 6, APT 6C

4.ред:3/BG/SOFIA

5 ред:7/BG/12345678

Валидацията и правилата за употреба на поле 50F са описани в раздел XI - Таблици, използвани при попълване на поле 50F. Валидация и правила за употреба на поле 50F.

Уникален идентификатор

Задължителност на поле 50 F:
ДА - когато при нареждане на превод, не се използва сметка на клиент наредител (внасяне на средства в наличност чрез платежно нареждане за кредитен превод).

Пример:

Използване на поле 50F, формат 2

:50F:CUST/DE/ABC BANK/123456789/8-123456

1/MANN GEORG

2/LOW STREET 7

3/DE/FRANKFURT

8/7890

В този случай клиентският идентификационен номер на платеца в ABC Bank е 123456789/8-1234567890. Тъй като дължината на ред 1 – подполе „Идентификатор на наредителя" е недостатъчна, номерът е допълнен в подполе „Име и адрес", използвайки код 8.

52D: Ordering Institution

/Банка на наредителя/

Дефиниция:

Указва банковата адресируема единица - инициатор на плащането. В поле 72: след ключовата дума BAEREF се записва уникалния регистрационен номер на документа, поставен от нея.

Структурата на полето е следната:

1.ред празен (при използване на стандартни SWIFT интерфейси в оригиналното съобщение този ред изчезва и втория ред става първи. Нека се има предвид от банките, които работят със собствен интерфейс.)

2.ред БАЕ Код на банката на наредителя (задължително)

3.ред Име на БАЕ на наредителя (препоръчително)

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

1.ред празен

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

Валидация:

Стойността на втори ред трябва да бъде БАЕ код на централата или валиден код на БАЕ от системата на изпращача.

Задължителност:

ДА

Пример:

Клиентът наредител има сметка в ОББ, клон Доверие, БАЕ код UBBS8423.

1.ред

2.ред UBBS8423

3.ред OBB DOVERIE

4.ред празен

5.ред празен

57D: Account with institution

/БАЕ на получателя/

Дефиниция:

Указва БАЕ на получателя, когато е различна от централата - получател, посочена в полето "Получател" от заглавната част на съобщението. Отсъствието на това поле означава, че получателя на сумата е централата - получател на съобщението.

Структурата на полето е следната:

1.ред празен (виж забележката за 52D)

2.ред БАЕ Код на банката на получателя (задължително)

3.ред Име на БАЕ получател (препоръчително)

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

1.ред празен

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

Валидация:

Стойността на втори ред трябва да бъде валидна стойност на БАЕ от клоновата мрежа на централата - получател.

Задължителност:

Задължително е само когато БАЕ - получател е различна от централата - получател на съобщението, посочена в полето "Получател" от заглавната част на съобщението.

Пример:

Клиентът получател има сметка в ДСК, клон София, БАЕ код STSA2101

1.ред

2.ред STSA2101

3.ред RDSK SOFIa 1

4.ред празен

5.ред празен

59: Beneficiary Customer

/Получател/

Дефиниция:

Съдържа данни за клиента получател. Структурата на полето е следната:

1.ред /IBAN на клиента получател (задължително)

2.ред име на клиента получател (задължително)

3.ред адрес (опционално)

4.ред град (опционално)

5.ред празен

Формат:

1.ред /2!a2!n4!a4!n10!c

2.ред 35x

3.ред 35x

4.ред 35x

5.ред празен

Валидация:

Първият ред трябва задължително да започва с "/".

Задължителност:

ДА

Пример:

Клиентът - получател е РТК Мобифон, IBAN BG39STSA21011003000011 при ДСК, клон София, БАЕ код STSA2101 и адрес ул. "Христо Смирненски" 10, София.

1.ред /BG39STSA21011003000011

2.ред RTK MOBIFON

3.ред UL. HRISTO SMIRNENSKI 10

4.ред SOFIa

5.ред празен

70: Remittance Information

/Основание за превода/

Дефиниция:

Съдържа основанията за извършване на превода.

Структурата на полето е следната:

1.ред Основание за превода – информация за получателя

2.ред Още пояснения

Формат:

1.ред 35x

2.ред 35x

Задължителност:

ДА

Пример:

1.ред PLAqANE PO FAKTURA

2.ред 286864 OT 12072005

71A:Details of Charges

/Разноски/

Дефиниция:

Съдържа позволена от SWIFT константа.

Формат:

3!a

Валидация:

Валидна константа: **SHA**

Задължителност:

ДА

72: Sender to Receiver Information

/Допълнителна информация/

Дефиниция:

Полето може да съдържа следните ключови думи оградени в "/":

1.ред /DTYPE/&Вид на документа

2.ред /BAEREF/&Референция на БАЕ - наредител

следващ.ред /CENTRB/

Формат:

1.ред /DTYPE/4!a

2.ред /BAEREF/6!n12c (поставена от БАЕ - наредител)

следващ.ред /CENTRB/

Валидация и правила:

Полето може да съдържа минимум 2, максимум 6 реда.

Първи и втори ред са задължителни. Останалите редове са опционални.

Видът на документа, който се записва на първи ред след ключовата дума DTYPE може да има следната валидна стойност:

PORD – платежно нареждане за кредитен превод

Задължителност:

ДА

Допустими ключови думи:

/DTYPE/ - Вид на документа (задължителна)

/BAEREF/ - референция на БАЕ - наредител (задължителна)

/CENTRB/ - указва, че кредитният превод е за централизиране на държавния бюджет по сметка на Министерство на финансите. Съобщения с такава индикация ще се приемат и след Initial cut-off.

Примери:

Превод на сума чрез платежно нареждане за кредитен превод:

1.ред /DTYPE/PORD

2.ред /BAEREF/050725123456123456

В БАЕ е представен документ "Платежно нареждане за кредитен превод" от дата 23.07.05, с номер на документа 671221654321 за плащане над 100 000 лева:

1.ред /DTYPE/PORD

2.ред /BAEREF/050723671221654321

N.B. С цел прилагане разпоредбите на Наредба No 3, ако едно плащане не е изпълнено в рамките на системния ден и не е оттеглено от клиента, то трябва да бъде наредено за изпълнение на следващия работен ден със същата стойност на BAEREF.

III. ПРЕВОД ЧРЕЗ ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ/ВНОСНА БЕЛЕЖКА ЗА ПЛАЩАНЕ ОТ/КЪМ БЮДЖЕТА

Използва се **SWIFT MT103** съобщение за пренасяне на информацията от документ "Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета".

Спецификация на съобщението:

	Код на поле	Име на поле
		MT 103 Header
		Sender: **Изпращач:**
		Message type: **Тип съобщение:**
		Receiver: **Получател:**
задължително	**103:**	**FIN COPY Identifier Code** **Идентификатор на FIN COPY**
задължително	**20:**	**Sender's reference** **Референция на изпращача**
задължително	**23B:**	**Bank operation code**
задължително	**33B:**	**Currency/Instructed Amount** **Код валута/ Наредена сума**
опционално	**36:**	**Exchange rate** **Валутен курс**
задължително	**32A:**	**Value Date/Currency/Interbank Settled Amount** **Дата на осчетоводяване/Код валута/Сума на плащането**
задължително	**50K или 50F:**	**Ordering Customer** **Клиент наредител**
задължително	**52D:**	**Ordering Institution** **Банка на наредителя**
опционално	**57D:**	**Account with Institution** **Банка на получателя**
задължително	**59:**	**Beneficiary Customer** **Получател**
задължително	**70:**	**Remittance Information** **Основания за плащането**
задължително	**71A:**	**Details of Charges** **Разноски**
задължително	**72:**	**Sender to Receiver Information** **Допълнителна информация**

Спецификация на полетата:

ЗАГЛАВНА ЧАСТ:

Sender

/Изпращач/

Дефиниция:

Съдържа винаги BIC на централата - изпращач.

Формат:

6!a2!c

Подчинява се на правилата на SWIFT за формиране на BIC код.

Валидация:

BIC на централата на изпращача. Трябва да е валиден BIC на член на затворената потребителска група. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителност:

ДА

Message Type

/Тип съобщение/

Дефиниция:

Съдържа константа 103, отговаряща на типа на SWIFT съобщението MT103 Single Customer Credit Transfer.

Формат:

3!n

Валидация:

Единствена валидна стойност **103.**

Задължителност:

ДА

Receiver

/Получател/

Дефиниция:

Съдържа BIC на централа - получател.

Формат:

6!a2!c

Подчинява се на правилата на SWIFT за формиране на BIC код.

Валидация:

BIC на централата получател. Трябва да е валиден BIC на член на затворената потребителска група. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителност:

ДА

103: FIN COPY Identifier Code

/Идентификатор на FIN COPY /

Дефиниция:

Съдържа константа идентификатор на FIN COPY.

Формат:

3!a

Валидация:

Единствена валидна стойност **BGN.**

Ако полето съдържа друга стойност, съобщението ще бъде отхвърлено от FIN COPY.

Задължителност:

ДА

СЪДЪРЖАТЕЛНА ЧАСТ НА СЪОБЩЕНИЕТО:

20: Sender's reference

/Референция на централата на изпращача/

Дефиниция:

Съдържа зададената от централата на изпращача референция.

Формат:

16x

Валидация:

Зададената референция е уникална за съответния системен ден. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено. Полето не трябва да започва и да завършва с "/", както и не трябва да съдържа две последователни "//".

Задължителност:

ДА

Пример:

Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета има номер в централата на изпращача 641276 от дата 15.07.2005г.

Препоръчително е полето да изглежда така:

050715641276

23B: Bank Operation Code

/Код на банковата операция/

Дефиниция:

Идентифицира типа на операцията. Съдържа константа със стойност **CRED.**

Формат:

4!a

Валидация:

Единствена валидна стойност **CRED.**

Задължителност:

ДА

32A: ValueDate/Currency/Interbank Settled Amount

/Дата на осчетоводяване/Код Валута/Сума на плащането/

Дефиниция:

Указва вальора, кода на валутата и наредената сума за плащане. Кодът на валутата трябва винаги да бъде **BGN.**

Формат:

6!nBGN15d

Валидация:

Датата трябва да бъде валидна дата изразена във формат **YYMMDD**. Датата на осчетоводяване не може да бъде минал вальор и не може да бъде повече от пет работни дни бъдещ вальор. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Единствена валидна стойност на вида валута **BGN**. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено от FIN COPY.

