

# Specificatiile fisierelor de plati si extraselor de cont

**!** Pentru orice intrebare legata de serviciu, va rugam contactati echipa **HelpDesk Cash Management**:

› **Telefon:**

- Romtelecom: **004 021 601 4545**
- Vodafone: **004 0372.04.4545**
- Orange: **004 0374.04.4545**

› **E-mail:** [helpdesk-cm@brd.ro](mailto:helpdesk-cm@brd.ro)

---

**CUPRINS:**

I. SPECIFICATIILE FISIERELOR DE PLATI IN FORMATUL SWIFT MT100	2
II. SPECIFICATIILE FISIERELOR DE PLATI IN FORMATUL .CSV	4
III. SPECIFICATIILE FISIERELOR PENTRU EXTRASUL DE CONT	6
IV. SPECIFICATIILE FISIERELOR .CSV PENTRU IMPORT DE BENEFICIARI	9

**I. SPECIFICATIILE FISIERELOR DE PLATI IN FORMATUL SWIFT MT100**

Aplicatia BRD@ffice permite procesarea fisierelor de plati transmise catre Banca in format standard.

Formatul MT100 poate fi folosit numai pentru plati nationale in RON (ROI) si este bazate pe standardul international SWIFT MT100.

**Consideratii generale:**

- Separatorul pentru zecimale este virgula “,”
- Nu exista separator pentru mii
- Suma ordonata la plata nu este afisata niciodata cu minus
- Valuta este codificata conform standard ISO 4217
- Fisierul de plati trebuie sa fie cu extensie **.ROI (plati in RON)**
- Campurile cu **rosu** sunt obligatorii iar cele cu **albastru** sunt optionale

Fisierele de plati contin:

1. O secventa A care apare o singura data la inceputul fisierului
2. Una sau mai multe secvente B corespunzatoare fiecărei plati in parte

**a) Format fisier plati in RON**

1. Descrierea campurilor pentru secventa A:

ID camp	Nume camp	Descriere continut si exemple de completare
:01:	Referinta fisier	Contine <b>data crearii</b> fisierului (aallzz) si <b>numarul fisierului</b> din ziua curenta (2 caractere numerice). <b>Ex:</b> Pentru un fisier creat in data de 20 Octombrie 2013, care este al doilea transmis catre Banca in ziua respectiva campul va fi completat astfel: 13102002
:02:	Suma totala plati	Contine suma tuturor platilor din fisier (suma trebuie sa contina 2 zecimale). <b>Ex: 123,00</b>
:03:	Numar plati	Contine numarul total al platilor din fisier. <b>Ex:</b> In cazul in care fisierul creat contine o singura plata, campul se completeaza cu cifra 1
:04:	Banca platitoare	Codul bancii platitoare este BRDE
:05:	Nume platitor	Maxim 35 de caractere alfanumerice
	Cod fiscal platitor	Maxim 35 de caractere alfanumerice. <b>Ex:</b> R1607
	Strada platitor	Maxim 35 de caractere alfanumerice (optional) <b>Ex:</b> Str. Uzinei nr.1
	Oras platitor	Maxim 35 de caractere alfanumerice (optional) <b>Ex:</b> Mioveni ARGES
:06:	Cod utilizator	<b>Camp obligatoriu (continutul este optional)</b>
:07:	Nume fisier ROI	Contine numele fisierului urmat de extensia ROI. <b>Ex:</b> R0041002.ROI

