
Οδηγός Υλοποίησης Αρχείων ISO20022 XML

Cash & Trade Service

Φεβρουάριος 2023 (version 8)

1. Εισαγωγή

Από 1^η Φεβρουάριο 2016 καθίσταται υποχρεωτική η ανταλλαγή αρχείων βάσει του προτύπου (SEPA ISO20022 XML) με την Τράπεζα. Ο οδηγός αυτός σκοπό έχει να σας παρέχει καθοδήγηση και οδηγίες για την υλοποίηση XML μηνυμάτων (Pain.001.001.03, Pain.002.001.03), τα οποία αναλυτικά παραθέτονται παρακάτω,

- **Pain.001.001.03** για την υπηρεσία μαζικών μεταφορών πιστώσεων SEPA & non SEPA συναλλαγών από τον πελάτη προς την Τράπεζα μέσω XML αρχείου.
- **Pain.001.001.03** για την υπηρεσία μισθοδοσίας από τον πελάτη προς την Τράπεζα μέσω XML αρχείου.
- **Pain.002.001.03** αρχείο με την κατάσταση των εντολών μεταφοράς πιστώσεων που εστάλησαν μέσω ενός Pain.001.001.03.

Η τράπεζα έχει υλοποιήσει τα πεδία που είναι συμβατά με τους διεθνείς ορισμούς και κανόνες για το περιεχόμενο και τη χρήση του ISO20022. Στα ISO20022 μηνύματα θα πρέπει να χρησιμοποιείται κωδικοποίηση UTF8. Στα ποσά η υποδιαστολή είναι ο χαρακτήρας «.» (dot) ενώ η μορφή των ημερομηνιών είναι τύπου ISO Date.

XML Σχήματα

Στους πίνακες που ακολουθούν στη στήλη "Μορφή" οι κωδικοί M, O, X έχουν την εξής σημασία:

M	Mandatory - το τμήμα συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
O	Optional - το τμήμα συμπληρώνεται προαιρετικά.
C	Conditional – το τμήμα συμπληρώνεται υπό συνθήκες.
8n	Μέχρι 8 αριθμητικά ψηφία.
18d	Δεκαδικός αριθμός με υποδιαστολή και μέχρι 17 ψηφία.
4!a	Ακριβώς 4 αλφαβητικοί χαρακτήρες.
35x	Από 1 μέχρι 35 αλφαριθμητικοί χαρακτήρες
boolean	Επιτρεπτές τιμές "true" ή "false".

2. Customer Credit Transfer Initiation V03 (pain.001.001.03) – Credit Transfers

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα “Message Root”, ακολουθούμενο από ένα τμήμα “Group Header” ακολουθούμενο από ένα ή περισσότερα τμήματα “Payment Information”. Κάθε “Payment Information” περιέχει ένα ή περισσότερα τμήματα “Transaction Information” με τα στοιχεία των πιστώσεων.

Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
	+ Message Root	M	<CstmrCdtTrfInitn>		

Group Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1.0	+ Group Header	M	<GrpHdr>		
1.1	++ Message Identification	M 35x	<MsgId>	Κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές.	INVOICES20150818
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	<CreDtTm>	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.	2015-08-18T08:05:20
1.6	++ Number Of Transactions	M 15n	<NbOfTxs>	Περιέχει το πλήθος αναλυτικών εγγραφών (επαναλήψεις του τμήματος 2.27 "Credit Transfer Transaction Information") που περιέχονται στο Group, το οποίο πρέπει να είναι ορθά υπολογισμένο. (CSV Header column 1). Ελέγχεται αν ο αριθμός αυτός ταυτίζεται με το συνολικό αριθμό συναλλαγών που περιέχονται στο αρχείο, διαφορετικά το αρχείο απορρίπτεται.	5

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1.7	++ Control Sum	M 18d	<CtrlSum>	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά, με το σύνολο των ποσών (πεδίο 2.43 "Instructed Amount"). (Header column 2). Ελέγχεται αν το ποσό αυτό ταυτίζεται με το συνολικό ποσό συναλλαγών ανεξαρτήτως νομίσματος που περιέχονται στο αρχείο, διαφορετικά το αρχείο απορρίπτεται.	50000.00
1.8	++ Initiating Party +++ Name	M M 20x	<InitgPty>	Επωνυμία πελάτη. (CSV Header Column 12)/	

Payment Information

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.0	+ Payment Information	M	<PmtInf>	Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις. Περιέχει ομαδοποιημένες πληροφορίες των αναλυτικών εγγραφών.	
2.1	++ Payment Information Identification	M 35x	<PmtInfId>	Μοναδικός κωδικός ομάδας πληρωμών του αποστολέα.	Food Suppliers Daily
2.2	++ Payment Method	M 3x	<PmtMtd>	Αποδεκτή μόνο η τιμή: "TRF"	TRF
2.6	++ Payment Type Information	O	<PmtTpInf>	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή.	
2.9	+++ Service Level ++++ Code	M 4!a	<SvcLvl> <Cd>	Τρόπος εξυπηρέτησης ομάδας εντολών. Αποδεκτές τιμές: "SEPA": εντολές προδιαγραφών SEPA "NURG": εντολές γενικής φύσης "URGP": επείγουσες εντολές* (διατίθεται κατόπιν συνεννόησης με την Τράπεζα)	NURG

