

**Υπηρεσία μαζικών μεταφορών/πληρωμών
και μισθοδοσίας**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

0. Ιστορικό του Εγγράφου	3
1. Βασικά χαρακτηριστικά	4
1.1 Εισαγωγή	4
1.2 Διαδικασία εγγραφής επιχείρησης	4
1.3 Επίπεδα εγκρίσεων	4
1.4 Υποστηριζόμενα αρχεία	4
1.5 Βασικά χαρακτηριστικά αρχείων	4
1.6 Κύκλος ζωής αρχείου	5
1.7 Ειδοποιήσεις για μαζικές συναλλαγές	6
2. Μενού διαχείρισης μαζικών συναλλαγών στο eBanking	8
2.1 Μενού μαζικών συναλλαγών	8
2.2 Μαζικές μεταφορές / πληρωμές	8
2.3 Μισθοδοσίες	12
2.4 Εκκρεμείς μαζικές πληρωμές	15
2.5 Κατάσταση μαζικών συναλλαγών	17
3. Οδηγός υλοποίησης αρχείων ISO20022 XML	20
3.1 Customer Credit Transfer Initiation V03 (pain.001.001.03) – Μαζικές μεταφορές	21
3.1.1 Message Root	21
3.1.2 Group Header	21
3.1.3 Payment Information	22
3.1.4 Transaction Information	24
3.2 Customer Credit Transfer Initiation V03 (pain.001.001.03) – Μισθοδοσία	28
3.2.1 Message Root	28
3.2.2 Group Header	28
3.2.3 Payment Information	29
3.2.4 Transaction Information	31
3.3 Customer Credit Transfer Initiation V03 (pain.001.001.03) – Μαζικές πληρωμές	34
3.3.1 Message Root	35
3.3.2 Group Header	35
3.3.3 Payment Information	36
3.3.4 Transaction Information	38
4. Οδηγός υλοποίησης αρχείων csv	41
4.1 Αρχείο csv – Μαζικές μεταφορές	42
4.2 Αρχείο csv – Μισθοδοσία	43
4.3 Αρχείο csv – Μαζικές πληρωμές	44

0. Ιστορικό του Εγγράφου

Έκδοση	Ημερομηνία Έκδοσης	Τροποποίηση
1	11/2024	

1. Βασικά χαρακτηριστικά

1.1 Εισαγωγή

Το έγγραφο αυτό συνοψίζει τα βασικά χαρακτηριστικά της νέας υπηρεσίας που είναι διαθέσιμη μέσω Optima eBanking, προς τις επιχειρήσεις, με την οποία θα είναι εφικτή η μεταφόρτωση αρχείων που αφορούν:

1. **Μαζικές μεταφορές** σε λογαριασμούς τόσο εντός Optima bank όσο και σε οποιαδήποτε τράπεζα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό (SEPA / Swift)
2. **Μαζικές πληρωμές Οργανισμών** που διαθέτουν κωδικό RF (π.χ. πληρωμές Δημοσίου, Τηλεπικοινωνιών, Ενέργειας, κλπ)
3. **Μισθοδοσίες**, με τον λογαριασμό του παραλήπτη να είναι τόσο εντός Optima bank όσο και σε ελληνικές τράπεζες που συμμετέχουν στις διμερείς συμβάσεις FOC για Payroll μέσω της ΔΙΑΣ

1.2 Διαδικασία εγγραφής επιχείρησης

Για να μπορέσει η επιχείρησή σας να εκμεταλλευτεί τις νέες υπηρεσίες, είναι απαραίτητα τα εξής

- Υπογραφή των σχετικών συμβάσεων για την εγγραφή του πελάτη σε μία ή και στις 2 υπηρεσίες
- Καθορισμός των χρηστών που θα έχουν πρόσβαση στις νέες υπηρεσίες

1.3 Επίπεδα εγκρίσεων

Τα εγκριτικά επίπεδα που ισχύουν για το σύνολο των συναλλαγών του eBanking θα ισχύουν και για τις μαζικές συναλλαγές.

1.4 Υποστηριζόμενα αρχεία

Ο χρήστης έχει τη δυνατότητα να μεταφορτώνει αρχεία στις παρακάτω μορφές:

- xml, σύμφωνα με το διεθνές πρότυπο ISO 20022 και σε συμμόρφωση με τον Κανονισμό (ΕΕ) 260/2012 (SEPA)
- csv με συγκεκριμένη γραμμογράφηση το οποίο θα μετατρέπεται αυτόματα σε μορφή xml έτσι ώστε τελικά να αποστέλλεται προς εκτέλεση xml ISO 20022 αρχείο

1.5 Βασικά χαρακτηριστικά αρχείων

Ως προς τα αρχεία που μπορούν να μεταφορτωθούν, ισχύουν τα παρακάτω:

- Μέγιστο πλήθος συναλλαγών εντός του αρχείου: 5000
- Ημερομηνία εκτέλεσης αρχείου (εντός του αρχείου)
 - Σημερινή, εφόσον το ανέβασμα και η έγκριση του αρχείου πραγματοποιούνται μέχρι τις 20.30 της ίδιας ημέρας. Η εκτέλεση των συναλλαγών θα είναι:
 - Instant εφόσον υποστηρίζεται από την τράπεζα του δικαιούχου ή
 - Με κανονική προτεραιότητα (πχ T, T+1, T+2)
 - Μεταγενέστερη (μεταχρονολογημένο αρχείο).
- Λογαριασμός χρέωσης: Το αρχείο θα πρέπει να περιλαμβάνει έναν μοναδικό λογαριασμό χρέωσης είτε σε μία είτε σε περισσότερες επαναλήψεις.
 - Για αρχεία μαζικών μεταφορών και μαζικών πληρωμών, κατά την εκτέλεση του αρχείου θα δημιουργούνται πολλαπλές χρεώσεις ανάλογα με το πλήθος των δικαιούχων
 - Για αρχεία μισθοδοσιών, κατά την εκτέλεση του αρχείου δημιουργούνται συγκεντρωτικές χρεώσεις (ανά παραλήπτρια τράπεζα)

- Υποστηριζόμενες συναλλαγές:
 - Αρχεία Μαζικών μεταφορών
 - Εντός Optima
 - Εντός SEPA
 - SWIFT
 - Αρχεία Μαζικών πληρωμών
 - Πληρωμές οργανισμών που υποστηρίζουν κωδικούς πληρωμής RF
 - Αρχεία Μισθοδοσιών
 - Εντός Optima
 - Εντός Ελλάδας προς τις παρακάτω ελληνικές τράπεζες:

#	Τράπεζα δικαιούχου	BIC Τράπεζας δικαιούχου
1	Eurobank	ERBKGRAA
2	Piraeus Bank	PIRBGRAA
3	Alpha Bank	CRBAGRAA
4	Ethniki Bank (NBG)	ETHNGRAA
5	Attica Bank	ATTIGRAA
6	Viva Bank	PRXBGRAA
7	Aegean Baltic Bank SA	AEBAGRAA
8	Pancreta Bank	STPGGRAA
9	Viva Payments SA	VPAYGRAA

1.6 Κύκλος ζωής αρχείου

Με την εγγραφή του χρήστη στις σχετικές υπηρεσίες, νέα μενού θα είναι διαθέσιμα μέσω eBanking. Οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες θα μπορούν να ανεβάζουν και να παρακολουθούν τα αρχεία τους μέσω των παρακάτω επιλογών:

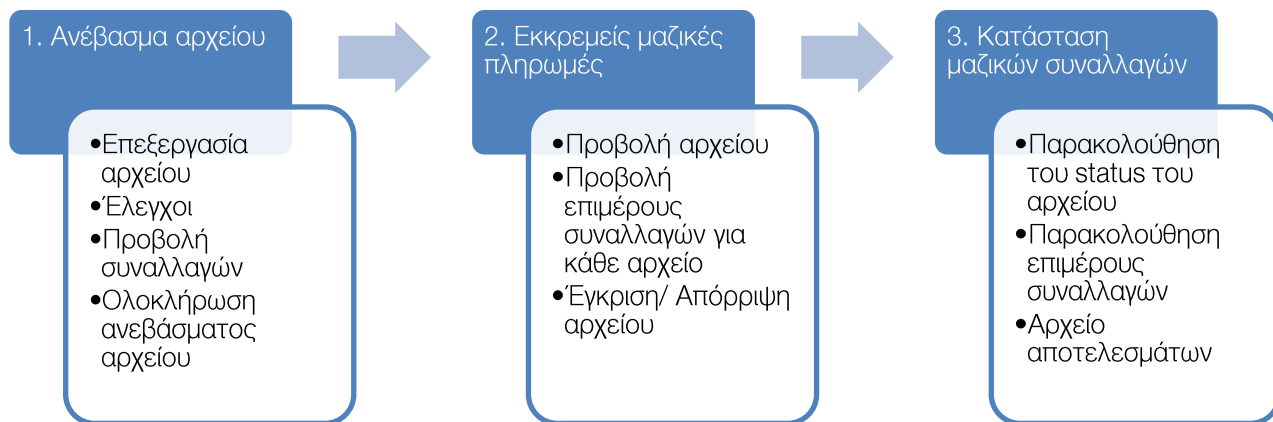
- Μαζικές Συναλλαγές. Νέα κατηγορία μενού με τα παρακάτω υπομενού
 1. Μαζικές Μεταφορές/ Πληρωμές
 2. Μισθοδοσία
 3. Εκκρεμείς μαζικές πληρωμές
 4. Κατάσταση μαζικών συναλλαγών

Το ανέβασμα ενός αρχείου προς εκτέλεση είναι μια διαδικασία που γίνεται σε 2 στάδια:

Στάδιο 1: Ανέβασμα του αρχείου

Στάδιο 2: Έγκριση & αποστολή αρχείου για εκτέλεση

Σημείωση: Το στάδιο 1 αφορά μόνο στο ανέβασμα του αρχείου στα συστήματα της τράπεζας. Κατά το ανέβασμα δεν λαμβάνεται υπόψιν τυχόν δικαίωμα υπογραφής που έχει ο χρήστης αν πρόκειται για χρήστη με δικαίωμα έγκρισης. Τα δικαίωμα υπογραφής ελέγχεται και κατοχυρώνεται με την έγκριση του αρχείου στο στάδιο 2 (μέσω του αντίστοιχου μενού). Αυτό σημαίνει ότι σε περίπτωση που χρήστης με δικαίωμα υπογραφής θέλει να ανεβάσει & να εγκρίνει αρχείο θα πρέπει υποχρεωτικά να περάσει και από τα 2 στάδια.



