



**ΥΠΗΡΕΣΙΑ ALPHA MASS PAYMENTS  
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΕ ΑΡΧΕΙΟ  
SEPA XML**

**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ και ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ**

**ΕΚΔΟΣΗ 3.9.1**



## Contents

I.	Η ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΕ ΑΡΧΕΙΟ SEPA XML.....	3
II.	ΡΟΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΑΡΧΕΙΟ.....	4
III.	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΟΝΟΜΑΤΟΛΟΓΙΑ ΑΡΧΕΙΟΥ.....	5
IV.	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΤΗΤΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΠΕΔΙΩΝ ΑΡΧΕΙΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ pain.001 .....	7
V.	ΓΡΑΜΜΟΓΡΑΦΗΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ- ΔΟΜΗ ΜΗΝΥΜΑΤΩΝ .....	7
	Κωδικοποίηση χαρακτήρων.....	8
	Κανόνες Χρήσης Μηνυμάτων.....	8
	1. Είδη Πεδίων.....	8
	2. Βάθος Πεδίων.....	8
VI.	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΜΗΝΥΜΑΤΩΝ .....	9
	1. Customer Credit Transfer Initiation – pain.001.001.03.....	9
	2. Customer Payment Status Report – pain.002.001.03.....	15
	3. Customer Debit Credit Notification – camt.054.001.03 .....	18
	4 Customer Payment Cancellation Request – camt.055.001.04.....	22
VII.	ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΟΛΙΚΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΑΡΧΕΙΟΥ-ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΠΛΗΡΩΜΩΝ.....	26
VIII.	ΕΛΕΓΧΟΙ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΛΑΒΗ ΑΡΧΕΙΟΥ.....	27
IX.	ΑΚΥΡΩΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ.....	27
	1. Βασικές αρχές.....	27
	2. Αποτέλεσμα διαδικασίας ακύρωσης και ενημέρωση Εταιρείας.....	28
X.	ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ – ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ.....	29
	ΠΙΝΑΚΑΣ 1. ΚΩΔΙΚΟΙ ΣΚΟΠΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ - PURPOSE CODES .....	30
	ΠΙΝΑΚΑΣ 2. ΚΩΔΙΚΟΙ ΣΚΟΠΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ (PURPOSE CODES) ΓΙΑ ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ ΧΩΡΙΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΠΑΡΑΛΗΠΤΗ (DEBT) ΚΑΙ ΜΕ ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΗ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟΣΤΟΛΕΑ.....	31
	ΠΙΝΑΚΑΣ 3. ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΗ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕ ΕΝΔΕΙΞΗ “DEBT” (ΠΡΩΗΝ OUR).....	31
XI.	ΧΡΟΝΙΚΑ ΠΛΑΙΣΙΑ (Cut-off times) ΠΑΡΑΛΑΒΗΣ ΑΡΧΕΙΩΝ .....	32
XII.	ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ .....	35
XIII.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΟΚΙΜΩΝ .....	36
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 - DIAS CREDIT TRANSFER ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ .....	38
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 - ΚΩΔΙΚΟΙ ΑΠΟΡΡΙΨΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ.....	39
	Return Reason Codes.....	39
	Reversal Reason Codes.....	41
	Cancellation Reason Codes in camt.055 .....	41
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3 - ExternalCategoryPurpose1Code .....	42
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4 – Επιτρεπτοί και μη Επιτρεπτοί Χαρακτήρες .....	44
	1) National Character Set (για εγχώριες πληρωμές, ενδο- και δια-τραπεζικές) .....	44
	2) Latin Character Set (Μελλοντική Χρήση Για Διατραπεζικές Πληρωμές Εκτός Ελλάδας).....	44
	3) Συνήθεις Μη επιτρεπτοί χαρακτήρες (σε bracket ή hex μορφή) .....	44
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5 – Λίστα Χωρών SEPA.....	45

**Σημείωση:**

Η έννοια «πελάτης» στο κείμενο αυτό αφορά στην Εταιρεία – πελάτη της Alpha Bank που θα εγγραφεί συνδρομητής για να χρησιμοποιήσει την Υπηρεσία Alpha Mass Payments με αρχείο SEPA XML.



