SPECIFICAȚIE DE IMPLEMENTARE – PLĂȚI VALUTARE PAIN.001.001.09

OBIECTIV

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

Scopul documentului este de a oferi clienților persoane juridice instrucțiuni clare și complete pentru construirea corectă și consecventă a fișierelor XML.

Regulile prezentate mai jos completează tabelul de mapping. În situațiile în care tabelul de mapping poate fi interpretat în mai multe moduri, se vor aplica cu prioritate regulile descrise în prezenta specificație.

Formatul XML utilizat este:

pain.001.001.09

Namespace:

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

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 / camp 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/NbOfTxs	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/InstdAmt	Suma	Suma plății. Separatorul zecimal în XML este punctul.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Amt/InstdAmt/@Ccy	Valuta	Moneda plății, exact 3 litere. Exemplu: EUR, USD, GBP.
PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI	SWIFT_banca_beneficiar	BIC/SWIFT banca beneficiarului. 8 sau 11 caractere alfanumerice.
PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/Nm	Nume_banca_beneficiar	Numele băncii beneficiarului.

PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr/TwnNm	Oraș_banca_beneficiar	Orașul băncii beneficiarului. Opțional.
PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr/Ctry	Tara_banca_beneficiar	Codul ISO din 2 litere al țării băncii beneficiarului.
PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine	Adresa_banca_beneficiar	Adresa băncii beneficiarului. Opțional.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm	Nume_beneficiar	Numele beneficiarului.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/StrtNm	Strada_beneficiar	Strada beneficiarului. Condițional, în funcție de cerințele aplicabile plății.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/BldgNb	Număr_strada_beneficiar	Numărul străzii. Condițional, în funcție de cerințele aplicabile plății.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/PstCd	Cod_postal_beneficiar	Codul poștal. Condițional, în funcție de cerințele aplicabile plății.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/TwnNm	Oraș_beneficiar	Orașul beneficiarului. Obligatoriu.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/TwnLctnNm	Localitate_beneficiar	Localitatea/zona beneficiarului. Opțional.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/CtrySubDvsn	Județ_beneficiar	Provincie/stat/regiune/județ. Condițional, în funcție de cerințele aplicabile plății.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/Ctry	Tara_beneficiar	Codul ISO din 2 litere al țării beneficiarului. Obligatoriu.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/PrvtId/Othr/Id	CUI_beneficiar, pentru Tip_beneficiar = PF	Identificatorul beneficiarului persoană fizică, dacă este furnizat. Dacă este utilizat PrvtId, elementul Othr/Id trebuie să conțină obligatoriu o valoare. Dacă beneficiarul PF nu are identificator, întregul bloc Cdtr/Id se omite.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	CUI_beneficiar, pentru Tip_beneficiar = PJ	CUI/VAT beneficiar persoană juridică. Prezența elementului OrgId identifică beneficiarul ca persoană juridică. În OrgId trebuie furnizat cel puțin CUI sau LEI.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/LEI	LEI_beneficiar, pentru Tip_beneficiar = PJ	Cod LEI al beneficiarului persoană juridică. Dacă este completat, trebuie să conțină exact 20 de caractere alfanumerice. Poate fi transmis singur sau împreună cu CUI.
PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/CtryOfRes	Tara_rezidenta_beneficiar_optional	Țara de rezidență a beneficiarului. Opțional.
PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN	Cont_beneficiar	Se utilizează dacă valoarea are structură de IBAN.
PmtInf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/Othr/Id	Cont_beneficiar	Se utilizează dacă valoarea nu are structură de IBAN.
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Authrty/Nm	Valoare fixă: BNR	Autoritatea pentru raportarea statistică.
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Authrty/Ctry	Valoare fixă: RO	Țara autorității pentru raportarea statistică.
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Dt	Data_plății	Data utilizată în raportarea BNR.
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Ctry	Țara_beneficiar	Țara asociată raportării statistice.
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Cd	Cod_statistic_BNR_optional	Cod statistic BNR. Se include numai dacă este completat.
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Amt	Suma	Suma utilizată în raportarea BNR.
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Amt/@Ccy	Valuta	Moneda aferentă sumei raportate.
PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Inf	Registru_datorie_externa_optional	Numărul/identificatorul registrului datoriei externe.
PmtInf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd	Mesaj_beneficiar	Detaliile/remitența neestructurată a plății.