Ήδη μετά το ανέβασμα του αρχείου (στάδιο 1), το αρχείο θα είναι διαθέσιμο για παρακολούθηση από το σχετικό μενού Κατάσταση μαζικών συναλλαγών.

1.7 Ειδοποιήσεις για μαζικές συναλλαγές

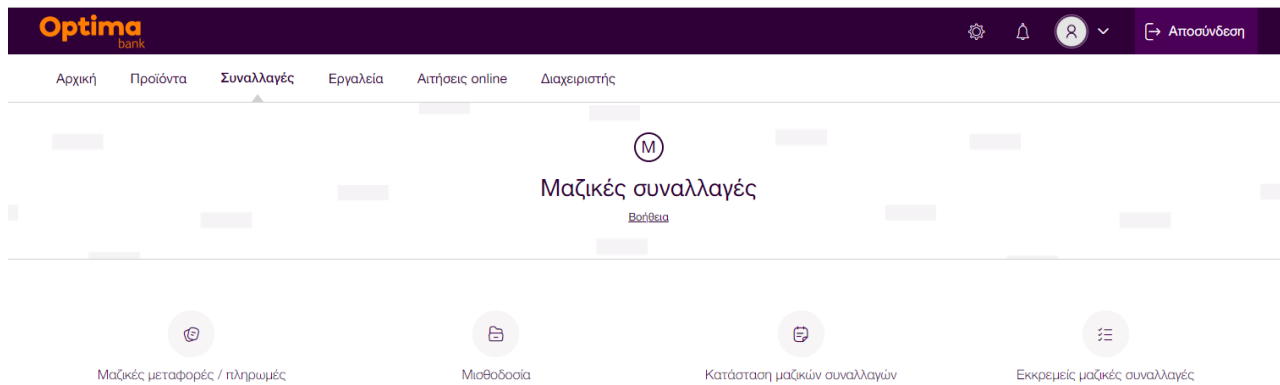
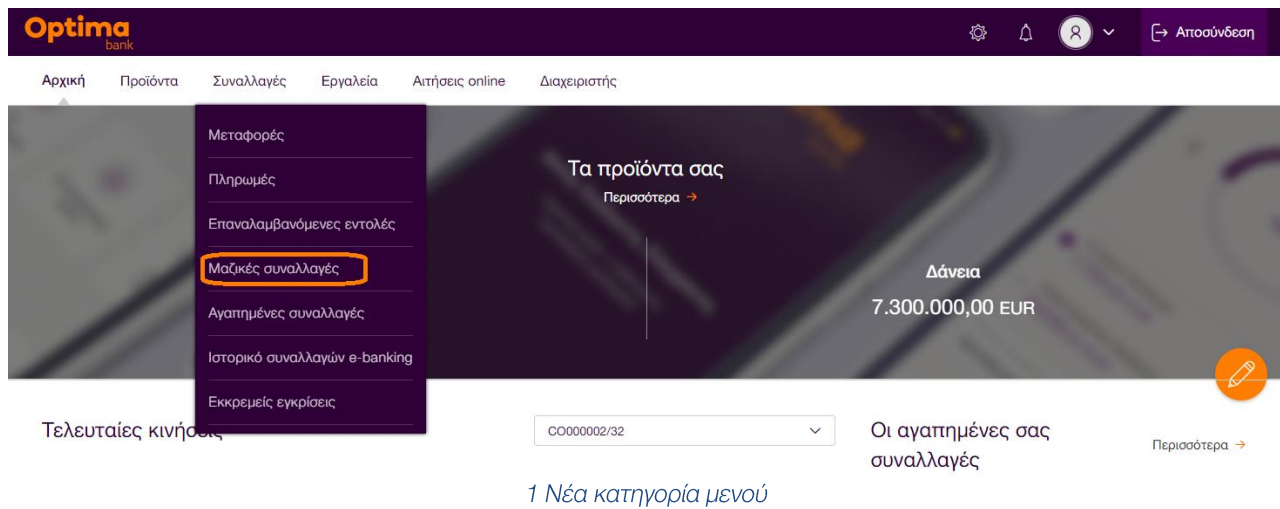
Οι χρήστες που συμμετέχουν στο ανέβασμα αρχείων μαζικών μεταφορών, πληρωμών και μισθοδοσιών θα λαμβάνουν ειδικές ειδοποιήσεις (πχ μέσω email & Push notifications) ως προς τον κύκλο ζωής των αντίστοιχων αρχείων. Συγκεκριμένα:

#	Είδος ειδοποίησης	Πότε	Παραλήπτης
1	Καταχώρηση νέου αρχείου μαζικών συναλλαγών	Όταν ένας χρήστης ολοκληρώνει το ανέβασμα του αρχείου (στάδιο 1)	Χρήστες με δικαίωμα έγκρισης
2	Αρχείο εκκρεμών συναλλαγών εστάλη για εκτέλεση	Όταν ένα αρχείο αποστέλλεται για εκτέλεση μετά από την έγκριση του τελευταίου εγκρίνοντα (στάδιο 2)	Όλοι οι χρήστες που συμμετείχαν στο ανέβασμα και έγκριση του αρχείου
3	Αρχείο εκκρεμών συναλλαγών απορρίφθηκε από εγκρίνοντα	Όταν ένας χρήστης με δικαίωμα έγκρισης απορρίπτει το αρχείο	Όλοι οι χρήστες που συμμετείχαν στο ανέβασμα και έγκριση του αρχείου
4	Αρχείο πληρωμών ακυρώθηκε	Όταν ένας χρήστης ακυρώσει ένα αρχείο με μελλοντική ημερομηνία εκτέλεσης	Όλοι οι χρήστες που συμμετείχαν στο ανέβασμα και έγκριση του αρχείου
5	Ολοκλήρωση εκτέλεσης αρχείου	Όταν ολοκληρωθεί η εκτέλεση όλων των συναλλαγών του αρχείου εκτελεστούν (επιτυχής/ ανεπιτυχής ολοκλήρωση)	Όλοι οι χρήστες που συμμετείχαν στο ανέβασμα και έγκριση του αρχείου
6	Ενημέρωση κατάστασης μεμονωμένης συναλλαγής	Όταν αποτύχει κάποια συναλλαγή που προγενέστερα είχε χαρακτηριστεί ως επιτυχής και είχε συντελέσει στην χρέωση του λογαριασμού χρέωσης προκειμένου να αποτυπωθεί ως ανεπιτυχής.	Όλοι οι χρήστες που συμμετείχαν στο ανέβασμα και έγκριση του αρχείου

2. Μενού διαχείρισης μαζικών συναλλαγών στο eBanking

2.1 Μενού μαζικών συναλλαγών

Εφόσον ο χρήστης είναι εξουσιοδοτημένος να ανεβάζει αρχεία μαζικών μεταφορών ή μισθοδοσιών, μια νέα κατηγορία μενού θα είναι διαθέσιμη.



2 Νέα μενού για μαζικές συναλλαγές

2.2 Μαζικές μεταφορές / πληρωμές

Το νέο μενού θα είναι διαθέσιμο μόνο σε εκείνους τους χρήστες που είναι εξουσιοδοτημένοι να ανεβάζουν αρχεία μαζικών μεταφορών και αρχεία μαζικών πληρωμών. Οι παρακάτω επιλογές θα είναι διαθέσιμες:

- Ανέβασμα αρχείου (csv ή xml)
- Επεξεργασία & έλεγχος αρχείου on-the-fly για προβολή συναλλαγών στις οθόνες του eBanking
 - Εμφάνιση συνολικού αριθμού συναλλαγών
 - Σύνολα ποσών εντός Optima & εκτός Optima
- Δυνατότητα αποστολής αρχείου μόνο με έγκυρες συναλλαγές (που πέρασαν επιτυχώς τους ελέγχους) αποφεύγοντας την εκ νέου μεταφόρτωση διορθωμένου αρχείου

(M)

Μαζικές συναλλαγές

Βοήθεια

1 — 2

Μαζικές μεταφορές / πληρωμές
Παρακαλούμε συμπληρώστε όλα τα στοιχεία

Τύπος πληρωμής*

Μαζικές μεταφορές Μαζικές πληρωμές

Περιγραφή

Εισάγετε

Επισύναψη XML αρχείου

Επιλέξτε

Επισύναψη

[Δεν έχω αρχείο XML](#)

3 Ανέβασμα αρχείου μαζικών μεταφορών

Στην παραπάνω φόρμα ο πελάτης επιλέγει το είδος του αρχείου καθώς και το ίδιο το αρχείο συναλλαγών που επιθυμεί να ανεβάσει. Σε περίπτωση που δεν έχει αρχείο xml μπορεί να ανεβάσει αρχείο csv. Σε αυτήν την περίπτωση μπορεί να κατεβάσει πρότυπο το οποίο θα τον βοηθήσει στη συμπλήρωση του csv.