## I. Η ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΕ ΑΡΧΕΙΟ SEPA XML

Η Alpha Bank εναρμονίζοντας τις Υπηρεσίες Ηλεκτρονικών Πληρωμών σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 260/2012 (SEPA), παρέχει τη δυνατότητα εκτέλεσης ηλεκτρονικών πληρωμών για διάφορους σκοπούς, πιστώνοντας λογαριασμούς που τηρούνται είτε στην Alpha Bank, είτε σε άλλες τράπεζες, εντός του ενιαίου Χώρου Πληρωμών SEPA χρησιμοποιώντας αρχεία τύπου xml σύμφωνα με το πρότυπο ISO 20022.

Για τις ηλεκτρονικές πληρωμές SEPA με χρήση xml αρχείων, μέσω του συστήματος Alpha Mass Payments, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει τα μηνύματα pain.001.001.03, pain.002.001.03, camt.054.001.03 και camt.055.001.04 όπως αυτά περιγράφονται:

(α) στο SEPA πρότυπο, μηνύματα τύπου payments initiation

(<http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/sepa-credit-transfer-scheme-customer-to-bank-implementation-guidelines-version-8/>)

και

(β) στο πρότυπο ISO 20022, μηνύματα τύπου cash management

([http://www.iso20022.org/payments\\_messages.page](http://www.iso20022.org/payments_messages.page))

Η Υπηρεσία λειτουργεί μόνο σε εργάσιμες ημέρες και όλοι οι λογαριασμοί πρέπει να είναι σε μορφή IBAN<sup>1</sup>.

Η ημερομηνία αποστολής των διατραπεζικών εμβασμάτων (προς την ΔΙΑΣ, για διόδευση και εκτέλεση από την άλλη τράπεζα) σε σχέση με την ημερομηνία αποστολής του αρχείου, είναι η επόμενη εργάσιμη, το νωρίτερο δυνατό. Αποστολή διατραπεζικών εμβασμάτων αυθημερόν **δεν** υποστηρίζεται. ΠΡΟΣΟΧΗ! Εάν ένα αρχείο περιέχει πληρωμές σε άλλες τράπεζες με ημερομηνία μεταφοράς / πληρωμής την ημέρα που στάλθηκε στην Τράπεζα, το αρχείο απορρίπτεται ολόκληρο και δεν εκτελείται. Επομένως, αρχείο που περιέχει ομάδα πληρωμών με ημερομηνία μεταφοράς / πληρωμής την ημέρα που στάλθηκε στην Τράπεζα, θα πρέπει να περιέχει μόνο πληρωμές σε λογαριασμούς Alpha Bank.

Η Τράπεζα εκτελεί τις ομάδες εντολών πληρωμής στην καθορισμένη ημερομηνία και παρέχει στην Εταιρεία απαντητικό αρχείο μετά την ολοκλήρωση των εργασιών εκτέλεσης των εντολών. Όλες οι ανταλλαγές αρχείων μεταξύ Alpha Bank και Εταιρείας διενεργούνται μέσω των κάτωθι τρόπων διασύνδεσης (interfaces):

A. Διαδικτυακή εφαρμογή για ηλεκτρονική παραλαβή αρχείων μέσω ιστοσελίδας της Υπηρεσίας (Web client)

B. Μεταφορά αρχείων μέσω ασφαλούς διασύνδεσης με την υπηρεσία Alpha Bank File Transfer (FTP interface)

Προκειμένου μια Εταιρεία να εκτελεί ηλεκτρονικές πληρωμές μέσω αρχείου τύπου ISO 20022 xml (SEPA xml) απαιτείται προηγουμένως να υπογράψει:

- σύμβαση ένταξης στην υπηρεσία Alpha Mass Payments (Υπηρεσία Ηλεκτρονικών Πληρωμών με αρχείο SEPA xml).
- σύμβαση χρήσης της διαδικτυακής εφαρμογής (εάν δεν το χρησιμοποιεί ήδη).
- σύμβαση χρήσης του Alpha Bank File Transfer (εάν δεν το χρησιμοποιεί ήδη).

