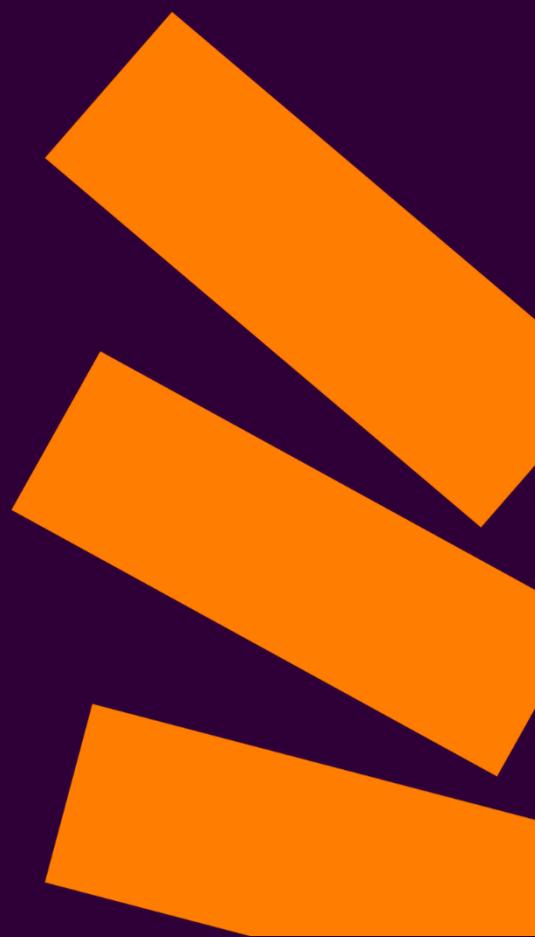


Οδηγός Προδιαγραφών Αρχείων ISO20022 XML



1. Εισαγωγή

Οι Μαζικές πληρωμές μέσω αρχείων υποστηρίζονται από την υπηρεσία του Optima e-banking. Ο χρήστης έχει τη δυνατότητα να μεταφορτώνει αρχεία σε μορφή XML σύμφωνα με το διεθνές πρότυπο ISO20022 και σε συμμόρφωση με τον Κανονισμό (ΕΕ) 260/2012 (SEPA).

Ο συγκεκριμένος οδηγός περιγράφει τη δομή των αρχείων XML που θα πρέπει να μεταφορτώσει ένας χρήστης, μέσω της υπηρεσίας Optima e-banking ανάλογα με το διαφορετικό είδος μεταφορών που επιθυμεί να πραγματοποιήσει.

Οι Μαζικές πληρωμές μέσω αρχείων σας δίνουν τη δυνατότητα να πραγματοποιήσετε μεταφορές εντός των λογαριασμών σας, σε λογαριασμούς τρίτων εντός της τράπεζας και σε άλλη τράπεζα (SEPA/ SWIFT).

Όλες οι συναλλαγές χρεώνονται σε έναν συγκεκριμένο λογαριασμό σας, τον οποίο συμπληρώνετε μέσω του αρχείου.

Η δυνατότητα η οποία προσφέρεται είναι η καταχώρηση ενός αρχείου Μαζικών πληρωμών με διαφορετικά είδη μεταφορών και η μαζική εκτέλεση των εντολών την ίδια ημερομηνία εκτέλεσης.

Στους πίνακες που ακολουθούν στη στήλη “Μορφή” οι κωδικοί έχουν την εξής σημασία:

M: Mandatory- Το τμήμα συμπληρώνεται υποχρεωτικά.

O: Optional - Το τμήμα συμπληρώνεται προαιρετικά.

C: Conditional- Το τμήμα συμπληρώνεται υπό συνθήκες.

35x: Από 1 μέχρι 35 αλφαριθμητικοί χαρακτήρες.

18n: Μέχρι 18 αριθμητικά ψηφία.