## 2. Descrierea campurilor pentru secventa B:

ID camp	Nume camp	Descriere continut si exemple de completare
:20:	Referinta unica plata	Referinta trebuie sa fie unica indiferent de data platii Maxim 16 caractere numerice
:32A:	Data executiei+Suma de platit	Data executiei (format aallzz) + Valuta (RON) + Suma (cu 2 zecimale). <b>Ex:</b> Pentru fisierul cu plati in RON in valoare de 123,00 creat in data de 20 Octombrie 2013, campul va fi completat astfel: 131020RON123,00
:50:	Nume platitor	Maxim 35 de caractere alfanumerice
	Cod fiscal platitor	Maxim 35 de caractere alfanumerice
	Strada platitor	Maxim 35 de caractere alfanumerice(optional)
	Oras platitor	Maxim 35 de caractere alfanumerice(optional)
:52A:	Cont platitor	Contine contul IBAN al platitorului precedat de /D/ Conturile IBAN din Romania au 24 de caractere alfanumerice. <b>Ex:</b> /D/ROXXBRDEXXSVXXXXXXXXXX
	Banca platitoare	Codul bancii platitoare este BRDE
:57A:	Banca beneficiara	Contine primele 4 caractere din codul SWIFT, acestea se regasesc in cadrul contului IBAN al beneficiarului, pozitia 5 pana la 8 inclusiv
:57D:	Nume banca beneficiara	Contine numele bancii beneficiare(nu respecta o codificare standard) Maxim 35 de caractere alfanumerice. <b>Ex:</b> CASA DE ECONOMII SI CONSEMNIATIUNI
	Nume sucursala banca beneficiara	Contine numele sucursalei bancii beneficiare (nu respecta o codificare standard). <b>Ex:</b> SUC SF. GHEORGHE-COVASNA Maxim 35 de caractere alfanumerice.
:59:	Contul beneficiar	Contine contul in format IBAN pentru contul beneficiar precedat de / Contul IBAN are 24 de caractere alfanumerice. <b>Ex:</b> /RO11CECECV0101ROL0055667
	Nume beneficiar	Maxim 35 de caractere alfanumerice
	E-mail beneficiar	Maxim 35 de caractere alfanumerice
	Cod fiscal beneficiar	Contine CUI/CNP pentru beneficiar Se regaseste obligatoriu pe linia 4 de la :59: <b>Campul este obligatoriu in cazul platilor catre Trezorerie.</b>
:70:	Detalii plata	Contine detaliile platii Maxim 35 caractere alfanumerice <b>Campul este obligatoriu in cazul platilor catre Trezorerie.</b>
	Detalii plata	Contine detaliile platii Maxim 35 caractere alfanumerice
	Detalii plata	Contine detaliile platii Maxim 35 caractere alfanumerice
	Detalii plata	Contine detaliile platii Maxim 35 caractere alfanumerice
:72:	BUDGET	<b>Campul este obligatoriu in cazul platilor catre Trezorerie si trebuie sa aiba valoarea BUDGET</b>

**Important !**

Va rugam sa nu folositi in interiorul fisierului de plati urmatoarele caractere: !#\$%^&\*()\_ \[]{}|:'''<>?~`\*`

Se va folosi formatul fisierului .csv de tip european cu separator punct si virgula (;).

Pentru a va putea salva fisierul .csv direct din excel cu separator (;), trebuie sa va setati acest separator in sistemul dumneavoastra de operare, la parametrul dedicat pentru <list separator>.

In Windows, acest parametru poate fi regasit in Control Panel, la rubrica Region and Language si apoi cu click pe butonul Additional Settings. Dupa modificarea valorii se va salva cu butonul Apply.

Fisierele .csv cu plati trebuie sa contina obligatoriu in primul rand capul de tabel (numele coloanelor).

Structura fisierului .csv care se va importa pentru plati nationale in RON este diferita de structura fisierului .csv care se va utiliza pentru importul platilor internationale sau nationale in valuta.

Pentru platile nationale in lei, coloanele sunt:

Banca platitor;IBAN Platitor;Nume platitor;Cod fiscal platitor;Banca beneficiar;IBAN Beneficiar;Nume Beneficiar;Cod fiscal beneficiar;Numar OP;Data;Valuta (RON);Suma;Detalii 1;Detalii 2;Detalii 3;Detalii 4;Urgent;Plata buget

Pentru platile internationale si nationale in valuta, coloanele sunt:

SWIFT platitor;IBAN platitor;Nume platitor;Cod fiscal platitor;SWIFT beneficiar;Cont beneficiar;Nume beneficiar 1;Nume beneficiar 2;Strada beneficiar;Oras beneficiar;Tara beneficiar;Nume banca beneficiar 1;Tara banca beneficiar;Numar OP;Data;Valuta;Suma;Detalii 1;Detalii 2;Detalii 3;Detalii 4;Tip comision;Plata urgenta

Toate aceste coloane trebuie incluse in fisierul de importat.