Με το ανέβασμα του αρχείου, το eBanking το επεξεργάζεται και απεικονίζει τις συναλλαγές καθώς και τα σύνολα τους. Τυχόν σφάλματα είτε στη γραμμογράφηση του αρχείου είτε σε συγκεκριμένο πεδίο συναλλαγής θα εμφανιστούν απευθείας στην οθόνη ή στην σχετική συναλλαγή.

(M)
Μαζικές συναλλαγές
Βαθμιαία

Μαζικές μεταφορές / πληρωμές
Παρακαλούμε συμπληρώστε όλα τα στοιχεία

Τύπος πληρωμής:
Μαζικές μεταφορές Μαζικές πληρωμές

Περιγραφή
Μαζικές πληρωμές προμηθευτών

Επιλογή XML αρχείου
MTransfers_date1011.xml

Συναλλαγές

Αρ. Εγγραφής	Σε λογαριασμό	BIC	Είδος	Ποσό	Κατάσταση
1	GR890110789000078900652856	ETHNGRAA	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	32,99 EUR	<input type="radio"/> Εγκυρή
2	GR220110662000066276616142	ETHNGRAA	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	200,00 EUR	<input type="radio"/> Εγκυρή
3	GR7201715510006551106079267	PIRBGRAA	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	67,61 EUR	<input type="radio"/> Εγκυρή
4	GR140172509000509030403230	PIRBGRAA	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	10,00 EUR	<input type="radio"/> Εγκυρή
5	GR7402602760000250200572729	ERBKGRAA	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	5,99 EUR	<input type="radio"/> Εγκυρή
6	GR1402606300000030201002243	ERBKGRAA	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	121,11 EUR	<input type="radio"/> Εγκυρή
7	GR1503400290029018313023197	IBOOGRAA	Μεταφορά εντός της Οptima	7,77 EUR	<input type="radio"/> Εγκυρή
8	GR0803400140014002827091597	IBOOGRAA	Μεταφορά εντός της Οptima	112,88 EUR	<input type="radio"/> Εγκυρή

10 Εμφάνιση ανά σελίδα

1 of 1 < >

Σύνολο: 8

558,35 EUR ^

Εκτός Οptima: 6

437,70 EUR

Εντός Οptima: 2

120,65 EUR

4 Αρχείο Μαζικών μεταφορών

Υπηρεσία Μαζικών μεταφορών/ πληρωμών και Μισθοδοσίας

(M)
Μαζικές συναλλαγές
Βασίσα

1 — 2

Μαζικές μεταφορές / πληρωμές
Παρακολουθείτε αυθόρμητα όλα τα στοιχεία

Τύπος πληρωμής*
 Μαζικές μεταφορές
 Μαζικές πληρωμές

Παραπομπή
 Μαζικές πληρωμές οργανισμών

Επισκόπηση CSV αρχείου
 PAYMENTS new mandatory fields.csv

Συναλλαγές (H)

Αρ. Εγγραφής	Κωδικός RF	Όνομα οργανισμού	Ποσό	Κατάσταση
1	RF52907738000300002098922	ΔΕΗ GR	10.000,00 EUR	<input checked="" type="radio"/> Έγκυρη
2	RF07905738000300002407012	Δ.Ε.Η. - ΕΤΑΙΡΙΚΟ ΠΕΛΑΤΕΣ	5,00 EUR	<input checked="" type="radio"/> Έγκυρη
3	RF19908818000300002421262	ΔΕΗ ΦΟΡΕΙΣ ΔΗΜΟΣΙΟΥ Ν. 4512/2018	2.100,00 EUR	<input checked="" type="radio"/> Έγκυρη
4	RF95905708000700000003098	ΔΕΗ ΦΥΣΙΚΟ ΑΕΡΙΟ	10.000,00 EUR	<input checked="" type="radio"/> Έγκυρη
5	RF039057180007000000030431	ΔΕΗ ΦΥΣΙΚΟ ΑΕΡΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	600,00 EUR	<input checked="" type="radio"/> Έγκυρη

10 Εμφάνιση ανά σελίδα 1 of 1 < >

Σύνολο: 5 22.705,00 EUR

Επικοινωνία

5 Αρχείο Μαζικών πληρωμών

Σε περίπτωση που υπάρχει σφάλμα σε τουλάχιστον μια συναλλαγή του αρχείου (πχ λάθος BIC), ο χρήστης έχει δυνατότητα να προχωρήσει στο ανέβασμα του αρχείου μόνο με τις έγκυρες συναλλαγές.

Συναλλαγές (H)

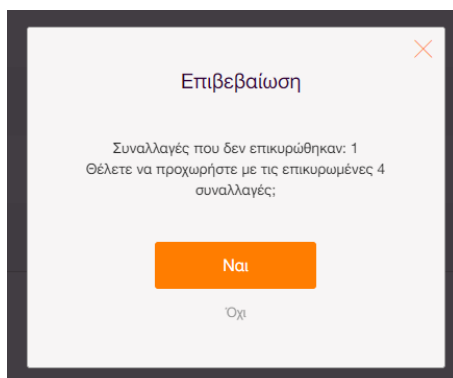
Αρ. Εγγραφής	Σε λογαριασμό	BIC	Είδος	Ποσό	Κατάσταση
1	GR8901107890000078900652856	belEAK	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	32,99 EUR	<input checked="" type="radio"/> Το BIC δεν ταιριάζει με το IBAN που έχετε καταχωρήσει.
2	GR220110662000066276616142	ETHNGRAA	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	200,00 EUR	<input checked="" type="radio"/> Έγκυρη
3	GR1401725090005509030403230	PIRBGRAA	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	10,00 DKK	<input checked="" type="radio"/> Έγκυρη
4	GR7402602760000250200572729	ERBKGRAA	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	5,99 EUR	<input checked="" type="radio"/> Έγκυρη
5	GR0803400140014002827091597	IBOGGRAA	Μεταφορά εντός της Optima	112,88 EUR	<input checked="" type="radio"/> Έγκυρη

10 Εμφάνιση ανά σελίδα 1 of 1 < >

Σύνολο: 5 353,20 EUR

Επικοινωνία

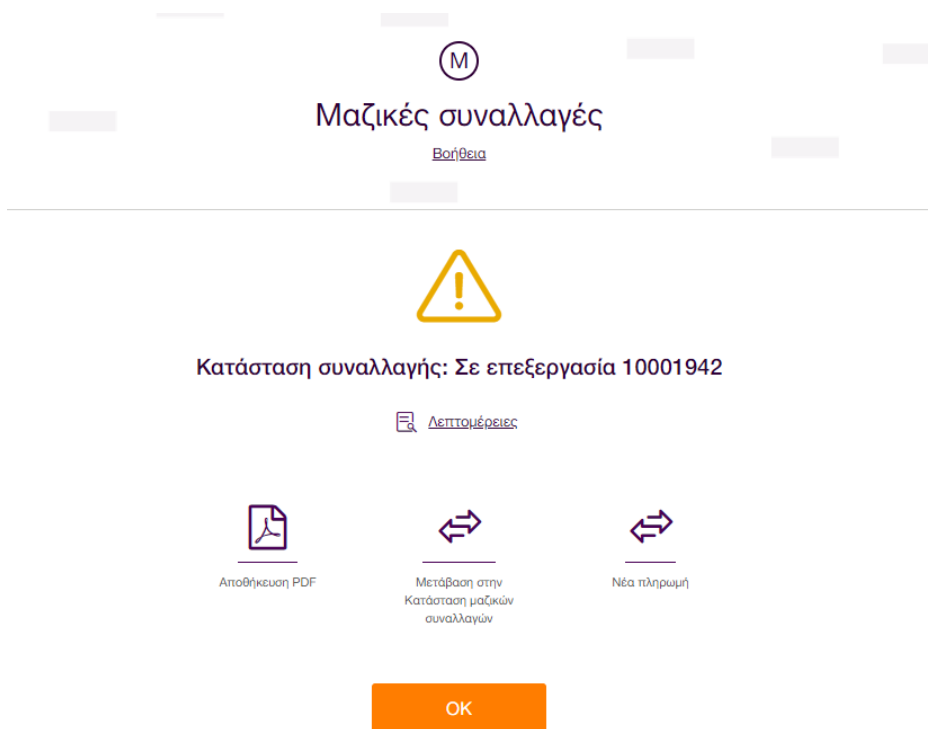
6 Μη έγκυρη συναλλαγή εντός του αρχείου



7 Επιβεβαίωση σε περίπτωση σφαλμάτων

Σε αυτήν την περίπτωση το eBanking θα δημιουργήσει αρχείο με τις έγκυρες συναλλαγές και θα στείλει το νέο αρχείο προς εκτέλεση.

Με την ολοκλήρωση του ανεβάσματος του αρχείου, το αρχείο ανεβαίνει στα συστήματα της τράπεζας για περαιτέρω έλεγχο και βρίσκεται σε status Σε επεξεργασία.