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.15	+++ Category Purpose ++++ Code	O 4!a M 4!a (purpose code)	<CtgyPurp> <Cd>	Είδος πληρωμής για το group. Οι τιμές που συμπληρώνονται θα πρέπει να έχουν προσυμφωνηθεί. Στην περίπτωση όπου υπάρχει τιμή στο πεδίο 2.87 (purpose code) τότε το εν λόγω πεδίο είναι υποχρεωτικό	
2.17	++ Requested Execution Date	M ISOdt	<ReqdExctnDt>	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης. Η ημερομηνία πρέπει να είναι Τραπεζική Εργάσιμη. Η ημερομηνία δεν επιτρέπεται να είναι μελλοντική πέραν των 60 ημερολογιακών ημερών. (CSV Detail column 13).	2015-09-22
2.19	++ Debtor	M	<Dbtr>	Στοιχεία εντολέα. Τα υποχρεωτικά πεδία συμπληρώνονται αν και δεν χρησιμοποιούνται, δεδομένου ότι η πληροφορία αντλείται από τα στοιχεία της Τράπεζας.	
2.19	+++ Name	M 70x	<Nm>	Επωνυμία του Εντολέα.	ACME GREECE S.A.
2.19	+++ Postal Address	O	<PstlAdr>	Στοιχεία διεύθυνσης του Εντολέα.	
2.19	++++ Country	O 2!a	<Ctry>	Κωδικός χώρας (ISO Code 3166) στη διεύθυνση του Εντολέα Οργανισμού.	GR
2.19	++++ Address Line	O 70x	<AdrLine>	Διεύθυνση. Επιτρέπονται μέχρι 2 επαναλήψεις.	PALLINI, ATHENS
2.20	++ Debtor Account +++ Identification ++++ IBAN	M 34x	<DbtrAcct> <Id> <IBAN>	Λογαριασμός χρέωσης του Εντολέα. (CSV Detail column 2)	GR8402602340000470200165 317

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.21	++ Debtor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC	M 11x	<DbtrAgt> <FinInstnId> <BIC>	Τράπεζα εντολέα. Αποδεκτή μόνο η τιμή: "ERBKGRAA" (Eurobank)	ERBKGRAA
2.23	++ Ultimate Debtor +++ Name	O 70x	<UltmtDbtr> <Nm>	Επωνυμία αρχικού Εντολέα (αν υπάρχει).	ACME SALONICA
2.24	++ Charge Bearer	O 4!a (για εντολές SEPA) M 4!a (για εντολές NON SEPA)	<ChrgBr>	<p>Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπτές τιμές: "SLEV" ή "DEBT" (όταν το πεδίο 2.9 έχει την τιμή SEPA). Επιτρεπτές τιμές: "SHAR" ή "DEBT" ή "CRED" (όταν το πεδίο 2.9 έχει την τιμή NURG ή URGP). Αν στο πεδίο 2.9 έχει συμπληρωθεί η ένδειξη SEPA και δεν συμπληρωθεί τιμή ένδειξης εξόδου στο πεδίο 2.24, τότε ισχύει default η ένδειξη εξόδου SLEV.</p> <p>Είναι υποχρεωτικό να συμπληρωθεί η τιμή της ένδειξης εξόδου στο πεδίο 2.24, μόνο στην περίπτωση όπου το πεδίο 2.9 έχει τιμή διαφορετική από SEPA και δεν έχει καταχωρηθεί τιμή στο πεδίο 2.51.</p> <p>Σημείωση: Η ένδειξη εξόδου, θα αφορά όλες τις μεταφορές που περιλαμβάνονται στο αρχείο, εκτός αν έχει συμπληρωθεί τιμή ένδειξης εξόδου στο πεδίο 2.51. (CVS Detail column 9).</p>	SHAR
2.25	++Charges Account	O 34x	<ChrgsAcct>	Λογαριασμός εξόδων. Υποστηρίζεται μόνο για Ναυτιλιακούς πελάτες, αλλιώς αγνοείται.	GR2600201100050110000 09849