2. Περιγραφή Αρχείου

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

Message Root

Πεδίο	Xml Tag	Level	Επαναλήψεις	Μορφή	Περιγραφή
Document	<Document>	Top	[1..1]	M	Tag
Message Root	<CstmrCdtTrfIntr>	Top	[1..1]	M	Tag

Group Header

Πεδίο	Xml Tag	Level	Επαναλήψεις	Μορφή	Περιγραφή
Group Header	<GrpHdr>	Top	[1..1]	M	Tag
Message Identification	<MsgId>	1	[1..1]	M35x alphanumeric	Μοναδικό Όνομα Αρχείου Δημιουργείται από την εταιρεία για να έχει τη δυνατότητα να εντοπίζει τα διαφορετικά αρχεία μαζικών μεταφορών. Η τράπεζα δεν ελέγχει τη μοναδικότητα αυτού του πεδίου.
Creation Date Time	<CreDtTm>	1	[1..1]	M	Ημερομηνία και Ώρα δημιουργίας του αρχείου Μορφή: YYYY-MM-DDTHH:MM:S Παραδείγματα: 2016-03-19T22:30:43, 2015-12-28T09:14:01
Number of Transactions	<NbOfTx>	1	[1..1]	M18n numbers	Συνολικό Πλήθος Συναλλαγών Το πεδίο αυτό ελέγχεται από τη τράπεζα σε σύγκριση με το συνολικό πλήθος συναλλαγών που έχουν καταχωρηθεί στο αρχείο (δηλαδή ελέγχει πόσες φορές επαναλαμβάνεται το πεδίο < PmtInf >) Παράδειγμα: 2

Control Sum	<CtrlSum >	1	[0..1]	M	<p>Συνολικό ποσό μεταφορών</p> <p>Το πεδίο αυτό το ελέγχει η τράπεζα σε σύγκριση με το συνολικό άθροισμα των ποσών (ανεξαρτήτως νομίσματος) που έχουν καταχωρηθεί στα στοιχεία της κάθε συναλλαγής και συμπεριλαμβάνονται μέσα στο πεδίο < Pmtlnf ></p> <p>Παράδειγμα: 15000.20</p>
Initiating Party	<InitgPty>	1	[1..1]	M	Tag
Name	<Nm>	2	[0..1]	M140x alphanumeric	<p>Επωνυμία Εντολέα</p> <p>Το συγκεκριμένο πεδίο το συμπληρώνει η εταιρεία η οποία δημιουργεί το αρχείο. Η τράπεζα δεν ελέγχει εάν αντιστοιχεί η επωνυμία της εταιρείας με τον λογαριασμό χρέωσης που έχει καταχωρήσει στο αρχείο.</p>

Payment Information

Πεδίο	Xml Tag	Level	Επαναλήψεις	Μορφή	Περιγραφή
Payment Information	<Pmtlnf>	Top	[1..n]	M	Tag – Επαναλαμβάνεται για κάθε συναλλαγή
Payment Info Identification	<Pmtlnfld >	1	[1..1]	M35x alphanumeric	Μοναδικός κωδικός πληρωμής
Payment Method	<PmtMtd >	1	[1..1]	M3x	Είδος πληρωμής Σταθερή/ Αποδεκτή Τιμή: TRF
Requested Execution Date	<ReqdExc tnDt>	1	[1..1]	M	<p>Ημερομηνία Εκτέλεσης του αρχείου</p> <p>Αποδεκτή τιμή: Σημερινή ημερομηνία εκτέλεσης. Θα πρέπει να είναι Τραπεζική Εργάσιμη.</p>