8 Ολοκλήρωση ανεβάσματος αρχείου

2.3 Μισθοδοσίες

Το νέο μενού θα είναι διαθέσιμο μόνο σε εκείνους τους χρήστες που είναι εξουσιοδοτημένοι να ανεβάζουν αρχεία Μισθοδοσιών. Οι παρακάτω επιλογές θα είναι διαθέσιμες:

- Ανέβασμα αρχείου (csv ή xml)
- Επεξεργασία & έλεγχος αρχείου on-the-fly για προβολή συναλλαγών στις οθόνες του eBanking

- ο Εμφάνιση συνολικού αριθμού συναλλαγών
- ο Σύνολα ποσών ανά παραλήπτρια τράπεζα

Μ

Μισθοδοσία
Βοήθεια

1 — 2

Πληρωμή μισθοδοσίας επιχείρησης
Παρακαλούμε συμπληρώστε όλα τα στοιχεία

Περιγραφή
Εισάγετε

Επιλογή XML αρχείου
Επιλέξτε

Επιύναψη

[Δεν έχω αρχείο XML](#)

9 Ανέβασμα αρχείου Μισθοδοσίας

Στην παραπάνω φόρμα ο πελάτης επιλέγει το ίδιο το αρχείο Μισθοδοσίας που επιθυμεί να ανεβάσει. Σε περίπτωση που δεν έχει αρχείο xml μπορεί να ανεβάσει αρχείο csv. Σε αυτήν την περίπτωση μπορεί να κατεβάσει πρότυπο το οποίο θα τον βοηθήσει στη συμπλήρωση του csv.

Με το ανέβασμα του αρχείου, το eBanking το επεξεργάζεται και απεικονίζει τις συναλλαγές καθώς και τα σύνολα τους. Τυχόν σφάλματα είτε στη γραμμογράφηση του αρχείου είτε σε συγκεκριμένο πεδίο συναλλαγής θα εμφανιστούν απευθείας στην οθόνη ή στην σχετική συναλλαγή.

Στην περίπτωση αρχείων μισθοδοσιών είναι απαραίτητο να είναι έγκυρες όλες οι συναλλαγές προκειμένου να μπορέσει να συνεχίσει ο χρήστης με το ανέβασμα.

M

Μισθοδοσία

Βαθμια

1 — 2

Πληρωμή μισθοδοσίας επιχείρησης
Παρακαλούμε συμπληρώστε όλα τα στοιχεία

Περιγραφή
Πληρωμή μισθοδοσίας

Επισύναψη XML αρχείου
Payroll_tomorrow.xml ✕

Επισύναψη

Συναλλαγές

1/1

Αρ. Εγγραφής	IBAN	BIC	Όνομα δικαιούχου	Ποσό	Κατάσταση
1	GR8901107890000078900652856	ETHNGRAA	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ 1	2,99 EUR	🕒 Έγκυρη
2	GR2201108620000096276616142	ETHNGRAA	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ 2	10,00 EUR	🕒 Έγκυρη
3	GR7201715510006551108079267	PIRBGRAA	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ 3	7,61 EUR	🕒 Έγκυρη
4	GR1401725090005509030403230	PIRBGRAA	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ 4	4,00 EUR	🕒 Έγκυρη
5	GR7402602760000250200572729	ERBKGRAA	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ 5	5,99 EUR	🕒 Έγκυρη
6	GR1402606300000030201002243	ERBKGRAA	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ 6	21,11 EUR	🕒 Έγκυρη
7	GR1503400290029018313023197	IBOGGRAA	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ 7	7,77 EUR	🕒 Έγκυρη
8	GR0803400140014002627091597	IBOGGRAA	ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ 8	12,88 EUR	🕒 Έγκυρη

10

Εμφάνιση ανά σελίδα

1 of 1

< >

Σύνολο: 8 **72.35 EUR** ^


ERBKGRAA: 2	27,10 EUR
ETHNGRAA: 2	12,99 EUR
IBOGGRAA: 2	20,65 EUR
PIRBGRAA: 2	11,61 EUR

Υποβολή

Επανάφορά


10 Αρχείο Μισθοδοσίας

Με την ολοκλήρωση του ανεβάσματος του αρχείου, το αρχείο ανεβαίνει στα συστήματα της τράπεζας για περαιτέρω έλεγχο και βρίσκεται σε status Σε επεξεργασία.




Μισθοδοσία

[Βοήθεια](#)




Κατάσταση συναλλαγής: Σε επεξεργασία 10001960


[Λεπτομέρειες](#)



Αποθήκευση PDF



Μετάβαση στην Κατάσταση μαζικών συναλλαγών



Νέα πληρωμή


OK

11 Ολοκλήρωση ανεβάσματος αρχείου

2.4 Εκκρεμείς μαζικές πληρωμές

Αντίστοιχο μενού με το «Εκκρεμείς συναλλαγές» για τους χρήστες που είναι εξουσιοδοτημένοι να εγκρίνουν αρχεία μαζικών μεταφορών, μαζικών πληρωμών και μισθοδοσιών. Οι παρακάτω επιλογές είναι διαθέσιμες:




- Προβολή αρχείων που εκκρεμούν για αποστολή και εκτέλεση
- Προβολή επιμέρους συναλλαγών
- Εμφάνιση συνολικού αριθμού συναλλαγών
- Σύνολα ποσών
- Προβολή εξόδων
- Δυνατότητα έγκρισης/ απόρριψης αρχείου



Εκκρεμείς μαζικές συναλλαγές

[Βοήθεια](#)

Λογαριασμός: Όλα Αναζήτηση

Όνομα αρχείου	Τύπος αρχείου	Δημιουργήθηκε	Συναλλαγές	Προβολή
Payroll_tomorrow.xml	Μισθοδοσία	03/12/2024	8	
PAYMENTS.csv	Μαζικές πληρωμές	03/12/2024	5	
MTransfers.xml	Μαζικές μεταφορές	03/12/2024	8	

12 Λίστα αρχείων που εκκρεμούν για έγκριση

Ο χρήστης με δικαίωμα έγκρισης βλέπει όλα τα αρχεία που έχουν ανέβει μέσω των αντίστοιχων νεών μενού προκειμένου να τα δει και να τα εγκρίνει.

Ε
Εκκρεμείς μαζικές συναλλαγές
Βοήθεια

Λογαριασμός: Όλα Αναζήτηση

Όνομα αρχείου	Τύπος αρχείου	Δημιουργήθηκε	Συναλλαγές	Προβολή
Payroll_tomorrow.xml	Μισθοδοσία	03/12/2024	8	
PAYMENTS new mandatory fields.csv	Μαζικές πληρωμές	03/12/2024	5	
MTransfers_date1011.xml	Μαζικές μεταφορές	03/12/2024	8	

10 Εμφάνιση ανά σελίδα 1 of 3

MTransfers_date1011.xml

Αρ. Εγγραφής	Σε λογαριασμό	BIC	Είδος	Ποσό	Κατάσταση
1087457	GR7201715510006551106079267	PIRBGRA0	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	67,61 EUR	Εγκυρή
1087452	GR0803400140014002827091597	IBOGGRA0	Μεταφορά εντός της Ορίμα	112,88 EUR	Εγκυρή
1087459	GR8901107890000078900652856	ETHNGRA0	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	32,99 EUR	Εγκυρή
1087458	GR2201106620000066276616142	ETHNGRA0	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	200,00 EUR	Εγκυρή
1087456	GR1401725090005509030403230	PIRBGRA0	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	10,00 EUR	Εγκυρή
1087455	GR7402602780000250200572729	ERBKGRA0	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	5,99 EUR	Εγκυρή
1087454	GR140260630000030201002243	ERBKGRA0	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	121,11 EUR	Εγκυρή
1087453	GR1503400290029018313023197	IBOGGRA0	Μεταφορά εντός της Ορίμα	7,77 EUR	Εγκυρή

10 Εμφάνιση ανά σελίδα 1 of 1

Σύνολο: 8 558,35 EUR

Εντός Ορίμα: 2	120,65 EUR
Εκτός Ορίμα: 6	437,70 EUR

Έγκριση

Απόρριψη

13 Προβολή συναλλαγών αρχείων και επιλογές

Ε
Εκκρεμείς μαζικές συναλλαγές
Βοήθεια

Όνομα αρχείου	Τύπος αρχείου	Δημιουργήθηκε	Συναλλαγές	Κατάσταση
MTransfers_date1011.xml-10001942	Μαζικές μεταφορές	03/12/2024	8	Εκκρεμεί Για Έγκριση

Επιβεβαίωση

Ακύρωση

14 Επιβεβαίωση έγκρισης



Εκκρεμείς μαζικές συναλλαγές

[Βοήθεια](#)



Οι συναλλαγές έχουν ενημερωθεί με επιτυχία.



Εξαγωγή σε pdf

OK

15 Ολοκλήρωση έγκρισης

Με την ολοκλήρωση των απαραίτητων εγκρίσεων το αρχείο αποστέλλεται για εκτέλεση και βρίσκεται σε status Προς εκτέλεση.

Το αρχείο θα είναι πλέον διαθέσιμο για παρακολούθηση ως προς την εκτέλεση των επιμέρους συναλλαγών στο μενού «Κατάσταση μαζικών πληρωμών».

Να σημειωθεί ότι προκειμένου ένα αρχείο να μπορεί να επιλεγεί προς έγκριση πρέπει να μην έχει παρέλθει η ημερομηνία εκτέλεσής του.