Transaction Information

2.27	++ Credit Transfer Transaction Information	M	<CdtTrfTxInf>	Αναλυτικά στοιχεία πίστωσης. Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις για κάθε Payment Information group.	
2.28	+++ Payment Identification	M	<PmtId>		
2.29	++++ Instruction Identification	M 35x	<InstrId>	Κωδικός αναφοράς αποστολέα. Με βάση αυτό, ελέγχεται η μοναδικότητα της κάθε μιας μεταφοράς για την επιλεγμένη ημερομηνία εκτέλεσης. Στην περίπτωση εμφάνισης του ίδιου κωδικού αναφοράς, σε άλλη μεταφορά είτε στο ίδιο αρχείο είτε σε διαφορετικό με ίδια ημερομηνία εκτέλεσης, τότε η συγκεκριμένη μεταφορά θα απορριφθεί (CSV Detail column 12).	FS098160004456
2.30	++++ End to End Identification	M 35x	<EndToEndId>	Κωδικός αναφοράς για τον Δικαιούχο. Αν δεν υπάρχει τέτοιος, συμπληρώνεται με την τιμή "NOTPROVIDED".	NOTPROVIDED
2.42	+++ Amount	M	<Amt>	Ποσό και νόμισμα εντολής	
2.43	++++ Instructed Amount	M 18d & 3!a	<InstdAmt Ccy="XXX">	Ποσό Εντολής στο νόμισμα. Το νόμισμα προσδιορίζεται ως τριψήφιος κωδικός ISO (EUR,USD κ.λπ.). Στο ποσό επιτρέπονται μέχρι 9 ακέραια και μέχρι 2 δεκαδικά ψηφία. Ελέγχεται ότι είναι μη μηδενικό. (CSV Detail column 3).	3500.00EUR

2.51	+++ Charge Bearer	O (για εντολές SEPA) M (για εντολές NON SEPA)	<ChrgBr>	<p>Αν δεν συμπληρωθεί τιμή ένδειξης εξόδου, τότε ισχύει η ένδειξη του πεδίου 2.24.</p> <p>Στην περίπτωση όπου συμπληρωθεί η τιμή ένδειξης εξόδου, τότε λαμβάνεται ως ένδειξη εξόδου η τιμή του πεδίου 2.51.</p> <p>Επιτρεπτές τιμές: “SLEV” ή “DEBT” (όταν το πεδίο 2.9 έχει την τιμή SEPA).</p> <p>Επιτρεπτές τιμές: “SHAR” ή “DEBT” ή “CRED” (όταν το πεδίο 2.9 έχει την τιμή NURG ή URGP).</p> <p>Είναι υποχρεωτικό να συμπληρωθεί η τιμή της ένδειξης εξόδου στο πεδίο 2.51, μόνο στην περίπτωση όπου το πεδίο 2.9 έχει τιμή διαφορετική από SEPA και στο πεδίο 2.24 δεν έχει συμπληρωθεί τιμή.</p>	SHAR
2.77	++ Creditor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC	O 11x	<CdtrAgt> <FinInstnId> <BIC>	<p>Περιέχει το BIC της Τράπεζας Δικαιούχου.</p> <p>Για πληρωμές SEPA η Τράπεζα πρέπει να είναι εγκατεστημένη εντός EOX.</p> <p>Το πεδίο είναι υποχρεωτικό για τις NON-SEPA πληρωμές και για τις πληρωμές εξωτερικού (CSV Detail column 4).</p>	NATXFRPPXXX
2.79	++ Creditor	M	<Cdtr>	Στοιχεία Δικαιούχου.	
2.79	+++ Name	M 70x	<Nm>	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του Δικαιούχου. (CSV Detail column 6).	GREAT FOODS S.A.
2.79	++++ Postal Address	O	<PstlAdr>	Διεύθυνση του Δικαιούχου.	
2.79	+++++ Country	O 2!a	<Ctry>	ISO Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του Δικαιούχου (ISO 3166, Alpha-2 code).	FR

2.79	+++++ Address Line	O 70x	<AdrLine>	Επιτρέπονται μέχρι δύο επαναλήψεις. (CSV Detail column 7).	7,RUE DE CELLES,PARIS
2.80	++ Creditor Account +++ Identification ++++ IBAN or ++++ Other +++++Identification	M 34x	<CdtrAcct> <Id> <IBAN> or <Othr> <Id>	IBAN Δικαιούχου (ελέγχεται η ορθότητα) ή Λογαριασμός Δικαιούχου (CSV Detail column 5).	FR76300079999904114186000 06
2.81	+++ Ultimate Creditor ++++ Name	O 70x	<UltmtCdtr> <Nm>	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του Τελικού Δικαιούχου.	
2.87	+++ Purpose ++++ Code	O 4!a	<Purp> <Cd>	Είδος πληρωμής αντίστοιχη με το πεδίο 2.15. Αν δεν χρησιμοποιηθούν προσυμφωνημένες τιμές θα αγνοούνται. Αν είναι συμπληρωμένο και το πεδίο 2.15 και το πεδίο 2.87 υπερισχύει το τελευταίο.	
2.89	+++ Regulatory Reporting ++++ Details +++++ Code	O 4!d	<RgltryRptg> <Dtls> <Cd>	Κωδικός Ισοζυγίου Πληρωμών για την Τράπεζα της Ελλάδος. Αφορά αποστολή ποσών άνω των 50.000€ στο εξωτερικό. Οι επιτρεπτοί κωδικοί πρέπει να συμφωνούνται διμερώς.	0201
2.99	+++ Remittance Information ++++ Unstructured	O 140x	<RmtInf> <Ustrd>	Πληροφορίες Εμβάσματος. Μόνο μία επανάληψη του πεδίου “Unstructured” επιτρέπεται. (CSV Detail column 8).	INVOICE AR2344/2015-09-24

3. Customer Credit Transfer Initiation V03 (pain.001.001.03) – Simple imports

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα “Message Root”, ακολουθούμενο από ένα τμήμα “Group Header” ακολουθούμενο από ένα ή περισσότερα τμήματα “Payment Information”. Κάθε “Payment Information” περιέχει ένα ή περισσότερα τμήματα “Transaction Information” με τα στοιχεία των πιστώσεων.

Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
	+ Message Root	M	<CstmrCdtTrfInitn>		

Group Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1.0	+ Group Header	M	<GrpHdr>		
1.1	++ Message Identification	M 35x	<MsgId>	Κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές.	INVOICES20150818
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	<CreDtTm>	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.	2015-08-18T08:05:20
1.6	++ Number Of Transactions	M 15n	<NbOfTxs>	Περιέχει το πλήθος αναλυτικών εγγραφών (επαναλήψεις του τμήματος 2.27 "Credit Transfer Transaction Information") που περιέχονται στο Group, το οποίο πρέπει να είναι ορθά υπολογισμένο. (CSV Header column 1). Ελέγχεται αν ο αριθμός αυτός ταυτίζεται με το συνολικό αριθμό συναλλαγών που περιέχονται στο αρχείο, διαφορετικά το αρχείο απορρίπτεται.	5

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1.7	++ Control Sum	M 18d	<CtrlSum>	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά, με το σύνολο των ποσών (πεδίο 2.43 "Instructed Amount"). (Header column 2). Ελέγχεται αν το ποσό αυτό ταυτίζεται με το συνολικό ποσό συναλλαγών ανεξαρτήτως νομίσματος που περιέχονται στο αρχείο, διαφορετικά το αρχείο απορρίπτεται.	50000.00
1.8	++ Initiating Party +++ Name	M M 20x	<InitgPty>	Επωνυμία πελάτη. (CSV Header Column 12)/	

Payment Information

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.0	+ Payment Information	M	<PmtInf>	Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις. Περιέχει ομαδοποιημένες πληροφορίες των αναλυτικών εγγραφών.	
2.1	++ Payment Information Identification	M 35x	<PmtInfId>	Μοναδικός κωδικός ομάδας πληρωμών του αποστολέα.	Food Suppliers Daily
2.2	++ Payment Method	M 3x	<PmtMtd>	Αποδεκτή μόνο η τιμή: "TRF"	TRF
2.6	++ Payment Type Information	O	<PmtTpInf>	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή.	
2.9	+++ Service Level ++++ Code	M 4!a	<SvcLvl> <Cd>	Τρόπος εξυπηρέτησης ομάδας εντολών. Αποδεκτές τιμές: "SEPA": εντολές προδιαγραφών SEPA "NURG": εντολές γενικής φύσης "URGP": επείγουσες εντολές* (διατίθεται κατόπιν συνεννόησης με την Τράπεζα)	NURG

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.15	+++ Category Purpose ++++ Code	M 4!a M 4!a (purpose code)	<CtgyPurp> <Cd>	Υποχρεωτικό πεδίο σε περίπτωση πληρωμής εισαγωγών Αποδεκτή μόνο η τιμή: "TRAD. Στην περίπτωση όπου υπάρχει τιμή στο πεδίο 2.87 (purpose code) τότε το εν λόγω πεδίο είναι υποχρεωτικό.	TRAD
2.17	++ Requested Execution Date	M ISOdt	<ReqdExctnDt>	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης. Η ημερομηνία πρέπει να είναι Τραπεζική Εργάσιμη. Η ημερομηνία δεν επιτρέπεται να είναι μελλοντική πέραν των 60 ημερολογιακών ημερών. (CSV Detail column 13).	2015-09-22
2.19	++ Debtor	M	<Dbtr>	Στοιχεία εντολέα. Τα υποχρεωτικά πεδία συμπληρώνονται αν και δεν χρησιμοποιούνται, δεδομένου ότι η πληροφορία αντλείται από τα στοιχεία της Τράπεζας.	
2.19	+++ Name	M 70x	<Nm>	Επωνυμία του Εντολέα.	ACME GREECE S.A.
2.19	+++ Postal Address	O	<PstlAdr>	Στοιχεία διεύθυνσης του Εντολέα.	
2.19	++++ Country	O 2!a	<Ctry>	Κωδικός χώρας (ISO Code 3166) στη διεύθυνση του Εντολέα Οργανισμού.	GR
2.19	++++ Address Line	O 70x	<AdrLine>	Διεύθυνση. Επιτρέπονται μέχρι 2 επαναλήψεις.	PALLINI, ATHENS