Задължително трябва да има поне една цифра в цялата част на сумата и запетая след нея. Запетаята е включена в общата дължина на полето. Примерно: 100,25 или 100,00 или 100,

Задължителност:

ДА

Пример:

Подадена е вносна бележка към бюджета за сумата от 7.20 лева с дата 15.07.2005г.

050715**BGN**7,20

33B: Currency/Instructed Amount

(Код Валута/Наредена Сума)

Дефиниция:

Указва кода на валутата и наредената сума за плащане. Полето се използва за информация и трябва да бъде предавано непроменено по транзакционната верига

Формат:

3!a15d

Валидация:

Кодът на валутата трябва да бъде валиден ISO 4217 код на валута. Задължително трябва да има поне една цифра в цялата част на наредената сума и запетая след нея. Запетаята е включена в общата дължина на полето. Броят цифри след запетаята не трябва да надхвърля максималния брой, позволен за съответната валута.

Задължителност:

ДА
Правила на използване:
Поле 33B в полученото съобщение, трябва да бъде предадено непроменено на следващия участник.
Когато кодът за валутата в поле 32A е различно от код за валута в 33B, задължително се попълва поле 36 Exchange rate (валутен курс).

Ако няма такси за изпращача и получателя и не се извършва конверсия или обмен на валута, поле 32A е равно на поле 33B. В този случай поле 36 не е позволено.

Пример:
:33B:BGN1000,00

36: Exchange rate

(Валутен курс)
Дефиниция:
Полето указва валутния курс, използван за конвертиране на сумата в поле 33B.
Формат:
12d
Валидация:
Необходимо е да съдържа поне една цифра. Десетичната запетая е задължителна и се включва в максималната дължина.
Задължителност:
Опционално
Правила на използване:
Полето се попълва, когато е осъществена обмяна на валута от страна на наредителя.
Попълва се задължително само тогава, когато кодът за валута в поле 33B е различен от този в поле 32A.
Когато поле 32A е равно на поле 33B по стойност и вид валута, поле 36 не е позволено.
Пример:
:36:0,1234

50K: Ordering Customer

***/Клиент платец/*:**

Дефиниция:

Използва се в случаите, когато преводът се извършва от сметка на клиента. Съдържа данни за клиента наредител. Структурата на полето е следната:

1.ред /IBAN на клиента наредител (задължително)&PAY&Код за вид плащане/опционално/

2.ред име на клиента наредител (задължително)

3.ред адрес (опционално)

4.ред град (опционално)

5.ред празен

Формат:

1.ред /2!a2!n4!a4!n10!c&PAY&6!n

2.ред 35x

3.ред 35x

4.ред 35x

5.ред празен

Валидация:

Първият ред трябва задължително да започва с "/".

Задължителност:

ДА

Пример:

Наредителят не е разпоредител с бюджетни кредити - Булгартабак холдинг, IBAN BG79UBBS84231003000111 при ОББ, клон Доверие, БАЕ код UBBS8423 и адрес ул. "Граф Игнатиев" 10, 1000 София

1.ред /BG79UBBS84231003000111

2.ред BULGARTABAK HOLDING AD

3.ред SOFIA

4.ред празен

5.ред празен

Наредителят е разпоредител с бюджетни кредити - НОИ, IBAN BG18BNBG96613000171502 при БНБ, код за вид плащане 101010

1.ред / **BG18BNBG96613000171502PAY101010**

2.ред NOI

3.ред празен

4.ред празен

5.ред празен

50 F: ***Ordering Customer***

***/Клиент платец/*:**

Дефиниция:
Използва се в случаите, когато при платежно нареждане на кредитен превод не се използва сметка (извършва се внасяне на средства в наличност). Съдържа данни за клиента наредител. Съществуват два възможни формата на поле 50F.

А) Формат 1 поле 50F

Структура на полето формат 1:

Подполе „Идентификатор на наредителя”

1 ред:/Сметка (задължително при попълване на поле 50F Формат 1)

Приема се, че в случай на използване на формат 1 на поле 50 F, посочената сметка е вътрешно разчетна на банката на наредителя, а не сметка на клиента наредител.

Подполе „Име и адрес”

2 ред:код/1/Име на клиента (задължително)
3 ред – 5 ред:указва се допълнителна информация за наредителя съгласно Таблица 2 от раздел XI Таблици, използвани при попълване на поле 50 F в съответствие с изискванията в нея.

Формат 1:

1 ред:/34x

2 ред:1!n/33x

3 ред:1!n/33x

4 ред:1!n/33x

5 ред: 1!n/33x

Пример:

1.ред:/BG39STSA21011003000011

2.ред:1/PHILIP MARK

3.ред:4/19720830

4.ред:5/BG/SOFIA

5.ред:7/BG/123456

Б) Формат 2 поле 50F

Структура на полето формат 2:

Подполе „Идентификатор на наредителя”
1 ред: Код на уникалния идентификационен номер на наредителя в съответствие с Таблица 1 от раздел XI Таблици, използвани при попълване на поле 50F /Код на страна по ISO / Уникален идентификационен номер на наредителя (задължително при попълване на поле 50F формат 2)

Подполе „Име и адрес”

2 ред: код/ 1/Име на клиента (задължително)

3 – 5 ред указва се допълнителна информация за наредителя съгласно Таблица 2 от раздел XI Таблици, използвани при попълване на поле 50 F в съответствие с изискванията в нея

Формат 2:

1ред:4!a/2!a/27x

2 ред:1!n/33x

3 ред:1!n/33x

4.ред:1!n/33x

5 ред:1!n/33x

Пример:
1ред:DRLC/BG/BRUSSELS/NB0949042

2 ред:1/DUPONT JACQUES

3 ред:2/HIGH STREET 6, APT 6C

4.ред:3/BG/SOFIA

5 ред:7/BG/12345678

Уникален идентификатор **Задължителност на поле 50 F:**
ДА - когато при нареждане на превод, не се използва сметка (внасяне на средства в наличност чрез платежно нареждане за кредитен превод)

Валидацията и правилата за употреба на поле 50F са описани в раздел XI – Таблици, използвани при попълване на поле 50 F, валидация и правила за употреба на 50F

Пример:

Използване на поле 50F, формат 2

:50F:CUST/DE/ABC BANK/123456789/8-123456

1/MANN GEORG

2/LOW STREET 7

3/DE/FRANKFURT

8/7890

В този случай клиентският идентификационен номер на платеца в ABC Bank е 123456789/8-1234567890. Тъй като дължината на ред 1 – подполе „Идентификатор на наредителя" е недостатъчна, номерът е допълнен в подполе „Име и адрес", използвайки код 8

52D: Ordering Institution

/Банка на наредителя/

Дефиниция:

Указва банковата адресируема единица - инициатор на плащането. В поле 72: след ключовата дума BAEREF се записва уникалния регистрационен номер на документа, поставен от нея.

Структурата на полето е следната:

1.ред празен (при използване на стандартни SWIFT интерфейси в оригиналното съобщение този ред изчезва и втория ред става първи. Нека се има предвид от банките, които работят със собствен интерфейс.)

2.ред БАЕ код на банката на наредителя (задължително)

3.ред име на БАЕ на наредителя (препоръчително)

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

1.ред празен

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

Валидация:

Стойността на втори ред трябва да бъде БАЕ код на централата или валиден код на БАЕ от системата на изпращача.

Задължителност:

ДА

Пример:

Подадена е вносна бележка в ОББ, клон Доверие, банков код UBBS8423.

1.ред

2.ред UBBS8423

3.ред OBB DOVERIE

4.ред празен

5.ред празен

57D: Account with institution

/БАЕ на получателя/

Дефиниция:

Указва банката на получателя, когато е различна от централата получател, посочена в полето "Получател" от заглавната част на съобщението. Отсъствието на това поле означава, че банката на получателя е централата - получател на съобщението.

Структурата на полето е следната:

1.ред празен (виж забележката за 52D)

2.ред БАЕ код на –банката на получателя (задължително)

3.ред име на БАЕ получател (препоръчително)

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

1.ред празен

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

Валидация:

Стойността на втори ред трябва да бъде валидна стойност на БАЕ от клоновата мрежа на централата – получател.

Задължителност:

Задължително се попълва само когато банката на получателя е различна от централата - получател на съобщението, посочена в полето "Получател" от заглавната част на съобщението.

Пример:

Подадена е вносна бележка за плащане към бюджета в полза на СУСО ЗОК, със сметка в СИ Банка, банков код BUIB9888.

1.ред

2.ред BUIB9888

3.ред CIBANK PLC

4.ред празен

5.ред празен

59: Beneficiary Customer

/Получател/

Дефиниция:

Указва и съдържа данни за клиента - получател. Структурата на полето е:

1.ред /IBAN на получателя(задължително)&**PAY**&Код за вид плащане(опционално)

2.ред име на получателя (задължително)

3.ред адрес (опционално)

4.ред град (опционално)

5.ред празен

Формат:

1.ред /2!a2!n4!a4!n10!c&**PAY**&6!n

2.ред 35x

3.ред 35x

4.ред 35x

5.ред празен

Валидация:

Първият ред трябва задължително да започва с "/".

Задължителност:

ДА

Пример:

Подадена е вносна бележка за плащане към бюджета в полза на СУСО ЗОК, със сметка в СИ Банка, банков код BUIB9888, IBAN BG03BUIB98883000009507 и код за вид плащане 202020.

1.ред /BG03BUIB98883000009507**PAY**202020

2.ред SUSO ZOK

3.ред празен

4.ред празен

5.ред празен

70: Remittance Information

/Основания за плащането/

Дефиниция:

Съдържа основанията за извършване на плащането.

Структурата на полето е следната:

1.ред Основание за плащане

2.ред Още пояснения

Формат:

1.ред 35x

2.ред 35x

Задължителност:

ДА

Пример:

1.ред ZDRAVNO OSIGURaVANE 4.5%

2.ред SLUJITELI OMP - AVANS

71A: Details of Charges

/Разноски/

Дефиниция:

Съдържа позволена от SWIFT константа.

Формат:

3!a

Валидация:

Валидна константа: **SHA.**

Задължителност:

ДА

72: Sender to Receiver Information

/Допълнителна информация/

Дефиниция:

Съдържа съответните ключови думи, оградени в "/".

