

Órdenes en formato ISO 20022 para emisión de transferencias en divisas

**Serie normas y procedimientos bancarios
Apéndice a la Guía de Implantación de
“Órdenes en formato ISO 20022 para emisión de
transferencias y cheques en euros”**

Febrero 2014

HISTÓRICO DE CAMBIOS

Versión	Fecha de actualización	Circular	Modificaciones
Noviembre 2012	16-10-2012	ST COAS 92/525	Nueva versión
Febrero 2014	2-08-2013	RE 73/309	Eliminación de instrucciones y etiquetas específicas de información a Balanza de Pagos Corrección de errores

INDICE

Introducción	1
Transferencias en divisas	1
ANEXO – DESCRIPCION DE LOS ELEMENTOS DE LOS MENSAJES	5

Introducción

Este apéndice se ha diseñado para cubrir las necesidades de los emisores de transferencias, para iniciar transacciones en divisas distintas del euro en lenguaje XML.

Se ha preparado de acuerdo con los mensajes de iniciación de pagos definidos en ISO 20022 “CustomerCreditTransferInitiation (Iniciación de transferencias por el cliente)” y es parte adicional a la guía de “Órdenes en formato ISO 20022 para emisión de transferencias y cheques en euros”, por lo que debe leerse conjuntamente para su utilización.

Para su aplicación práctica, será preciso el acuerdo previo entre el cliente que demanda el servicio y la entidad de crédito que lo presta.

Transferencias en divisas

En la tabla siguiente se muestran los elementos que deben utilizarse para iniciar transferencias en divisas. La utilización de este formato deberá ser acordada previamente entre el emisor y su entidad. Por limitaciones de los formatos interbancarios, es posible que la entidad ordenante no pueda hacer llegar a la entidad del beneficiario la información completa proporcionada por el ordenante.

Los tres bloques del mensaje están separados por una doble línea. El bloque de cabecera es único en el mensaje, por lo tanto es el mismo para transferencias SEPA, otras transferencias NO SEPA en euros o en otras monedas y solicitud de emisión de cheques.

Las celdas sombreadas indican que el elemento es un componente, es decir, se compone de elementos de rango inferior. El anexo contiene una descripción más detallada de cada elemento del mensaje.

Índice	Ocurrencias	Nombre	<Etiqueta XML>	Longitud
	[1..1]	+ Raíz del mensaje	<CstmrCdtTrfInitn>	
1.0	[1..1]	+ Cabecera	<GrpHdr>	
1.1	[1..1]	++ Identificación de mensaje	<MsgId>	35
1.2	[1..1]	++ Fecha y hora de creación	<CreDtTm>	19
1.6	[1..1]	++ Número de operaciones	<NbOfTxs>	5
1.7	[0..1]	++ Control de suma	<CtrlSum>	18
1.8	[1..1]	++ Parte iniciadora	<InitgPty>	
	[0..1]	+++ Nombre	<Nm>	70
	[0..1]	+++ Identificación	<Id>	
	[1..1]{Or	++++ Persona jurídica	<OrgId>	
	[1..1]{Or	+++++ BIC o BEI	<BICOrBEI>	11
	[1..1] Or}}	+++++ Otra	<Othr>	
	[1..1]	++++++ Identificación	<Id>	35
	[0..1]	++++++ Nombre del esquema	<SchmeNm>	
	[1..1]{Or	+++++++ Código	<Cd>	4
	[1..1]Or}}	+++++++ Propietario	<Prtry>	35
	[0..1]	+++++++ Emisor	<Issr>	35
	[1..1]Or}	++++ Persona física	<PrvtId>	
	[1..1]{Or	+++++ Fecha y lugar de nacimiento	<DtAndPlcOfBirth>	
	[1..1]	+++++ Fecha de nacimiento	<BirthDt>	8
	[0..1]	+++++ Provincia de nacimiento	<PrvcOfBirth>	35
	[1..1]	+++++ Ciudad de nacimiento	<CityOfBirth>	35
	[1..1]	+++++ País de nacimiento	<CtryOfBirth>	2