2.5 Κατάσταση μαζικών συναλλαγών

Το νέο μενού είναι διαθέσιμο σε εκείνους τους χρήστες που είναι εξουσιοδοτημένοι να ανεβάζουν/ εγκρίνουν αρχεία μαζικών μεταφορών, μαζικών πληρωμών και μισθοδοσιών. Να σημειωθεί ότι αρχεία μισθοδοσιών θα εμφανίζονται μόνο σε χρήστες που είναι εξουσιοδοτημένοι για ανέβασμα/ έγκριση αρχείων μισθοδοσίας. Οι παρακάτω επιλογές θα είναι διαθέσιμες:

- Προβολή αρχείων που έχουν αποσταλεί για εκτέλεση
- Παρακολούθηση επιμέρους συναλλαγών σχετικά με την εκτέλεσή τους
- Δυνατότητα αποθήκευσης αρχείου αποτελεσμάτων
- Δυνατότητα ακύρωσης αρχείων που έχουν μελλοντική ημερομηνία εκτέλεσης



Κατάσταση μαζικών συναλλαγών

Βοήθεια

Όνομα αρχείου	Τύπος αρχείου	Από λογαριασμό	Συνολικό ποσό	Κατάσταση	Δημιουργήθηκε	Επιλογές
Payroll_tomorrow.xml	Μισθοδοσία	32007147027197	72,35 EUR	⚠ Εκκρεμεί Για Έγκριση	03/12/2024	
PAYMENTS new mandatory fields.csv	Μαζικές πληρωμές	32007147027197	22.705,00 EUR	⚠ Εκκρεμεί Για Έγκριση	03/12/2024	
MTransfers_date1011.xml	Μαζικές μεταφορές	32007147027197	558,35 EUR	✅ Επιτυχής	03/12/2024	

10 Εμφάνιση ανά σελίδα 1 of 1

16 Κατάσταση μαζικών συναλλαγών - Λίστα αρχείων

Για ένα αρχείο ο χρήστης μπορεί να δει το status του, τις συναλλαγές που περιλαμβάνει καθώς και το status της εκάστοτε συναλλαγής. Είναι δυνατόν να φιλτράρει τις επιμέρους συναλλαγές ως προς το status τους προκειμένου πχ να εντοπίσει εύκολα τυχόν ανεπιτυχείς συναλλαγές.

Επιπλέον, ο χρήστης που έχει ανεβάσει το αρχείο έχει δικαίωμα ακύρωσης σε περίπτωση που δεν έχει αποσταλεί ήδη για εκτέλεση (αν πρόκειται για αρχείο με σημερινή ημερομηνία εκτέλεσης) ή μέχρι και την προηγούμενη ημερολογιακή ημέρα αν πρόκειται για αρχείο με μελλοντική ημερομηνία εκτέλεσης.

Ως προς τα statuses των αρχείων ισχύουν τα παρακάτω:

Κατάσταση	Επεξήγηση
Σε επεξεργασία	Το αρχείο έχει ανέβει στα συστήματα της τράπεζας και ελέγχεται.
Εκκρεμεί για έγκριση	Το αρχείο εκκρεμεί για έγκριση.
Εκκρεμής εκτέλεση	Το αρχείο έχει λάβει τις απαραίτητες εγκρίσεις και έχει αποσταλεί για εκτέλεση.
Επιτυχής εκτέλεση	Ολοκληρώθηκε η εκτέλεση του αρχείου, όλες οι συναλλαγές του εκτελέστηκαν επιτυχώς.
Ολοκληρώθηκε με σφάλματα	Ολοκληρώθηκε η εκτέλεση του αρχείου, τουλάχιστον μια συναλλαγή απορρίφθηκε.
Απορρίφθηκε	Το αρχείο απορρίφθηκε κατά την επεξεργασία ή την εκτέλεση. Καμία συναλλαγή δεν εκτελέστηκε.
Δεν εγκρίθηκε	Το αρχείο απορρίφθηκε από εγκρίνοντα χρήστη
Ακυρώθηκε	Το αρχείο ακυρώθηκε.

Τέλος, μέσω αυτού του μενού ο χρήστης μπορεί να κατεβάσει αρχείο αποτελεσμάτων (pdf, xls) που θα περιλαμβάνει όλες τις επιμέρους συναλλαγές ενός αρχείου καθώς και τα status τους.



Κατάσταση μαζικών συναλλαγών

Βοήθεια

Περίοδος*
Τελευταίες 10 Συναλλαγές

Αναζήτηση



Τύπος αρχείου*
Επιλέξτε

Κατάσταση*
Επιτυχής

Επιναφορά Εφαρμογή

Όνομα αρχείου	Τύπος αρχείου	Από λογαριασμό	Συνολικό ποσό	Κατάσταση	Δημιουργήθηκε	Επιλογές
MTransfers_date1011.xml	Μαζικές μεταφορές	32007147027197	558,35 EUR	Επιτυχής	03/12/2024	
PAYMENTS new mandatory fields.csv	Μαζικές πληρωμές	32007147027197	22.705,00 EUR	Επιτυχής	02/12/2024	
MT GR E90 FIN 1 invalid.xml	Μαζικές μεταφορές	32007147027197	194,36 EUR	Επιτυχής	22/11/2024	

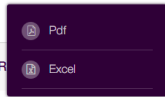
10 Εμφάνιση ανά σελίδα

1 of 1

MTransfers_date1011.xml



Αρ. Εγγραφής	Σε λογαριασμό	BIC	Είδος	Ποσό		
1087459	GR8901107890000078900052856	ETHNGRA0	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	32,99 EUR		
1087458	GR2201106620000066276616142	ETHNGRA0	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	200,00 EUR	Επιτυχής	
1087457	GR7201715510006551106079267	PIRBGRA0	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	67,61 EUR	Επιτυχής	
1087456	GR1401725090005509030403230	PIRBGRA0	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	10,00 EUR	Επιτυχής	
1087455	GR7402602760000250200572729	ERBKGRA0	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	5,99 EUR	Επιτυχής	
1087454	GR1402606300000030201002243	ERBKGRA0	Μεταφορά σε άλλη Τράπεζα	121,11 EUR	Επιτυχής	
1087453	GR1503400290029018313023197	IBOGGRA0	Μεταφορά εντός της Optima	7,77 EUR	Επιτυχής	
1087452	GR0803400140014002827091597	IBOGGRA0	Μεταφορά εντός της Optima	112,88 EUR	Επιτυχής	



10 Εμφάνιση ανά σελίδα

1 of 1

Σύνολο: 8

558,35 EUR

17- Προβολή συναλλαγών αρχείου - εξαγωγή αρχείου αποτελεσμάτων

3. Οδηγός υλοποίησης αρχείων ISO20022 XML

Το κεφάλαιο αυτό περιλαμβάνει οδηγίες ως προς την υλοποίηση XML μηνυμάτων rain.001.001.03 τα οποία παρατίθενται παρακάτω αναλυτικά.

Η τράπεζα έχει υλοποιήσει τα πεδία που είναι συμβατά με τους διεθνείς ορισμούς και κανόνες για το περιεχόμενη 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.

Στους πίνακες που ακολουθούν στη στήλη "Μορφή" κωδικοί 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".

3.1 Customer Credit Transfer Initiation V03 (pain.001.001.03) – Μαζικές μεταφορές

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.

3.1.1 Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
	+ Document	M	<Document>	[1..1]		
	+ Message Root	M	<CstmrCdtTrfInitn>	[1..1]		

3.1.2 Group Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1.0	+ Group Header	M	<GrpHdr>	[1..1]		
1.1	++ Message Identification	M 35x	<MsgId>	[1..1]	Κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές. 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.	MASSPAYMENT202412
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	<CreDtTm>	[1..1]	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών. Μορφή: YYYY-MM-DDTHH:MM:S	2015-08-18T08:05:20
1.6	++ Number Of Transactions	M 15n	<NbOfTxs>	[1..1]	Συνολικό πλήθος αναλυτικών εγγραφών Το πεδίο αυτό ελέγχεται από τη τράπεζα σε σύγκριση με το συνολικό πλήθος συναλλαγών που έχουν καταχωρηθεί στο αρχείο.	5

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1.7	++ Control Sum	M 18d	<CtrlSum>	[0..1]	Συνολικό ποσό μεταφορών Το πεδίο αυτό ελέγχεται από τη τράπεζα σε σύγκριση με το συνολικό άθροισμα των ποσών των συναλλαγών (ανεξαρτήτως νομίσματος) που έχουν καταχωρηθεί στο αρχείο.	50000.20
1.8	++ Initiating Party +++ Name	M M 140x	<InitgPty> <Nm>	[1..1]	Επωνυμία πελάτη. 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.	DELTA COMPANY

3.1.3 Payment Information

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.0	+ Payment Information	M	<PmtInf>	[1..n]	Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις. Περιέχει ομαδοποιημένες πληροφορίες των αναλυτικών εγγραφών.	
2.1	++ Payment Information Identification	M 35x	<PmtInfId>	[1..1]	Μοναδικός κωδικός ομάδας πληρωμών του αποστολέα.	202411101
2.2	++ Payment Method	M 3x	<PmtMtd>	[1..1]	Αποδεκτή μόνο η τιμή: "TRF"	TRF
2.6	++ Payment Type Information	O	<PmtTpInf>	[1..1]	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή. Δεν ελέγχεται από την Τράπεζα	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.8	+++ Service Level ++++ Code ++++ Proprietary	O 4!a	<SvcLvl> <Cd> <Prtry>	[0..1]	Τρόπος εξυπηρέτησης ομάδας εντολών. Δεν ελέγχεται από την Τράπεζα	SEPA
2.15	+++ Category Purpose ++++ Code ++++ Proprietary	O 4!a	<CtgyPurp> <Cd> <Prtry>	[0..1]	Κατηγορία πληρωμής. Δεν ελέγχεται από την Τράπεζα.	SUPP
2.17	++ Requested Execution Date	M ISOdt	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης. Η ημερομηνία μπορεί να είναι σημερινή ή μελλοντική.	2015-09-22
2.19	++ Debtor	M	<Dbtr>	[1..1]	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>	[1..1]	Επωνυμία του Εντολέα.	KAPPA SUPPLIER S.A.
2.19	+++ Postal Address	O	<PstlAdr>	[0..1]	Στοιχεία διεύθυνσης του Εντολέα.	
2.19	++++ Country	O 2!a	<Ctry>	[0..1]	Κωδικός χώρας (ISO Code 3166) στη διεύθυνση του Εντολέα Οργανισμού.	GR
2.19	++++ Address Line	O 70x	<AdrLine>	[0..1]	Διεύθυνση. Επιτρέπονται μέχρι 2 επαναλήψεις.	PALLINI, ATHENS
2.20	++ Debtor Account +++ Identification ++++ IBAN	M 34x	<DbtrAcct> <Id> <IBAN>	[1..1]	Λογαριασμός IBAN χρέωσης του Εντολέα.	GR910XX00010000XXX62021197