Полето има следната структура:

1.ред /DTYPE/&Вид на документа (задължително)

2.ред /BAEREF/& Референция на БАЕ – инициатор (задължително)

3.ред /DOC/&NUM&Вид и номер на документа, по който се плаща&DAT&Дата на документа

4.ред /PERIOD/&BEG&Дата за начало на периода, за който се плаща&END&Дата за край на периода

5.ред /BUL/&БУЛСТАТ на задълженото лице или /EGN/&ЕГН на задълженото лице или /LNC/&ЛНЧ на задълженото лице

6.ред /IZL/&Име на задълженото лице

Формат:

1.ред **/DTYPE/**&4!a

2.ред **/BAEREF/**6!n12c

3.ред **/DOC/NUM**18x**DAT**6!n

4.ред **/PERIOD/BEG**6!n**END**6!n

5.ред **/BUL/**13n или /**EGN/**10!n или /**LNC/**10!n

6.ред /**IZL**/30x

Валидация и правила:

Видът на документа, който се записва на първи ред след ключовата дума DTYPE може да има следната валидна стойност:

BUDJ – платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета

Правилата за използване на ключовите думи и константите са дадени в глава VIII. "ИЗПОЛЗВАНЕ НА КЛЮЧОВИ ДУМИ В ПОЛЕ 72"

Задължителност:

ДА

Примери:

Плащането се извършва за период 01.03.2005 - 31.03.2005 г. по документ вид 4 (авансова вноска), номер 445698/112, от дата 12.03.2005, БУЛСТАТ на задълженото лице – 121082521, име на задълженото лице Булгартабак Холдинг. Полето ще изглежда така:

Документът е подаден в БАЕ на 13.02.2005 и има пореден номер 641276123456

1.ред **/DTYPE/**BUDJ

2.ред **/BAEREF/**050213641276123456

3.ред **/DOC/NUM**4445698/112**DAT**050312

4.ред **/PERIOD/BEG**050301**END**050331

5.ред **/BUL/**121082521

6.ред **/IZL/**BULGARTABAK HOLDING

N.B. С цел прилагане разпоредбите на Наредба No 3, ако едно плащане не е изпълнено в рамките на системния ден и не е оттеглено от клиента, то трябва да бъде наредено за изпълнение на следващия работен ден със същата стойност на BAEREF.

IV. ПРЕВОД ЧРЕЗ ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ/ВНОСНА БЕЛЕЖКА ЗА ПЛАЩАНЕ ОТ/КЪМ БЮДЖЕТА (МНОГОРЕДОВО)

Използва се **SWIFT MT103 REMIT** съобщение за пренасяне на информацията от документ "Платежно нареждане /вносна бележка за плащане от/към бюджета" (многоредово).

Спецификация на съобщението:

	Код на поле	Име на поле
		MT 103 Header
		Sender: **Изпращач:**
		Message type: **Тип съобщение:**
		Receiver: **Получател:**
задължително	**103:**	**FIN COPY Identifier Code** **Идентификатор на FIN COPY**
задължително	**20:**	**Sender's reference** **Референция на изпращача**
задължително	**23B:**	**Bank operation code**
задължително	**32A:**	**Value Date/Currency/Interbank Settled Amount** **Дата на осчетоводяване/Код валута/Сума на плащането**
задължително	**33B:**	**Currency/Instructed Amount** **Код валута/Наредена сума**
опционално	**36:**	**Exchange rate** **Валутен курс**
задължително	**50K или 50F:**	**Ordering Customer** **Клиент наредител**
задължително	**52D:**	**Ordering Institution** **Банка на наредителя**
опционално	**57D:**	**Account with Institution** **Банка на получателя**
задължително	**59:**	**Beneficiary Customer** **Получател**
задължително	**71A:**	**Details of Charges** **Разноски**
задължително	**72:**	**Sender to Receiver Information** **Допълнителна информация**
задължително	**77T:**	**Envelope Content** **Допълнителна информация**

Спецификация на полетата:

При използването на MT103 REMIT е необходимо в поле 119 от потребителския заглавен блок на съобщението да бъде зададен валидациония флаг REMIT.

ЗАГЛАВНА ЧАСТ:

Sender

/Изпращач/

Дефиниция:

Съдържа винаги BIC на централата - изпращач.

Формат:

6!a2!c

Подчинява се на правилата на SWIFT за формиране на BIC код.

Валидация:

BIC на централата на изпращача. Трябва да е валиден BIC на член на затворената потребителска група. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителност:

ДА

Message Type

/Тип съобщение/

Дефиниция:

Съдържа константа 103, отговаряща на типа на SWIFT съобщението MT103 Single Customer Credit Transfer.

Формат:

3!n

Валидация:

Единствена валидна стойност **103.**

Задължителност:

ДА

Receiver

/Получател/

Дефиниция:

Съдържа BIC на централа - получател.

Формат:

6!a2!c

Подчинява се на правилата на SWIFT за формиране на BIC код.

Валидация:

BIC на централата получател. Трябва да е валиден BIC на член на затворената потребителска група. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителност:

ДА

103: FIN COPY Identifier Code

/Идентификатор на FIN COPY /

Дефиниция:

Съдържа константа идентификатор на FIN COPY.

Формат:

3!a

Валидация:

Единствена валидна стойност **BGN.**

Ако полето съдържа друга стойност, съобщението ще бъде отхвърлено от FIN COPY.

Задължителност:

ДА

СЪДЪРЖАТЕЛНА ЧАСТ НА СЪОБЩЕНИЕТО:

20: Sender's reference

/Референция на централата на изпращача/

Дефиниция:

Съдържа зададената от централата на изпращача референция.

Формат:

16x

Валидация:

Зададената референция е уникална за съответния системен ден. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено. Полето не трябва да започва и да завършва с "/", както и не трябва да съдържа две последователни "//".

Задължителност:

ДА

Пример:

Платежно нареждане за плащане от/към бюджета има номер в централата на изпращача 641276 от дата 15.07.2005.

Препоръчително е полето да изглежда така:

050715641276

23B: Bank Operation Code

/Код на банковата операция/

Дефиниция:

Идентифицира типа на операцията. Съдържа константа със стойност **CRED.**

Формат:

4!a

Валидация:

Единствена валидна стойност **CRED.**

Задължителност:

ДА

32A: ValueDate/Currency/Interbank Settled Amount

/Дата на осчетоводяване/Код Валута/Сума на плащането/

Дефиниция:

Указва вальора, кода на валутата и наредената сума за плащане Кодът на валутата трябва винаги да бъде **BGN.**

Формат:

6!nBGN15d

Валидация:

Датата трябва да бъде валидна дата изразена във формат **YYMMDD**. Датата на осчетоводяване не може да бъде минал вальор и не може да бъде повече от пет работни дни бъдещ вальор. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Единствена валидна стойност на вида валута **BGN**. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено от FIN COPY.

Задължително трябва да има поне една цифра в цялата част на сумата и запетая след нея. Запетаята е включена в общата дължина на полето. Примерно: 100,25 или 100,00 или 100,

Задължителност:

ДА

Пример:

Подадена е вносна бележка към бюджета за сумата от 170.20 лева с дата 15.07.2005 г.

050715**BGN**170,20

33B: Currency/Instructed Amount

/Код Валута/Наредена Сума/

Дефиниция:

Указва кода на валутата и наредената сума за плащане. Полето се използва за информация и трябва да бъде предавано непроменено по транзакционната верига.

Формат:
3!a15d
Валидация:
Кодът на валутата трябва да бъде валиден ISO 4217 код на валута. Задължително трябва да има поне една цифра в цялата част на наредената сума и запетая след нея. Запетаята е включена в общата дължина на полето. Броят цифри след запетаята не трябва да надхвърля максималния брой, позволен за съответната валута.
Задължителност:
ДА
Правила на използване:
Поле 33B в полученото съобщение, трябва да бъде предадено непроменено на следващия участник.
Когато кодът за валутата в поле 32A е различно от код за валута в 33B, задължително се попълва поле 36 Exchange rate (валутен курс).

Ако няма такси за изпращача и получателя и не се извършва конверсия или обмен на валута, поле 32A е равно на поле 33B. В този случай поле 36 не е позволено.

Пример:
:33B:BGN1000,00

36: Exchange rate

(Валутен курс)
Дефиниция:
Полето указва валутния курс, използван за конвертиране на сумата в поле 33B.
Формат:
12d
Валидация:
Необходимо е да съдържа поне една цифра. Десетичната запетая е задължителна и се включва в максималната дължина.
Задължителност:
Опционално
Правила на използване:
Полето се попълва, когато е осъществена обмяна на валута от страна на наредителя.
Попълва се задължително само тогава, когато кодът за валута в поле 33B е различен от този в поле 32A.
Когато поле 32A е равно на поле 33B по стойност и вид валута, поле 36 не е позволено.
Пример:
:36:0,1234

50K: Ordering Customer

/Клиент платец/

Дефиниция:

Използва се в случаите, когато преводът се извършва от сметка на клиента**.** Съдържа данни за клиента - наредител. Структурата на полето е следната:

1.ред /IBAN на клиента наредител(задължително)&**PAY**&Код за вид плащане(опционално)

2.ред име на клиента наредител (задължително)

3.ред адрес (опционално)

4.ред град (опционално)

5.ред празен

Формат:

1.ред /2!a2!n4!a4!n10!c**PAY**6!n

2.ред 35x

3.ред 35x

4.ред 35x

5.ред празен

Валидация:

Първият ред трябва задължително да започва с "/".

Задължителност:

ДА

Примери:

1. Наредителят не е разпоредител с бюджетни кредити - Булгартабак холдинг, IBAN BG79UBBS84231003000111 при ОББ, клон Доверие, БАЕ код UBBS8423

1.ред /BG79UBBS84231003000111

2.ред BULGARTABAK HOLDING AD

3.ред SOFIa

4.ред празен

5.ред празен

2. Наредителят е разпоредител с бюджетни кредити - НОИ, IBAN BG18BNBG96613000171502 при БНБ, централно управление, и код на вид плащане 101010

1.ред /BG18BNBG96613000171502**PAY**101010

2.ред NOI

3.ред празен

4.ред празен

5.ред празен

50 F: Ordering Customer

***/Клиент платец/*:**

Дефиниция:
Използва се в случаите, когато при платежно нареждане за кредитен превод не се използва сметка (извършва се внасяне на средства в наличност). Съдържа данни за клиента наредител. Съществуват два възможни формата на поле 50 F.

А) Формат 1 поле 50F

Структура на полето формат 1:

Подполе „Идентификатор на наредителя”

1 ред:/Сметка (задължително при попълване на поле 50F Формат 1)
Приема се, че в случай на използване на формат 1 на поле 50 F, посочената сметка е вътрешно разчетна на банката на наредителя, а не сметка на клиента-наредител.