					Μορφή: YYYY-MM-DD Παράδειγμα: 2022-04-11
Debtor	<Dbtr>	1	[1..1]	M	Tag
Name	<Nm>	2	[0..n]	M140x alphanumeric	Επωνυμία του Εντολέα
Debtor Account	<DbtrAcct >	1	[1..1]	M	Tag
Identification	<Id>	2	[1..1]	M	Tag
IBAN	<IBAN>	3	[1..1]	C alphanumeric	Λογαριασμός Χρέωσης του Εντολέα σε μορφή IBAN Το πεδίο αυτό συμπληρώνεται όταν ο λογαριασμός χρέωσης του εντολέα έχει τη μορφή IBAN, διαφορετικά συμπληρώνεται το πεδίο <Id>. Θα πρέπει να είναι ο ίδιος αριθμός λογαριασμού που έχει επιλέξει ο πελάτης για να πραγματοποιηθεί η εντολή μέσα από την υπηρεσία του Optima e-banking.
Other	<Othr>	3	[0..1]	O	Tag
Identification	<Id>	4	[0..1]	C35n numbers	Λογαριασμός Χρέωσης του Εντολέα σε μορφή BBAN Το πεδίο αυτό συμπληρώνεται όταν ο λογαριασμός χρέωσης του εντολέα έχει τη μορφή BBAN, διαφορετικά συμπληρώνεται το πεδίο <IBAN>. Θα πρέπει να είναι ο ίδιος αριθμός λογαριασμού που έχει επιλέξει ο πελάτης για να πραγματοποιηθεί η εντολή μέσα από την υπηρεσία του Optima e-banking.

Debtor Agent	<DbtrAgt>	1	[1..1]	M	Tag
Financial Institution	<FinInstnl d>	2	[1..1]	M	Tag
BIC	<BIC>	3	[0..1]	M11x	Τράπεζα Εντολέα Είναι Σταθερή Τιμή: IBOGGRAAXX (OPTIMA BANK BIC Code)
Charge Bearer	<ChrgBr>	1	[0..1]	O	Τρόπος Χρέωσης Εξόδων <ul style="list-style-type: none"> • DEBT- Επιβαρύνεστε με όλα τα έξοδα που θα προκύψουν για την μεταφορά. • CRED- Επιβαρύνεται ο δικαιούχος με όλα τα έξοδα (προσφέρονται για χώρες και νομίσματα εκτός ΕΟΧ). • SHAR- Επιβαρύνεστε με τα έξοδα της τράπεζας σας, ενώ ο δικαιούχος με τα έξοδα της δικής του.

Transaction Information

Πεδίο	Xml Tag	Level	Επαναλήψεις	Μορφή	Περιγραφή
CT Transaction Information	<CdtTrfTxlnf>	1	[1..n]	M	Tag
Payment Identification	<PmtId>	2	[1..1]	M	Tag
Instruction Identification	<InstrId>	3	[1..1]	M35x alphanumeric	Κωδικός Αναφοράς Αποστολέα Με βάση αυτόν τον κωδικό ελέγχεται η μοναδικότητα κάθε πληρωμής
End to End	<EndToEn>	3	[1..1]	M35x	Κωδικός Αναφοράς για τον δικαιούχο

Identification	dId>			alphanumeric	(π.χ. κωδικός μητρώου υπαλλήλου κ.λπ.). Η τράπεζα δεν ελέγχει αυτό το πεδίο.
Payment Type Information	<PmtTplnf >	2	[0..1]	O	Tag
Instruction Priority	<InstrPrty >	3	[0..1]	O	Προτεραιότητα εντολής Σταθερή/ Αποδεκτή Τιμή: HIGH
Amount	<Amt>	2	[1..1]	M	Tag
Instructed Amount	<InstdAmt >	3	[1..1]	M	Ποσό Συναλλαγής Το νόμισμα είναι υποχρεωτικό και πραγματοποιείται έλεγχος των αποδεκτών νομισμάτων από την τράπεζα. Οι δεκαδικοί χωρίζονται με "." Το ποσό μπορεί να είναι μεταξύ 0.01 και 999999999.99 Παράδειγμα: <InstdAmt Ccy="EUR">1000.10 </InstdAmt>
Creditor	<Cdtr>	2	[1..1]	M	Tag
Name	<Nm>	3	[1..1]	M70x alphanumeric	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του Δικαιούχου
Intermediary Agent 1	<IntrmyAg t1>	2	[0..1]	O	Tag
Financial Institution Identification	<FinInstnl d>	3	[0..1]	O	Tag
BIC	<BIC>	4	[0..1]	O11x alphanumeric	Ενδιάμεσος BIC της Τράπεζας του Δικαιούχου Το πεδίο είναι υποχρεωτικό και θα πρέπει να συμπληρωθεί μόνο σε μεταφορές προς άλλες τράπεζες με καταχώρηση BBAN λογαριασμού, δηλαδή για μη SEPA πληρωμές.