Pentru fisierul .csv care va fi folosit pentru plati nationale in RON, coloanele din capul de tabel au urmatoarea semnificatie:

Nota: Valorile pentru coloanele colorate cu **rosu** sunt obligatorii, iar cele pentru coloanele colorate cu **albastru** sunt optionale. Toate coloanele de mai jos trebuie sa se regaseasca in fisierul cu plati.

Nume camp	Descriere
Banca platitor	Este intotdeauna BRDE.
IBAN platitor	Contine contul iban deschis la BRD din care doriti sa efectuati plata.
Nume platitor	Este numele companiei dumneavoastra, detinatoare a contului platitor. Poate avea maxim 35 de caractere.
Cod fiscal platitor	Este codul fiscal al companiei dumneavoastra.
Banca beneficiar	Este sirul de caractere aflat in pozitiile 5 -> 8 ale contului iban. De exemplu, BRDE pentru conturile beneficiare de la BRD, TREZ pentru conturile de la trezorerieTrezorerie, BACX pentru conturile de la Unicredit, etc.
IBAN Beneficiar	Se va completa contul iban al beneficiarului platii.
Nume Beneficiar	Se va completa numele detinatorului contului IBAN beneficiar. Poate avea maxim 35 de caractere alfanumerice.
Cod fiscal beneficiar	Contine codul fiscal al beneficiarului. <b>Campul este obligatoriu numai pentru platile la Trezorerie.</b>
Numar OP	Se va completa numarul ordinului de plata. Poate contine maxim 16 cifre.

Data	La import, se va prelua data selectata din campul obligatoriu <b>Prima data de executie</b> din fereastra de <b>Import fisier plati</b> . In aceasta coloana nu se vor completa valori.
Valuta (RON)	Este intotdeauna RON.
Suma	Se va completa suma ordinului de plata cu separator de zecimale virgula (,).
Detalii 1	Campul este obligatoriu pentru platile la Trezorerie si are maxim 35 de caractere alfanumerice.
Detalii 2	Campul este optional si are maxim 35 de caractere alfanumerice.
Detalii 3	Campul este optional si are maxim 35 de caractere alfanumerice.
Detalii 4	Campul este optional si are maxim 35 de caractere alfanumerice.
Urgent	Va determina importul ordinului de plata ca ordin urgent daca este specificata valoarea Yes in aceasta coloana. Necompletarea unei valori insemna non-urgent.
Plata buget	Valoarea Yes insemna plata la buget, iar completarea acesteia este obligatorie pentru platile la Trezorerie. Necompletarea insemna automat plata non-buget. In cazul conturilor beneficiare de trezorerie, cele care contin sirul de caractere TREZ pe pozitile 5->8, trebuie specificata valoarea Yes.

Pentru fisierul .csv care va fi folosit pentru plati internationale sau nationale in valuta, coloanele din capul de tabel au urmatoarea semnificatie:

Nume camp	Descriere
SWIFT platitor	Va fi intotdeauna BRDE.
IBAN platitor	Contine contul iban deschis la BRD din care doriti sa efectuati plata.
Nume platitor	Este numele companiei dumneavoastra, detinatoare a contului platitor. Poate avea maxim 35 de caractere.
Cod fiscal platitor	Este codul fiscal al companiei dumneavoastra.
SWIFT beneficiar	Este codul SWIFT al bancii beneficiare.
Cont beneficiar	Se va completa contul beneficiarului platii. Pentru beneficiarii din tarile care folosesc formatul IBAN, se va completa contul in acest format.
Nume beneficiar 1	Se va completa cu numele beneficiarului. Poate avea maxim 35 de caractere alfanumerice.
Nume beneficiar 2	Se va completa cu partea din numele beneficiarului care depaseste 35 de caractere.
Strada beneficiar	Contine strada din adresa beneficiarului. Poate avea maxim 35 de caractere alfanumerice. Informatia este obligatorie pentru plati in USD sau care se deconteaza pe/prin teritoriul SUA ori in care sunt parte cetateni americani sau societati rezidente in SUA.