Índice	Ocurrencias	Nombre	<Etiqueta XML>	Longitud
	[1..1] Or}}	+++++ Otra	<Othr>	
	[1..1]	++++++ Identificación	<Id>	35
	[0..1]	++++++ Nombre del esquema	<SchmeNm>	
	[1..1]{Or	+++++++ Código	<Cd>	4
	[1..1]Or}}	+++++++ Propietario	<Prtry>	35
	[0..1]	+++++++ Emisor	<Issr>	35
2.0	[1..n]	+ Información del pago	<PmtInf>	
2.1	[1..1]	++ Identificación de Información del pago	<PmtInflD>	35
2.2	[1..1]	++ Método de pago	<PmtMtd>	3
2.3	[0..1]	++ Indicador de apunte en cuenta	<BtchBookg>	5
2.4	[0..1]	++ Número de operaciones	<NbOfTxs>	5
2.5	[0..1]	++ Control de suma	<CtrlSum>	18
2.6	[0..1]	++ Información del tipo de pago	<PmtTpInf>	
2.7	[0..1]	+++ Prioridad de la instrucción	<InstrPrty>	4
2.14	[0..1]	+++ Tipo de transferencia	<CtgyPurp>	
2.15	[1..1]{Or	++++ Código	<Cd>	4
2.16	[1..1]Or}	++++ Propietario	<Prtry>	35
2.17	[1..1]	++ Fecha de ejecución solicitada	<ReqdExctnDt>	10
2.19	[1..1]	++ Ordenante	<Dbtr>	
2.19	[0..1]	+++ Nombre	<Nm>	70
2.19	[0..1]	+++ Dirección postal	<PstlAdr>	
2.19	[0..1]	++++ País	<Ctry>	2
2.19	[0..2]	++++ Dirección en texto libre	<AdrLine>	70
2.19	[0..1]	+++ Identificación	<Id>	
2.19	[1..1]{Or	++++ Persona jurídica	<Orgld>	
2.19	[1..1]{Or	+++++ BIC o BEI	<BICOrBEI>	11
2.19	[1..1]Or}}	+++++ Otra	<Othr>	
2.19	[1..1]	++++++ Identificación	<Id>	35
2.19	[0..1]	++++++ Nombre del esquema	<SchmeNm>	
2.19	[1..1]{Or	+++++++ Código	<Cd>	4
2.19	[1..1]Or}	+++++++ Propietario	<Prtry>	35
2.19	[0..1]	+++++++ Emisor	<Issr>	35
2.19	[1..1]Or}	++++ Persona física	<Prvtld>	
2.19	[1..1]{Or	+++++ Fecha y lugar de nacimiento	<DtAndPlcOfBirth>	
2.19	[1..1]	+++++ Fecha de nacimiento	<BirthDt>	8
2.19	[0..1]	+++++ Provincia de nacimiento	<PrvcOfBirth>	35
2.19	[1..1]	+++++ Ciudad de nacimiento	<CityOfBirth>	35
2.19	[1..1]	+++++ País de nacimiento	<CtryOfBirth>	2
2.19	[1..1] Or}}	+++++ Otra	<Othr>	
2.19	[1..1]	+++++ Identificación	<Id>	35
2.19	[0..1]	+++++ Nombre del esquema	<SchmeNm>	
2.19	[1..1]{Or	+++++++ Código	<Cd>	4
2.19	[1..1]Or}}	+++++++ Propietario	<Prtry>	35
2.19	[0..1]	+++++++ Emisor	<Issr>	35

