**logo-bul**

**ФОРМАТ НА ФАЙЛОВЕ ЗА ПЛАЩАНЕ С КОНТРАГЕНТ**

**НА "БАНКА ДСК"**

**I. ФОРМАТ НА ФАЙЛ, ПРЕДАВАН ОТ КОНТРАГЕНТ В "БАНКА ДСК", ЗА ПЛАЩАНЕ НА УСЛУГИ**

1**.** Име на файла при обработка в ЦУ - **XXXXXXX\_YYMMDD\_CC.NN**

Kъдето:

XXXXXXX - Уникален номер на контрагента

YY – последните 2 цифри от годината

ММ – месеца

DD – 2 цифри ден

CC – код на услугата

NN – пореден файл за деня

Името на файла може да се уговаря между представител на БДСК и представител на организацията, подготвяща файл за месечни вноски.

3. Формат на файлa

Данните във файла са оформени в два типа записи:

* заглавен запис - заглавният запис е един и се записва в началото на файла
* детайлни записи

Всеки запис завършва с (CR)(LF), т.е. 0D0A.

# Заглавен запис

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Вид масово плащане | 2 | C | MP – големи букви латиница |
| 2 | Уникален номер на контрагент | 7 | C | Генерира се от БДСК |
| 3 | Код услуга | 2 | C | Генерира се от БДСК |
| 4 | Начална дата за осчетоводяване | 8 | N | YYYYMMDD |
| 5 | Крайна дата за осчетоводяване | 8 | N | YYYYMMDD |
| 6 | Период на плащане | 2 | N | Месец за които се отнася плащането |
| 7 | Сметка на контрагента | 23 | C | IBAN |
| 8 | Име на контрагента | 26 | C | Наименование на контрагента |
| 9 | Основание за плащане | 26 | C |  |
| 10 | Код валута на банк. операция по ISO-SWIFT | 3 | C | за BGN запълнено със шпации, ASCII x’20’ |
| 11 | Обща сума | 14 | N | сумата без десетична точка, т.е.  умножена по 100 |
| 12 | Брой детайлни записи | 6 | N | запълнено с водещи нули |
| 13 | Контролен код | 7 | C | резервирани за бъдещо ползване,  7 шпации |

**Детайлни записи**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Сметка на клиента | 23 | C | IBAN |
| 2 | Основание | 26 | C | номер на транзакция, фактура и др. |
| 3 | Абонатен номер на клиента | 23 | C |  |
| 4 | Сума на банкова операция | 12 | N | сумата без десетична точка, т.е.  умножена по 100 |

**II. ФОРМАТ НА ФАЙЛА ЗА КОНТРАГЕНТ (ПЛАТЕНИ/ОТКАЗАНИ)**

В тази точка е описан формата на файла, който се връща на контрагентите и съдържа информация за платените и неплатени услуги.

1. **Резултантен файл връщан в края на периода за осчетоводяване**.

1.1. Име на файла при обработка в ЦУ - XXXXXXX dd.mmR

където:

* XXXXXXX - уникален номер на контрагента.
* dd - ден от месеца за крайния период за плащане
* mm - месец
* R - константа

Името на файла може да се уговаря между представител на БДСК и представител на организацията, подготвяща файл за месечни вноски.

1.3. Формат на файлa

Данните във файла са оформени в два типа записи:

* заглавен запис - заглавният запис е един и се записва в началото на файла
* детайлни записи

Всеки запис завършва с (CR)(LF), т.е. 0D0A.

# Заглавен запис

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Вид масово плащане | 2 | C | OP – големи букви латиница |
| 2 | Уникален номер на контрагент | 7 | C | Генерира се от БДСК |
| 3 | Код услуга | 2 | C | Генерира се от БДСК |
| 4 | Начална дата за осчетоводяване | 8 | N | YYYYMMDD |
| 5 | Крайна дата за осчетоводяване | 8 | N | YYYYMMDD |
| 6 | Период на плащане | 2 | N | Месец за които се отнася плащането |
| 7 | Сметка на контрагента | 23 | C | IBAN |
| 8 | Име на контрагента | 26 | C | Наименование на контрагента |
| 9 | Основание за плащане | 26 | C |  |
| 10 | Код валута на банк. операция по ISO-SWIFT | 3 | C | за BGN запълнено със шпации, ASCII x’20’ |
| 11 | Обща сума | 14 | N | сумата без десетична точка, т.е.  умножена по 100 |
| 12 | Брой детайлни записи | 6 | N | запълнено с водещи нули |
| 13 | Контролен код | 7 | C | резервирани за бъдещо ползване,  7 шпации |