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.20	++ Debtor Account +++ Identification ++++ IBAN	M 34x	<DbtrAcct> <Id> <IBAN>	Λογαριασμός χρέωσης του Εντολέα. (CSV Detail column 2)	GR8402602340000470200165 317
2.21	++ Debtor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC	M 11x	<DbtrAgt> <FinInstnId> <BIC>	Τράπεζα εντολέα. Αποδεκτή μόνο η τιμή: "ERBKGRAA" (Eurobank)	ERBKGRAA
2.23	++ Ultimate Debtor +++ Name	O 70x	<UltmtDbtr> <Nm>	Επωνυμία αρχικού Εντολέα (αν υπάρχει).	ACME SALONICA
2.24	++ Charge Bearer	O 4!a (για εντολές SEPA) M 4!a (για εντολές NON SEPA)	<ChrgBr>	<p>Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπτές τιμές: "SLEV" ή "DEBT" (όταν το πεδίο 2.9 έχει την τιμή SEPA). Επιτρεπτές τιμές: "SHAR" ή "DEBT" ή "CRED" (όταν το πεδίο 2.9 έχει την τιμή NURG ή URGP). Αν στο πεδίο 2.9 έχει συμπληρωθεί η ένδειξη SEPA και δεν συμπληρωθεί τιμή ένδειξης εξόδου στο πεδίο 2.24, τότε ισχύει default η ένδειξη εξόδου SLEV.</p> <p>Είναι υποχρεωτικό να συμπληρωθεί η τιμή της ένδειξης εξόδου στο πεδίο 2.24, μόνο στην περίπτωση όπου το πεδίο 2.9 έχει τιμή διαφορετική από SEPA και δεν έχει καταχωρηθεί τιμή στο πεδίο 2.51.</p> <p>Σημείωση: Η ένδειξη εξόδου, θα αφορά όλες τις μεταφορές που περιλαμβάνονται στο αρχείο, εκτός αν έχει συμπληρωθεί τιμή ένδειξης εξόδου στο πεδίο 2.51. (CVS Detail column 9).</p>	SHAR

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.25	++Charges Account	O 34x	<ChrgsAcct>	Λογαριασμός εξόδων. Υποστηρίζεται μόνο για Ναυτιλιακούς πελάτες, αλλιώς αγνοείται.	GR2600201100050110000 09849

Transaction Information

2.27	++ Credit Transfer Transaction Information	M	<CdtTrfTxInf>	Αναλυτικά στοιχεία πίστωσης. Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις για κάθε Payment Information group.	
2.28	+++ Payment Identification	M	<PmtId>		
2.29	++++ Instruction Identification	M 35x	<InstrId>	Κωδικός αναφοράς αποστολέα. Με βάση αυτό, ελέγχεται η μοναδικότητα της κάθε μιας μεταφοράς για την επιλεγμένη ημερομηνία εκτέλεσης. Στην περίπτωση εμφάνισης του ίδιου κωδικού αναφοράς, σε άλλη μεταφορά είτε στο ίδιο αρχείο είτε σε διαφορετικό με ίδια ημερομηνία εκτέλεσης, τότε η συγκεκριμένη μεταφορά θα απορριφθεί (CSV Detail column 12).	FS098160004456
2.30	++++ End to End Identification	M 35x	<EndToEndId>	Κωδικός αναφοράς για τον Δικαιούχο. Αν δεν υπάρχει τέτοιος, συμπληρώνεται με την τιμή "NOTPROVIDED".	NOTPROVIDED
2.42	+++ Amount	M	<Amt>	Ποσό και νόμισμα εντολής	

2.43	++++ Instructed Amount	M 18d & 3!a	<InstdAmt Ccy="XXX">	<p>Ποσό Εντολής στο νόμισμα. Το νόμισμα προσδιορίζεται ως τριψήφιος κωδικός ISO (EUR,USD κ.λπ.). Στο ποσό επιτρέπονται μέχρι 9 ακέραια και μέχρι 2 δεκαδικά ψηφία. Ελέγχεται ότι είναι μη μηδενικό. (CSV Detail column 3).</p>	3500.00EUR
2.51	+++ Charge Bearer	<p>O (για εντολές SEPA)</p> <p>M (για εντολές NON SEPA)</p>	<ChrgBr>	<p>Αν δεν συμπληρωθεί τιμή ένδειξης εξόδου, τότε ισχύει η ένδειξη του πεδίου 2.24. Στην περίπτωση όπου συμπληρωθεί η τιμή ένδειξης εξόδου, τότε λαμβάνεται ως ένδειξη εξόδου η τιμή του πεδίου 2.51. Επιτρεπτές τιμές: "SLEV" ή "DEBT" (όταν το πεδίο 2.9 έχει την τιμή SEPA). Επιτρεπτές τιμές: "SHAR" ή "DEBT" ή "CRED" (όταν το πεδίο 2.9 έχει την τιμή NURG ή URGP). Είναι υποχρεωτικό να συμπληρωθεί η τιμή της ένδειξης εξόδου στο πεδίο 2.51, μόνο στην περίπτωση όπου το πεδίο 2.9 έχει τιμή διαφορετική από SEPA και στο πεδίο 2.24 δεν έχει συμπληρωθεί τιμή.</p>	SHAR
2.77	<p>++ Creditor Agent</p> <p>+++ Financial Institution Identification</p> <p>++++ BIC</p>	O 11x	<p><CdtrAgt></p> <p><FinInstnId></p> <p><BIC></p>	<p>Περιέχει το BIC της Τράπεζας Δικαιούχου. Για πληρωμές SEPA η Τράπεζα πρέπει να είναι εγκατεστημένη εντός EOX. Το πεδίο είναι υποχρεωτικό για τις NON-SEPA πληρωμές και για τις πληρωμές εξωτερικού (CSV Detail column 4).</p>	NATXFRPPXXX
2.79	++ Creditor	M	<Cdtr>	Στοιχεία Δικαιούχου.	