-	Tip_beneficiar	Nu generează direct un element XML separat. Pentru beneficiarul PJ se utilizează Cdtr/Id/OrgId. Pentru beneficiarul PF, dacă există un identificator, se utilizează Cdtr/Id/PrvtId/Othr/Id. Dacă beneficiarul PF nu are identificator, blocul Cdtr/Id se omite complet. **PrvtId și OrgId nu se transmit simultan.**

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.

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/NbOfTxs	Numărul tranzacțiilor exportate	Număr întreg
GrpHdr/CtrlSum	Suma aritmetică a valorilor Suma exportate	Separator zecimal punct
PmtInf/PmtInfId	MsgId/index	Exemplu: 20261021113520/1
PmtInf/PmtMtd	Valoare fixă	TRF
PmtInf/BtchBookg	Valoare fixă	false
PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId	Aceeași valoare ca PmtInf/PmtInfId	MsgId/index
PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId	Referinta_plata_optional	Referința externă a plății. Dacă nu este disponibilă, referința externă se preia din PmtInf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Strd/CdtrRefInf/Ref.
PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Cd	Plata_urgenta = Y	URGP
PmtInf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Cd	Plata_urgenta = N sau necompletată	NURG
PmtInf/ChrgBr	Pentru plățile în EUR	SLEV
PmtInf/ChrgBr	Tip_comision = SHA, pentru celelalte valute	SHAR
PmtInf/ChrgBr	Tip_comision = BEN, pentru celelalte valute	DEBT
PmtInf/ChrgBr	Tip_comision = OUR, pentru celelalte valute	CRED

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	Trebuie să conțină exact 3 litere. Exemple: EUR, USD, GBP.
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 CdtrAcct/Id/IBAN; în caz contrar se utilizează CdtrAcct/Id/Othr/Id

SWIFT_banca_beneficiar	Obligatoriu	Trebuie să conțină 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.
Identificator beneficiar PF	Opțional	Pentru Tip_beneficiar = PF, identificatorul poate fi furnizat în Cdtr/Id/PrvtId/Othr/Id. Dacă nu este furnizat, blocul Cdtr/Id se omite.
CUI_beneficiar / LEI_beneficiar pentru PJ	Condițional	Pentru Tip_beneficiar = PJ, trebuie completat cel puțin unul dintre CUI și LEI.
CUI_beneficiar pentru PJ	Condițional	Dacă este completat, se scrie în Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id.
LEI_beneficiar pentru PJ	Condițional	Dacă este completat, se scrie în Cdtr/Id/OrgId/LEI și trebuie să conțină exact 20 de caractere alfanumerice.
Tara_rezidenta_beneficiar_optional	Opțional	Dacă este completată, se scrie în PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/CtryOfRes.
Tip_comision	Condițional	Pentru plățile în EUR se utilizează SLEV. Pentru celelalte valute se completează conform regulii de comisionare aplicabile.
Plata_urgenta	Opțional	Valori acceptate: Y, N sau necompletat. Valoarea necompletată este tratată ca N.
Mesaj_beneficiar	Obligatoriu	Se scrie în PmtInf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd.
Cod_statistic_BNR_optional	Opțional	Dacă este completat, se preia în RgltryRptg/Dtls/Cd, conform regulilor existente de raportare BNR.
Registru_datorie_externa_optional	Opțional	Dacă este completat, se preia în RgltryRptg/Dtls/Inf, conform regulilor existente de raportare BNR.
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, se generează:

PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId

Prezența elementului OrgId identifică beneficiarul ca persoană juridică.

În interiorul OrgId trebuie furnizat cel puțin unul dintre următoarele elemente:

- CUI_beneficiar, transmis în OrgId/Othr/Id;
- LEI_beneficiar, transmis în OrgId/LEI.