Η τιμολόγηση της Υπηρεσίας συμφωνείται με την Αρμόδια Επιχειρηματική Μονάδα της Τράπεζας και αποτελείται από τα εξής:

- Αμοιβή για τη χρήση της Υπηρεσίας, ως εφάπαξ χρέωση ανά αρχείο που παραλαμβάνεται και επεξεργάζεται από την Υπηρεσία.
- Αμοιβή - χρέωση για τις διατραπεζικές εντολές που περιέχονται στο αρχείο που αποστέλλεται στην Τράπεζα (δηλ. οι λογαριασμοί πίστωσης τηρούνται σε άλλη τράπεζα). Για τις ενδοτραπεζικές εντολές του αρχείου δεν υφίσταται καμία χρέωση προμήθειας.

Έπειτα από την υπογραφή των συμβάσεων, η Εταιρεία συνδέεται με την Τράπεζα είτε μέσω της διαδικτυακής εφαρμογής είτε μέσω της υπηρεσίας Alpha Bank File Transfer και πραγματοποιεί μηχανογραφικές δοκιμές, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο αντίστοιχο κεφάλαιο κατωτέρω. Εάν οι δοκιμές είναι επιτυχείς, η Εταιρεία μπορεί να χρησιμοποιήσει την Υπηρεσία για την εκτέλεση των πληρωμών.

<sup>1</sup> Στην ιστοσελίδα της Alpha Bank [www.alpha.gr](http://www.alpha.gr) (link: <https://www.alpha.gr/el/idiotes/katatheseis/iban>), μπορείτε να βρείτε εργαλείο άμεσης μετατροπής ενός λογαριασμού Alpha Bank σε μορφή IBAN. Επιπλέον, στην ίδια σελίδα, παρέχεται πληροφόρηση για τον αλγόριθμο επαλήθευσης των ψηφίων ελέγχου (check digits) των λογαριασμών IBAN.



## II. ΡΟΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΙ ΑΡΧΕΙΟ

Η Υπηρεσία υποστηρίζει την πληρωμή (πίστωση) ποσών σε λογαριασμούς που τηρούνται στην Alpha Bank (ONus πληρωμές) ή σε άλλες τράπεζες εντός του ενιαίου Χώρου Πληρωμών SEPA (OFFus πληρωμές), για εξόφληση υποχρεώσεων, όπως πληρωμή προμηθευτών, μισθοδοσία, κλπ.

Η ροή των εργασιών έχει ως ακολούθως:

- Η Εταιρεία προετοιμάζει αρχείο με εντολές πληρωμής με τις επιθυμητές ημερομηνίες εκτέλεσης. Το αρχείο μπορεί να αποτελείται από ομάδες πληρωμών του ίδιου ή διαφορετικού Κωδικού Σκοπού (Purpose Code)
- Κάθε αρχείο πληρωμών:
  - Πρέπει να εμπεριέχει ανά ομάδα πληρωμών, ένα χρεούμενο εταιρικό λογαριασμό και ένα ή περισσότερους πιστούμενους λογαριασμούς των δικαιούχων.
  - Είναι δυνατό να έχει διαφορετική ημερομηνία εκτέλεσης ανά ομάδα πληρωμών.
  - Μπορεί να περιλαμβάνει πιστούμενους λογαριασμούς στην Alpha Bank ή σε άλλες τράπεζες εντός του ενιαίου Χώρου Πληρωμών SEPA.
- Η Εταιρεία αποστέλλει στην Τράπεζα το πρωτεύον αρχείο (εντολών πληρωμής) χρησιμοποιώντας αποκλειστικά για το σκοπό αυτό είτε τη διαδικτυακή εφαρμογή είτε τον μηχανισμό ασφαλούς μεταφοράς αρχείων Alpha Bank File Transfer.
- Εφόσον η Εταιρεία αποστέλλει στην Τράπεζα το αρχείο (εντολών πληρωμής) χρησιμοποιώντας τον μηχανισμό ασφαλούς μεταφοράς αρχείων Alpha Bank File Transfer, τότε το εν λόγω αρχείο, εάν η Εταιρεία το επιθυμεί και το έχει δηλώσει στα συμβατικά έγγραφα το συνοδεύουν έντυπες υπογεγραμμένες εντολές οι οποίες αποστέλλονται στη Διεύθυνση Υποστηρίξεως Πληρωμών μέσω FAX στο 210-6506047 ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στο email [masspayments@alpha.gr](mailto:masspayments@alpha.gr)
- Η Εταιρεία έχει την δυνατότητα να αποστέλλει (ακυρωτικό) αρχείο τύπου camt055 για την ολική (και όχι μερική) ακύρωση εκτέλεσης του (πρωτεύοντος) αρχείου μεταφορών πιστώσεων τύπου PAIN.001.
- Η Τράπεζα, κατά την παραλαβή του αρχείου, εκτελεί ελέγχους ορθότητας και εγκυρότητας του αρχείου [βλ. Κεφ. VII]. Εάν αποτύχει οποιοσδήποτε από αυτούς, το αρχείο δεν θα επεξεργαστεί, καμία εντολή δεν θα εκτελεσθεί και η Εταιρεία θα ενημερώνεται με αντίστοιχο απαντητικό αρχείο.