Índice	Ocurrencias	Nombre	<Etiqueta XML>	Longitud
2.20	[1..1]	++ Cuenta del ordenante	<DbtrAcct>	
	[1..1]	+++ Identificación	<Id>	
	[1..1]{Or	++++ IBAN	<IBAN>	34
	[1..1]Or}	++++ Otro	<Othr>	
	[1..1]	+++++ Identificación	<Id>	35
	[0..1]	+++ Divisa	<Ccy>	3
2.21	[1..1]	++ Entidad del ordenante	<DbtrAgt>	
	[1..1]	+++ Identificación de la entidad del ordenante	<FinInstnId>	
	[0..1]	++++ BIC de la entidad del ordenante	<BIC>	11
2.24	[0..1]	++ Cláusula de gastos	<ChrgBr>	4
2.27	[1..n]	++ Información de transferencia individual	<CdtTrfTxInf>	
2.28	[1..1]	+++ Identificación del pago	<PmtId>	
2.29	[0..1]	++++ Identificación de la instrucción	<InstrId>	35
2.30	[1..1]	++++ Identificación de extremo a extremo	<EndToEndId>	35
2.31	[0..1]	+++ Información del tipo de pago	<PmtPlnInf>	
2.32	[0..1]	++++ Prioridad de la instrucción	<InstrPrty>	4
2.39	[0..1]	++++Tipo de Transferencia.	<CtgyPurp>	
2.40	[1..1]	+++++ Código	<Cd>	4
2.42	[1..1]	+++ Importe	<Amt>	
2.43	[1..1]{Or	++++ Importe Ordenado	<InstdAmt>	18
2.44	[1..1]Or}	++++ Importe Equivalente	<EqvtAmt>	
2.45	[1..1]	+++++ Importe	<Amt>	18
2.46	[1..1]	+++++Moneda del pago	<CcyOfTrf>	3
2.47	[0..1]	+++ Información del tipo de cambio	<XchgRateInf>	
2.48	[0..1]	++++Tipo de cambio	<XchgRate>	11
2.49	[0..1]	++++Tipo de Conversión	<RateTp>	4
2.50	[0..1]	++++ Identificación del Contrato	<CtrctId>	35
2.51	[0..1]	+++ Cláusula de gastos	<ChrgBr>	4
2.77	[0..1]	+++ Entidad del beneficiario	<CdtrAgt>	
	[1..1]	++++ Identificación de la entidad del beneficiario	<FinInstnId>	
	[0..1]	++++ BIC de la entidad del beneficiario	<BIC>	11
2.79	[0..1]	+++ Beneficiario	<Cdtr>	
2.79	[0..1]	++++ Nombre	<Nm>	70
2.79	[0..1]	++++ Dirección postal	<PstlAdr>	
2.79	[0..1]	+++++ País	<Ctry>	2
2.79	[0..2]	+++++ Dirección en texto libre	<AdrLine>	70
2.79	[0..1]	++++ Identificación	<Id>	
2.79	[0..1]	++++ País de residencia	<CtryOfRes>	2

Índice	Ocurrencias	Nombre	<Etiqueta XML>	Longitud
2.79	[1..1]{Or	+++++ Persona jurídica	<Orgld>	
2.79	[1..1]{Or	+++++ BIC o BEI	<BICOrBEI>	11
2.79	[1..1]Or}}	+++++ Otra	<Othr>	
2.79	[1..1]	+++++ Identificación	<ld>	35
2.79	[0..1]	+++++ Nombre del esquema	<SchmeNm>	
2.79	[1..1]{Or	+++++ Código	<Cd>	4
2.79	[1..1]Or}	+++++ Propietario	<Prtry>	35
2.79	[0..1]	+++++ Emisor	<Issr>	35
2.79	[1..1]Or}	+++++ Persona física	<Prvtld>	
2.79	[1..1]{Or	+++++ Fecha y lugar de nacimiento	<DtAndPlcOfBirth>	
2.79	[1..1]	+++++ Fecha de nacimiento	<BirthDt>	8
2.79	[0..1]	+++++ Provincia de nacimiento	<PrvcOfBirth>	35
2.79	[1..1]	+++++ Ciudad de nacimiento	<CityOfBirth>	35
2.79	[1..1]	+++++ País de nacimiento	<CtryOfBirth>	2
2.79	[1..1] Or}}	+++++ Otra	<Othr>	
2.79	[1..1]	+++++ Identificación	<ld>	35
2.79	[0..1]	+++++ Nombre del esquema	<SchmeNm>	
2.79	[1..1]{Or	+++++ Código	<Cd>	4
2.79	[1..1]Or}}	+++++ Propietario	<Prtry>	35
2.79	[0..1]	+++++ Emisor	<Issr>	35
2.80	[0..1]	+++ Cuenta del beneficiario	<CdtrAcct>	
	[1..1]	++++ Identificación	<ld>	
	[1..1]{Or	++++ IBAN	<IBAN>	34
	[1..1]Or}	++++ Otro	<Othr>	
	[1..1]	++++ Identificación (BBAN)	<ld>	35
2.98	[0..1]	+++ Concepto	<RmtInf>	
2.99	[1..1]	++++ No estructurado	<Ustrd>	140

ANEXO – DESCRIPCION DE LOS ELEMENTOS DE LOS MENSAJES

Se describen a continuación las diferentes etiquetas que forman parte de los mensajes.

1. MENSAJE DE INICIACIÓN DE TRANSFERENCIAS

1.0 Cabecera - GroupHeader

- Definición: Primer nivel de bloque, que siempre debe contener el mensaje. Conjunto de características que comparten todas las operaciones incluidas en él.
- Etiqueta XML: <GrpHdr>
- Ocurrencias: [1..1]

1.1 Identificación de mensaje - MessageIdentification

- Definición: Referencia de cliente a entidad financiera que asigna la parte iniciadora o el propio ordenante, para identificar el mensaje de forma inequívoca al enviarlo a su entidad financiera.
- Etiqueta XML: <MsgId>
- Ocurrencias: [1..1]
- Formato: Max35Text – maxLength: 35, minLength: 1

Reglas:

- La parte iniciadora debe asegurarse que esta referencia es única por cada entidad financiera de destino durante un período de tiempo que haya acordado previamente.
- Consulte con su entidad financiera la longitud máxima recomendada.