2.79	+++ Name	M 70x	<Nm>	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του Δικαιούχου. (CSV Detail column 6).	GREAT FOODS S.A.
2.79	++++ Postal Address	O	<PstlAdr>	Διεύθυνση του Δικαιούχου.	
2.79	+++++ Country	O 2!a	<Ctry>	ISO Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του Δικαιούχου (ISO 3166, Alpha-2 code).	FR
2.79	+++++ Address Line	O 70x	<AdrLine>	Επιτρέπονται μέχρι δύο επαναλήψεις. (CSV Detail column 7).	7,RUE DE CELLES,PARIS
2.80	++ Creditor Account +++ Identification ++++ IBAN or ++++ Other +++++Identification	M 34x	<CdtrAcct> <Id> <IBAN> or <Othr> <Id>	IBAN Δικαιούχου (ελέγχεται η ορθότητα) ή Λογαριασμός Δικαιούχου (CSV Detail column 5).	FR76300079999904114186000 06
2.81	+++ Ultimate Creditor ++++ Name	O 70x	<UltmtCdtr> <Nm>	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του Τελικού Δικαιούχου.	
2.87	+++ Purpose ++++ Code	O 4!a	<Purp> <Cd>	Είδος πληρωμής αντίστοιχη με το πεδίο 2.15. Αν δεν χρησιμοποιηθούν προσυμφωνημένες τιμές θα αγνοούνται. Αν είναι συμπληρωμένο και το πεδίο 2.15 και το πεδίο 2.87 υπερισχύει το τελευταίο.	
2.89	+++ Regulatory Reporting ++++ Details +++++Type +++++Country +++++ Code	M 4!d	<RgltryRptg> <Dtls> <Tp> <Ctry> <Cd>	Υποχρεωτικό πεδίο σε περίπτωση πληρωμής εισαγωγών Για το πεδίο Type αποδεκτή τιμή το "TRAD" Στο πεδίο Country συμπληρώνεται η χώρα προέλευσης αγαθών σε μορφή ISO Στο πεδίο "Code" συμπληρώνεται ο τετραψήφιος κωδικός προϊόντος από τη λίστα NIMEXE.	<Q1:Dtls> <Q1:Tp>TRAD</Q1:Tp> <Q1:Ctry>CN</Q1:Ctry> <Q1:Cd>8473</Q1:Cd>

2.99	+++ Remittance Information ++++ Unstructured	O 140x	<RmtInf> <Ustrd>	Πληροφορίες Εμβάσματος. Μόνο μία επανάληψη του πεδίου "Unstructured" επιτρέπεται. (CSV Detail column 8).	INVOICE AR2344/2015-09-24
------	---	--------	---------------------	---	---------------------------

4. Customer Credit Transfer Initiation V03 (pain.001.001.03) – Payroll

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα “Message Root”, ακολουθούμενο από ένα τμήμα “Group Header” ακολουθούμενο από ένα ή περισσότερα τμήματα “Payment Information”. Κάθε “Payment Information” περιέχει ένα ή περισσότερα τμήματα “Transaction Information” με τα στοιχεία των πιστώσεων.

Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
	+ Message Root	M		XML Tag: <CstmrCdtTrfInItn>	

Group Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1.0	+ Group Header	M	<GrpHdr>		
1.1	++ Message Identification	M 35x	<MsgId>	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές. Σε περίπτωση που θα ληφθεί αρχείο με τον ίδιο κωδικό αναφοράς αυτό θα απορρίπτεται	
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	<CreDtTm>	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών στην μορφή γγγγ-MM-ddTHH:mm:ss (CSV Header Column 13, 14).	2015-08-18T08:05:20

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1.6	++ Number Of Transactions	M 15n	<NbOfTxs>	Περιέχει το πλήθος αναλυτικών εγγραφών (επαναλήψεις του τμήματος 2.27 "Credit Transfer Transaction Information") που περιέχονται στο Group, το οποίο πρέπει να είναι ορθά υπολογισμένο. Σύνολο μισθοδοτούμενων (CSV Header Column 5).	5
1.7	++ Control Sum	M 18d	<CtrlSum>	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά, με το σύνολο των ποσών (πεδίο 2.43 "Instructed Amount"). Συνολικό ποσό χρέωσης (CSV Header Column 6).	50000.00
1.8	++ Initiating Party +++ Name	M M 20x	<InitgPty>	Επωνυμία πελάτη. (CSV Header Column 12)/	
1.9	++ Forwarding Agent +++FinancialInstitutionIdentification ++++BranchIdentification	M 3x	<FwdgAgt> <FinInstnId> <BrnchId>	Κατάστημα παραλαβής (CSV Header Column 11).	