Η Τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα αποστολής απαντητικού αρχείου μετά την εκτέλεση των συναλλαγών ενημερώνοντας για τα αποτελέσματα διενέργειας των ενδοτραπεζικών συναλλαγών και την επιτυχή ή μη προώθηση των διατραπεζικών εντολών στις παραλήπτριες τράπεζες. Τα αποτελέσματα που αφορούν πληρωμές σε λογαριασμούς Alpha Bank είναι οριστικά, ενώ οι διατραπεζικές πληρωμές οριστικοποιούνται ορισμένες ημέρες μετά, αναλόγως του διατραπεζικού συστήματος που χρησιμοποιείται για το σκοπό αυτό.

Σημαντικές πληροφορίες για το αρχείο εντολών μεταφορών πιστώσεων pain.001.001.03:

- Υποστηρίζει συγκεντρωτική ή αναλυτικές χρεώσεις του λογαριασμού του Εντολέα για τις ενδοτραπεζικές μεταφορές ποσών.
- Υποστηρίζει εισαγόμενη αιτιολογία τόσο στο χρεούμενο όσο και στον πιστούμενο λογαριασμό για τις ενδοτραπεζικές μεταφορές ποσών.
- Υποστηρίζει εισαγόμενη αιτιολογία στο χρεούμενο λογαριασμό για τις διατραπεζικές μεταφορές ποσών.
- Υποστηρίζει διαφορετική εισαγόμενη αιτιολογία στο χρεούμενο λογαριασμό (βλ. παρ.IV: ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΤΗΤΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΠΕΔΙΩΝ ΑΡΧΕΙΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ pain.001)
- Υποστηρίζει αποκλειστικά αναλυτικές χρεώσεις του λογαριασμού του Εντολέα για τις διατραπεζικές μεταφορές ποσών.
- Υποστηρίζει την εισαγωγή πληροφοριών εντολής (remittance info) 140 χαρακτήρων, οι οποίες είναι διαθέσιμες τόσο στον δικαιούχο όσο και στον Εντολέα.
- Υποστηρίζει πληρωμές σε Ευρώ. Επίσης υποστηρίζονται και πληρωμές σε ξένο νόμισμα αλλά μόνο για πιστώσεις σε λογαριασμούς που τηρούνται στην Alpha Bank (ONus πληρωμές). Σε ένα αρχείο μπορεί να περιέχονται ομάδες πληρωμών σε Ευρώ και διαφορετικές ομάδες πληρωμών σε ξένο νόμισμα, αλλά δεν μπορούν να συνυπάρχουν σε μία ομάδα πληρωμών εντολές σε Ευρώ και σε ξένο νόμισμα. Επιπλέον στο ξένο νόμισμα, ο χρεούμενος και οι πιστούμενοι είναι του ίδιου νομίσματος.
- Μπορεί να περιέχει ομάδες εντολών μεταφορών πιστώσεων ίδιου ή / και διαφορετικού σκοπού, καθώς και ομάδες εντολών μεταφορών πιστώσεων σε διαφορετικές ημερομηνίες εκτέλεσης.
- Υποστηρίζει τη δυνατότητα συναλλαγών με κρυπτογραφημένο αρχείο, μόνο για υποβολή αρχείου μέσω του μηχανισμού ασφαλούς μεταφοράς αρχείων Alpha Bank File Transfer.