1.2 Fecha y hora de creación - CreationDateTime

- Definición: Fecha y hora cuando la parte iniciadora ha creado un (grupo de) instrucciones de pago.
- Etiqueta XML: <CreDtTm>
- Ocurrencias: [1..1]
- Formato: ISODateTime YYYY-MM-DDThh:mm:ss (Año-mes-día)

Ejemplo: 10 de junio de 2010, a las 08:35 horas y 30 segundos.

<CreDtTm>2010-06-10T08:35:30</CreDtTm>

1.6 Número de operaciones - NumberOfTransactions

- Definición: Número de operaciones individuales que contiene el mensaje. Sirve como elemento de control.
- Etiqueta XML: <NbOfTx>
- Ocurrencias: [1..1]
- Formato: Max5NumericText – [0-9]{1,5}

1.7 Control de suma - ControlSum

- Definición: Suma total de todos los importes individuales incluidos en el mensaje, sin tener en cuenta las divisas. Sirve como elemento de control.
- Etiqueta XML: <CtrlSum>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: DecimalNumber – fractionDigits: 2, totalDigits: 18
Tiene 18 dígitos, 2 de ellos serán decimales. El separador decimal es un punto [.]
- El rango de valores permitido va desde 0.01 hasta 9999999999999999.99.

1.8 Parte iniciadora - InitiatingParty

- Definición: Parte que inicia el pago. Puede ser el ordenante u otra persona que inicie el pago en su nombre.
- Etiqueta XML: <InitgPty>
- Ocurrencias: [1..1]

Reglas:

- El nombre y la identificación de la parte iniciadora son opcionales.
- En identificación, salvo acuerdo previo entre el ordenante y su entidad financiera, se aplicará la siguiente regla de uso de la comunidad española. Es obligatorio que el ordenante consigne el NIF-Sufijo (12 caracteres) cuyo uso tenga acordado con su entidad financiera.
- Cuando se seleccione “Código <Cd>” como identificador, deberá necesariamente utilizarse uno de los códigos incluidos en la relación “External Code Lists”¹ (Organization/Person Identification) de ISO.

2.0 Información del pago - PaymentInformation

- Definición: Segundo nivel de bloque del mensaje. Conjunto de características de la parte ordenante de las transferencias que se aplica a uno o a varios bloques de Información de transferencia individual. Este bloque puede aparecer una única vez en el mensaje o repetirse tantas veces como sea necesario y como máximo 99.999 veces.
- Etiqueta XML: <PmtInf>
- Ocurrencias: [1..n]

2.1 Identificación de Información del pago - PaymentInformationIdentification

- Definición: Referencia asignada por el ordenante para identificar claramente el bloque de información de pago dentro del mensaje.
- Etiqueta XML : <PmtInfId>
- Ocurrencias : [1..1]
- Formato: Max35Text – maxLength: 35, minLength: 1

2.2 Método de pago - PaymentMethod

- Definición: Detalla el medio de pago utilizado para mover los fondos.
- Etiqueta XML : <PmtMtd>
- Ocurrencias: [1..1]
- Formato: Código alfabético.

Reglas:

- Se utilizará el código TRF

2.3 Indicador de apunte en cuenta - BatchBooking

- Definición: Identifica si se solicita un apunte en cuenta por cada operación individual, o un apunte por el importe total de todas las operaciones del mensaje.
- Etiqueta XML: <BtchBookg>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: Debe usarse uno de estos dos valores:

¹ La lista está disponible en http://www.iso20022.org/external_code_list.page

Código	Nombre	Definición
true	Verdadero	Muestra que se solicita un apunte en cuenta por la suma de importes de todas las operaciones del mensaje.
false	Falso	Muestra que se solicita un apunte en cuenta por cada una de las operaciones incluidas en el mensaie.

Reglas:

- Cuando no se utilice este indicador, se aplicarán las condiciones que el ordenante haya acordado previamente con su entidad financiera.