Payment Information

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.0	+ Payment Information	M	<PmtInf>	Επιτρέπεται μόνο μια αναφορά του πεδίου	
2.1	++ Payment Information Identification	M 6x	<PmtInfId>	Μοναδικός κωδικός group πληρωμών του αποστολέα. Ελέγχεται η μοναδικότητα. Μοναδικός αριθμός αρχείου (CSV Header Column 2).	123456

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.2	++ Payment Method	M 3x	<PmtMtd>	Αποδεκτή μόνο η τιμή: "TRF"	TRF
2.6	++ Payment Type Information	O	<PmtTpInf>	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή.	
2.9	+++ Service Level ++++ Code	O M 4!a	<SvcLvl> <Cd>	Αποδεκτή τιμή: "SEPA"	
2.11	+++ Local Instrument ++++ Proprietary	M M 30x	<LclInstrm> <Prtry>	Αιτιολογία μισθοδοσίας (CSV Header Column 9).	
2.15	+++ Category Purpose ++++ Code	O 4!a	<CtgyPurp> <Cd>	Αποδεκτή μόνο η τιμή: "SALA"	
2.17	++ Requested Execution Date	M ISOdt	<ReqdExctnDt>	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης. Η ημερομηνία πρέπει να είναι Τραπεζική Εργάσιμη. Η ημερομηνία δεν επιτρέπεται να είναι μελλοντική πέραν των 60 ημερολογιακών ημερών. Ημερομηνία χρέωσης στην μορφή γγγγ-MM-dd (CSV Header Column 7)	2015-09-22
2.19	++ Debtor	M	<Dbtr>		
2.19	+++ Name	M 70x	<Nm>	Επωνυμία του Εντολέα.	
2.19	+++ Postal Address	O	<PstlAdr>	Στοιχεία διεύθυνσης του Εντολέα.	
2.19	++++ Country	O 2!a	<Ctry>	Κωδικός χώρας (ISO Code 3166) στη διεύθυνση του Εντολέα Οργανισμού.	
2.19	++++ Address Line	O 70x	<AdrLine>	Διεύθυνση. Επιτρέπονται μέχρι 2 επαναλήψεις.	
2.20	++ Debtor Account +++ Identification ++++ IBAN	M 34x	<DbtrAcct> <Id> <IBAN>	Λογαριασμός χρέωσης του εντολέα με την μορφή IBAN (CSV Header Column 4).	GR2600201100050110000 09855

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.21	++ Debtor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC	M 11x	<DbtrAgt> <FinInstnId> <BIC>	Τράπεζα εντολέα. Αποδεκτή μόνο η τιμή: "ERBKGRAA" (Eurobank)	ERBKGRAA
2.23	++ Ultimate Debtor +++ Name	O 70x	<UltmtDbtr> <Nm>	Επωνυμία αρχικού Εντολέα.	

Transaction Information

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.27	++ Credit Transfer Transaction Information	M	<CdtTrfTxInf>	Περιέχονται όλες οι αναλυτικές εντολές, οι οποίες αφορούν συγκεκριμένη αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης (Requested Execution Date) (field 2.17). Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις.	
2.28	+++ Payment Identification	M	<PmtId>		
2.29	++++ Instruction Identification	M 35x	<InstrId>	Κωδικός αναφοράς αποστολέα. Με βάση αυτόν ελέγχεται η μοναδικότητα κάθε πληρωμής.	55555555
2.30	++++ End to End Identification	M 35x	<EndToEndId>	Κωδικός αναφοράς για τον Δικαιούχο. Εφόσον δεν υφίσταται, συμπληρώνεται με την τιμή 2.11. (CSV Detail Column 8).	HI8878797
2.42	+++ Amount	M	<Amt>	Amount	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.43	++++ Instructed Amount	M 18d & 3!a	<InstdAmt Ccy="AAA">	Ποσό Εντολής. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: EUR. Στο ποσό επιτρέπονται μέχρι 9 ακέραια και μέχρι 2 δεκαδικά ψηφία. Ελέγχεται ότι είναι μη μηδενικό. (CSV Detail Column 6).	3500.00EUR
2.79	++ Creditor	M	<Cdtr>	Στοιχεία Δικαιούχου.	
2.79	+++ Name	M 70x	<Nm>	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του Δικαιούχου.	
2.79	++++ Postal Address	O	<PstlAdr>	Διεύθυνση του Δικαιούχου.	
2.79	+++++ Country	O 2!a	<Ctry>	ISO Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του Δικαιούχου (ISO 3166, Alpha-2 code).;	
2.79	+++++ Address Line	O 70x	<AdrLine>	Επιτρέπονται μέχρι δύο επαναλήψεις.	
2.79	+++ Identification ++++ Private Identification +++++ Other +++++Id	O M M M	<Id> <PrvtId> <Othr> <Id>	Αριθμός μητρώου μισθοδοτούμενου εφόσον υπάρχει (CSV Detail Column 10). Επιτρέπεται μία επανάληψη του τμήματος "Other".	
2.80	++ Creditor Account +++ Identification ++++ IBAN	M 34x	<CdtrAcct> <Id> <IBAN>	Λογαριασμός πίστωσης σε μορφή IBAN [CSV detail column 5]	