Dacă lipsesc atât CUI, cât și LEI, 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>529900T8BM49AURSDO55</LEI>
  </OrgId>
</Id>
```

Dacă sunt disponibile atât CUI, cât și LEI, se transmit ambele:

```
<Id>
  <OrgId>
    <LEI>529900T8BM49AURSDO55</LEI>
    <Othr>
      <Id>12145</Id>
    </Othr>
  </OrgId>
</Id>
```

Ordinea în OrgId este LEI înainte de Othr.

LEI trebuie să conțină exact 20 de caractere alfanumerice.

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

Pentru un beneficiar PJ nu se transmite PrvtId.

Transmiterea simultană a PrvtId și OrgId pentru același beneficiar conduce la respingerea tranzacției.

5. REGULA PENTRU BENEFICIARUL PERSOANĂ FIZICĂ

Pentru beneficiarul persoană fizică nu se utilizează OrgId.

Dacă beneficiarul PF are un identificator, acesta se transmite în:

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

Exemplu:

```
<Id>
  <PrvtId>
    <Othr>
      <Id>12345</Id>
    </Othr>
  </PrvtId>
</Id>
```

Dacă este prezent elementul PrvtId, elementul PrvtId/Othr/Id trebuie să conțină obligatoriu o valoare.

Nu se generează un PrvtId fără identificator, de forma:

```
<Id>
  <PrvtId>
  </PrvtId>
</Id>
```

Dacă beneficiarul PF nu are identificator, întregul bloc:

PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id

se omite.

Exemplu:

```
<Cdtr>
  <Nm>{Nume_beneficiar}</Nm>
  <PstlAdr>
    <TwnNm>{Oras_beneficiar}</TwnNm>
    <Ctry>{Tara_beneficiar}</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
```

În această situație, lipsa elementului OrgId indică faptul că beneficiarul nu este persoană juridică.

Pentru un beneficiar PF nu se transmite OrgId.

PrvtId și OrgId nu se transmit niciodată simultan

6. CONSTRUIREA ADRESEI STRUCTURATE A BENEFICIARULUI

Adresa beneficiarului se transmite în format structurat, utilizând elementele dedicate fiecărei componente a adresei.

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

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>
```

Tara_beneficiar și Oras_beneficiar sunt obligatorii.

În funcție de țara beneficiarului, pot fi obligatorii și alte componente ale adresei, precum strada, numărul străzii, codul poștal sau provincia/statul/regiunea.

Elementele opționale sau condiționale care nu sunt aplicabile se omit și nu se generează ca tag-uri goale.

7. CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU ADRESA BENEFICIARULUI

În funcție de țara băncii beneficiarului, anumite componente ale adresei beneficiarului pot deveni obligatorii.

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 poștal	PmtInf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/PstCd

Indiferent de aceste cerințe suplimentare, următoarele elemente sunt obligatorii:

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

Dacă o componentă a adresei nu este obligatorie pentru țara respectivă și nu este disponibilă, 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

Țara băncii beneficiarului și țara beneficiarului reprezintă informații 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/InstdAmt

Valuta se transmite prin atributul:

PmtInf/CdtTrfTxInf/Amt/InstdAmt/@Ccy

Exemplu:

```
<Amt>
  <InstdAmt Ccy="USD">1250.50</InstdAmt>
</Amt>
```

În XML:

- separatorul zecimal este punctul;

- valuta trebuie să conțină exact 3 litere;
- atributul Ccy este obligatoriu.

9. REGULA PENTRU COMISIOANE

Valoarea comisionului se transmite în:

PmtInf/ChrgBr

Pentru plățile în EUR se utilizează:

PmtInf/ChrgBr = SLEV

Pentru plățile în alte valute, valorile se transmit astfel:

Input	Valoare PmtInf/ChrgBr
SHA	SHAR
OUR	CRED
BEN	DEBT

Exemplu:

<ChrgBr>CRED</ChrgBr>

Pentru plățile în alte valute decât EUR, tipul de comision trebuie furnizat.

10. Regula pentru plata urgentă

Plata_urgenta 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 utilizează atunci când sunt furnizate informații necesare raportării BNR.