Подполе „Име и адрес”

2 ред:код/1/Име на клиента (задължително)

3 ред – 5 ред:указва се допълнителна информация за наредителя съгласно Таблица 2 от раздел XI Таблици, използвани при попълване на поле 50 F в съответствие с изискванията в нея.

Формат 1:

1 ред:/34x

2 ред:1!n/33x

3 ред:1!n/33x

4 ред:1!n/33x

5 ред: 1!n/33x

Пример:

1.ред:/BG39STSA21011003000011

2.ред:1/PHILIPS MARK

3.ред:4/19720830

4.ред:5/BG/SOFIA

5.ред:7/BG/123456

Б) Формат 2 поле 50F

Структура на полето формат 2:

Подполе „Идентификатор на наредителя”
1 ред: Код на уникалния идентификационен номер на наредителя в съответствие с Таблица 1 от раздел XI Таблици, използвани при попълване на поле 50 F /Код на страна по ISO / Уникален идентификационен номер на платеца (задължително при попълване на поле 50F формат 2)

Подполе „Име и адрес”

2 ред: код/ 1/Име на клиента (задължително)

3 – 5 ред указва се допълнителна информация за наредителя съгласно Таблица 2 от раздел XI Таблици, използвани при попълване на поле 50 F в съответствие с изискванията в нея

Формат 2:

1ред:4!a/2!a/27x

2 ред:1!n/33x

3 ред:1!n/33x

4.ред:1!n/33x

5 ред:1!n/33x

Пример:
1ред:DRLC/BG/BRUSSELS/NB0949042

2 ред:1/DUPONT JACQUES

3 ред:2/HIGH STREET 6, APT 6C

4.ред:3/BG/SOFIA

5 ред:7/BG/12345678

Уникален идентификатор **Задължителност на поле 50 F:**

ДА - когато при нареждане на превод, не се използва сметка (внасяне на средства в наличност чрез платежно нареждане за кредитен превод)

Валидацията и правилата за употреба на поле 50 F са описани в раздел XI – Таблици, използвани при попълване на поле 50 F, валидация и правила за употреба на 50 F

52D: Ordering Institution

/Банка на наредителя/

Дефиниция:

Указва банковата адресируема единица - инициатор на плащането. В поле 72: след ключовата дума BAEREF се записва уникалният регистрационен номер на документа, поставен от нея.

Структурата на полето е следната:

1.ред празен (при използване на стандартни SWIFT интерфейси в оригиналното съобщение този ред изчезва и втория ред става първи. Нека се има предвид от банките, които работят със собствен интерфейс.)

2.ред БАЕ код на банката на наредителя (задължително)

3.ред име на БАЕ на наредителя (препоръчително)

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

1.ред празен

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

Валидация:

Стойността на втори ред трябва да бъде БАЕ код на централата или валиден код на БАЕ от системата на изпращача.

Задължителност:

ДА

Пример:

Подадена е вносна бележка в ОББ, клон Доверие, банков код UBBS8423.

1.ред

2.ред UBBS8423

3.ред OBB DOVERIE

4.ред празен

5.ред празен

57D: Account with institution

/БАЕ на получателя/

Дефиниция:

Указва банката на получателя, когато е различна от централата получател, посочена в полето "Получател" от заглавната част на съобщението. Отсъствието на това поле означава, че банката на получателя е централата - получател на съобщението.

Структурата на полето е следната:

1.ред празен (виж забележката за 52D)

2.ред БАЕ код на –банката на получателя (задължително)

3.ред име на БАЕ получател (препоръчително)

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

1.ред празен

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

Валидация:

Стойността на втори ред трябва да бъде валидна стойност на БАЕ от клоновата мрежа на централата – получател.

Задължителност:

Задължително се попълва само когато банката на получателя е различна от централата - получател на съобщението, посочена в полето "Получател" от заглавната част на съобщението.

Пример:

Подадена е вносна бележка за плащане към бюджета в полза на СУСО ЗОК, със сметка в СИ Банка, банков код BUIB9888.

1.ред

2.ред BUIB9888

3.ред CIBANK PLC

4.ред празен

5.ред празен

59: Beneficiary Customer

/Получател/

Дефиниция:

Указва и съдържа данни за клиента - получател.

Структурата на полето е:

1.ред /IBAN на получателя(задължително)**&PAY&**Код за вид плащане(опционално)

2.ред име на получателя (задължително)

3.ред адрес (опционално)

4.ред град (опционално)

5.ред празен

Формат:

1.ред /2!a2!n4!a4!n10!c**PAY**6!n

2.ред 35x

3.ред 35x

4.ред 35x

5.ред празен

Валидация:

Първият ред трябва задължително да започва с "/".

Задължителност:

ДА

Пример:

Подадена е вносна бележка за плащане към бюджета в полза на СУСО ЗОК, със сметка в СИ Банка, банков код BUIB9888, IBAN BG03BUIB98883000009507 и код за вид плащане 202020.

1.ред /BG03BUIB98883000009507**PAY**202020

2.ред SUSO ZOK

3.ред празен

4.ред празен

5.ред празен

71A: Details of Charges

/Разноски/

Дефиниция:

Съдържа позволена от SWIFT константа.

Формат:

3!a

Валидация:

Валидна константа: **SHA.**

Задължителност:

ДА

72: Sender to Receiver Information

/Допълнителна информация/

Дефиниция:

Съдържа съответните ключови думи, оградени в "/".

Полето има следната структура:

1.ред /DTYPE/&Вид на документа(задължително)

2.ред /BAEREF/&Референция на БАЕ - инициатор

3.ред /BUL/&БУЛСТАТ на задълженото лице или /EGN/&ЕГН на задълженото лице или /LNC/&ЛНЧ на задълженото лице

4.ред /IZL/&Име на задълженото лице

5.ред празен

6.ред празен

Формат:

1.ред **/DTYPE/**4!a

2.ред **/BAEREF/**6!n12c

3.ред **/BUL/**13n или /**EGN/**10!n или /**LNC/**10!n

4.ред /**IZL**/30x

5.ред празен

6.ред празен

Валидация и правила:

Видът на документа, който се записва на първи ред след ключовата дума DTYPE може да има следната валидна стойност:

MBUJ – платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета (многоредово)

Задължителност:

ДА

Примери:

Преводът е нареден с платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета (многоредово) подадено в БАЕ на 13.02.2005 и има пореден номер 641276123456 с БУЛСТАТ на задълженото лице – 121082521 и име на задълженото лице Булгартабак Холдинг. Полето ще изглежда така:

1.ред **/DTYPE/**MBUJ

2.ред **/BAEREF/**050213641276123456

3.ред **/BUL/**121082521

4.ред **/IZL**/BULGARTABAK HOLDING

5.ред празен

6.ред празен

77T: Envelope Content

/Допълнителна информация/

Дефиниция:

Полето съдържа информация за всяка детайлна сума от оригиналния платежен документ. Съдържа съответните ключови думи, оградени в "/".

Полето има следната структура:

1.ред **/SWIF/ -** информацията е в SWIFT формат

2.ред **/TRANS/** - следващата информация е за всеки отделен ред от оригиналния платежен документ

3.ред /**PAY**/&Код за вид плащане

4.ред /**SUM**/&Сума

5.ред /**OSN**/&Основание за плащане

6.ред /**OSN1**/&Още пояснения

7.ред **/DOC/&NUM&**Вид и номер на документа, по който се плаща**&DAT&**Дата на документа

8.ред **/PERIOD/&BEG&**Дата за начало на периода, за който се плаща**&END&**Дата за край на периода

От 2 до 8 ред се повтарят в зависимост от броя на попълнените редове в оригиналния документ "платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета" (многоредово).

Формат:

1.ред **/SWIF/**

2.ред **/TRANS/**

3.ред /**PAY**/6!n

4.ред /**SUM**/15d

5.ред /**OSN**/35x

6.ред /**OSN1**/35x

7.ред **/DOC/NUM**18x**DAT**6!n

8.ред **/PERIOD/BEG**6!n**END**6!n

Задължителност:

ДА

V. ПРЕВОД ЧРЕЗ ПЛАТЕЖНО НАРЕЖДАНЕ ЗА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ НА СУМА ПО ИСКАНЕ ЗА ДИРЕКТЕН ДЕБИТ, ИНИЦИРАН ПРЕЗ БИСЕРА И ИЗПЪЛНЕН ПРЕЗ RINGS

За плащане на сума чрез документ „Платежно нареждане за директен дебит” се използва **SWIFT MT103** съобщение, инициирано през RINGS. Искането за директен дебит се инициира през БИСЕРА.

Спецификация на съобщението:

	Код на поле	Име на поле
		MT 103 Header
		Sender: **Изпращач:**
		Message type: **Тип съобщение:**
		Receiver: **Получател:**
задължително	**103:**	**FIN COPY Identifier Code** **Идентификатор на FIN COPY**
задължително	**20:**	**Sender's reference** **Референция на изпращача**
задължително	**23B:**	**Bank operation code**
задължително	**32A:**	**Value Date/Currency/Interbank Settled Amount** **Дата на осчетоводяване/Код валута/Сума на плащането**
задължително	**33B:**	**Currency/Instructed Amount** **Код валута/Наредена сума**
опционално	**36:**	**Exchange rate** **Валутен курс**
задължително	**50K:**	**Ordering Customer** **Клиент наредител**
задължително	**52D:**	**Ordering Institution** **Банка на наредителя**
опционално	**57D:**	**Account with Institution** **Банка на получателя**
задължително	**59:**	**Beneficiary Customer** **Получател**
задължително	**70:**	**Remittance Information** **Основание за превода**
задължително	**71A:**	**Details of Charges** **Разноски**
задължително	**72:**	**Sender to Receiver Information** **Допълнителна информация**

Спецификация на полетата:

ЗАГЛАВНА ЧАСТ:

Sender

/Изпращач/

Дефиниция:

Съдържа винаги BIC на централата - изпращач.

Формат:

6!a2!c

Подчинява се на правилата на SWIFT за формиране на BIC код.

Валидация:

BIC на централата на изпращача. Трябва да е валиден BIC на член на затворената потребителска група. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителност:

ДА

Message Type

/Тип съобщение/

Дефиниция:

Съдържа константа 103, отговаряща на типа на SWIFT съобщението MT103 Single Customer Credit Transfer.

Формат:

3!n

Валидация:

Единствена валидна стойност **103**.