Oras beneficiar	Contine orasul din adresa beneficiarului. Poate avea maxim 35 de caractere alfanumerice. Informatia este obligatorie pentru plati in USD sau care se deconteaza pe/prin teritoriul SUA ori in care sunt parte cetateni americani sau societati rezidente in SUA.
Tara beneficiar	Este tara beneficiarului. Se va folosi codul ISO din doua litere al tarii respective. (De ex.: DE pentru Germania, FR pentru Franta, US pentru Statele Unite, etc.) Informatia este obligatorie pentru plati in USD sau care se deconteaza pe/prin teritoriul SUA ori in care sunt parte cetateni americani sau societati rezidente in SUA.
Nume banca beneficiar 1	Se va completa denumirea bancii beneficiarului. Poate avea maxim 35 de caractere alfanumerice.
Tara banca beneficiar	Este tara bancii beneficiarului. Se va folosi codul ISO din doua litere al tarii respective. (De ex.: DE pentru Germania, FR pentru Franta, US pentru Statele Unite, etc.)
Referinta ordin	Va contine referinta numerica a ordinului de plata.
Data	La import, se va prelua data selectata din campul obligatoriu <b>Prima data de executie</b> din fereastra de <b>Import fisier plati</b> . In aceasta coloana nu se vor completa valori.
Valuta	Contine codul ISO al valutei in care se doreste efectuarea transferului.
Suma	Se va completa suma ordinului de plata cu separator de zecimale virgula (,) sau cu punct (.), in functie de setarea din profilul utilizatorului. Nu se vor folosi separatori de mii.
Detalii 1	Campul este optional si are maxim 35 de caractere alfanumerice.
Detalii 2	Campul este optional si are maxim 35 de caractere alfanumerice.
Detalii 3	Campul este optional si are maxim 35 de caractere alfanumerice.
Detalii 4	Campul este optional si are maxim 35 de caractere alfanumerice.
Comisioane(BN1/OUR/BN2)	Se va completa obligatoriu cu tipul de comision. In functie de corespondenta cu tipurile de comisioane practicate in cazul mesajelor SWIFT, acestea au urmatoarele valori: BN1=SHA; OUR=OUR; BN2=BEN. Corespondenta cu valorile comisiunelor practicate in mesajele XML, formatul PAIN.001, semnificatia valorilor este BN1 = SLEV, OUR = DEBT si BN2 = CRED.
Plata urgenta	Se va completa cu YES pentru platile urgente.

**Nota:** Conform reglementarilor in vigoare, nu este permisa procesarea ordinelor de plata in valuta cu optiunea de comisionare "BEN" in cadrul Uniunii Europene (UE) sau a Zonei Economice Europene (EEA).

Astfel, in cazul platilor de tipul celor mentionate mai sus, ne rezervam dreptul de a procesa ordinul de plata cu optiunea "SHA".

Pentru toate platile SEPA\*, comisionul indicat va fi suprascris in toate cazurile cu valoarea SLEV(SHA), iar comisiunile vor fi platite separat, beneficiarul platii urmand sa plateasca comisiunile percepute de prestatorul sau de servicii de plata, iar platitorul sa plateasca comisiunile percepute de prestatorul sau de servicii de plata.

### III. SPECIFICATIILE FISIERELOR PENTRU EXTRASUL DE CONT

Fisierul pentru extrasul de cont (STA) are la baza standardul international SWIFT MT940.

#### Consideratii generale:

- Separatorul pentru zecimale este virgula “,”

- Nu exista separator pentru mii
- Suma nu este afisata niciodata cu minus
- Valuta este codificata conform standard ISO 4217