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.21	++ Debtor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC	M 11x	<DbtrAgt> <FinInstnId> <BIC>	[1..1]	Τράπεζα εντολέα. Αποδεκτή μόνο η τιμή: "IBOGGRAA"	IBOGGRAA
2.24	++ Charge Bearer	M 4!a	<ChrgBr>	[0..1]	Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπτές τιμές: "SHAR"/ "SLEV", "DEBT", "CRED" <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 (προσφέρεται για χώρες και νομίσματα εκτός EOX). SHAR/ SLEV - Επιβαρύνεστε με τα έξοδα της τράπεζας σας, ενώ ο δικαιούχος με τα έξοδα της δικής του. 	SHAR

3.1.4 Transaction Information

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.27	++ Credit Transfer Transaction Information	M	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	Αναλυτικά στοιχεία πίστωσης. Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις για κάθε Payment Information group.	
2.28	+++ Payment Identification	M	<PmtId>	[1..1]		

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.29	++++ Instruction Identification	M 35x	<InstrId>	[1..1]	Κωδικός αναφοράς αποστολέα. Δεν ελέγχεται από την Τράπεζα	FS0004456
2.30	++++ End to End Identification	M 35x	<EndToEndId>	[0..1]	Κωδικός αναφοράς για τον Δικαιούχο. Αν δεν υπάρχει τέτοιος, συμπληρώνεται με την τιμή "NOTPROVIDED".	NOTPROVIDED
2.31	+++ Payment Type Information	O	<PmtTpInf>	[0..1]	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή. Δεν λαμβάνονται υπόψη από την Τράπεζα.	
2.33	++++ Service Level	O	<SvcLvl>	[0..1]	Τρόπος εξυπηρέτησης εντολών (αντίστοιχο με το πεδίο 2.8)	
2.39	++++ Category Purpose	O	<CtgyPurp>	[0..1]	Κατηγορία πληρωμής. (αντίστοιχο με το πεδίο 2.15)	SUPP
2.42	+++ Amount	M	<Amt>	[1..1]	Ποσό και νόμισμα εντολής	
2.43	++++ Instructed Amount	M 18d & 3!a	<InstdAmt Ccy="XXX">	[1..1]	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.	3500.00EUR

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.51	+++ Charge Bearer	O 4!a	<ChrgBr>	[0..1]	<p>Αν δεν συμπληρωθεί, τότε ισχύει η ένδειξη του πεδίου 2.24. Αν συμπληρωθεί, τότε λαμβάνεται υπόψιν η τιμή του πεδίου 2.51.</p> <p>Επιτρεπτές τιμές: "SHAR", "SLEV", "DEBT", "CRED"</p> <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 (προσφέρεται για χώρες και νομίσματα εκτός ΕΟΧ). SHAR- Επιβαρύνεστε με τα έξοδα της τράπεζας σας, ενώ ο δικαιούχος με τα έξοδα της δικής του. <p>Όταν ο παραλήπτης είναι εντός Τράπεζας, επιβάλλεται SHAR.</p>	SHAR
2.77	++ Creditor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC ++++ Name	M 11x	<CdtrAgt> <FinInstnId> <BIC> <Nm>	[1..1]	Περιέχει το BIC της Τράπεζας Δικαιούχου.	NATXFRPPXXX
2.79	++ Creditor	M	<Cdtr>	[1..1]	Στοιχεία Δικαιούχου.	
2.79	+++ Name	M 70x	<Nm>	[1..1]	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του Δικαιούχου.	GREAT FOODS S.A.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επανάληψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.79	++++ Postal Address	O	<PstlAdr>	[0..1]	Διεύθυνση του Δικαιούχου.	
2.79	+++++ Country	O 2!a	<Ctry>	[0..1]	ISO Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του Δικαιούχου	FR
2.79	+++++ Address Line	O 70x	<AdrLine>	[0..1]	Επιτρέπονται μέχρι δύο επαναλήψεις.	7,RUE DE CELLES,PARIS
2.80	++ Creditor Account +++ Identification +++++ IBAN or +++++ Other +++++Identification	M 34x	<CdtrAcct> <Id> <IBAN> or <Othr> <Id>	[1..1]	IBAN Δικαιούχου tag <IBAN>. Σε περίπτωση που ο λογαριασμός δικαιούχου δεν είναι μορφής IBAN, χρησιμοποιείται το tag <id> Για δικαιούχους εντός Optima επιβάλλεται IBAN.	FR76300079999904114186000 06
2.99	+++ Remittance Information +++++ Unstructured	M 140x	<RmtInf> <Ustrd>		Πληροφορίες Εμβάσματος για το Δικαιούχο. Μόνο μία επανάληψη του πεδίου "Unstructured" επιτρέπεται.	INVOICE AR2344/2015-09-24

3.2 Customer Credit Transfer Initiation V03 (pain.001.001.03) – Μισθοδοσία

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.

3.2.1 Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
	+ Document	M	<Document>	[1..1]		
	+ Message Root	M	<CstmrCdtTrfInIt>	[1..1]		

3.2.2 Group Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1.0	+ Group Header	M	<GrpHdr>	[1..1]		
1.1	++ Message Identification	M 35x	<MsgId>	[1..1]	Κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές. 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.	PAYROLL202412
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	<CreDtTm>	[1..1]	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών. Μορφή: YYYY-MM-DDTHH:MM:S	2015-08-18T08:05:20

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1.6	++ Number Of Transactions	M 15n	<NbOfTx>	[1..1]	Συνολικό πλήθος αναλυτικών εγγραφών Το πεδίο αυτό ελέγχεται από τη τράπεζα σε σύγκριση με το συνολικό πλήθος συναλλαγών που έχουν καταχωρηθεί στο αρχείο.	5
1.7	++ Control Sum	M 18d	<CtrlSum>	[0..1]	Συνολικό ποσό μεταφορών Το πεδίο αυτό ελέγχεται από τη τράπεζα σε σύγκριση με το συνολικό άθροισμα των ποσών των συναλλαγών (ανεξαρτήτως νομίσματος) που έχουν καταχωρηθεί στο αρχείο.	50000.20
1.8	++ Initiating Party +++ Name	M M 140x	<InitgPty> <Nm>	[1..1]	Επωνυμία πελάτη. 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.	DELTA COMPANY

3.2.3 Payment Information

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.0	+ Payment Information	M	<PmtInf>	[1..n]	Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις. Περιέχει ομαδοποιημένες πληροφορίες των αναλυτικών εγγραφών.	
2.1	++ Payment Information Identification	M 35x	<PmtInfId>	[1..1]	Μοναδικός κωδικός ομάδας πληρωμών του αποστολέα.	202411101

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.2	++ Payment Method	M 3x	<PmtMtd>	[1..1]	Αποδεκτή μόνο η τιμή: "TRF"	TRF
2.6	++ Payment Type Information	O	<PmtTplnf>	[1..1]	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή. Δεν ελέγχεται από την Τράπεζα	
2.8	+++ Service Level ++++ Code ++++ Proprietary	O 4!a	<SvcLvl> <Cd> <Prtry>	[0..1]	Τρόπος εξυπηρέτησης ομάδας εντολών. Δεν ελέγχεται από την Τράπεζα	SEPA
2.15	+++ Category Purpose ++++ Code ++++ Proprietary	O 4!a	<CtgyPurp> <Cd> <Prtry>	[0..1]	Κατηγορία πληρωμής. Δεν ελέγχεται από την Τράπεζα.	SALA
2.17	++ Requested Execution Date	M ISOdt	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης. Η ημερομηνία μπορεί να είναι σημερινή ή μελλοντική.	2015-09-22
2.19	++ Debtor	M	<Dbtr>	[1..1]	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>	[1..1]	Επωνυμία του Εντολέα.	KAPPA SUPPLIER S.A.
2.19	+++ Postal Address	O	<PstlAdr>	[0..1]	Στοιχεία διεύθυνσης του Εντολέα.	
2.19	++++ Country	O 2!a	<Ctry>	[0..1]	Κωδικός χώρας (ISO Code 3166) στη διεύθυνση του Εντολέα Οργανισμού.	GR
2.19	++++ Address Line	O 70x	<AdrLine>	[0..1]	Διεύθυνση. Επιτρέπονται μέχρι 2 επαναλήψεις.	PALLINI, ATHENS

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.20	++ Debtor Account +++ Identification ++++ IBAN	M 34x	<DbtrAcct> <Id> <IBAN>	[1..1]	Λογαριασμός IBAN χρέωσης του Εντολέα. Επιβάλλεται να έχει δηλωθεί ως λογαριασμός μισθοδοσίας κατά την εγγραφή στην υπηρεσία Μισθοδίας.	GR910XX00010000XXXX62021197
2.21	++ Debtor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC	M 11x	<DbtrAgt> <FinInstnId> <BIC>	[1..1]	Τράπεζα εντολέα. Αποδεκτή μόνο η τιμή: "IBOGGRAA"	IBOGGRAA
2.24	++ Charge Bearer	M 4!a	<ChrgBr>	[0..1]	Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπτές τιμές: "DEBT" <ul style="list-style-type: none"> DEBT- Επιβαρύνεστε με όλα τα έξοδα που θα προκύψουν για την μεταφορά. 	DEBT