Ειδικότερα για τα αρχεία που περιέχουν ομάδες πληρωμών εκτός Ελλάδας και εντός SEPA, για τις εν λόγω πληρωμές ισχύουν τα κάτωθι:

- Οι εν λόγω πληρωμές (σε λογαριασμούς δικαιούχων σε τράπεζες εκτός Ελλάδας) στην παρούσα φάση, θα αφορούν μόνο χώρες εντός SEPA σε νόμισμα Ευρώ, και σε λογαριασμό με IBAN μορφή.
- Στον πιστούμενο λογαριασμό θα γίνονται οι εξής έλεγχοι:
  - Οι 2 πρώτοι χαρακτήρες πρέπει να ανήκουν στη στήλη IBAN του Παραρτήματος 5
  - Να είναι έγκυρο το 2-πλο ψηφίο ελέγχου
- Εάν ο έλεγχος του πιστούμενου είναι επιτυχής, τότε θα γίνεται έλεγχος ότι το νόμισμα της συναλλαγής είναι Ευρώ. Αν δεν είναι Ευρώ, θα απορρίπτεται η εντολή με τον ISO κωδικό για λάθος νόμισμα.
- Αναφορικά με την ένδειξη για χρέωση των εξόδων των εντολών, η Υπηρεσία θα παρέχει στην Εταιρεία μόνο την δυνατότητα της επιβάρυνσης με το κόστος του εξερχόμενου εμβάσματος δηλαδή το "SLEV" (πρώην SHA). Εάν η ένδειξη δεν είναι συμπληρωμένη με "SLEV", τότε θα απορρίπτεται το αντίστοιχο payment group με κωδικό απόρριψης 0602 - RJCT - ΜΗ ΑΠΟΔΕΚΤΗ ΤΙΜΗ.
- Διευκρινίζεται ότι στην παρούσα τουλάχιστον φάση, δεν θα επιτρέπονται συναλλαγές Απλών Εισαγωγών. Επομένως η χρήση του purpose code "SUPP" δεν θα είναι εφικτή. Εναλλακτικά προτείνεται να χρησιμοποιείται ο κωδικός GDSV – Purchase Sale Of Goods And Services.
- Ο μέγιστος χρόνος πίστωσης του δικαιούχου από την παραλήπτρια τράπεζα είναι η επόμενη εργάσιμη από την ημερομηνία χρέωσης του Εντολέα. Μετά την παρέλευση τριών (3) εργάσιμων ημερών, θεωρείται ότι οι εντολές έχουν οριστικοποιηθεί. Σε περίπτωση που υπάρξουν επιστροφές ποσών λόγω αποτυχίας πίστωσης σε άλλες τράπεζες, τότε έως πέντε (5) εργάσιμες ημέρες μετέπειτα, θα γίνεται αυτόματη πίστωση του ποσού των επιστρεφόμενων διατραπεζικών εμβασμάτων στον Εντολέα, δεν θα παράγεται αρχείο pain002\_rej και θα παράγεται πληροφοριακό μήνυμα camt.054.001.03.
- Η συμπλήρωση του BIC είναι προαιρετική.
- Σε περίπτωση που η αυτόματη εύρεση του BIC με βάση τον IBAN φέρει περισσότερους από έναν κωδικούς BIC, θα επιλέγεται ο 1<sup>ος</sup> για την αποστολή του εμβάσματος.