Задължителност:

ДА

Receiver

/Получател/

Дефиниция:

Съдържа BIC на централа - получател.

Формат:

6!a2!c

Подчинява се на правилата на SWIFT за формиране на BIC код.

Валидация:

BIC на централата на получателя. Трябва да е валиден BIC на член на затворената потребителска група. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителност:

ДА

103: FIN COPY Identifier Code

/Идентификатор на FIN COPY /

Дефиниция:

Съдържа константа идентификатор на FIN COPY.

Формат:

3!a

Валидация:

Единствена валидна стойност **BGN**.

Ако полето съдържа друга стойност, съобщението ще бъде отхвърлено от FIN COPY.

Задължителност:

ДА

СЪДЪРЖАТЕЛНА ЧАСТ НА СЪОБЩЕНИЕТО:

20: Sender's reference

/Референция на централата на изпращача/

Дефиниция:

Съдържа зададената от централата на изпращача референция.

Формат:

16x

Валидация:

Зададената референция е уникална за съответния системен ден. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено. Полето не трябва да започва и да завършва с "/", както и не трябва да съдържа две последователни "//".

Задължителност:

ДА

Пример:

Изпратено е съобщение от централата на изпращача с номер 123456 с дата 26.07.2005:

Препоръчително е полето да изглежда така:

050726123456

23B: Bank Operation Code

/Код на банковата операция/

Дефиниция:

Идентифицира типа на операцията. Съдържа константа **CRED.**

Формат:

4!a

Валидация:

Единствена валидна стойност **CRED**.

Задължителност:

ДА

32A: ValueDate/Currency/Interbank Settled Amount

/Дата на осчетоводяване/Код Валута/Сума на плащането/

Дефиниция:

Указва вальора, кода на валутата и наредената сума за плащане.

Формат:

6!nBGN15d

Валидация:

Датата трябва да бъде валидна дата изразена във формат **YYMMDD**. Датата на осчетоводяване не може да бъде минал вальор и не може да бъде повече от пет работни дни бъдещ вальор. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителна стойност на вида валута **BGN**. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено от FIN COPY.

Задължително трябва да има поне една цифра в цялата част на сумата и запетая след нея. Запетаята е включена в общата дължина на полето. Примерно 100,25 или 100,00 или 100,

Задължителност:

ДА

Пример:

Преводът е на стойност 107554,18 лева с дата 15.07.2005 г.

050715**BGN**107554,18

33B: Currency/Instructed Amount

/Код Валута/Наредена Сума/

Дефиниция:

Указва кода на валутата и наредената сума за плащане. Полето се използва за информация и трябва да бъде предавано непроменено по транзакционната верига

Формат:

3!a15d

Валидация:

Кодът на валутата трябва да бъде валиден ISO 4217 код на валута. Задължително трябва да има поне една цифра в цялата част на наредената сума и запетая след нея. Запетаята е включена в общата дължина на полето. Броят цифри след запетаята не трябва да надхвърля максималния брой, позволен за съответната валута.

Задължителност:

ДА

Правила на използване:

Поле 33B в полученото съобщение, трябва да бъде предадено непроменено на следващия участник.

Когато кодът за валутата в поле 32A е различно от код за валута в 33B, задължително се попълва поле 36 Exchange rate (валутен курс).

Ако няма такси за изпращача и получателя и не се извършва конверсия или обмен на валута, поле 32A е равно на поле 33B. В този случай поле 36 не е позволено.

Пример:

:33B:BGN1000,00

36: Exchange rate

(Валутен курс)

Дефиниция:

Полето указва валутния курс, използван за конвертиране на сумата в поле 33B.

Формат:

12d

Валидация:

Необходимо е да съдържа поне една цифра. Десетичната запетая е задължителна и се включва в максималната дължина.

Задължителност:

Опционално

Правила на използване:

Полето се попълва, когато е осъществена обмяна на валута от страна на наредителя.

Попълва се задължително само тогава, когато кодът за валута в поле 33B е различен от този в поле 32A.

Когато поле 32A е равно на поле 33B по стойност и вид валута, поле 36 не е позволено.

Пример:

:36:0,1234

50K: Ordering Customer

/Клиент платец/

Дефиниция:

Съдържа данни за клиента наредител. Структурата на полето е следната:

1.ред /IBAN на клиента наредител (задължително)

2.ред име на клиента наредител (задължително)

3.ред адрес (опционално)

4.ред град (опционално)

5.ред празен

Формат:

1.ред /2!a2!n4!a4!n10!c

2.ред 35x

3.ред 35x

4.ред 35x

5.ред празен

Валидация:

Първият ред трябва задължително да започва с "/".

Задължителност:

ДА

Пример:

Наредителят е Булгартабак холдинг, IBAN BG79UBBS84231003000111 при ОББ, клон Доверие, БАЕ код UBBS8423 и адрес ул. "Граф Игнатиев" 10, 1000 София

1.ред /BG79UBBS84231003000111

2.ред BULGARTABAK HOLDING AD

3.ред UL. GRAF IGNATIEV 10

4.ред 1000 SOFIa

5.ред празен

52D: Ordering Institution

/Банка на платеца/

Дефиниция:

Указва банковата адресируема единица на платеца. В поле 72: след ключовата дума BAEREF се записва уникалния регистрационен номер на документа, поставен от нея.

Структурата на полето е следната:

1.ред празен (при използване на стандартни SWIFT интерфейси в оригиналното съобщение този ред изчезва и втория ред става първи. Нека се има предвид от банките, които работят със собствен интерфейс.)

2.ред БАЕ Код на банката на наредителя (задължително)

3.ред име на БАЕ наредителя (препоръчително)

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

1.ред празен

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

Валидация:

Стойността на втори ред трябва да бъде БАЕ код на централата или валиден код на БАЕ от системата на изпращача.

Задължителност:

ДА

Пример:

Клиентът платец има сметка в ОББ, клон Доверие, банков код UBBS8423.

1.ред

2.ред UBBS8423

3.ред OBB DOVERIE

4.ред празен

5.ред празен

57D: Account with institution

/БАЕ на получателя/

Дефиниция:

Указва БАЕ на получателя, когато е различна от централата - получател, посочена в полето "Получател" от заглавната част на съобщението. Отсъствието на това поле означава, че получателя на сумата е централата - получател на съобщението.

Структурата на полето е следната:

1.ред празен (виж забележката за 52D)

2.ред БАЕ код на банката на получателя (задължително)

3.ред име на БАЕ получател (препоръчително)

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

1.ред празен

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

Валидация:

Стойността на втори ред трябва да бъде валидна стойност на БАЕ от клоновата мрежа на централата - получател.

Задължителност:

Задължително е само когато БАЕ - получател е различна от централата - получател на съобщението, посочена в полето "Получател" от заглавната част на съобщението.

Пример:

Клиентът получател има сметка в ДСК, клон София, БАЕ код STSA2101.

1.ред

2.ред STSA2101

3.ред RDSK SOFIa 1

4.ред празен

5.ред празен

59: Beneficiary Customer

/Получател/

Дефиниция:

Съдържа данни за клиента получател. Структурата на полето е следната:

1.ред /IBAN на клиента получател (задължително)

2.ред име на клиента получател (задължително)

3.ред адрес (опционално)

4.ред град (опционално)

5. ред празен

Формат:

1.ред /2!a2!n4!a4!n10!c

2.ред 35x

3.ред 35x

4.ред 35x

5.ред празен

Валидация:

Първият ред трябва задължително да започва с "/".

Задължителност:

ДА

Пример:

Клиентът - получател е РТК Мобифон, IBAN BG39STSA21011003000011 при ДСК, клон София, БАЕ код STSA2101 и адрес ул. "Христо Смирненски" 10, София.

1.ред /BG39STSA21011003000011

2.ред RTK MOBIFON

3.ред UL. HRISTO SMIRNENSKI 10

4.ред SOFIa

5.ред празен

70: Remittance Information

/Основание за превода/

Дефиниция:

Съдържа основанията за извършване на превода.

Структурата на полето е следната:

1.ред Основания за превода

2.ред Още пояснения

Формат:

1.ред 35x

2.ред 35x

Задължителност:

ДА

Пример:

1.ред PLAqANE PO FAKTURA

2.ред 286864 OT 12072005

71A: Details of Charges

/Разноски/

Дефиниция:

Съдържа позволена от SWIFT константа.

Формат:

3!a

Валидация:

Валидна константа: **SHA**.

Задължителност:

ДА

72: Sender to Receiver Information

/Допълнителна информация/

Дефиниция:

Полето съдържа следните ключови думи оградени в "/":

1.ред /**DTYPE**/&Вид на документа

2.ред /**BAEREF**/&Референция на БАЕ

3.ред /**RREF**/&Референция на БАЕ (BAEREF) от искането за директен дебит

Формат:

1.ред /**DTYPE**/4!a

2.ред /**BAEREF**/6!n12c (поставена от БАЕ - наредител)

3.ред /**RREF**/6!n12c (BAEREF от искането за директен дебит)

Валидация и правила:

Видът на документа, който се записва на първи ред след ключовата дума DTYPE има следната валидна стойност:

AUTH – превод на сума по искане за директен дебит

Задължителност:

ДА

Допустими ключови думи:

/DTYPE/ - Вид на документа (задължителна)

/BAEREF/ - референция на БАЕ (задължителна)

/RREF/ - указва референцията на БАЕ (BAEREF) излъчила искането за директен дебит.

Пример:

Превод на сума по получено искане за директен дебит с BAEREF 050715123456112112:

1.ред /DTYPE/AUTH

2.ред /BAEREF/050717987654123456

3.ред /RREF/050715123456112112

N.B. С цел прилагане разпоредбите на Наредба No 3, ако едно плащане не е изпълнено в рамките на системния ден и не е оттеглено от клиента, то трябва да бъде наредено за изпълнение на следващия работен ден със същата стойност на BAEREF.

VI. НАРЕЖДАНЕ ЗА ПРЕВОД ОТ ТИП БАНКА - БАНКА

Използва се **SWIFT MT202** съобщение. Съобщението се използва при сделки по покупко-продажба на валута и при операции по теглене на каса.