3.2.4 Transaction Information

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.27	++ Credit Transfer Transaction Information	M	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	Αναλυτικά στοιχεία πίστωσης. Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις για κάθε Payment Information group.	
2.28	+++ Payment Identification	M	<PmtId>	[1..1]		

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.29	++++ Instruction Identification	M 35x	<InstrId>	[1..1]	Κωδικός αναφοράς αποστολέα. Δεν ελέγχεται από την Τράπεζα	FS0004456
2.30	++++ End to End Identification	M 35x	<EndToEndId>	[0..1]	Κωδικός αναφοράς για τον Δικαιούχο. Αν δεν υπάρχει τέτοιος, συμπληρώνεται με την τιμή "NOTPROVIDED".	NOTPROVIDED
2.31	+++ Payment Type Information	O	<PmtTpInf>	[0..1]	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή. Δεν λαμβάνονται υπόψιν από την Τράπεζα.	
2.33	++++ Service Level	O	<SvcLvl>	[0..1]	Τρόπος εξυπηρέτησης εντολών (αντίστοιχο με το πεδίο 2.8)	
2.39	++++ Category Purpose	O	<CtgyPurp>	[0..1]	Κατηγορία πληρωμής. (αντίστοιχο με το πεδίο 2.15)	SALA
2.42	+++ Amount	M	<Amt>	[1..1]	Ποσό και νόμισμα εντολής	
2.43	++++ Instructed Amount	M 18d & 3!a	<InstdAmt Ccy="XXX">	[1..1]	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.	3500.00EUR

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.51	+++ Charge Bearer	O 4!a	<ChrgBr>	[0..1]	<p>Αν δεν συμπληρωθεί, τότε ισχύει η ένδειξη του πεδίου 2.24. Αν συμπληρωθεί, τότε λαμβάνεται υπόψιν η τιμή του πεδίου 2.51.</p> <p>Επιτρεπτές τιμές: "SHAR", "DEBT",</p> <ul style="list-style-type: none"> DEBT- Επιβαρύνεστε με όλα τα έξοδα που θα προκύψουν για την μεταφορά. SHAR- Επιβαρύνεστε με τα έξοδα της τράπεζας σας, ενώ ο δικαιούχος με τα έξοδα της δικής του. <p>Όταν ο παραλήπτης είναι εντός Τράπεζας, επιβάλλεται SHAR.</p>	DEBT
2.77	++ Creditor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC ++++ Name	M 11x	<CdtrAgt> <FinInstnId> <BIC> <Nm>	[1..1]	<p>Περιέχει το BIC της Τράπεζας Δικαιούχου. Επιτρεπτά BIC για δικαιούχους μισθοδοσίας:</p> <p>IBOGGRAA ERBKGRAA PIRBGRAA CRBAGRAA ETHNGRAA ATTIGRAA PRXBGRAA AEBAGRAA STPGGRAA VPAYGRAA</p>	IBOGGRAA
2.79	++ Creditor	M	<Cdtr>	[1..1]	Στοιχεία Δικαιούχου.	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.79	+++ Name	M 70x	<Nm>	[1..1]	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του Δικαιούχου.	GIORGOS PAPADOPOULOS
2.79	++++ Postal Address	O	<PstlAdr>	[0..1]	Διεύθυνση του Δικαιούχου.	
2.79	+++++ Country	O 2!a	<Ctry>	[0..1]	ISO Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του Δικαιούχου	GR
2.79	+++++ Address Line	O 70x	<AdrLine>	[0..1]	Επιτρέπονται μέχρι δύο επαναλήψεις.	PANEPISTIMIΟΥ 23, 11255
2.80	++ Creditor Account +++ Identification ++++ IBAN or ++++ Other +++++Identification	M 34x	<CdtrAcct> <Id> <IBAN> or <Othr> <Id>	[1..1]	IBAN Δικαιούχου tag <IBAN>. Σε περίπτωση που ο λογαριασμός δικαιούχου δεν είναι μορφής IBAN, χρησιμοποιείται το tag <id> Για δικαιούχους εντός Optima επιβάλλεται IBAN.	GR020XXXX31003100XXXX023197
2.99	+++ Remittance Information ++++ Unstructured	M 140x	<RmtInf> <Ustrd>		Πληροφορίες Εμβάσματος για το Δικαιούχο. Μόνο μία επανάληψη του πεδίου "Unstructured" επιτρέπεται. Το πεδίο χρησιμοποιείται και ως περιγραφή συναλλαγής στη χρέωση του λογαριασμού της εταιρίας (συγκεντρωτική εγγραφή), για το λόγο αυτό συστήνεται να χρησιμοποιείται κοινή τιμή σε όλες τις επαναλήψεις (δικαιούχους).	MISTHODOSIA DEK 2024

3.3 Customer Credit Transfer Initiation V03 (pain.001.001.03) – Μαζικές πληρωμές

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.

3.3.1 Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
	+ Document	M	<Document>	[1..1]		
	+ Message Root	M	<CstmrCdtTrfInIt>	[1..1]		

3.3.2 Group Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1.0	+ Group Header	M	<GrpHdr>	[1..1]		
1.1	++ Message Identification	M 35x	<MsgId>	[1..1]	Κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές. 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.	MASSPAYMENT202412
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	<CreDtTm>	[1..1]	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών. Μορφή: YYYY-MM-DDTHH:MM:S	2015-08-18T08:05:20

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1.6	++ Number Of Transactions	M 15n	<NbOfTx>	[1..1]	<p>Συνολικό πλήθος αναλυτικών εγγραφών</p> <p>Το πεδίο αυτό ελέγχεται από τη τράπεζα σε σύγκριση με το συνολικό πλήθος συναλλαγών που έχουν καταχωρηθεί στο αρχείο.</p>	5
1.7	++ Control Sum	M 18d	<CtrlSum>	[0..1]	<p>Συνολικό ποσό μεταφορών</p> <p>Το πεδίο αυτό ελέγχεται από τη τράπεζα σε σύγκριση με το συνολικό άθροισμα των ποσών των συναλλαγών (ανεξαρτήτως νομίσματος) που έχουν καταχωρηθεί στο αρχείο.</p>	50000.20
1.8	++ Initiating Party +++ Name	M M 140x	<InitgPty> <Nm>	[1..1]	<p>Επωνυμία πελάτη.</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>	DELTA COMPANY

3.3.3 Payment Information

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.0	+ Payment Information	M	<PmtInf>	[1..n]	Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις. Περιέχει ομαδοποιημένες πληροφορίες των αναλυτικών εγγραφών.	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.1	++ Payment Information Identification	M 35x	<PmtInfl>	[1..1]	Μοναδικός κωδικός ομάδας πληρωμών του αποστολέα.	202411101
2.2	++ Payment Method	M 3x	<PmtMtd>	[1..1]	Αποδεκτή μόνο η τιμή: "TRF"	TRF
2.6	++ Payment Type Information	O	<PmtTpInf>	[1..1]	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή. Δεν ελέγχεται από την Τράπεζα	
2.8	+++ Service Level ++++ Code ++++ Proprietary	O 4!a	<SvcLvl> <Cd> <Prtry>	[0..1]	Τρόπος εξυπηρέτησης ομάδας εντολών. Δεν ελέγχεται από την Τράπεζα	SEPA
2.17	++ Requested Execution Date	M ISOdt	<ReqdExctnDt>	[1..1]	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης. Η ημερομηνία μπορεί να είναι σημερινή ή μελλοντική.	2015-09-22
2.19	++ Debtor	M	<Dbtr>	[1..1]	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>	[1..1]	Επωνυμία του Εντολέα.	KAPPA SUPPLIER S.A.
2.19	+++ Postal Address	O	<PstlAdr>	[0..1]	Στοιχεία διεύθυνσης του Εντολέα.	
2.19	++++ Country	O 2!a	<Ctry>	[0..1]	Κωδικός χώρας (ISO Code 3166) στη διεύθυνση του Εντολέα Οργανισμού.	GR
2.19	++++ Address Line	O 70x	<AdrLine>	[0..1]	Διεύθυνση. Επιτρέπονται μέχρι 2 επαναλήψεις.	PALLINI, ATHENS

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.20	++ Debtor Account +++ Identification ++++ IBAN	M 34x	<DbtrAcct> <Id> <IBAN>	[1..1]	Λογαριασμός IBAN χρέωσης του Εντολέα.	GR910XX00010000XXXX62021197
2.21	++ Debtor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC	M 11x	<DbtrAgt> <FinInstnId> <BIC>	[1..1]	Τράπεζα εντολέα. Αποδεκτή μόνο η τιμή: "IBOGGRAA"	IBOGGRAA
2.24	++ Charge Bearer	M 4!a	<ChrgBr>	[0..1]	Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπτές τιμές: "SHAR" <ul style="list-style-type: none"> SHAR - Επιβαρύνεστε με τα έξοδα της τράπεζας σας 	SHAR

3.3.4 Transaction Information

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.27	++ Credit Transfer Transaction Information	M	<CdtTrfTxInf>	[1..n]	Αναλυτικά στοιχεία πίστωσης. Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις για κάθε Payment Information group.	
2.28	+++ Payment Identification	M	<PmtId>	[1..1]		