2.4 Número de operaciones - NumberOfTransactions

- Definición: Número de operaciones individuales que contiene el mensaje. Sirve como elemento de control.
- Etiqueta XML: <NbOfTxs>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: Max5NumericText – [0-9]{1,5}

2.5 Control de suma - ControlSum

- Definición: Suma total de todos los importes individuales incluidos en el mensaje, sin tener en cuenta las divisas. Sirve como elemento de control.
- Etiqueta XML: <CtrlSum>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: DecimalNumber – fractionDigits: 2, totalDigits: 18
- Tiene 18 dígitos, 2 de ellos serán decimales. El separador decimal es un punto [.]
- El rango de valores permitido va desde 0.01 hasta 999999999999999.99.

2.6 Información del tipo de pago - PaymentTypeInformation

- Definición: Conjunto de elementos que permite detallar el tipo de operación.
- Etiqueta XML: <PmtTpInf>
- Ocurrencias: [0..1]

2.7 Prioridad de la instrucción - InstructionPriority

- Este elemento forma parte de la Información del tipo de pago (2.6)
- Definición: Indica el grado de urgencia o de importancia con que la entidad del ordenante ha de procesar la instrucción. Se aplicará en función de lo que haya acordado previamente el Ordenante con su entidad.
- Etiqueta XML: <InstrPrty>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: Código alfabético
Códigos permitidos:

Código	Nombre	Definición
HIGH	Alto	El nivel de prioridad es alto
NORM	Normal	El nivel de prioridad es normal

Reglas:

- Si no se utiliza, se considera que su valor es normal.

2.14 Tipo de transferencia – CategoryPurpose

- Este elemento forma parte de Información del tipo de pago (2.6)

- Definición: detalla el motivo al que obedece el pago, de acuerdo a una lista preestablecida de códigos.
- Etiqueta XML: <CtgyPurp>
- Ocurrencias: [0..1]

2.15 Código – Code

- Este elemento forma parte de Category Purpose (2.14)
- Definición: código que especifica el tipo de transferencia.
- Etiqueta XML: <Cd>
- Ocurrencias: [1..1]
- Formato: MaxLength: 04, minLength: 1

Reglas:

- La entidad del ordenante trasladará este código siempre que pueda hacerlo, de acuerdo con sus propios criterios.
- Se utilizará uno de los códigos incluidos en la relación “External Code Lists” de ISO (CategoryPurpose), disponible en http://www.iso20022.org/external_code_list.page

2.17 Fecha de ejecución solicitada - RequestedExecutionDate

- Definición: Fecha en la que la parte iniciadora solicita a la entidad del ordenante que procese el pago. Es la fecha en la que se adeudarán las transferencias en la cuenta del ordenante.
- Etiqueta XML: <ReqdExctnDt>
- Ocurrencias: [1..1]
- Formato: ISODate: YYYY-MM-DD (Año-Mes-Día)

Reglas:

- Consulte previamente con su entidad si aplica un límite a esta fecha (periodo máximo permitido desde la fecha de transmisión del mensaje).

2.19 Ordenante - Debtor

- Definición: Parte que debe un importe al beneficiario o al último beneficiario.
- Etiqueta XML: <Dbtr>
- Ocurrencias: [1..1]

Reglas:

- El nombre es un dato obligatorio.
- La dirección postal y la Identificación son opcionales, si bien se recomienda incluir al menos una de ellas.
- En dirección postal se permite repetir dos veces la etiqueta dirección en texto libre, El país se cumplimentará utilizando el código ISO 3166 Alpha-2 que corresponda.
- Si se utiliza Identificación, hay que optar por rellenar un único código identificativo dentro de las opciones posibles para una persona jurídica, o para una persona física.
- Por limitaciones técnicas de los formatos interbancarios, es posible que la entidad del ordenante no pueda hacer llegar a la entidad del beneficiario la información completa del nombre, dirección postal e identificación. Por ello se recomienda limitar el nombre a 35 caracteres y limitar a 50 caracteres el texto de cada repetición del campo de la dirección.
- En estos casos, la entidad del ordenante enviará la información que sea posible, de acuerdo con sus propios criterios.

2.20 Cuenta del ordenante - DebtorAccount

- Definición: Identificación de la cuenta del ordenante donde se va a realizar el adeudo consecuencia de la operación o las operaciones solicitadas.
- Etiqueta XML: <DbtrAcct>
- Ocurrencias: [1..1]

Reglas:

- El uso del IBAN es obligatorio.