Identificator camp	Nume camp	Mentiuni referitoare la continut
:20:	ID client <b>BRD</b>	16 caractere numerice
:25:/	Cont IBAN	35 caractere alfanumerice
:28:	Numar extras/ numar cont in evidenta bancii	5 caractere numerice/ 5 caractere numerice Numar extras este numerotat dupa calendarul Iulian.
:60F:	Sold initial	(Tip D/C)(data aallzz)(valuta)(suma cu 2 zecimale)
:61: Linia1	Operatiune	(data valuta aallzz)(data executie mmdd)(tip D/C/RD/RC)(suma)(referinta tranzactie <sup>1</sup> )
:61: Linia2	Detalii operatiune	Detaliile sunt ulterior divizate in campuri a cate 27 de caractere (vezi +23,+24,+25,+26,+27 de la :86: ).
:86:	Informatii detaliate pe operatiune	Continut explicat in anexe: - Anexa 1 pentru plati in RON - Anexa 2 pentru plati in valuta
:62F:	Sold final	(Tip D/C)(data aallzz)(valuta)(suma cu 2 zecimale)
:64:	Sold disponibil	(Tip D/C)(data aallzz)(valuta)(suma cu 2 zecimale)
:86: Linia 1	Detalii extras	Credit neutilizat la (data zz/ll/aaaa): (suma cu 2 zecimale)\
:86: Linia 2	Detalii extras	Sume blocate la (data zz/ll/aaaa): (suma cu 2 zecimale)

#### Anexa 1- Consideratii generale plati in RON

Identificator camp	Nume camp	Continut
:86: Linia 1	Informatii detaliate pe operatiune	<b>"000" - business code</b> (+20) descriere operatiune cu titlu informativ - maxim 16 caractere alfanumerice (+30) codul BNR pentru banca beneficiara la plati si banca platitoare la incasari; <b>lungime fixa - 9 caractere</b> (+31) contul IBAN al beneficiarului pentru plati si contul IBAN al platitorului pentru incasari acolo unde se poate recupera Campurile +30 si +31 sunt optionale <b>si standard (doar acolo unde exista informatiile sau pot fi recuperate)</b>
:86:		(+32) nume beneficiar pentru plati sau nume platitor pentru incasari (+33) CUI/CNP beneficiar pentru plati sau platitor pentru incasar - maxim 27

<sup>1</sup> Dupa suma cu 2 zecimale si caracterul N prezent permanent, BRD va pune la dispozitie 6 coduri SWIFT de tranzactie:

1. COM - pentru comision (include si comisioanele de la POS)
2. INT - dobanda incasata si platita
3. FEX - schimb valutar
4. LDP - constituire depozit
5. MSC - retragere numerar sau depunere numerar
6. TRF - transfer (incasari si plati)

Dupa codul de tranzactie se regaseste **tipul de document care sta la baza operatiunii (OPH, NC, FV, CEB, BLO etc.) urmat de numarul evidenta a documentului**. Tipul de document impreuna cu numarul acestuia formeaza referinta operatiunii.

In referinta operatiunii sunt inserate doua caractere « / » (« // ») pe pozitiiile 17 si 18 daca rezultatul insumarii numarului de caractere necesare pentru tipul de document plus numarul documentului este mai mare decat 16. Dupa inserarea celor 2 slashuri (//) se va continua cu cel de-al saptesprezecelea caracter.

Linia 2		caractere Linia +33 este optionala (daca nu este completata cu CUI/CNP, se transmite caracterul '/')
:86: Maxim 5 linii	Detalii plata	(+23) detalii plata preluate din linia 2 :61: (+24) detalii plata preluate din linia 2 :61: (+25) detalii plata preluate din linia 2 :61: (+26) detalii plata preluate din linia 2 :61: (+27) detalii plata preluate din linia 2 :61: Maxim 27 caractere pentru fiecare din campurile de mai sus. (+61) si (+62) Adresa sub forma +61STR AVRAM IANCU NR 40 BL M3+62 SC A ET 1 AP 6 4700 ZALAU Maxim 27 caractere fiecare (sunt optionale si corelate cu linia +33) In cazul in care se opteaza pentru receptionarea informatiilor de tip 'CUI/CNP' si 'Adresa', liniile +23, +24, +25, +26, +61, +62 sunt concatenate 2 cate 2.