Informațiile se transmit astfel:

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

Elementele opționale din cadrul blocului se includ numai dacă informațiile corespunzătoare sunt furnizate.

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 Tara_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 trebuie să fie:
<?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 respectată, conform structurii definite de schema pain.001.001.09.
Elementele opționale sau condiționale se includ numai atunci când există o valoare sau când sunt obligatorii conform regulilor aplicabile plății.
Nu se generează tag-uri goale pentru elementele opționale necompletate.
Pentru beneficiarul persoană juridică, identificarea se realizează conform regulilor descrise anterior:

- CUI se transmite în Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id;
- LEI se transmite în Cdtr/Id/OrgId/LEI;
- dacă sunt disponibile ambele, se transmit ambele;
- trebuie să fie completat cel puțin unul dintre CUI și LEI.

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>
      <NbOfTxs>{numar_tranzactii}</NbOfTxs>
      <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>{EndToEndId}</EndToEndId>
        </PmtId>

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

        <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 structura prezentată este: PmtId → PmtTpInf → 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 sau necesară	Cdtr/PstlAdr/StrtNm	Înainte de BldgNb, PstCd și TwnNm	Se generează dacă există valoare sau dacă este obligatorie conform cerințelor aplicabile țării.
Numărul străzii este disponibil sau necesar	Cdtr/PstlAdr/BldgNb	După StrtNm, înainte de PstCd	Se generează dacă există valoare sau dacă este

			obligatoriu conform cerințelor aplicabile țării.
Codul poștal este disponibil sau necesar	Cdtr/PstlAdr/PstCd	Înainte de TwnNm	Se generează dacă există valoare sau dacă este obligatoriu conform cerințelor aplicabile țării.
Localitatea/zona este disponibilă	Cdtr/PstlAdr/TwnLctnNm	După TwnNm, înainte de CtrySubDvsn	Opțional.
Județul/provincia/statul este disponibil sau necesar	Cdtr/PstlAdr/CtrySubDvsn	După TwnLctnNm, înainte de Ctry	Se generează dacă există valoare sau dacă este obligatoriu conform cerințelor aplicabile țării.
Beneficiarul PF are un identificator	Cdtr/Id/PrvtId/Othr/Id	În blocul Cdtr/Id	Opțional. Dacă identificatorul nu este furnizat, blocul Cdtr/Id se omite.
Beneficiarul PJ are LEI	Cdtr/Id/OrgId/LEI	În OrgId, înainte de Othr	Dacă este completat, trebuie să conțină exact 20 de caractere alfanumerice.
Beneficiarul PJ are CUI	Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	În OrgId, după LEI, dacă LEI există	Pentru PJ trebuie furnizat cel puțin CUI sau LEI.
Beneficiarul PJ are atât LEI, cât și CUI	Cdtr/Id/OrgId/LEI și Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id	LEI înainte de Othr	Se transmit ambele în elemente XML distincte.
Este disponibilă țara de rezidență	Cdtr/CtryOfRes	După Cdtr/Id, dacă acesta există	Opțional. Se generează numai dacă există valoare.
Contul beneficiarului nu este IBAN	CdtrAcct/Id/Othr/Id	Înlocuiește varianta CdtrAcct/Id/IBAN	Se utilizează una dintre cele două variante, nu ambele.
Referința externă nu este disponibilă în EndToEndId	RmtInf/Strd/CdtrRefInf/Ref	În RmtInf/Strd	Se utilizează conform regulii existente pentru preluarea referinței externe.
Este necesară raportarea BNR	RgltryRptg	După CdtrAcct, înainte de RmtInf	Blocul se utilizează conform regulilor existente de raportare BNR.
Există cod statistic BNR	RgltryRptg/Dtls/Cd	După Dtls/Ctry, înainte de Dtls/Amt	Se generează numai dacă există valoare.
Există informație privind registrul datoriei externe	RgltryRptg/Dtls/Inf	După 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 adresa beneficiarului este:

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

Dacă există sau sunt necesare componente suplimentare ale adresei, acestea se introduc în poziția corespunzătoare din 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 sau condiționale lipsesc, acestea se omit fără a modifica 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.
În funcție de țara băncii beneficiarului, pot deveni obligatorii și alte componente ale adresei, conform regulilor descrise anterior.
Pentru adresa beneficiarului nu se generează AdrLine prin concatenarea componentelor adresei.