5. Customer Payment Status Report (pain.002.001.03)

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα "Message Root", ακολουθούμενο από ένα τμήμα "Group Header"

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα "Message Root", ακολουθούμενο από ένα τμήμα "Group Header" ακολουθούμενο υποχρεωτικά από ένα "Original Group Information and Status" και ανάλογα με το status του αρχείου από ένα ή πολλά τμήματα "Original Payment Information and Status".

Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή		Προδιαγραφές πεδίου
	+ Message Root	M		XML Tag: <CstmrPmtStsRpt>

Group Header

Το Group Header περιέχει τις απαιτούμενες πληροφορίες για την επεξεργασία του μηνύματος.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου
1.0	+ Group Header	M	<GrpHdr>	
1.1	++ Message Identification	M 35x	<MsgId>	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές.
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	<CreDtTm>	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.
1.5	++ Debtor Agent	O 11x	<DbtrAgt>	Κωδικός Τράπεζας Εντολέα σε μορφή BIC.

Original Group Information and Status

Το τμήμα αυτό χρησιμοποιείται υποχρεωτικά για τη συμπλήρωση των πεδίων 2.1 και 2.2.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου
2.0	+ Original Group Information And Status	M	<OrgnlGrpInfAndSts>	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου
2.1	++ Original Message Identification	M 35x	<OrgnlMsgId>	Περιέχει το μοναδικό αριθμό αναφοράς που χρησιμοποιήθηκε για την αποστολή των αρχικών εντολών, οι οποίες επιστρέφονται, δηλ. το πεδίο 1.1 "Message Identification" του μηνύματος "rain.001.001.03".
2.2	++ Original Message Name Identification	M 35x	<OrgnlMsgNmId>	Περιέχει τον τύπο των αρχικών μηνυμάτων που επιστρέφονται. Επιτρεπτή τιμή: "rain.001.001.03".
2.6	++GroupStatus	O 4x	<GrpSts>	<p>Περιέχει τον κωδικό κατάστασης του αρχείου σύμφωνα με τα παρακάτω (σε παρένθεση ο κωδικός που επιστρέφεται στα CSV αρχεία/eBanking):</p> <p>PDNG</p> <ul style="list-style-type: none"> • Υποβλήθηκε από χρήστη (103) • Αρχικοποιήθηκε (100) • Ανακτήθηκε (101) • Εκκρεμεί έγκριση (105) • Εκκρεμεί επιβεβαίωση (102) • Επικυρώθηκε από το σύστημα (104) <p>RJCT</p> <ul style="list-style-type: none"> • Απορρίφθηκε από χρήστη (904) • Ακυρώθηκε από χρήστη (903) • Απέτυχε (905) • Μη εκτελέσιμο (901) • Ακυρώθηκε από το σύστημα (902) <p>ACSP</p> <ul style="list-style-type: none"> • Προς εκτέλεση (106) <p>PART</p> <ul style="list-style-type: none"> • Μερικώς εκτελεσμένο (998) <p>ACSC</p> <ul style="list-style-type: none"> • Εκτελέστηκε (999)

Original Payment Information and Status

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Προδιαγραφές πεδίου
3.0	+ Original Payment Information And Status	O	<OrgnlPmtInfAndSts>	Περιέχει τα στοιχεία των αναλυτικών εντολών όταν η επεξεργασία του αρχείου έχει ολοκληρωθεί (το πεδίο 2.6 έχει μία από τις τιμές RJCT, PART, ACSC).
3.1	++ Original Payment Information Identification	M	<OrgnlPmtInfId>	Περιέχει το αντίστοιχο πεδίο 2.1 "Payment Information Identification" της αρχικής εντολής.
3.15	++ Transaction Information and Status	O	<TxInfAndSts>	Περιέχονται τα στοιχεία των αναλυτικών εντολών που επιστρέφονται. Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις.
3.16	+++Status Identification	O 35x	<StsId>	Περιγραφή της κατάστασης εντολής/κωδικός λάθους και περιγραφή.
3.17	+++ Original Instruction Identification	O 35x	<OrgnlInstrId>	Περιέχει το αντίστοιχο πεδίο 2.29 "Instruction Identification" της αρχικής εντολής.
3.18	+++ Original End-to-End Identification	O 35x	<OrgnlEndToEndId>	Περιέχει το πεδίο 2.30 "End to End Identification" της αρχικής εντολής.
3.19	+++ Transaction Status	O 4!a	<TxSts>	Περιέχει τον κωδικό αποδοχής ή απόρριψης της εντολής. Επιτρεπτή τιμή: "ACSC" (αποδοχή)/"RJCT" (απόρριψη)