Creditor Agent	<CdtrAgt>	2	[0..1]	O	Tag
Financial Institution Identification	<FinInstnl d>	3	[1..1]	M	Tag
BIC	<BIC>	4	[0..1]	C11x alphanumeric	BIC της Τράπεζας του Δικαιούχου Το πεδίο είναι υποχρεωτικό και θα πρέπει να συμπληρωθεί μόνο σε μεταφορές προς άλλες τράπεζες με καταχώρηση BBAN λογαριασμού, δηλαδή για μη SEPA πληρωμές.
Creditor Account Identification	<CdtrAcct > <Id>	2 3	[0..1] [0..1]	O O	Tag Tag
IBAN	<IBAN>	4	[1..1]	C alphanumeric	IBAN Δικαιούχου Ο λογαριασμός πίστωσης μπορεί να έχει είτε τη μορφή IBAN, είτε τη μορφή BBAN. Το συγκεκριμένο πεδίο χρησιμοποιείται και είναι υποχρεωτικό εάν ο λογαριασμός πίστωσης έχει τη μορφή IBAN.
Other Identification	<Othr> <Id>	4 5	[0..1] [0..1]	O C35n numbers	Tag BBAN Δικαιούχου Ο λογαριασμός πίστωσης μπορεί να έχει είτε τη μορφή IBAN, είτε τη μορφή BBAN. Το συγκεκριμένο πεδίο χρησιμοποιείται και είναι υποχρεωτικό εάν ο λογαριασμός πίστωσης έχει τη μορφή BBAN.
Instruction For Creditor Agent	<InstrForC dtrAgt>	2	[0..1]	O	Tag
Instruction Information	<InstrInf>	3	[0..1]	O140x alphanumeric	Αιτιολογία Δικαιούχου Περιλαμβάνει

					<p>επιπρόσθετες πληροφορίες για τη συναλλαγή, που μπορεί να συμπληρώσει η εταιρεία με σκοπό να ενημερωθεί ο δικαιούχος του λογαριασμού πίστωσης.</p> <p>Το εν λόγω πεδίο συμπληρώνεται προαιρετικά σε περίπτωση που πραγματοποιείτε μεταφορά σε λογαριασμούς τρίτων εντός τράπεζας.</p>
Instruction For Debtor Agent	<InstrForDbtrAgt>	2	[0..1]	0	Tag
Instruction Information	<InstrInf>	3	[0..1]	0140x alphanumeric	<p>Λεπτομέρειες για τον λογαριασμό σας</p> <p>Περιλαμβάνει επιπρόσθετες πληροφορίες για τη συναλλαγή, που μπορεί να συμπληρώσει η εταιρεία με σκοπό να εμφανίζεται στο λογαριασμό χρέωσης.</p> <p>Το εν λόγω πεδίο συμπληρώνεται προαιρετικά σε περίπτωση που πραγματοποιείτε μεταφορά σε άλλη τράπεζα και ο λογαριασμός πίστωσης έχει τη μορφή BBAN.</p>
Remittance Information	<RmtInf>	2	[0..1]	0	Tag
Unstructured	<Ustrd>	3	[0..1]	M140x alphanumeric	<p>Πληροφορίες για το Δικαιούχο</p> <p>Περιλαμβάνει επιπρόσθετες πληροφορίες για τη συναλλαγή, που μπορεί να συμπληρώσει η εταιρεία με σκοπό να ενημερωθεί ο</p>

					δικαιούχος του λογαριασμού πίστωσης. Το εν λόγω πεδίο συμπληρώνεται υποχρεωτικά σε περίπτωση που πραγματοποιείτε μεταφορά σε άλλη τράπεζα.
--	--	--	--	--	---