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.29	++++ Instruction Identification	M 35x	<InstrId>	[1..1]	Κωδικός αναφοράς αποστολέα. Δεν ελέγχεται από την Τράπεζα	FS0004456
2.30	++++ End to End Identification	M 35x	<EndToEndId>	[0..1]	Κωδικός αναφοράς για τον Δικαιούχο. Αν δεν υπάρχει τέτοιος, συμπληρώνεται με την τιμή "NOTPROVIDED".	NOTPROVIDED
2.31	+++ Payment Type Information	O	<PmtTplnf>	[0..1]	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή. Δεν λαμβάνονται υπόψιν από την Τράπεζα.	
2.33	++++ Service Level	O	<SvcLvl>	[0..1]	Τρόπος εξυπηρέτησης εντολών (αντίστοιχο με το πεδίο 2.8)	
2.42	+++ Amount	M	<Amt>	[1..1]	Ποσό και νόμισμα εντολής	
2.43	++++ Instructed Amount	M 18d & 3!a	<InstdAmt Ccy="XXX">	[1..1]	Ποσό Εντολής στο νόμισμα. Το νόμισμα προσδιορίζεται ως τριψήφιος κωδικός ISO (EUR κ.λπ.). Στο ποσό επιτρέπονται μέχρι 9 ακέραια και μέχρι 2 δεκαδικά ψηφία. Ελέγχεται ότι είναι μη μηδενικό.	3500.00EUR

A/A	Πεδίο	Μορφή	Xml Tag	Επαναλήψεις	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
2.51	+++ Charge Bearer	O 4!a	<ChrgBr>	[0..1]	<p>Αν δεν συμπληρωθεί, τότε ισχύει η ένδειξη του πεδίου 2.24. Αν συμπληρωθεί, τότε λαμβάνεται υπόψιν η τιμή του πεδίου 2.51.</p> <p>Επιτρεπτές τιμές: "SHAR"</p> <ul style="list-style-type: none"> SHAR- Επιβαρύνεστε με τα έξοδα της τράπεζας σας 	SHAR
2.79	++ Creditor	M	<Cdtr>	[1..1]	Στοιχεία Δικαιούχου.	
2.79	+++ Name	M 70x	<Nm>	[1..1]	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του Οργανισμού.	VODAFONE hellas
2.99	+++ Remittance Information ++++ Unstructured	M 25x	<RmtInf> <Ustrd>		Κωδικός Πληρωμής RF	RF91907738999289800088111

4. Οδηγός υλοποίησης αρχείων csv

Σε περίπτωση που ο πελάτης δεν δύναται να μεταφορτώσει xml αρχεία, σύμφωνα με το διεθνές πρότυπο ISO 20022 και σε συμμόρφωση με τον Κανονισμό (ΕΕ) 260/2012 (SEPA), η Τράπεζα δίνει δυνατότητα μεταφόρτωσης csv αρχείων με συγκεκριμένη γραμμογράφιση το οποίο θα μετατρέπεται αυτόματα σε μορφή xml έτσι ώστε να τελικά να αποστέλλεται προς εκτέλεση xml ISO 20022 αρχείο.

Το παρόν κεφάλαιο περιλαμβάνει τη γραμμογράφιση των csv αρχείων που δύνανται να μεταφορτωθούν.

Βασικές αρχές:

- Θα πρέπει να χρησιμοποιείται κωδικοποίηση UTF8.
- Στα ποσά η υποδιαστολή είναι ο χαρακτήρας «.» (dot)
- Η μορφή των ημερομηνιών είναι τύπου ISO date YYYY-MM-DD
- Τα αρχεία χρησιμοποιούν Tab delimiter.
- Η πρώτη γραμμή θεωρείται header γραμμή και δεν λαμβάνεται υπόψιν σαν συναλλαγή
- Κάθε γραμμή αντιπροσωπεύει μια συναλλαγή
- Η τελευταία γραμμή πρέπει να είναι έγκυρη γραμμή συναλλαγής (δεν πρέπει να υπάρχουν κενές γραμμές στο τέλος του αρχείου).

Στους πίνακες που ακολουθούν στη στήλη "Μορφή" κωδικοί έχουν την εξής σημασία:

M	Mandatory - το τμήμα συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
O	Optional - το τμήμα συμπληρώνεται προαιρετικά.
8n	Μέχρι 8 αριθμητικά ψηφία.
18d	Δεκαδικός αριθμός με υποδιαστολή και μέχρι 17 ψηφία.
3!a	Ακριβώς 3 αλφαβητικοί χαρακτήρες.
35x	Από 1 μέχρι 35 αλφαριθμητικοί χαρακτήρες

4.1 Αρχείο csv – Μαζικές μεταφορές

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1	Debit account	M 34x	Λογαριασμός IBAN χρέωσης του Εντολέα. Πρέπει να είναι ο ίδιος για όλες τις γραμμές (εγγραφές) του αρχείου	GR910XX00010000XXXX62027197
2	Amount	M 18d	Ποσό εντολής (xxxx.xx)	1000.00
3	Currency	M 3!a	Νόμισμα εντολής Το νόμισμα προσδιορίζεται ως τριψήφιος κωδικός ISO (EUR κ.λπ.).	EUR
4	Date	M ISOdt	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης (μορφή YYYY-MM-DD) Η ημερομηνία μπορεί να είναι σημερινή ή μελλοντική.	2024-11-21
5	Beneficiary account	M 34x	Λογαριασμός IBAN δικαιούχου. Σε περίπτωση που ο λογαριασμός δικαιούχου δεν είναι μορφής IBAN, εισάγεται λογαριασμός BBAN	GR76034001100XXXXXXXXX020197
6	Beneficiary Name	M 70x	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του Δικαιούχου.	G PAPADOPOULOS
7	BIC	M 11x	BIC Τράπεζας δικαιούχου	CRBAGRAA
8	Charges	M 3!a	Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπτές τιμές: <ul style="list-style-type: none"> SHA - Επιβαρύνεστε με τα έξοδα της τράπεζας σας, ενώ ο δικαιούχος με τα έξοδα της δικής του. OUR – Επιβαρύνεστε με όλα τα έξοδα που θα προκύψουν από τη μεταφορά BEN - Επιβαρύνεται ο δικαιούχος με όλα τα έξοδα (προσφέρεται για χώρες και νομίσματα εκτός ΕΟΧ). 	SHA
9	Payment Details	M 140x	Πληροφορίες Εμβάσματος για το Δικαιούχο.	Transfer Details

4.2 Αρχείο csv – Μισθοδοσία

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1	Debit account	M 34x	Λογαριασμός IBAN χρέωσης του Εντολέα. Πρέπει να είναι ο ίδιος για όλες τις γραμμές (εγγραφές) του αρχείου	GR910XX00010000XXXX62027197
2	Amount	M 18d	Ποσό εντολής (xxxx.xx)	1000.00
3	Currency	M 3!a	Νόμισμα εντολής Το νόμισμα προσδιορίζεται ως τριψήφιος κωδικός ISO (EUR κ.λπ.).	EUR
4	Date	M ISOdt	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης (μορφή YYYY-MM-DD) Η ημερομηνία μπορεί να είναι σημερινή ή μελλοντική.	2024-11-21
5	Beneficiary account	M 34x	Λογαριασμός IBAN δικαιούχου. Σε περίπτωση που ο λογαριασμός δικαιούχου δεν είναι μορφής IBAN, εισάγεται λογαριασμός BBAN	GR76034001100XXXXXXXXX020197
6	Beneficiary Name	M 70x	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του Δικαιούχου.	G PAPADOPOULOS
7	BIC	M 11x	BIC Τράπεζας δικαιούχου Επιτρεπτά BIC για δικαιούχους μισθοδοσίας: IBOGGRAA ERBKGRAA PIRBGRAA CRBAGRAA ETHNGRAA ATTIGRAA PRXBGRAA AEBAGRAA STPGGRAA VPAYGRAA	CRBAGRAA
8	Charges	M 3!a	Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπτές τιμές: <ul style="list-style-type: none">OUR – Επιβαρύνεστε με όλα τα έξοδα που θα προκύψουν από τη μεταφορά	OUR
9	Payment Details	M 140x	Πληροφορίες Εμβάσματος για το Δικαιούχο. Το πεδίο χρησιμοποιείται και ως περιγραφή συναλλαγής στη χρέωση του λογαριασμού της εταιρίας (συγκεντρωτική εγγραφή), για το λόγο αυτό συστήνεται να χρησιμοποιείται κοινή τιμή σε όλες τις επαναλήψεις (δικαιούχους).	PAYROLL DECEMBER 2024

4.3 Αρχείο csv – Μαζικές πληρωμές

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου	Παράδειγμα
1	Debit account	M 34x	Λογαριασμός IBAN χρέωσης του Εντολέα. Πρέπει να είναι ο ίδιος για όλες τις γραμμές (εγγραφές) του αρχείου	GR910XX00010000XXX62027197
2	Amount	M 18d	Ποσό εντολής (xxxx.xx)	1000.00
3	Currency	M 3!a	Νόμισμα εντολής Το νόμισμα προσδιορίζεται ως τριψήφιος κωδικός ISO (EUR κ.λπ.).	EUR
4	Date	M ISOdt	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης (μορφή YYYY-MM-DD) Η ημερομηνία μπορεί να είναι σημερινή ή μελλοντική.	2024-11-21
5	RF Code	M 25xx	Κωδικός πληρωμής RF	RF91907738999289800088111
6	Payment Details	O 140x	Πληροφορίες πληρωμής	MAY INVOICE