

SPECIFICAȚIE DE IMPLEMENTARE – PLĂȚI VALUTARE PAIN.001.001.09

OBIECTIV

Această specificație descrie regulile de construire a fișierului XML pentru plăți valutare, conform standardului ISO 20022 pain.001.001.09.

Scopul este de a oferi clienților persoane juridice instrucțiuni clare și complete, astfel încât fișierul XML să poată fi generat corect și consecvent, fără a fi necesare interpretări suplimentare.

Regulile prezentate mai jos completează tabelul de mapping. Dacă apar situații în care tabelul poate fi interpretat în mai multe moduri, vă rugăm să urmați cu prioritate regulile din această specificație.

Formatul XML utilizat este exclusiv:

pain.001.001.09

Namespace:

urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09

Sunt utilizate două profiluri:

- EUR – pentru plăți în EUR;
- OTHER – pentru plăți în alte valute.

Tabel de mapping

XPath de bază pentru toate elementele din document:

/Document/CstmrCdtTrfInItN

Toate XPath-urile din prezenta specificație sunt exprimate relativ la această cale de bază.

Denumirile din coloana „Sursa / câmp de intrare” reprezintă denumiri logice ale datelor necesare construirii XML-ului și nu presupun utilizarea unui fișier Excel.

XML XPath	Sursa / câmp de intrare	Descriere
GrpHdr/MsgId	Generat la export: YYYYMMDDhhmmss	Identificator al mesajului, generat la momentul exportului. Se generează o singură dată pentru întregul fișier.
GrpHdr/CreDtTm	Generat la export: YYYY-MM-DDThh:mm:ss	Data și ora generării fișierului XML.
GrpHdr/NbOfTx	Calculat	Numărul tranzacțiilor exportate.
GrpHdr/CtrlSum	Calculat din Suma	Suma de control reprezentând totalul valorilor InstdAmt exportate.
GrpHdr/InitgPty/Nm	Nume inițiator	Numele inițiatorului fișierului.
PmtInf/PmtInfId	Generat: MsgId/index_tranzactie	Identificatorul blocului de plată. Exemplu: 20261021113520/1.
PmtInf/PmtMtd	Valoare fixă: TRF	Metoda de plată.
PmtInf/BtchBookg	Valoare fixă: false	Indicator batch booking.
PmtInf/ReqdExctnDt/Dt	Data plății	Data solicitată pentru executarea plății, în format YYYY-MM-DD.
PmtInf/Dbtr/Nm	Nume plătitor	Numele plătitorului.
PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id	CUI/CNP plătitor	Identificatorul plătitorului.
PmtInf/DbtrAcct/Id/IBAN	Cont_sursa	IBAN-ul contului din care se efectuează plata.
PmtInf/ChrgBr	Profil EUR sau Tip_comision	Pentru EUR se generează SLEV. Pentru OTHER: SHA → SHAR, OUR → DEBT, BEN → CRED.
PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId	Generat: aceeași valoare ca PmtInfId	Identificatorul instrucțiunii de plată.
PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId	Referinta_plata_optional	Dacă lipsește, se utilizează automat valoarea PmtInfId.
PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Cd	Plata_urgentă	Y → URGP; N sau necompletat → NURG.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Amt/InstAmt	Suma	Suma plății. Separatorul zecimal în XML este punctul.

PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Amt/InstdAmt/@Ccy	Valuta	Moneda plății, exact 3 litere. Exemplu: EUR, USD, GBP.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/CdtrAgt/FinInstnld/BICFI	SWIFT_banca_beneficiar	BIC/SWIFT banca beneficiarului. 8 sau 11 caractere alfanumerice.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/CdtrAgt/FinInstnld/Nm	Nume_banca_beneficiar	Numele băncii beneficiarului.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/CdtrAgt/FinInstnld/PstlAdr/TwnNm	Oraș_banca_beneficiar	Orașul băncii beneficiarului. Opțional.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/CdtrAgt/FinInstnld/PstlAdr/Ctry	Tara_banca_beneficiar	Codul ISO din 2 litere al țării băncii beneficiarului.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/CdtrAgt/FinInstnld/PstlAdr/AdrLine	Adresa_banca_beneficiar	Adresa băncii beneficiarului. Opțional.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Cdtr/Nm	Nume_beneficiar	Numele beneficiarului.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Cdtr/PstlAdr/StrtNm	Strada_beneficiar	Strada beneficiarului. Condițional, în funcție de cerințele aplicabile plății.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Cdtr/PstlAdr/BldgNb	Număr_strada_beneficiar	Numărul străzii. Condițional, în funcție de cerințele aplicabile plății.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Cdtr/PstlAdr/PstCd	Cod_postal_beneficiar	Codul poștal. Condițional, în funcție de cerințele aplicabile plății.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Cdtr/PstlAdr/TwnNm	Oraș_beneficiar	Orașul beneficiarului. Obligativ.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Cdtr/PstlAdr/TwnLctnNm	Localitate_beneficiar	Localitatea/zona beneficiarului. Opțional.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Cdtr/PstlAdr/CtrySubDvsn	Județ_beneficiar	Provincie/stat/regiune/județ. Condițional, în funcție de cerințele aplicabile plății.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Cdtr/PstlAdr/Ctry	Tara_beneficiar	Codul ISO din 2 litere al țării beneficiarului. Obligativ.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/Id	CUI_beneficiar, pentru Tip_beneficiar = PF	Identificatorul beneficiarului persoană fizică, dacă este furnizat.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Cdtr/Id/Orgld/Othr/Id	CUI_beneficiar, pentru Tip_beneficiar = PJ	CUI/VAT beneficiar persoană juridică. Pentru PJ trebuie completat cel puțin CUI sau LEI.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Cdtr/Id/Orgld/LEI	LEI_beneficiar, pentru Tip_beneficiar = PJ	Cod LEI. Dacă este completat, trebuie să conțină exact 20 de caractere alfanumerice.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/Cdtr/CtryOfRes	Tara_rezidenta_beneficiar_optional	Țara de rezidență a beneficiarului. Opțional.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/CdtrAcct/Id/IBAN	Cont_beneficiar	Se utilizează dacă valoarea are structură de IBAN.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/CdtrAcct/Id/Othr/Id	Cont_beneficiar	Se utilizează dacă valoarea nu are structură de IBAN.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/RgltryRptg/Authrty/Nm	Valoare fixă: BNR	Autoritatea pentru raportarea statistică.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/RgltryRptg/Authrty/Ctry	Valoare fixă: RO	Țara autorității pentru raportarea statistică.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/RgltryRptg/Dtls/Dt	Data_plății	Data utilizată în raportarea BNR.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/RgltryRptg/Dtls/Ctry	Țara_beneficiar	Țara asociată raportării statistice.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/RgltryRptg/Dtls/Cd	Cod_statistic_BNR_optional	Cod statistic BNR. Se include numai dacă este completat.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/RgltryRptg/Dtls/Amt	Suma	Suma utilizată în raportarea BNR.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/RgltryRptg/Dtls/Amt/@Ccy	Valuta	Moneda aferentă sumei raportate.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/RgltryRptg/Dtls/Inf	Registru_datorie_externa_optional	Numărul/identificatorul registrului datoriei externe.
PmtInfl/CdtTrfTxInfl/RmtInfl/Ustrd	Mesaj_beneficiar	Detaliile/remitența neestructurată a plății.
-	Tip_beneficiar	Nu generează direct un tag. Controlează utilizarea PrvtId pentru PF sau Orgld pentru PJ.

-	Profil EUR / OTHER	Nu generează direct un tag separat. Controlează valuta acceptată și regula pentru ChrgBr.
---	--------------------	---

SPECIFICAȚIE DE IMPLEMENTARE PAIN.001.001.09

1. DATE OBLIGATORII ȘI DATE GENERALE

Input	Regula
Data plății	Data execuției solicitate. Se acceptă o dată validă sau text în format YYYY-MM-DD.
Cont sursa	IBAN-ul plătitorului. Este obligatoriu.
Nume inițiator	Se utilizează în GrpHdr/InitgPty/Nm.
Nume plătitor	Se utilizează în PmtInf/Dbtr/Nm.
CUI/CNP plătitor	Se utilizează în PmtInf/Dbtr/Id/OrgId/Othr/Id.
Profil EUR / OTHER	Controlează valuta acceptată și modul de completare a PmtInf/ChrgBr.

2. VALORI FIXE ȘI VALORI CALCULATE

XPath	Sursa / regula	Rezultat
GrpHdr/MsgId	Generat o singură dată la export. Valoarea este generată din data și ora exportului, cu precizie la secundă	YYYYMMDDhhmmss
GrpHdr/CreDtTm	Momentul generării XML	YYYY-MM-DDThh:mm:ss
GrpHdr/NbOfTx	Numărul tranzacțiilor exportate	Număr întreg
GrpHdr/CtrlSum	Suma aritmetică a valorilor Suma exportate	Separator zecimal punct
PmtInf/PmtInflId	MsgId/index	Exemplu: 20261021113520/1
PmtInf/PmtMtd	Valoare fixă	TRF
PmtInf/BtchBookg	Valoare fixă	false
PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId	Aceeași valoare ca PmtInf/PmtInflId	MsgId/index
PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId	Referința_plata_optional; dacă lipsește se utilizează PmtInf/PmtInflId	Referință externă a plății
PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Cd	Plata_urgentă = Y	URGP
PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Cd	Plata_urgentă = N sau necompletată	NURG
PmtInf/ChrgBr	Profil EUR	SLEV
PmtInf/ChrgBr	SHA, profil OTHER	SHAR
PmtInf/ChrgBr	BEN, profil OTHER	CRED
PmtInf/ChrgBr	OUR, profil OTHER	DEBT