#### ΕΠΙΣΗΜΑΝΣΗ

Αρχεία που περιέχουν ομάδες πληρωμών προς άλλες τράπεζες εκτός Alpha Bank (διατραπεζικές πληρωμές), πρέπει αναγκαστικά να διαβιβάζονται στην Τράπεζα τουλάχιστον μία εργάσιμη ημέρα πριν την ημερομηνία εκτέλεσης.

### III. ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΟΝΟΜΑΤΟΛΟΓΙΑ ΑΡΧΕΙΟΥ

Το εξωτερικό όνομα του αρχείου θα πρέπει να ακολουθεί την κάτωθι ονοματολογία για να είναι αποδεκτό από την υπηρεσία:

• AMPxxxxxxKKKKkyyyymmddnnn_pain001.XML	Αρχεία από τον Εντολέα προς την Alpha Bank
• AMPxxxxxxKKKKkyyyymmddnnn_pain002_SS.XML	Απαντητικά αρχεία από την Alpha Bank προς τον Εντολέα Όπου SS το Extension Status το οποίο είναι πάντοτε pain002_00 όταν το Pain.001 είναι ορθό
• AMPxxxxxxKKKKkyyyymmddnnn_pain002_rej.XML	Απαντητικά αρχεία από την Alpha Bank προς τον Εντολέα που περιέχουν τις διατραπεζικές εντολές που επέστρεψαν / απορρίφθηκαν από ΔΙΑΣ/τράπεζα δικαιούχου.
• AMPxxxxxxKKKKkyyyymmddnnn_camt054_aa.XML	Πληροφοριακά αρχεία κινήσεων λογαριασμών προς τον Εντολέα που αφορούν σε πιστώσεις λόγω επιστροφών / απορρίψεων διατραπεζικών εντολών από ΔΙΑΣ/τράπεζα δικαιούχου. Για κάθε αρχείο camt054 θα παράγεται το αντίστοιχο pain002_rej αρχείο, εκτός από τις διατραπεζικές εκτός Ελλάδας εντός SEPA



	ΕΟΧ που παράγεται μόνο το αρχείο camt054. Όπου aa αύξουσα αρίθμηση από 00-99
• AMPxxxxxxKKKKKyyyyymmddnnn_camt055.XML	Αρχεία ακυρώσεων μεταφορών πιστώσεων pain.001 από Εντολέα
• Όνομα Αρχείου_E1.XML ή Όνομα Αρχείου_E2.XML	Αρχείο από Alpha Bank προς Εντολέα. Χρησιμοποιείται για την επιστροφή οποιουδήποτε αρχείου παρέλαβε η Τράπεζα από τον Εντολέα και δεν επεξεργάστηκε λόγω: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Λανθασμένης Ονοματολογίας</li> <li>• Αποτυχίας xsd scheme validation</li> <li>• Αποτυχίας παραλαβής αρχείου, καθώς έχει ήδη παραληφθεί στο παρελθόν</li> </ul> <p>Τα περιεχόμενα του αρχείου θα είναι ίδια με το αρχείο παραλαβής.</p>

Όπου:

AMP αναγράφεται με κεφαλαία και αγγλική γραμματοσειρά  
xxxxxx 6-ψήφιος κωδικός του Εντολέα στο σύστημα Alpha Mass Payments (cpayid)  
KKKKK 5-ψήφιος κωδικός ΚΧΠ για το συγκεκριμένο CPAYID  
yyyy Έτος δημιουργίας του αρχείου  
mm Μήνας δημιουργίας του αρχείου  
dd Ημέρα δημιουργίας του αρχείου  
nnn Αύξουσα αρίθμηση εντός της ημέρας εργασίας (001-999)

Ειδικότερα, για το Pain.002 (απαντητικό αρχείο από την Alpha Bank προς τον Εντολέα), η ονοματολογία είναι η εξής:

AMPXXXXXXXXKKKKKYYYYMMDDNNN\_pain002\_SS.XML (π.χ.  
AMP2003441478320150907001\_PAIN002\_00.xml)