**Детайлни записи**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Сметка на клиента | 23 | C | IBAN |
| 2 | Основание | 26 | C | номер на транзакция, фактура и др. |
| 3 | Абонатен номер на клиента | 23 | C |  |
| 4 | Сума на банкова операция | 12 | N | сумата без десетична точка, т.е.  умножена по 100 |
| 5 | Код за платено/отказано плащане | 2 | N |  |
| 6 | Дата на извършване на плащането | 8 | N | YYYYMMDD |

**Забележка:**

Платените услуги се маркират с код 99, а отказаните съгласно номенклатурата:

* 01 – няма такава сметка в Банката
* 02 – сметката не може да се дебитира/блокирана сметка/
* 03 – липсват средства по сметката на клиента
* 04 – сметката на клиента е заемна
* 05 – сметката на клиента е от друга валута
* 06 – сметката на клиента не е разплащателна
* 07 – не е заявено плащане от тази сметка
* 08 – плащане с бъдещ вальор не се допуска
* 09 – спряна услуга от клиента
* 10 – грешна сметка на клиент

**III. ФОРМАТ НА ФАЙЛ, СЪДЪРЖАЩ АКТИВНИТЕ УСЛУГИ**

Банка ДСК изпраща на контрагента файл, съдържащ активните заявени услуги при поискване.

1. Име на файла при централизирана обработка **XXXXXXX AU.TXT**

Където:

XXXXXXX - уникален номер на контрагента

A,U - буквите A и U

**ТХТ** – буквите Т, Х и Т

2. Формат на файла

Данните във файла са оформени в два типа записи:

* заглавен запис - заглавният запис е един и се записва в началото на файла
* детайлни записи

Всеки запис завършва с (CR)(LF), т.е. 0D0A.

# Заглавен запис

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Уникален номер на контрагент | 7 | C | Генерира се от БДСК |
| 2 | Сметка на контрагента | 23 | С | IBAN |
| 3 | Код услуга | 2 | C | Генерира се от БДСК |
| 4 | Начална дата за периода | 8 | N | ГГГГММДД/винаги 00000000/ |
| 5 | Крайна дата за периода | 8 | N | ГГГГММДД – дата към която записите са активни |
| 6 | Брой детайлни записи | 6 | N |  |

**Детайлни записи**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Абонатен номер на клиента | 23 | C |  |
| 2 | Банкова сметка на клиента | 23 | C | IBAN |
| 4 | Код състояние ( 00 или 99 ) | 2 | N | 00 – открита услуга за сметката |
| 5 | Име на титуляра на с/ката | 40 | C |  |
| 6 | Дата на промяна | 8 | N | ГГГГММДД – дата на откриване на услугата |

**IV. Общи изисквания към всички формати**

Полетата с формат **N** съдържат дясно равнено число и са запълнени вляво с водещи нули.

* Полетата с формат **C** съдържат ляво равнен стринг от символи и са запълнени вдясно с “space”, ASCII x’20’,като малки букви на кирилица и латиница не се допустими. Кирилицата се интерпретира чрез кодова таблица 1251.
* Полета **“Сметка на контрагента” и “Сметка на клиента”** могат да имат следните формати:

1. При подаване на IBAN сметка
   * IBAN номер - 22 байта
   * Лат.главна буква “**I**” – 1 байт

* Поле “**Основание за плащане**” от заглавните записи се форматира по следния начин:

“**МЕСЕЦ**”+space+”**ММ**”+ space+”УСЛУГА”

където

* + МЕСЕЦ – текст
  + ММ – месец
  + УСЛУГА - Текстово описание на услугата

**Пример**: За плащане на вода за месец април се записва следното основание: - “**МЕСЕЦ 04 ВОДА**”