2. REGULI DE OBLIGATORIU, OPȚIONAL ȘI CONDIȚIONAL

Câmp	Statut	Comportament
Data plății	Obligatoriu	Tranzacția este invalidă dacă lipsește sau nu reprezintă o dată validă.
Cont sursa	Obligatoriu	Trebuie să aibă structură aparentă de IBAN.
Suma	Obligatoriu	Trebuie să fie numerică și mai mare decât zero.
Valuta	Obligatoriu	Exact 3 litere. Pentru profilul EUR trebuie să fie EUR. Pentru profilul OTHER trebuie să fie diferită de EUR.
Nume beneficiar	Obligatoriu	Nu poate fi gol.
Tip beneficiar	Obligatoriu	Valori acceptate: PF sau PJ.
Cont beneficiar	Obligatoriu	Dacă valoarea are structură aparentă de IBAN, se utilizează CdtAcct/Id/IBAN; în caz contrar se utilizează CdtAcct/Id/Othr/Id
SWIFT banca beneficiar	Obligatoriu	8 sau 11 caractere alfanumerice.
Nume banca beneficiar	Obligatoriu	Nu poate fi gol.
Țara banca beneficiar	Obligatoriu	Cod de țară din 2 litere.
Oraș banca beneficiar	Opțional	Dacă lipsește, PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr/TwnNm se omite.
Adresa banca beneficiar	Opțional	Dacă lipsește, PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine se omite.
Țara beneficiar	Obligatoriu	Cod de țară din 2 litere.
Oraș beneficiar	Obligatoriu	Nu poate fi gol.
Strada beneficiar	Condițional	Se completează dacă este necesară pentru plata respectivă.
Număr strada beneficiar	Condițional	Se completează dacă este necesar pentru plata respectivă.
Județ beneficiar	Condițional	Se completează dacă este necesar pentru plata respectivă.

Cod_postal_beneficiar	Condițional	Se completează dacă este necesar pentru plata respectivă.
Localitate_beneficiar	Opțional	Dacă lipsește, PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/TwnLctnNm se omite.
CUI_beneficiar / LEI_beneficiar pentru PJ	Condițional	Pentru PJ, cel puțin unul dintre CUI și LEI trebuie completat.
LEI_beneficiar	Opțional	Dacă este completat, trebuie să conțină exact 20 de caractere alfanumerice.
Țara_rezidenta_beneficiar_optional	Opțional	Dacă este completată, se scrie în PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/CtryOfRes.
Tip_comision	Condițional	Obligatoriu pentru profilul OTHER.
Plata_urgentă	Opțional	Y, N sau necompletat. Necompletat este tratat ca N.
Mesaj_beneficiar	Obligatoriu	Se scrie în PmtInf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd.
Cod_statistic_BNR_optional	Opțional	Se include în blocul BNR numai dacă este completat.
Registru_datorie_externa_optional	Opțional	Dacă este completat, se generează PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg.
Câmpuri_opționale_goale	Opțional	Elementul XML corespunzător se omite; nu se generează tag gol.

3. REGULA CUI ȘI LEI PENTRU BENEFICIARUL PERSOANĂ JURIDICĂ

Pentru Tip_beneficiar = PJ, trebuie completat cel puțin unul dintre:

- CUI_beneficiar;
- LEI_beneficiar.

Dacă ambele lipsesc, tranzacția este invalidă.

CUI-ul beneficiarului se transmite în:

PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id

Exemplu:

```
<Id>
  <OrgId>
    <Othr>
      <Id>12345678</Id>
    </Othr>
  </OrgId>
</Id>
```

LEI-ul beneficiarului se transmite în:

PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/LEI

Exemplu:

```
<Id>
  <OrgId>
    <LEI>549300EXAMPLE12345678</LEI>
  </OrgId>
</Id>
```

Dacă sunt disponibile atât CUI cât și LEI, ambele pot fi transmise:

```
<Id>
  <OrgId>
    <LEI>549300EXAMPLE12345678</LEI>
    <Othr>
      <Id>12345678</Id>
    </Othr>
  </OrgId>
</Id>
```

LEI trebuie să conțină exact 20 de caractere alfanumerice.

CUI și LEI nu se concatenează într-o singură valoare.