Спецификация на съобщението:

	Код на поле	Име на поле
		MT 202 Header
		Sender: **Изпращач:**
		Message Type: **Тип съобщение:**
		Receiver: **Получател:**
задължително	**103:**	**FIN COPY Identifier Code** **Идентификатор на FIN COPY**
задължително	**20:**	**Sender's reference** **Референция на изпращача**
задължително	**21:**	**Related Reference** **Референция на сделката**
задължително	**32A:**	**Value Date/Currency/Interbank Settled Amount** **Дата на осчетоводяване/Код валута/Сума на плащането**
задължително	**52D:**	**Ordering Institution** **Банка наредител**
опционално	**57D:**	**Account with Institution** **ДКУ**
задължително	**58A: или 58D:**	**Beneficiary Institution** **Банка получател**
задължително	**72:**	**Sender to Receiver Information** **Основание за плащане**

Спецификация на полетата:

ЗАГЛАВНА ЧАСТ:

Sender

/Изпращач/

Дефиниция:

Съдържа винаги BIC на централата изпращач.

Формат:

6!a2!c

Подчинява се на правилата на SWIFT за формиране на BIC код.

Валидация:

BIC на централата на изпращача. Трябва да е валиден BIC на член на затворената потребителска група. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителност:

ДА

Message Type

/Тип съобщение/

Дефиниция:

Съдържа константа 202, отговаряща на типа на SWIFT съобщението MT 202 General Financial Institution Transfer.

Формат:

3!n

Валидация:

Единствена валидна стойност 202.

Задължителност:

ДА

Receiver

/Получател/

Дефиниция:

Съдържа BIC на централа - получател.

Формат:

6!a2!c

Подчинява се на правилата на SWIFT за формиране на BIC код.

Валидация:

BIC на централата получател. Трябва да е валиден BIC на член на затворената потребителска група. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

В случай на операция по теглене на каса, получател е централата на БНБ - BIC BNBGBGSD.

Задължителност:

ДА

103: FIN COPY Identifier Code

/Идентификатор на FIN COPY /

Дефиниция:

Съдържа константа идентификатор на FIN COPY.

Формат:

3!a

Валидация:

Единствена валидна стойност **BGN.**

Винаги трябва да бъде **BGN.** Ако полето съдържа друга стойност, съобщението ще бъде отхвърлено от FIN COPY.

Задължителност:

ДА

СЪДЪРЖАТЕЛНА ЧАСТ НА СЪОБЩЕНИЕТО:

20: Sender's reference

/Референция на централата на изпращача/

Дефиниция:

Съдържа зададената от централата на изпращача референция.

Формат:

16x

Валидация:

Зададената референция е уникална за съответния системен ден. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено. Полето не трябва да започва и да завършва с "/", както и не трябва да съдържа две последователни "//".

Задължителност:

ДА

Пример:

Подадено е платежно нареждане за кредитен превод с пореден номер 623010 от 15.07.2005 г. Препоръчително е полето да изглежда така:

050715623010

21: Related Reference

/Референция на сделката/

Дефиниция:

Съдържа референцията на сделката, по която се извършва плащането.

Формат:

16x

Подчинява се на правилата на SWIFT за съдържанието на полето, но може да се използва специфичен формат по двустранно споразумение между страните.

Задължителност:

ДА

32A: ValueDate/Currency/Interbank Settled Amount

/Дата на осчетоводяване/Код Валута/Сума на плащането/

Дефиниция:

Указва вальора, кода на валутата и наредената сума за плащане. Кодът на валутата трябва винаги да бъде **BGN.**

Формат:

6!nBGN15d

Валидация:

Датата трябва да бъде валидна дата изразена във формат **YYMMDD**. Датата на осчетоводяване трябва да не е минал вальор и не повече от пет работни дни бъдещ вальор. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Единствена валидна стойност на вида валута **BGN**. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено от FIN COPY

Задължително трябва да има поне една цифра в десетичната част на сумата, и запетая след нея. Запетаята е включена в общата дължина на полето. Примерно 100,25 или 100,00 или 100,

Задължителност:

ДА

Пример:

Нареждане за превод със сума 1900110.83 лева е осчетоводено на 15.07.2005 г.

050715**BGN**1900110,83

52D: Ordering Institution

/Банка наредител/

Дефиниция:

Указва банковата адресируема единица - инициатор на плащането. В поле 72: след ключовата дума BAEREF се записва уникалния регистрационен номер на документа, поставен от нея.

Структурата на полето е следната:

1.ред празен (при използване на стандартни SWIFT интерфейси в оригиналното съобщение този ред изчезва и втория ред става първи. Нека се има предвид от банките, които работят със собствен интерфейс.).

2.ред БАЕ код на БАЕ на наредителя (задължително)

3.ред име на БАЕ наредител (препоръчително)

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

1.ред празен

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

Валидация:

Стойността на втори ред трябва да бъде БАЕ код на централата или валиден БАЕ код на БАЕ от системата на изпращача.

Задължителност:

ДА

Пример:

Наредителят е ОББ, клон Доверие, БАЕ код UBBS8423.

1.ред

2.ред UBBS8423

3.ред OBB DOVERIE

4.ред празен

5.ред празен

57D: Account with Institution

/Регионална каса на БНБ/

Дефиниция:

Указва регионалната каса на БНБ , където ще се извърши операцията теглене в брой, в случай, че не е централата на БНБ.

Структурата на полето е следната:

1.ред празен (виж забележката за 52D)

2.ред име на регионалната каса на БНБ (задължително)

3.ред празен

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

1.ред празен

2.ред 35x

3.ред празен

4.ред празен

5.ред празен

Пример:

Подадено е нареждане за превод тип банка – банка за теглене от регионална каса на БНБ – Пловдив

1.ред празен

2.ред BNB KL. PLOVDIV

3.ред празен

4.ред празен

5.ред празен

Задължителност:

НЕ.

Попълва се само когато се извършва операция по теглене в брой от регионална каса на БНБ.

58A или 58D: Beneficiary Institution

/Получател/

Дефиниция:

Указва банката - получател.

Могат да се използват две опции 58A или 58D.

Опция 58A се използва когато получателят притежава BIC. В противен случай се използва опция 58D.

Последователно разглеждаме двете опции:

58A:

Структурата на полето е следната:

58A: 1.ред празен (виж забележката за 52D)

2.ред BIC на БАЕ на получателя (задължително)

Формат:

58A: 1.ред

2.ред 6!a2!c3!c

Пример:

Излъчено е нареждане за превод тип банка – банка в полза на Райфайзенбанк България.

58A: 1.ред

2.ред RZBBBGSF

Опция 58D:

Структурата на полето е следната:

58D: 1.ред празен (виж забележката за 52D)

2.ред БАЕ код на БАЕ получател (задължително)

3.ред име на БАЕ получател (препоръчително)

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

58D: 1.ред празен

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

Пример:

58D: 1.ред празен

2.ред UBBS8423

3.ред OBB DOVERIE

4.ред празен

5.ред празен

Задължителност:

ДА

При изпълнение на МТ 202 от вид „БНБ продава на банките, извършващи дейност на територията на Р.България резервна валута „Евро" чрез заверка на техните сметки за минимални задължителни резерви при БНБ с вальор същия ден /Т+0/ са възможни следните два варианта:

Опция 1

58A: 1ред.IBAN на МЗР сметка на банката, участваща в сделката

2.ред BIC на БНБ /BNBGBGSD/

3. ред празен

4.ред празен

5. ред празен

Формат:

58A: 1.ред /2!a2!n4!a4!n10!c

2.ред 6!a2!c

Опция 2

58D: 1. IBAN на МЗР сметка на банката, участваща в сделката

2.ред БАЕ код на БНБ

3. ред име на банката получател (БНБ)

4.ред празен

5. ред празен

Формат:

58D: 1.ред /2!a2!n4!a4!n10!c

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

72: Sender to Receiver Information

/Допълнителна информация/

Дефиниция:

Съдържа допълнителна информация. Структурата на полето е следната:

1.ред /**DTYPE**/BBPO

2.ред /**BAEREF**/&Референция на БАЕ инициатор

3.ред /**CASH**/

4.ред //основание за плащане (продължение)

5.ред //основание за плащане (продължение)

6.ред //основание за плащане (продължение)

На 1-ви ред след ключовата дума DTYPE, се записва BBPO.

2-ри ред - **задължително** се записва стойността на референцията на БАЕ - инициатор на плащането.

На 3-ти ред - ако операцията е по теглене на каса, се записва ключовата дума CASH, в противен случай се пропуска.

На оставащите редове се записва основанието за плащане в свободен текст като всеки ред започва с "//".

Формат:

1.ред /**DTYPE**/BBPO

2.ред /**BAEREF**/6!n12c

3.ред /**CASH**/ или 35x

4.ред 35x

5.ред 35x

6.ред 35x

Задължителност:

ДА

Допустими ключови думи:

/DTYPE/ - Вид на документа, винаги BBPO

/BAEREF/ - Референция на БАЕ инициатор

/CASH/ - операция по теглене на каса

Пример:

Наредено е плащане по повод сделка по покупко-продажба на валута. Първичният платежен документ е подаден на 15.07.2005 и е заведен под номер 817061123456:

1.ред /**DTYPE**/BBPO

2.ред /**BAEREF**/050715817061123456

3.ред //SxGLASNO FEX SDELKA

4.ред празен

5.ред празен

6.ред празен

Наредено е плащане по повод теглене на каса. Първичният платежен документ е подаден на 15.07.2005 и е заведен под номер 642587123456:

1.ред /DTYPE/BBPO

2.ред /BAEREF/050715642587123456

3.ред /CASH/

4.ред //SxGLASNO DOGOVOR

5.ред празен

6.ред празен

N.B. С цел прилагане разпоредбите на Наредба No 3, ако едно плащане не е изпълнено в рамките на системния ден и не е оттеглено от клиента, то трябва да бъде наредено за изпълнение на следващия работен ден със същата стойност на BAEREF.

VII. КОРИГИРАНЕ НА ГРЕШКИ

1. ИСКАНЕ ЗА ВРЪЩАНЕ НА КЛИЕНТСКО НАРЕЖДАНЕ ЗА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

Използва се съобщение **MT192**. Съобщението се изпраща от доставчика на платежни услуги на платеца на неточно изпълнената платежна операция, за да поиска от доставчика на платежни услуги на получателя извършване на служебен коригиращ превод от сметката на получателя.

Форматът на съобщението **MT192** е съгласно актуалните **SWIFT** стандарти за **MT** съобщения, като поле 79 е задължително и съдържа информация за оригиналното съобщение и сметка на доставчика на платежни услуги на платеца, към която трябва да бъде извършен коригиращия превод.