15.5 VARIANTE PENTRU IDENTIFICAREA BENEFICIARULUI

Structura de identificare a beneficiarului se construiește astfel:

Situație	Structură XML
PF fără identificator	Cdtr/Id se omite
PF cu identificator	Cdtr/Id/PrvtId/Othr/Id
PJ numai cu CUI	Cdtr/Id/OrgId/Othr/Id
PJ numai cu LEI	Cdtr/Id/OrgId/LEI
PJ cu CUI și LEI	Cdtr/Id/OrgId/LEI, urmat de OrgId/Othr/Id
PJ fără CUI și fără LEI	Tranzacția este invalidă
PrvtId fără Othr/Id cu valoare	Tranzacția este invalidă
OrgId fără CUI și fără LEI	Tranzacția este invalidă
PrvtId și OrgId simultan	Tranzacția este invalidă

PF fără identificator
Nu se generează blocul Id:

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

PF cu identificator

```
<Id>
  <PrvtId>
    <Othr>
      <Id>{Identificator_beneficiar_PF}</Id>
    </Othr>
  </PrvtId>
</Id>
```

PJ numai cu CUI

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

PJ numai cu LEI

```
<Id>
```

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

PJ cu CUI și LEI

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

Nu se generează elemente goale.
Nu se generează simultan PrvtId și OrgId.

15.6 ȚARA DE REZIDENȚĂ A BENEFICIARULUI

Dacă Tara_rezidenta_beneficiar_optional este furnizată, CtryOfRes se introduce în cadrul Cdtr, după blocul Id, dacă acesta este prezent.
Exemplu cu identificator:

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

  <PstlAdr>
    ...
  </PstlAdr>

  <Id>
    ...
  </Id>

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

Dacă blocul Id nu este prezent, de exemplu pentru un beneficiar PF fără identificator, CtryOfRes se introduce după PstlAdr:

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

  <PstlAdr>
    ...
  </PstlAdr>

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

Dacă țara de rezidență nu este furnizată, elementul CtryOfRes se omite.
Nu se generează un element CtryOfRes gol.
Ordinea elementelor utilizate în cadrul Cdtr este:
Nm → PstlAdr → Id → CtryOfRes
Elementele opționale care nu sunt prezente se omit, fără a modifica ordinea relativă a celorlalte elemente.

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_platii 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.
- 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.
- Tara_banca_beneficiar este completată.
- Tara_beneficiar este completată.
- Oras_beneficiar este completat.
- Pentru beneficiarul PF, identificatorul este opțional.
- Pentru beneficiarul PJ există cel puțin CUI sau LEI.
- Dacă LEI este completat, acesta are exact 20 de caractere alfanumerice.
- Pentru beneficiarul PF nu se generează OrgId.
- Pentru beneficiarul PF fără identificator, blocul Cdtr/Id este omis.
- Dacă pentru beneficiarul PF este generat PrvtId, acesta conține Othr/Id cu o valoare.
- Pentru beneficiarul PJ se generează OrgId, care conține CUI și/sau LEI.
- PrvtId și OrgId nu sunt generate simultan pentru același beneficiar.
- Sunt furnizate componentele suplimentare ale adresei beneficiarului atunci când sunt obligatorii conform cerințelor aplicabile.
- Pentru plățile în alte valute decât EUR este furnizat tipul de comision.
- Plata_urgenta, dacă este completată, are valoarea Y sau N.
- Mesaj_beneficiar este completat.
- Dacă sunt furnizate informații de raportare BNR, acestea sunt generate în blocul PmtInf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg conform regulilor definite în prezenta specificație.
- Elementele opționale fără valoare 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/InstdAmt exportate.
- Fișierul este salvat UTF-8 fără BOM.

17. LIMITA SPECIFICAȚIEI

Prezenta specificație descrie regulile implementate 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