5. REGULA PENTRU BENEFICIARUL PERSOANĂ FIZICĂ

Pentru Tip_beneficiar = PF, identificatorul beneficiarului, dacă este furnizat, se transmite în:

PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/Id

Exemplu:

```
<Id>
  <PrvtId>
    <Othr>
      <Id>IDENTIFICATOR</Id>
    </Othr>
  </PrvtId>
</Id>
```

Dacă identificatorul nu este furnizat, blocul PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id se omite.

6. CONSTRUIREA ADRESEI STRUCTURATE A BENEFICIARULUI

Adresa beneficiarului se transmite în format structurat.

Nu se construiește un AdrLine prin concatenarea componentelor adresei beneficiarului.

Mapping-ul este:

Input	XML XPath
Strada_beneficiar	PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/StrtNm
Număr_strada_beneficiar	PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/BldgNb
Cod_postal_beneficiar	PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/PstCd
Oraș_beneficiar	PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/TwnNm
Localitate_beneficiar	PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/TwnLctnNm
Județ_beneficiar	PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/CtrySubDvsn
Țara_beneficiar	PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/Ctry

Exemplu:

<PstlAdr>

<StrtNm>King Street</StrtNm>

<BldgNb>100</BldgNb>

<PstCd>M5X1A9</PstCd>

<TwnNm>Toronto</TwnNm>

<CtrySubDvsn>Ontario</CtrySubDvsn>

<Ctry>CA</Ctry>

</PstlAdr>

Țara_beneficiar și Oraș_beneficiar sunt obligatorii.

Elementele opționale necompletate se omit.

7. CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU ADRESA BENEFICIARULUI

În funcție de țara băncii beneficiarului și de cerințele aplicabile plății, anumite componente ale adresei beneficiarului pot fi necesare suplimentar.

Aceste informații se transmit în următoarele elemente:

Informație	XML XPath
Provincie / Stat / Județ	PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/CtrySubDvsn
Stradă	PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/StrtNm
Număr stradă	PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/BldgNb
Cod postal	PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/PstCd

Indiferent de aceste cerințe suplimentare:

- PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/TwnNm – orașul beneficiarului – este obligatoriu;
- PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/Ctry – țara beneficiarului – este obligatorie.

Dacă o componentă opțională a adresei nu este disponibilă și nu este necesară pentru plata respectivă, elementul XML corespunzător se omite.

Țara băncii beneficiarului se transmite separat în:

PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr/Ctry

Țara beneficiarului se transmite în:

PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/Ctry

Cele două informații reprezintă concepte distincte și nu trebuie confundate.

8. REGULA PENTRU SUMA ȘI VALUTA PLĂȚII

Suma este obligatorie, trebuie să fie numerică și mai mare decât zero.

Suma se transmite în:

PmtInf/CdtTrfTxInf/Amt/InstAmt

Valuta se transmite prin atributul:

PmtInf/CdtTrfTxInf/Amt/InstAmt/@Ccy

Exemplu:

<Amt>

<InstAmt Ccy="USD">1250.50</InstAmt>

</Amt>

În XML:

- separatorul zecimal este punctul;
- valuta trebuie să conțină exact 3 litere;
- pentru profilul EUR, valuta trebuie să fie EUR;
- pentru profilul OTHER, valuta trebuie să fie diferită de EUR.

Atributul Ccy este obligatoriu.

9. REGULA PENTRU COMISIOANE

Valoarea se transmite în:

PmtInf/ChrgBr

Pentru profilul EUR:

PmtInf/ChrgBr = SLEV

Pentru profilul OTHER:

Input	Valoare PmtInf/ChrgBr
SHA	SHAR
OUR	DEBT
BEN	CRED

Exemplu:

<ChrgBr>DEBT</ChrgBr>

Pentru profilul OTHER, tipul de comision trebuie furnizat.

10. Regula pentru plata urgentă

Plata_urgentă controlează:

PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Cd

Regula este:

Input	Valoare XML
Y	URGP
N	NURG
necompletat	NURG

Exemplu:

<PmtTpInf>

<SvcLvl>

<Cd>URGP</Cd>

</SvcLvl>

</PmtTpInf>

11. REGULA PENTRU RAPORTAREA BNR

Blocul:

PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg

se generează numai dacă Registru_datorie_externa_optional este completat.

Dacă Registru_datorie_externa_optional este gol, întregul bloc PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg se omite.

Dacă este completat, se utilizează:

XML XPath	Regula
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Authrty/Nm	Valoare fixă BNR
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Authrty/Ctry	Valoare fixă RO
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Dt	Data plății
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Ctry	Țara beneficiar
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Cd	Cod statistic BNR optional, numai dacă este completat
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Amt	Suma
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Amt/@Ccy	Valuta
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Inf	Registru_datorie_externa_optional

Exemplu:

<RgltryRptg>

<Authrty>

<Nm>BNR</Nm>

<Ctry>RO</Ctry>

</Authrty>

```
<DtIs>
<Dt>2026-10-21</Dt>
<Ctry>CN</Ctry>
<Cd>COD_STATISTIC</Cd>
<Amt Ccy="USD">1250.50</Amt>
<Inf>NUMAR_RDPE</Inf>
</DtIs>
</RgltryRptg>
```

12. ELEMENTE OPȚIONALE

Pentru elementele definite ca opționale se aplică următoarea regulă:

Dacă valoarea nu este furnizată, elementul XML corespunzător se omite.