2. ОТКАЗ ЗА ВРЪЩАНЕ НА КЛИЕНТСКО НАРЕЖДАНЕ ЗА КРЕДИТЕН ПРЕВОД

Използва се съобщение **MT196**. Съобщението се изпраща от доставчика на платежни услуги на получателя, който при наличие на достатъчно основание, може да откаже служебен коригиращ превод поради допусната грешка.

Форматът на съобщението **MT196** е съгласно актуалните **SWIFT** стандарти за **MT** съобщения, като поле **11a** е задължително и се използва опция **R** (тип и дата на оригиналното съобщение).

3. СЛУЖЕБЕН КОРИГИРАЩ ПРЕВОД

Служебен коригиращ превод, по който наредител и получател не са бюджетни предприятия

Доставчикът на платежни услуги на получателя на неточно изпълнената платежна операция използва съобщение **MT103** за извършване на коригиращ превод от сметката на получателя по сметка на доставчика на платежни услуги на платеца.

Спецификация на съобщението:

	Код на поле	Име на поле
		MT 103 Header
		Sender: **Изпращач:**
		Message type: **Тип съобщение:**
		Receiver: **Получател:**
задължително	**103:**	**FIN COPY Identifier Code** **Идентификатор на FIN COPY**
задължително	**20:**	**Sender's reference** **Референция на изпращача**
задължително	**23B:**	**Bank operation code**
задължително	**32A:**	**Value Date/Currency/Interbank Settled Amount** **Дата на осчетоводяване/Код валута/Сума на плащането**
задължително	**50K:**	**Ordering Customer** **Клиент наредител**
задължително	**52D:**	**Ordering Institution** **Банка на наредителя**
опционално	**57D:**	**Account with Institution** **Банка на получателя**
задължително	**59:**	**Beneficiary Customer** **Получател**
задължително	**70:**	**Remittance Information** **Основание за превода**
задължително	**71A:**	**Details of Charges** **Разноски**
задължително	**72:**	**Sender to Receiver Information** **Допълнителна информация**

Спецификация на полетата:

ЗАГЛАВНА ЧАСТ:

Sender

/Изпращач/

Дефиниция:

Съдържа винаги BIC на централата - изпращач.

Формат:

6!a2!c

Подчинява се на правилата на SWIFT за формиране на BIC код.

Валидация:

BIC на централата на изпращача. Трябва да е валиден BIC на член на затворената потребителска група. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителност:

ДА

Message Type

/Тип съобщение/

Дефиниция:

Съдържа константа 103, отговаряща на типа на SWIFT съобщението MT103 Single Customer Credit Transfer.

Формат:

3!n

Валидация:

Единствена валидна стойност **103**.

Задължителност:

ДА

Receiver

/Получател/

Дефиниция:

Съдържа BIC на централата - получател.

Формат:

6!a2!c

Подчинява се на правилата на SWIFT за формиране на BIC код.

Валидация:

BIC на централата на получателя. Трябва да е валиден BIC на член на затворената потребителска група. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителност:

ДА

103: FIN COPY Identifier Code

/Идентификатор на FIN COPY /

Дефиниция:

Съдържа константа идентификатор на FIN COPY.

Формат:

3!a

Валидация:

Единствена валидна стойност **BGN**.

Ако полето съдържа друга стойност, съобщението ще бъде отхвърлено от FIN COPY.

Задължителност:

ДА

СЪДЪРЖАТЕЛНА ЧАСТ НА СЪОБЩЕНИЕТО:

20: Sender's reference

/Референция на централата на изпращача/

Дефиниция:

Съдържа зададената от централата на изпращача референция.

Формат:

16x

Валидация:

Зададената референция е уникална за съответния системен ден. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено. Полето не трябва да започва и да завършва с "/", както и не трябва да съдържа два последователни "//".

Задължителност:

ДА

Пример:

Изпратено е съобщение от централата на изпращача с номер 123456 с дата 30.01.2006:

Препоръчително е полето да изглежда така:

060130123456

23B: Bank Operation Code

/Код на банковата операция/

Дефиниция:

Идентифицира типа на операцията. Съдържа константа **CRED.**

Формат:

4!a

Валидация:

Единствена валидна стойност **CRED**.

Задължителност:

ДА

32A: ValueDate/Currency/Interbank Settled Amount

/Дата на осчетоводяване/Код Валута/Сума за сетълмент/

Дефиниция:

Указва вальора, кода на валутата и сумата за сетълмент.

Формат:

6!n**BGN**15d

Валидация:

Датата трябва да бъде валидна дата изразена във формат **YYMMDD**. Датата на осчетоводяване не може да бъде минал вальор и не може да бъде повече от пет работни дни бъдещ вальор. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено.

Задължителна стойност на вида валута **BGN**. В противен случай съобщението ще бъде отхвърлено от FIN COPY.

Задължително трябва да има поне една цифра в цялата част на сумата и запетая след нея. Запетаята е включена в общата дължина на полето. Примерно 100,25 или 100,00 или 100,

Задължителност:

ДА

Пример:

Излъчено е платежно нареждане за кредитен превод за 109112,18 лева с дата 15.07.2005 г.

050715**BGN**109112,18

50K: Ordering Customer

/Клиент наредител/

Дефиниция:

Съдържа данни за клиента наредител. Структурата на полето е следната:

1.ред /IBAN на клиента наредител (задължително)

2.ред име на клиента наредител (задължително)

3.ред адрес (опционално)

4.ред град (опционално)

5.ред празен

Формат:

1.ред /2!a2!n4!a4!n10!c

2.ред 35x

3.ред 35x

4.ред 35x

5.ред празен

Валидация:

Първият ред трябва задължително да започва с "/".

Задължителност:

ДА

Пример:

Наредителят е Булгартабак холдинг, IBAN BG79UBBS84231003000111 при ОББ, клон Доверие, БАЕ код UBBS8423 и адрес ул. "Граф Игнатиев" 10, 1000 София

1.ред /BG79UBBS84231003000111

2.ред BULGARTABAK HOLDING AD

3.ред UL. GRAF IGNATIEV 10

4.ред 1000 SOFIa

5.ред празен

52D: Ordering Institution

/Банка на наредителя/

Дефиниция:

Указва банковата адресируема единица - инициатор на превода. В поле 72: след ключовата дума BAEREF се записва уникалния регистрационен номер на документа, поставен от нея.

Структурата на полето е следната:

1.ред празен (при използване на стандартни SWIFT интерфейси в оригиналното съобщение този ред изчезва и втория ред става първи. Нека се има предвид от банките, които работят със собствен интерфейс.)

2.ред БАЕ Код на банката на наредителя (задължително)

3.ред Име на БАЕ наредител (препоръчително)

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

1.ред празен

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

Валидация:

Стойността на втори ред трябва да бъде БАЕ код на централата или валиден код на БАЕ от системата на изпращача.

Задължителност:

ДА

Пример:

Банката инициатор на платежното нареждане за кредитен превод е ОББ, клон Доверие, БАЕ код UBBS8423.

1.ред

2.ред UBBS8423

3.ред OBB DOVERIE

4.ред празен

5.ред празен

57D: Account with institution

/БАЕ на получателя/

Дефиниция:

Указва БАЕ на получателя, когато е различна от централата - получател, посочена в полето "Получател" от заглавната част на съобщението. Отсъствието на това поле означава, че получателя на сумата е централата - получател на съобщението.

Структурата на полето е следната:

1.ред празен (виж забележката за 52D)

2.ред БАЕ Код на банката на получателя (задължително)

3.ред Име на БАЕ получател (препоръчително)

4.ред празен

5.ред празен

Формат:

1.ред празен

2.ред 4!a4!n

3.ред 35x

4.ред празен

5.ред празен

Валидация:

Стойността на втори ред трябва да бъде валидна стойност на БАЕ от клоновата мрежа на централата - получател.

Задължителност:

Задължително е само когато БАЕ - получател е различна от централата - получател на съобщението, посочена в полето "Получател" от заглавната част на съобщението.

Пример:

Клиентът получател има сметка в ДСК, клон София, БАЕ код STSA2101

1.ред

2.ред STSA2101

3.ред RDSK SOFIa 1

4.ред празен

5.ред празен

59: Beneficiary Customer

/Получател/

Дефиниция:

Съдържа данни за доставчика на платежни услуги на платеца. Структурата на полето е следната:

1.ред /IBAN на сметка на доставчика на платежни услуги на платеца (задължително)

2.ред име на доставчика на платежни услуги на платеца (задължително)

3.ред адрес (опционално)

4.ред град (опционално)

5.ред празен

Формат:

1.ред /2!a2!n4!a4!n10!c

2.ред 35x

3.ред 35x

4.ред 35x

5.ред празен

Валидация:

Първият ред трябва задължително да започва с "/".

Задължителност:

ДА

Пример:

Доставчикът на платежни услуги на платеца е ДСК, клон София, адрес ул. "Княз Александър I" №6 с IBAN на сметка BG39STSA21011003000011

1.ред /BG39STSA21011003000011

2.ред RDSK SOFIa 1

3.ред UL. KNIAZ ALEKSANDAR I 6

4.ред SOFIa

5.ред празен

70: Remittance Information

/Основание за превода/

Дефиниция:

Съдържа основанията за извършване на превода.

Структурата на полето е следната:

1.ред Основание за превода – информация за получателя

2.ред Още пояснения

Формат:

1.ред 35x

2.ред 35x

Задължителност:

ДА

Пример:

Изпълнение на служебен коригиращ превод поради допусната грешка, преведена на 15.07.2006 г. с номер на документа 123456789123

1.ред VRxqANE NA SUMA PO DOK.

2.ред. 123456789123 OT DATA 15.07.2006

71A: Details of Charges

/Разноски/

Дефиниция:

Съдържа позволена от SWIFT константа.

Формат:

3!a

Валидация:

Валидна константа: **SHA**

Задължителност:

ДА

72: Sender to Receiver Information

/Допълнителна информация/

Дефиниция:

Полето може да съдържа следните ключови думи оградени в "/":

1.ред /**DTYPE**/&Вид на документа

2.ред /**BAEREF**/&Референция на БАЕ - инициатор

3.ред /**RREF**/&BAEREF от превода, който се коригира

Формат:

1.ред /**DTYPE**/4!a

2.ред /**BAEREF**/6!n12c (поставена от БАЕ - инициатор)

3.ред /**RREF**/6!n12c

Валидация и правила:

Видът на документа, който се записва на първи ред след ключовата дума DTYPE може да има следната валидна стойност:

RETN – служебен коригиращ превод

Задължителност:

ДА

Допустими ключови думи:

/DTYPE/ - Вид на документа (задължителна)

/BAEREF/ - референция на БАЕ - инициатор (задължителна)

/RREF/ - указва, BAEREF на превода, които се коригира

Пример:

Превод на сума при коригиращ превод:

1.ред /DTYPE/RETN

2.ред /BAEREF/050725123456123456

3.ред /RREF/050726987654123456

N.B. С цел прилагане разпоредбите на Наредба No 3, ако едно плащане не е изпълнено в рамките на системния ден и не е оттеглено от клиента, то трябва да бъде наредено за изпълнение на следващия работен ден със същата стойност на BAEREF.