## Anexa 2 - Consideratii generale plati in valuta

Identificator camp	Nume camp	Continut
:86: Linia 1	Informatii detaliate pe operatiune	"000" - business code (+20) descriere operatiune cu titlu informativ - maxim 16 caractere alfanumerice (+30) codul BNR pentru banca beneficiara la plati si banca platitoare la incasari; lungime fixa - 9 caractere (+31) contul IBAN al beneficiarului pentru plati si contul IBAN al platitorului pentru incasari acolo unde se poate recupera Campurile +30 si +31 sunt optionale si standard (acolo unde exista informatiile sau pot fi recuperate) Campurile +30 si +31 nu sunt completate pentru platile externe (daca pe +20 apare 'Plata EXT')
:86: Linia 2		(+32) nume beneficiar pentru plati sau nume platitor pentru incasari (+33) CUI-CNP beneficiar pentru plati sau platitor pentru incasari - maxim 27 caractere Linia +33 este optionala (daca nu este completata cu CUI/CNP, se transmite caracterul '/') (+21) nume beneficiar platii externe - maxim 27 caractere Campurile +32 si +33 nu sunt completate pentru platile externe (daca pe +20 apare 'Plata EXT') Linia +21 este corelata cu +22 si apare doar la plati externe (daca pe +20 apare 'Plata EXT')



:86: Maxim 5 linii	Detalii plata	(+22) referinta platii externe (cod SWIFT + cod ISO deviza + suma virament) - maxim 30 caractere (+23) detalii plata preluate din linia2 :61: (+24) detalii plata preluate din linia2 :61: (+25) detalii plata preluate din linia2 :61: (+26) detalii plata preluate din linia2 :61: (+27) detalii plata preluate din linia2 :61: Maxim 27 caractere pentru fiecare din campurile de mai sus. (+61) si (+62) Adresa (sub forma +61STR AVRAM IANCU NR 40 BL M3+62 SC A ET 1 AP 6 4700 ZALAU) Maxim 27 caractere fiecare (sunt optionale si corelate cu linia +33) Linia +22 este corelata cu +21 si apare doar la plati externe (daca pe +20 apare 'Plata EXT') In cazul in care se opteaza pentru receptionarea informatiilor de tip 'CUI/CNP' si 'Adresa', liniile +23, +24, +25, +26, +61, +62 sunt concatenate 2 catre 2. Campurile +61 si +62 nu sunt completate pentru platile externe (daca pe +20 apare 'Plata EXT')
-----------------------	---------------	--

#### IV. SPECIFICATIILE FISIERELOR .CSV PENTRU IMPORT DE BENEFICIARI

Structura fisierelor pentru importul beneficiarilor poate fi personalizata cu ajutorul meniurilor Administrare → Definire format CSV → Beneficiari plati in lei / Beneficiari plati in valuta.

In cazul importului de beneficiari in lei, trebuie sa importati cel putin campurile de nume si iban beneficiar, campuri obligatorii pentru beneficiarii in lei.

Pentru a importa beneficiari internationali, trebuie sa importati cel putin campurile de nume beneficiar, strada beneficiar, oras beneficiar, cod swift al bancii beneficiare, nume banca si numar cont beneficiar, campuri obligatorii pentru beneficiarii platilor internationale.

In functie de campurile care au fost selectate ca sablon de import, se va importa un fisier .csv, in care separatorul intre campuri va fi virgula (,).

Pentru a va putea salva fisierul .csv direct din excel cu separator virgula (,), trebuie sa va setati acest separator in sistemul dumneavoastra de operare, la parametrul dedicat pentru <List separator>.

In Windows, acest parametru poate fi regasit in Control Panel, la rubrica Region and Language si apoi cu click pe butonul Additional Settings. Dupa modificarea valorii se va salva cu butonul Apply.

Nu se va defini capul de tabel (numelor coloanelor) in primul rand al fisierului .csv.

Valorile din cadrul fisierului .csv vor fi separate cu virgula, fara a se introduce spatii langa separator. De exemplu, pentru un import de beneficiari in lei, la care s-au selectat pentru import numai campurile obligatorii, in interiorul fisierului .csv, datele vor fi separate astfel:

BENEFICIAR TRANSILVANIA,RO34BTRLXXX01202B41558XX  
 BENEFICIAR BANCPOST,RO35BPOSXXX06104383RON01

NOTA: \* Platile (transferurile de credite) SEPA reprezintă acele operațiuni de transfer credit sau de debitare directă efectuate în euro în UE (zona economică europeană -

<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/epc-list-of-sepa-scheme-countries/epc409-09-epc-list-of-sepa-scheme-countries-v2-4-april-2016/>), fără caracter de urgență.