Nu se generează tag-uri goale pentru elementele opționale.

Exemplu:

Dacă Țara_rezidenta_beneficiar_optional nu este completată, se omite:

PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/CtryOfRes

Nu se generează:

<CtryOfRes></CtryOfRes>

13. ESCAPAREA CARACTERELOR XML

Toate valorile text trebuie escapate înainte de introducerea în XML.

Conversiile necesare sunt:

Caracter	Reprezentare XML
&	&
<	<
>	>
"	"
'	'

Exemplu:

Ștefan & Fiii SRL

devine în XML:

Ștefan & Fiii SRL

14. CODIFICAREA FIȘIERULUI

Fișierul trebuie generat:

- în format XML;
- cu encoding UTF-8;
- fără BOM.

Declarația XML este:

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>

15. MODEL XML PAIN.001.001.09 PENTRU BENEFICIAR PJ

Modelul de mai jos prezintă structura de bază a unei plăți către un beneficiar persoană juridică.

Ordinea elementelor XML trebuie păstrată. Schema pain.001.001.09 utilizează secvențe definite, iar elementele opționale care sunt prezente trebuie introduse în poziția corespunzătoare din structură.

Elementele opționale sau condiționale se generează numai atunci când există o valoare sau când sunt necesare pentru plata respectivă. Nu se generează tag-uri goale.

15.1 MODEL XML DE BAZĂ

Exemplul de bază de mai jos presupune:

- beneficiar persoană juridică;
- identificare prin CUI;

- cont beneficiar în format IBAN;
- fără LEI;
- fără țară de rezidență;
- fără componente suplimentare ale adresei beneficiarului;
- fără adresă suplimentară a băncii beneficiarului;
- fără raportare BNR.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09">
  <CstmrCdtTrfInitn>

    <GrpHdr>
      <MsgId>{MsgId}</MsgId>
      <CreDtTm>{YYYY-MM-DDThh:mm:ss}</CreDtTm>
      <NbOfTx>{numar_tranzactii}</NbOfTx>
      <CtrlSum>{suma_totala}</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>{nume_initiator}</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>

    <PmtInf>

      <PmtInfId>{MsgId/index}</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <BtchBookg>false</BtchBookg>

      <ReqdExctnDt>
        <Dt>{Data_platii}</Dt>
      </ReqdExctnDt>

      <Dbtr>
        <Nm>{nume_platitor}</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>{CUI_CNP_platitor}</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </Dbtr>

      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>{Cont_sursa}</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>

      <ChrgBr>{comision_convertit}</ChrgBr>

      <CdtTrfTxInf>

        <PmtId>
          <InstrId>{MsgId/index}</InstrId>
          <EndToEndId>{Referinta_plata_sau_MsgId/index}</EndToEndId>
        </PmtId>

        <PmtTplInf>
          <SvcLvl>
            <Cd>{NURG_sau_URGP}</Cd>
          </SvcLvl>
        </PmtTplInf>

        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="{Valuta}">{Suma}</InstdAmt>
        </Amt>

        <CdtrAgt>
          <FinInstnId>
```

```

<BICFI>{SWIFT_banca_beneficiar}</BICFI>
<Nm>{Nume_banca_beneficiar}</Nm>
<PstlAdr>
  <Ctry>{Tara_banca_beneficiar}</Ctry>
</PstlAdr>
</FinInstnId>
</CdtrAgt>

```

```

<Cdtr>
  <Nm>{Nume_beneficiar}</Nm>

  <PstlAdr>
    <TwnNm>{Oras_beneficiar}</TwnNm>
    <Ctry>{Tara_beneficiar}</Ctry>
  </PstlAdr>

```

```

<Id>
  <OrgId>
    <Othr>
      <Id>{CUI_beneficiar}</Id>
    </Othr>
  </OrgId>
</Id>
</Cdtr>

```

```

<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>{Cont_beneficiar}</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>

```