VIII. ИЗПОЛЗВАНЕ НА КЛЮЧОВИ ДУМИ В ПОЛЕ 72

Използването на ключовите думи в поле 72 се подчинява на следните правила:

1. Всеки ред задължително започва с ключова дума, записана между "//".
2. Ключовите думи биват задължителни и опционални.

- За всички преводи на първи ред задължително се изписва ключовата дума /DTYPE/ и след нея се посочва видът на документа. Допустими са съобщения със следните кодове:
  - **PORD** – платежно нареждане за кредитен превод
  - **AUTH** – нареждане за превод на сума по платежно нареждане за директен дебит
  - **RETN** – коригиращ превод
  - **SBUJ** – бюджетно платежно нареждане- BUDJ – платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета
  - **MBUJ** – платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета (многоредово)
  - **BBPO** –нареждане за превод от типа банка-банка
- при всички съобщения на втори ред задължително се записва ключовата дума BAEREF. След нея се записва референцията на първичния документ, дадена в БАЕ, при приемането му.

N.B. С цел прилагане разпоредбите на Наредба No 3, ако едно плащане не е изпълнено в рамките на системния ден на СБСРВ и на следващия работен ден то не е оттеглено от клиента, банката трябва да го подаде за изпълнение в СБСРВ със същата стойност на BAEREF.

- Останалите ключови думи са опционални и могат да се записват на различни редове в зависимост от съобщението. Подредбата на редовете е без значение информацията се третира според предшестващата я ключова дума.

4. Когато ключовите думи съдържат повече от едно поле, те се разделят на подполета, всяко от които започва с константа. Константите указват съответното поле, и служат като разделители на подполетата.
5. Когато една ключова дума е записана, всичките и принадлежащи константи трябва да бъдат записани. Това се отнася и за случаите, когато подполетата са празни - тогава двете константи се "залепват" една за друга.
6. Самостоятелно използваните константи задължително се записват.
7. Описание на ключовите думи и допустимите им константи се намира в глава IX. "Речник на ключовите думи и допустимите им константи".

IX. РЕЧНИК НА КЛЮЧОВИТЕ ДУМИ И ДОПУСТИМИТЕ КОНСТАНТИ В ПОЛЕ 72

КОД	ОПИСАНИЕ	КОНСТАНТИ
DTYPE	Вид на документа	
BAEREF	Референция на БАЕ инициатор	
DOC	Документа, по който се плаща	**NUM -** номер на документа **DAT -** дата на документа
PERIOD	Период, за който се плаща	**BEG** - начална дата на периода **END** - крайна дата на периода
BUL **EGN** **LNC**	БУЛСТАТ ***или*** ЕГН ***или*** ЛНЧ на задълженото лице	
IZL	Име на задълженото лице	
RREF	Референцията на БАЕ (BAEREF) излъчила искането за директен дебит ***или*** BAEREF на превода, които се коригира.	
CASH	Операция по покупко-продажба на лева	
CENTRB	Централизация на бюджета при плащания към МФ	

X. ТРАНСЛАЦИОННА ТАБЛИЦА

КИРИЛИЦА	ЛАТИНИЦА
А	A
Б	B
В	V
Г	G
Д	D
Е	E
Ж	J
З	Z
И	I
Й	i
К	K
Л	L
М	M
Н	N
О	O
П	P
Р	R
С	S
Т	T
У	U
Ф	F
Х	H
Ц	C
Ч	c
Ш	Q
Щ	q
Ъ	x
Ь	X
Ю	u
Я	a

XI. ТАБЛИЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ПРИ ПОПЪЛВАНЕ НА ПОЛЕ 50 F. ВАЛИДАЦИЯ И ПРАВИЛА ЗА УПОТРЕБА НА ПОЛЕ 50 F.

Таблица 1

Код на уникалния идентификационен номер на наредителя, използван при ред 1 на Формат 2

NIDN	National Identity Number (Национален Идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от кода на страната по ISO, наклонена черта, '/' и Националния Идентификационен Номер.
ARNU	Alien Registration Number (Регистрационен номер за чужденци)	Кодът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от кода на страната по ISO, наклонена черта, '/' и Регистрационния номер за чужденци
CCPT	Passport Number (Номер на паспорта)	Кодът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от кода на страната по ISO, наклонена черта, '/' и Номера на паспорта.
TXID	Tax Identification Number (Данъчен Идентификационен Номер)	Кодът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от кода на страната по ISO, наклонена черта, '/' и Данъчния Идентификационен Номер
CUST	Customer Identification Number (Клиентски Идентификационен Номер)	Кодът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от кода на страната по ISO, наклонена черта, '/', издателя на номера, наклонена черта, '/' и Клиентския Идентификационен Номер.
DRLC	Driver's License Number(Номер на шофьорска книжка)	Кодът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от кода на страната по ISO, наклонена черта, '/', издаващата институция, наклонена черта, '/' и Номера на шофьорската книжка.
EMPL	Employer Number (Номер на работодател)	Кодът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от кода на страната по ISO, наклонена черта, '/', регистриращата институция, наклонена черта, '/' и Номера на работодателя.

SOSE	Social Security Number (Номер на социална осигуровка)	Кодът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от кода на страната по ISO, наклонена черта, '/' и Номера на социалната осигуровка

Таблица 2

Кодове в редове от 2 до 5 при Формат 1 и Формат 2 на поле 50 F

1	Name of the ordering customer (Име на платеца)	Номерът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от Името на платеца (където се препоръчва фамилията да е преди собственото/ните име/на).
2	Address Line (Адрес)	Номерът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от Адрес (Адресната линия може да се използва за задаване например на име на улица и номер или номер на блок).
3	Country and Town (Страна и Град)	Номерът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от кода на страната по ISO, наклонена черта, '/' и име на град (името на града може да бъде допълнено от пощенски код, административна единица на страната (например щат, провинция или окръг).
4	Date of Birth (Дата на раждане)	Номерът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от Дата на раждане във формат YYYYMMDD.
5	Place of Birth (Място на раждане)	Номерът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от кода на страната по ISO, наклонена черта, '/' и Място на раждане.
6	Customer Identification Number (Клиентски Идентификационен Номер)	Номерът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от кода на страната по ISO, наклонена черта, '/' издателя на номера, наклонена черта, '/' и Клиентския Идентификационен Номер.
7	National Identity Number (Национален Идентификационен номер)	Номерът, следван от наклонена черта, '/' трябва да бъде следван от кода на страната по ISO, наклонена черта, '/' ' и Националния Идентификационен номер .
8	Additional Information (Допълнителна	Номерът, следван от „/”, следван от информация, допълваща едно от следните:

	информация)	- Уникалният идентификационен номер, който се задава в Опция F формат 2, подполе „Идентификатор на наредителя” - ред 1 - Клиентският идентификационен номер, който е зададен в Опция F, подполе „Име и адрес” под № 6/ съгл. Таблица2 от раздел XI Кодове / - Националният идентификационен номер, който е зададен в Опция F, подполе „Име и адрес” под № 7/съгл. Таблица 2 от раздел XI Кодове / -

Валидация на поле 50 F:
В опция F, подполе „Идентификатор на наредителя” - ред 1, трябва да се използва:

- формат /34x (за Сметка)

или

- формат 4!a/2!a/27x (за Код, съгласно Таблица 1 от раздел XI/Код на страната по ISO/Уникален идентификационен номер)

Кодът на страната трябва да бъде валиден ISO код.

В опция F, подполе „Име и адрес” в редове 2 - 5 се използват кодовете от Таблица 2 раздел XI:

- първият ред трябва да започва с код 1;
- кодовете следва да се подреждат във възходящ цифров ред;
- код 2 не трябва да се използва без код 3;
- код 4 не трябва да се използва без номер 5 и обратно;
- код 4 трябва да бъде валидна дата във формат YYYYMMDD и тази дата не трябва да е по-късна от датата, на която съобщението е успешно изпратено до SWIFT;
- кодовете 3,5,6,7 трябва да бъдат следвани от валиден ISO код на страната, следван от „/”и допълнителни детайли;
- кодовете 3, 4, 5 ,6 , 7 и 8 не трябва да се повтарят;
- използването на код 8 е допустимо само при един от следните случаи:
  - За да се продължи информацията за Уникалния идентификационен номер посочен в ред 1, съгл. Таблица 1 ;
  - За да се продължи информацията за Клиентския идентификационен номер, който е зададен в Опция F, подполе „Име и адрес” под код № 6/ съгл. Таблица 2/
  - За да продължи информацията за Националния идентификационен номер, който е зададен в Опция F, подполе „Име и адрес” под код № 7 /съгл. Таблица 2 /

Правила за употреба на поле 50 F:

- В опция F, подполе 2 /Име и адрес/: Кодовете 1 и 2 могат да бъдат повтаряни.
- Ако дължината на ред 1 подполе „Идентификатор на наредителя ” при формат 2 не е достатъчна за попълване на уникалния идентификационен номер, използван за указване на код съгл. Таблица 1, се използва една от следните опции:
  - първа опция/препоръчителна/ - наредителят се идентифицира с различен уникален идентификационен номер, чиято дължина е съгласно дължината на полето;
  - втора опция – продължаване на информацията от подполе „идентификатор на наредителя” в подполе „Име и адрес”, използвайки код 8 от Таблица 2;
- Ако дължината на редовете в опция F, подполе „Име и адрес” – не е достатъчна за попълване на информацията от код 6 – Клиентски идентификационен номер на платеца или код 7- Националния идентификационен номер на платеца, се използва една от следните опции:
  - първа опция/препоръчителна/ - наредителят се идентифицира с различен код, чиято дължина е съгласно дължината на полето;
  - втора опция – продължаване на информацията в подполе 2 „Име и адрес”, използвайки код 8 от Таблица 2.