2.21 Entidad del ordenante - DebtorAgent

- Definición: entidad financiera donde el ordenante mantiene la cuenta de pagos.
- Etiqueta XML: <DbtrAgt>
- Ocurrencias: [1..1]
- Formato: Este componente contiene los siguientes elementos:

Identificación de la entidad financiera – Financial Institution Identification

- Definición: identificación de la entidad financiera.
- Etiqueta XML: <FinInstnId>
- Ocurrencias: [1..1]

BIC – “Business Identification Code” o código SWIFT de la entidad del ordenante

- Definición: código BIC de la entidad financiera del ordenante.
- Etiqueta XML: <BIC>
- Ocurrencias: [0..1]

2.24 Cláusula de gastos - ChargeBearer

- Definición: Detalla cuál de las partes intervinientes soportará las comisiones y gastos ligados al procesamiento de la operación.
- Etiqueta XML: <ChrgBr>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: Código alfabético.
- Códigos permitidos:

Código	Nombre	Definición
CRED	Por cuenta del Beneficiario	El beneficiario soportará las comisiones y gastos derivados de la operación (BEN)
DEBT	Por cuenta del Ordenante	El ordenante soportará las comisiones y gastos derivados de la operación (OUR)
SHAR	Gastos compartidos	El ordenante soportará las comisiones y gastos en que incurra su entidad y el beneficiario las comisiones y gastos en que incurra la suya (SHA)

2.27 Información de transferencia individual - CreditTransferTransactionInformation

- Definición: Bloque de tercer nivel en el mensaje. Contiene el conjunto de elementos con información relativa a las transferencias individuales incluidas en el bloque de información del pago. Puede aparecer una vez o repetirse hasta 99.999 veces.
- Etiqueta XML: <CdtTrfTxInf>
- Ocurrencias: [1..n]
- Este bloque se compone de los elementos descritos a continuación.

2.28 Identificación del pago - PaymentIdentification

- Definición: Conjunto de elementos que sirven de referencia de una instrucción de pago.
- Etiqueta XML: <PmtId>
- Ocurrencias: [1..1]

2.29 Identificación de la instrucción - InstructionIdentification

- Este elemento forma parte de Identificación del pago (2.28)

- Definición: Referencia única asignada por quien inicia la transferencia para identificar la operación. Puede utilizarse en los mensajes de estado de la operación (status report) que se refieran a ella. Esta referencia se utiliza entre quien inicia la operación y la entidad del ordenante y, por lo tanto, no se envía a la entidad del beneficiario.
- Etiqueta XML: <InstrId>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: Max35Text – maxLength: 35, minLength: 1

Reglas:

- Se recomienda su utilización. Consulte con su entidad financiera la longitud máxima recomendada.

2.30 Identificación de extremo a extremo - EndToEndIdentification

- Este elemento forma parte de Identificación del pago (2.28)
- Definición: Referencia única que asigna la parte iniciadora para identificar la operación y que se transmite sin cambios a lo largo de la cadena del pago hasta el beneficiario.
- Etiqueta XML: <EndToEndId>
- Ocurrencias: [1..1]
- Formato: max35Text– maxLength: 35, minLength: 1

Reglas:

- Se utilizará para consignar aquí la referencia para el beneficiario. Para evitar que llegue truncada al beneficiario, consulte con su entidad financiera la longitud máxima recomendada. Esta información se transmite al beneficiario junto al concepto de la etiqueta 2.98. Entre ambas no pueden superar los 140 caracteres.

2.31 Información del tipo de pago - PaymentTypeInfo

- Definición: Conjunto de elementos que permite detallar el tipo de operación.
- Etiqueta XML: <PmtPInf>
- Ocurrencias: [0..1]

2.32 Prioridad de la instrucción - InstructionPriority

- Este elemento forma parte de la Información del tipo de pago (2.31)
- Definición: Indica el grado de urgencia o de importancia con que la entidad del ordenante ha de procesar la instrucción. Se aplicará en función de lo que haya acordado previamente el ordenante con su entidad.
- Etiqueta XML: <InstrPrty>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: Código alfabético
Códigos permitidos:

Código	Nombre	Definición
HIGH	Alto	El nivel de prioridad es alto
NORM	Normal	El nivel de prioridad es normal

Reglas:

- Si no se utiliza, se considera que su valor es normal.