```

<RmtInf>
  <Ustrd>{Mesaj_beneficiar}</Ustrd>
</RmtInf>

```

```

</CdtTrfTxInf>

```

```

</PmtInf>

```

```

</CstmrCdtTrfInitn>

```

```

</Document>

```

În cadrul CdtTrfTxInf, ordinea relevantă pentru profilul prezentat este:

PmtId → PmtPlnInf → Amt → CdtrAgt → Cdtr → CdtrAcct → RgltryRptg → RmtInf

Dacă RgltryRptg nu este necesar, acesta se omite, iar RmtInf urmează după CdtrAcct.

În cadrul Cdtr, ordinea este:

Nm → PstlAdr → Id → CtryOfRes

Dacă un element opțional lipsește, celelalte elemente își păstrează ordinea relativă.

În cadrul unei adrese PstlAdr, pentru elementele utilizate în această specificație, ordinea este:

StrtNm → BldgNb → PstCd → TwnNm → TwnLctnNm → CtrySubDvsn → Ctry → AdrLine

Elementele care nu sunt utilizate se omit, fără a modifica ordinea celor prezente.

15.2 VARIANTE OPȚIONALE ȘI CONDIȚIONALE

Situație	Element / bloc XML	Poziția în structură	Regula
Orașul băncii beneficiarului este disponibil	CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr/TwnNm	În PstlAdr, înainte de Ctry	Se generează numai dacă există valoare.
Adresa liberă a băncii beneficiarului este disponibilă	CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine	În PstlAdr, după Ctry	Se generează numai dacă există valoare.
Strada beneficiarului este disponibilă/necesară	Cdtr/PstlAdr/StrtNm	Înainte de BldgNb, PstCd, TwnNm	Opțional sau condițional.
Numărul străzii este disponibil/necesar	Cdtr/PstlAdr/BldgNb	După StrtNm, înainte de PstCd	Opțional sau condițional.
Codul poștal este disponibil/necesar	Cdtr/PstlAdr/PstCd	Înainte de TwnNm	Opțional sau condițional.
Localitatea/zona este disponibilă	Cdtr/PstlAdr/TwnLctnNm	După TwnNm, înainte de CtrySubDvsn	Opțional.
Județul/provincia/statul este disponibil/necesar	Cdtr/PstlAdr/CtrySubDvsn	După TwnLctnNm, înainte de Ctry	Opțional sau condițional.

Beneficiarul PJ are LEI	Cdtr/Id/Orgld/LEI	În Orgld, înainte de Othr	Dacă este completat, trebuie să aibă exact 20 de caractere alfanumerice.
Beneficiarul PJ are CUI	Cdtr/Id/Orgld/Othr/Id	În Orgld, după LEI, dacă LEI există	Pentru PJ trebuie furnizat cel puțin CUI sau LEI.
Este disponibilă țara de rezidență	Cdtr/CtryOfRes	După Cdtr/Id	Opțional.
Contul beneficiarului nu este IBAN	CdtrAcct/Id/Othr/Id	Înlocuiește varianta CdtrAcct/Id/IBAN	Se utilizează una dintre cele două variante, nu ambele.
Este necesară raportarea BNR	RgltryRptg	După CdtrAcct, înainte de RmtInf	Blocul se generează numai conform regulii de raportare BNR.
Există cod statistic BNR	RgltryRptg/Dtls/Cd	După Dtls/Ctry, înainte de Dtls/Amt	Se generează numai dacă există valoare.

15.3 VARIANTE PENTRU ADRESA BĂNCII BENEFICIARULUI

Structura minimă utilizată este:

```
<PstlAdr>
```

```
<Ctry>{Tara_banca_beneficiar}</Ctry>
```

```
</PstlAdr>
```

Dacă este disponibil și orașul băncii:

```
<PstlAdr>
```

```
<TwnNm>{Oras_banca_beneficiar}</TwnNm>
```

```
<Ctry>{Tara_banca_beneficiar}</Ctry>
```

```
</PstlAdr>
```

Dacă este disponibilă și adresa băncii:

```
<PstlAdr>
```

```
<TwnNm>{Oras_banca_beneficiar}</TwnNm>
```

```
<Ctry>{Tara_banca_beneficiar}</Ctry>
```

```
<AdrLine>{Adresa_banca_beneficiar}</AdrLine>
```

```
</PstlAdr>
```

Dacă orașul nu este disponibil, dar adresa este disponibilă:

```
<PstlAdr>
```

```
<Ctry>{Tara_banca_beneficiar}</Ctry>
```

```
<AdrLine>{Adresa_banca_beneficiar}</AdrLine>
```

```
</PstlAdr>
```

Nu se generează TwnNm sau AdrLine cu valoare goală.

15.4 VARIANTE PENTRU ADRESA BENEFICIARULUI

Structura minimă utilizată pentru beneficiar este:

```
<PstlAdr>
```

```
<TwnNm>{Oras_beneficiar}</TwnNm>
```

```
<Ctry>{Tara_beneficiar}</Ctry>
```

```
</PstlAdr>
```

Dacă există sau sunt necesare componente suplimentare ale adresei, acestea se introduc în ordinea prevăzută de structură.

Exemplu complet:

```
<PstlAdr>
```

```
<StrtNm>{Strada_beneficiar}</StrtNm>
```

```
<BldgNb>{Numar_strada_beneficiar}</BldgNb>
```

```
<PstCd>{Cod_postal_beneficiar}</PstCd>
```

```
<TwnNm>{Oras_beneficiar}</TwnNm>
```

```
<TwnLctnNm>{Localitate_beneficiar}</TwnLctnNm>
```

```
<CtrySubDvsn>{Judet_beneficiar}</CtrySubDvsn>
```

```
<Ctry>{Tara_beneficiar}</Ctry>
```

```
</PstlAdr>
```

Dacă unele dintre elementele opționale lipsesc, acestea se elimină fără a schimba ordinea elementelor rămase.

Exemplu cu stradă și cod poștal, fără număr, localitate și județ:

```
<PstlAdr>
```

```
<StrtNm>{Strada_beneficiar}</StrtNm>
```

```
<PstCd>{Cod_postal_beneficiar}</PstCd>
```

```
<TwnNm>{Oras_beneficiar}</TwnNm>
```

```
<Ctry>{Tara_beneficiar}</Ctry>
```

```
</PstlAdr>
```

TwnNm și Ctry sunt obligatorii conform profilului descris în prezenta specificație.

Pentru adresa beneficiarului nu se generează AdrLine prin concatenarea componentelor adresei.

15.5 VARIANTE PENTRU IDENTIFICAREA BENEFICIARULUI PJ

Pentru un beneficiar PJ trebuie furnizat cel puțin CUI sau LEI.

Date disponibile	Structură utilizată
Numai CUI	Orgld/Othr/Id
Numai LEI	Orgld/LEI
CUI și LEI	Orgld/LEI, urmat de Orgld/Othr/Id
Nici CUI, nici LEI	Tranzacția este invalidă

Numai CUI

```
<Id>
<Orgld>
  <Othr>
    <Id>{CUI_beneficiar}</Id>
  </Othr>
</Orgld>
</Id>
```

Numai LEI

```
<Id>
<Orgld>
  <LEI>{LEI_beneficiar}</LEI>
</Orgld>
</Id>
```

CUI și LEI

Ordinea în Orgld este LEI înainte de Othr.

```
<Id>
<Orgld>
  <LEI>{LEI_beneficiar}</LEI>
  <Othr>
    <Id>{CUI_beneficiar}</Id>
  </Othr>
</Orgld>
</Id>
```

Nu se generează:

```
<LEI></LEI>
```

și nu se generează:

```
<Othr>
  <Id></Id>
</Othr>
```

15.6 ȚARA DE REZIDENȚĂ A BENEFICIARULUI

Dacă Țara_rezidenta_beneficiar_optional este furnizată, CtryOfRes se introduce în cadrul Cdtr după blocul Id.

Ordinea este:

```
<Cdtr>
  <Nm>{Nume_beneficiar}</Nm>

  <PstlAdr>
    ...
  </PstlAdr>

  <Id>
    ...
  </Id>

  <CtryOfRes>{Țara_rezidenta_beneficiar}</CtryOfRes>
</Cdtr>
```

Dacă țara de rezidență nu este furnizată:

```
<Cdtr>
  <Nm>{Nume_beneficiar}</Nm>

  <PstlAdr>
    ...
  </PstlAdr>

  <Id>
    ...
  </Id>
</Cdtr>
```

Nu se generează un element CtryOfRes gol.

Ordinea Nm → PstlAdr → Id → CtryOfRes este ordinea definită pentru identificarea unei părți în schema pain.001.001.09.

15.7 VARIANTE PENTRU CONTUL BENEFICIARULUI

Se utilizează o singură variantă de identificare a contului.

Tip cont	Structură
IBAN	CdtrAcct/Id/IBAN
Cont non-IBAN	CdtrAcct/Id/Othr/Id

Cont IBAN

<CdtrAcct>

<Id>

<IBAN>{Cont_beneficiar}</IBAN>

</Id>

</CdtrAcct>

Cont non-IBAN

<CdtrAcct>

<Id>

<Othr>

<Id>{Cont_beneficiar}</Id>

</Othr>

</Id>

</CdtrAcct>

IBAN și Othr sunt variante alternative ale identificării contului și nu se generează simultan pentru același cont.

15.8 VARIANTA CU RAPORTARE BNR

Dacă Registru_datorie_externa_optional nu este furnizat, blocul RgltryRptg se omite.

Structura tranzacției rămâne:

<CdtrAcct>

...

</CdtrAcct>

<RmtInf>

<Ustrd>{Mesaj_beneficiar}</Ustrd>

</RmtInf>

Dacă este necesară raportarea BNR, blocul RgltryRptg se introduce după CdtrAcct și înainte de RmtInf:

<CdtrAcct>

...

</CdtrAcct>

<RgltryRptg>

<Authrty>

<Nm>BNR</Nm>

<Ctry>RO</Ctry>

</Authrty>

<Dtls>

<Dt>{Data_platii}</Dt>

<Ctry>{Tara_beneficiar}</Ctry>

<Cd>{Cod_statistic_BNR}</Cd>

<Amt Ccy="{Valuta}">{Suma}</Amt>

<Inf>{Registru_datorie_externa}</Inf>

</Dtls>

</RgltryRptg>

<RmtInf>

<Ustrd>{Mesaj_beneficiar}</Ustrd>

</RmtInf>

Ordinea elementelor din Dtls, pentru câmpurile utilizate în această specificație, este:

Dt → Ctry → Cd → Amt → Inf

Schema definește această ordine în StructuredRegulatoryReporting3.

Dacă Cod_statistic_BNR_optional nu este furnizat, elementul Cd se omite:

<Dtls>

<Dt>{Data_platii}</Dt>

<Ctry>{Tara_beneficiar}</Ctry>

<Amt Ccy="{Valuta}">{Suma}</Amt>

<Inf>{Registru_datorie_externa}</Inf>

</Dtls>

15.9 REGULA GENERALĂ PENTRU ELEMENTELE OPȚIONALE

Pentru toate elementele opționale sau condiționale se aplică următoarele reguli:

Situație	Comportament
Element obligatoriu	Se generează întotdeauna cu o valoare validă.
Element opțional și valoarea există	Elementul se generează în poziția prevăzută de structura XML.
Element opțional și valoarea lipsește	Elementul se omite complet.
Element condițional și condiția este îndeplinită	Elementul trebuie furnizat.
Element condițional și condiția nu este îndeplinită	Elementul poate fi omis.
Element fără valoare	Nu se generează tag gol.
Mai multe elemente opționale sunt prezente	Se păstrează ordinea definită de schema XML, nu ordinea în care au fost primite datele.

Exemplu incorect:

```
<PstCd></PstCd>
```

```
<CtryOfRes></CtryOfRes>
```

Exemplu corect atunci când valorile respective nu există:

```
<PstlAdr>
```

```
<TwnNm>{Oras_beneficiar}</TwnNm>
```

```
<Ctry>{Tara_beneficiar}</Ctry>
```

```
</PstlAdr>
```

16. CHECKLIST ÎNAINTE DE EXPORT

- Există Data_plății pentru fiecare tranzacție.
- Există Cont_sursa pentru fiecare tranzacție.
- Datele inițiatorului și plătitorului sunt completate.
- Suma este numerică și mai mare decât zero.
- Valorile numerice folosesc punct ca separator zecimal în XML.
- Valuta conține exact trei litere.
- Pentru profilul EUR, valuta este EUR.
- Pentru profilul OTHER, valuta este diferită de EUR.
- Nume_beneficiar este completat.
- Tip_beneficiar este PF sau PJ.
- Cont_beneficiar este completat.
- SWIFT_banca_beneficiar are 8 sau 11 caractere alfanumerice.
- Nume_banca_beneficiar este completat.
- Țara_banca_beneficiar este completată.
- Țara_beneficiar este completată.
- Oraș_beneficiar este completat.
- Pentru PJ există cel puțin CUI sau LEI.
- Dacă LEI este completat, acesta are exact 20 de caractere alfanumerice.
- Sunt furnizate componentele suplimentare ale adresei beneficiarului atunci când sunt necesare pentru plata respectivă.
- Pentru profilul OTHER este completat tipul de comision.
- Plata_urgentă, dacă este completată, are valoarea Y sau N.
- Mesaj_beneficiar este completat.
- Dacă Registru_datorie_externa_optional este gol, PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg este omis.
- Elementele opționale goale sunt omise.
- Toate valorile text sunt escapate XML.

- GrpHdr/NbOfTxS este egal cu numărul tranzacțiilor exportate.
- GrpHdr/CtrlSum este egal cu suma valorilor PmtInf/CdtTrfTxInf/Amt/InstAmt exportate.
- Fișierul este salvat UTF-8 fără BOM.

17. LIMITA SPECIFICAȚIEI

Prezenta specificație descrie profilul implementat pentru construirea fișierelor de plăți valutare în format pain.001.001.09.

Cerințele specifice anumitor țări, instituții financiare sau scheme de plată se pot modifica în timp.

Pentru anumite plăți pot exista cerințe suplimentare privind adresa beneficiarului sau alte informații necesare procesării.

Dacă banca transmite sau publică o schemă, o regulă sau un exemplu care contrazice prezenta specificație, documentul trebuie actualizat conform cerințelor aflate în vigoare.

Validarea finală a fișierului se realizează conform regulilor de acceptare aplicate de bancă.