2.39 Tipo de transferencia – CategoryPurpose

- Este elemento forma parte de Información del tipo de pago (2.31)
- Definición: detalla el motivo al que obedece el pago, de acuerdo a una lista preestablecida de códigos.
- Etiqueta XML: <CtgyPurp>

- Ocurrencias: [0..1]

2.40 Código – Code

- Este elemento forma parte de Category Purpose (2.39)
- Definición: código que especifica el tipo de transferencia.
- Etiqueta XML: <Cd>
- Ocurrencias: [1..1]
- Formato: MaxLength: 04, minLength: 1

Reglas:

- La entidad del ordenante trasladará este código siempre que pueda hacerlo, de acuerdo con sus propios criterios.
- Se utilizará uno de los códigos incluidos en la relación “External Code Lists” de ISO (CategoryPurpose), disponible en http://www.iso20022.org/external_code_list.page

2.42 Importe - Amount

- Definición: Importe de los fondos que se mueven del ordenante al beneficiario.
- Etiqueta XML: <Amt>
- Ocurrencias: [1..1]

2.43 Importe ordenado - InstructedAmount

- Este elemento forma parte de Importe (2.42)
 - Definición: Importe de la transferencia en la divisa correspondiente.
 - Etiqueta XML: <InstdAmt>
 - Ocurrencias: [1..1]
 - Formato:
CurrencyAndAmount: fractionDigits: 2 - minInclusive: 0 - totalDigits: 11
CurrencyCode: código ISO 4217 Alpha-3, [A-Z]{3,3}
- El importe debe utilizarse junto con el atributo divisa (Ccy), en donde se consigna el código ISO 4217 Alpha-3 de la divisa que corresponda, que se incluye dentro de la etiqueta XML. La longitud del importe se limita a 11 dígitos, dos de los cuales son decimales. El separador de los decimales es el carácter “.”.

2.44 Importe equivalente - EquivalentAmount

- Este elemento forma parte de Importe (2.42)
- Definición: Importe de la transferencia expresado en la moneda de la cuenta del deudor y la moneda en la que se realizará la transferencia.
- Etiqueta XML: <InstdAmt>
- Ocurrencias: [1..1]

Esta etiqueta se compone de los dos elementos siguientes

Índice	Nombre	Etiqueta XML	Ocurrencias	Formato
2.45	Importe	<Amt>	[1..1]	Importe
2.46	Moneda del Pago	< CcyOfTrf >	[1..1]	Código

2.45 Importe – Amount

- Este elemento forma parte de importe (2.44)
- Definición: Importe de los fondos que se mueven del ordenante al beneficiario, antes de aplicar los gastos, expresado en la moneda de la cuenta del ordenante, a transferir en diferente moneda. La entidad del ordenante convertirá el importe equivalente al importe a transferir.
- Etiqueta XML: <Amt>
- Ocurrencias: [1..1]

- Formato:
 CurrencyAndAmount: fractionDigits: 2 - minInclusive: 0 - totalDigits: 11
 CurrencyCode: código ISO 4217 Alpha-3, [A-Z]{3,3}
 El importe debe utilizarse junto con el atributo divisa (Ccy), en donde se consigna el código ISO 4217 Alpha-3 de la divisa que corresponda, que se incluye dentro de la etiqueta XML. La longitud del importe se limita a 11 dígitos, dos de los cuales son decimales. El separador de los decimales es el carácter “.”.

2.46 Moneda del Pago – CurrencyOfTransfer

- Este elemento forma parte de Importe (2.44)
- Definición: Especifica la moneda en que será transferido el importe que a la vez es diferente de la moneda de la cuenta del ordenante.
- Etiqueta XML: <CcyOfTrf>
- Ocurrencias: [1..1]
- Formato: : [A-Z]{3,3} código ISO 4217 Alpha-3 de la divisa que corresponda

2.47 Información de tipo de cambio - ExchangeRateInformation

- Definición: Especifica detalles del tipo de cambio acordado en la cuenta del deudor
- Etiqueta XML: <XchgRateInf>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: Esta etiqueta se compone de los tres elementos siguientes:

Índice	Nombre	Etiqueta XML	Ocurrencias	Formato
2.48	Tipo de cambio	<XchgRate>	[0..1]	Número
2.49	Tipo de conversión	< RateTp >	[0..1]	Código
2.50	Identificación del contrato	< CtrctId >	[0..1]	Texto

2.48 Tipo de cambio – ExchangeRate

- Este elemento forma parte de la información del tipo de cambio (2.47)
- Definición: El factor de conversión de una moneda a la otra.
- Etiqueta XML: <XchgRate>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: fractionDigits: 10 totalDigits: 11

2.49 Tipo de Conversión - RateType

- Este elemento forma parte de la información del tipo de cambio (2.47)
- Definición: Especifica un tipo definido para el cambio de divisa
- Etiqueta XML: <RateTp>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: Código alfabético
 Códigos permitidos:

Código	Nombre	Definición
AGR	Agreed	El tipo de cambio acordado entre las partes
SALE	Sale	El tipo de cambio de mercado en el momento de la ejecución de la orden
SPOT	Spot	El tipo de cambio aplicado es el de contado

2.50 Identificación del Contrato - ContractIdentification

- Este elemento forma parte de la información del tipo de cambio (2.47)
- Definición: Referencia única e inequívoca del contrato de divisas acordada entre el ordenante y su entidad
- Etiqueta XML: <CtrctId>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: Max35Text maxLength: 35

2.51 Cláusula de gastos - ChargeBearer

- Definición: Detalla cuál de las partes intervinientes soportará las comisiones y gastos ligados al procesamiento de la operación.
- Etiqueta XML: <ChrgBr>
- Ocurrencias: [0..1]
- Formato: Código alfabético.
- Códigos permitidos:

Código	Nombre	Definición
CRED	Por cuenta del Beneficiario	El beneficiario soportará las comisiones y gastos derivados de la operación (BEN)
DEBT	Por cuenta del Ordenante	El ordenante soportará las comisiones y gastos derivados de la operación (OUR)
SHAR	Gastos compartidos	El ordenante soportará las comisiones y gastos en que incurra su entidad y el Beneficiario las comisiones y gastos en que incurra la suya (SHA)

Reglas: Es aconsejable cumplimentar este dato en el nivel de información del pago

2.77 Entidad del beneficiario - CreditorAgent

- Definición: Identificación de la entidad financiera donde el beneficiario mantiene la cuenta de pagos.
- Etiqueta XML: <CdtrAgt>
- Ocurrencias: [0..1]

Reglas:

- Sólo se permite la identificación de la entidad del beneficiario mediante el código BIC (Bank Identifier Code), salvo que esta no disponga del mismo, en cuyo caso se indicará como mínimo el nombre y domicilio de esta

2.79 Beneficiario - Creditor

- Definición: Parte a quien se debe un importe.
- Etiqueta XML: <Cdtr>
- Ocurrencias: [0..1]

Reglas:

- El nombre es un dato obligatorio.
- La dirección postal y la identificación son opcionales, si bien se recomienda incluir al menos una de ellas.
- En dirección postal se permite repetir dos veces la etiqueta dirección en texto libre, el país se cumplimentará utilizando el código ISO 3166 Alpha-2 que corresponda.
- Si se utiliza identificación, hay que optar por rellenar un único código identificativo dentro de las opciones posibles para una persona jurídica, o para una persona física.
- Por limitaciones técnicas de los formatos interbancarios, es posible que la entidad del ordenante no pueda hacer llegar a la entidad del beneficiario la información completa del

nombre, dirección postal e identificación. Por ello se recomienda limitar el nombre a 35 caracteres y limitar a 50 caracteres el texto de cada repetición del campo de la dirección.

- En estos casos, la entidad del ordenante enviará la información que sea posible, de acuerdo con sus propios criterios

2.80 Cuenta del beneficiario - CreditorAccount

- Definición: Identificación de la cuenta del beneficiario donde se va a realizar el abono como resultado de la operación de pago ordenada.
- Etiqueta XML: <CdtrAcct>
- Ocurrencias: [0..1].

Reglas:

- Se permite cualquiera de las posibilidades. Se recomienda utilizar el IBAN siempre que sea posible.

2.98 Concepto - RemittanceInformation

- Definición: Información que opcionalmente remite el ordenante al beneficiario para permitirle que pueda conciliar el pago con la información comercial del mismo.
- Etiqueta XML: <RmtInf>
- Ocurrencias: [0..1]

Reglas:

- El concepto puede ser o estructurado o no estructurado.
- Esta información se transmite al beneficiario junto con la de la etiqueta 2.30. Entre ambas no pueden superar los 140 caracteres.

2.99 No estructurado – Unstructured

Este elemento forma parte de concepto (2.98).

- Definición: Información que remite el ordenante al beneficiario para conciliar el pago con la información comercial del mismo. Si se utiliza en transferencias, se transmite sin cambios en la cadena del pago hasta el beneficiario.
- Etiqueta XML: <Ustrd>
- Ocurrencias: [1..1].
- Formato: Max140Text – maxLength: 140, minLength: 1.