Όπου  
XXXXXX το CPAYID  
KKKKK ο ΚΧΠ  
YYYY το έτος δημιουργίας του αρχείου  
MM ο μήνας δημιουργίας του αρχείου  
DD η ημέρα δημιουργίας του αρχείου  
NNN αύξουσα αρίθμηση εντός της ημέρας εργασίας (001-999)  
Pain002\_SS το Extension Status το οποίο είναι πάντοτε pain002\_00 όταν το Pain.001 είναι ορθό

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες το αρχείο εισόδου Pain.001 δεν είναι συμβατό κατά SEPA ή περιέχει λανθασμένα στοιχεία πελάτη, ή έχει παραληφθεί ξανά, αμέσως μετά τον προκαταρκτικό έλεγχο το σύστημα επιστρέφει στον κατάλογο ...\OUT το αρχείο Pain.001 που παρέλαβε (ως έχει), διαφοροποιώντας το Extension Status.

Ειδικότερα, αν

- 1) το Pain.001 είναι Non SEPA XML File, το Extension Status είναι pain001\_E1 (για παράδειγμα AMPXXXXXXXXKKKKKYYYYMMDDNNN\_pain001\_E1.XML)
- 2) το Pain.001 περιέχει ΜΗ αποδεκτά στοιχεία ή λογαριασμούς πελάτη, ή έχει παραληφθεί ξανά, το Extension Status είναι pain001\_E2 (για παράδειγμα AMPXXXXXXXXKKKKKYYYYMMDDNNN\_pain001\_E2.XML)

**IV. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΤΗΤΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΠΕΔΙΩΝ ΑΡΧΕΙΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ pain.001****➤ Χρέωση εξόδων εμβάσματος**

Η συμπλήρωση της ένδειξης SLEV ή DEBT στο πεδίο ++ Charge Bearer <ChrgBr> καθορίζει τον τρόπο χρέωσης των εξόδων, δηλαδή είτε τα έξοδα διαμοιράζονται μεταξύ Εντολέα και δικαιούχου (SLEV), είτε βαρύνουν αποκλειστικά τον Εντολέα (DEBT).

**➤ Προνομιακή τιμολόγηση σε χρέωση εξόδων DEBT**

Για τα εμβάσματα με ένδειξη DEBT, προκειμένου η Εταιρεία να λάβει προνομιακή τιμολόγηση, απαιτείται η συμπλήρωση του Κωδικού Σκοπού (Purpose Code) στο πεδίο +++ Purpose <Purp> / ++++ Code<Cd>. Αναλυτική πληροφόρηση περιλαμβάνεται στις σελίδες 29 - 30 του παρόντος εγγράφου.

**➤ Αναλυτική ή συγκεντρωτική χρέωση στον λογαριασμό της Εταιρείας**

Για την επιλογή αναλυτικής ή συγκεντρωτικής χρέωσης στον λογαριασμό της Εταιρείας, χρησιμοποιείται το πεδίο ++ Batch Booking <BtchBookg>, σύμφωνα με τις προδιαγραφές που περιλαμβάνονται στην Παράγραφο VI.ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΜΗΝΥΜΑΤΩΝ του παρόντος εγγράφου.

**➤ Ξεχωριστή αιτιολογία στον χρεούμενο λογαριασμό της Εταιρείας**

Για να εμφανίζεται ξεχωριστή αιτιολογία στον χρεούμενο λογαριασμό ανεξάρτητα αν αφορά ενδοτραπεζική ή διατραπεζική εντολή είναι απαραίτητο στο αρχείο Pain.001:

- Η τιμή του πεδίου 2.3 Batch Booking (<BtchBookg>) να είναι "false"
- Η τιμή του πεδίου 2.19 'Debtor/Identification/Organisation Identification/Other/Issuer' (<Dbtr>/<Id>/<OrgId>/<Othr>/<Issr>) να είναι "REMITT20FRST"

Εάν τα πεδία Batch Booking (<BtchBookg>) και Debtor/Identification/Organisation Identification/Other/Issuer' (<Dbtr>/<Id>/<OrgId>/<Othr>/<Issr>), τηρούν τις παραπάνω προϋποθέσεις, τότε οι αιτιολογίες στον χρεούμενο και στους πιστούμενους λογαριασμούς θα αντλούνται από το πεδίο 'Remittance Information/Unstructured' (<RmtInf>/<Ustrd>) ως εξής:

- οι αναλυτικές χρεώσεις θα περιέχουν ως αιτιολογία στον χρεούμενο εταιρικό λογαριασμό τους πρώτους 20 χαρακτήρες της τιμής που περιέχει το κάθε <Ustrd> πεδίο
- στις ενδοτραπεζικές πληρωμές
  - ο η αιτιολογία στον πιστούμενο θα είναι οι χαρακτήρες 21 έως 40 της τιμής του κάθε <Ustrd> πεδίου
  - ο πέρα από την παραπάνω αιτιολογία, οι χαρακτήρες 41 και μετά του κάθε <Ustrd> πεδίου θα χρησιμοποιούνται ως πρόσθετη πληροφόρηση στην κίνηση του λογαριασμού
- στις διατραπεζικές πληρωμές οι χαρακτήρες από 21 και μετά της τιμής του κάθε <Ustrd> πεδίου θα μεταφέρονται στην τράπεζα του δικαιούχου ως remittance information

**V. ΓΡΑΜΜΟΓΡΑΦΗΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ- ΔΟΜΗ ΜΗΝΥΜΑΤΩΝ**

Κάθε αρχείο αποτελείται από ένα "Group Header" και ακολουθείται από ένα τμήμα το οποίο περιέχει την κυρίως πληροφορία ανάλογα με το είδος του μηνύματος:

- ο Για την αποστολή ηλεκτρονικών πληρωμών (πιστώσεων) από έναν Εντολέα προς την Τράπεζα χρησιμοποιείται η δομή του μηνύματος pain.001.001.03.
- ο Για την προώθηση από την Τράπεζα προς τον Εντολέα των επιτυχώς εκτελεσμένων εντολών, των απορρίψεων οι οποίες προέκυψαν πριν τον διακανονισμό των εντολών καθώς και των απορρίψεων/επιστροφών από ΔΙΑΣ/τράπεζα δικαιούχου χρησιμοποιείται η δομή του μηνύματος pain.002.001.03.
- ο Για την προώθηση από την Τράπεζα προς τον Εντολέα των απορρίψεων-επιστροφών, οι οποίες προέκυψαν μετά τον διακανονισμό των διατραπεζικών εντολών χρησιμοποιείται η δομή του μηνύματος camt.054.001.03 (δηλαδή για επιστροφές από άλλες τράπεζες).
- ο Για τη διαδικασία εντολής ακύρωσης αρχείου εισόδου (πρωτεύοντος) μεταφορών πιστώσεων τύπου PAIN.001 μέσω του συστήματος Alpha Mass Payments, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει το μήνυμα **camt.055.001.04** Κάθε αρχείο αυτού του τύπου, αποτελείται από ένα τμήμα "Message Root", ακολουθούμενο από ένα τμήμα "Assignment", ένα τμήμα "Control Data" και ένα τμήμα "Underlying".
- ο Τα υποστηριζόμενα Character Sets καθώς και οι (συνήθεις) μη αποδεκτοί χαρακτήρες που αφορούν τα μηνύματα που περιγράφονται στην συνέχεια, εμφανίζονται στο Παράρτημα 4 του παρόντος κειμένου.



Η δομή των μηνυμάτων περιγράφεται κατωτέρω.

## Κωδικοποίηση χαρακτήρων

Η κωδικοποίηση που χρησιμοποιείται είναι αυστηρά σε UTF-8.

## Κανόνες Χρήσης Μηνυμάτων

### 1. Είδη Πεδίων

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

Μορφή Πεδίου	Περιγραφή
M	Mandatory – υποχρεωτικό πεδίο.
O	Optional – προαιρετικό πεδίο (για το αν η συμπλήρωση του απαιτείται για την Τράπεζα ανατρέξτε στη στήλη “Προδιαγραφές πεδίου”).
8n	Αριθμητικό πεδίο (ακέραιος) έως 8 ψηφία.
18d	Δεκαδικός αριθμός με υποδιαστολή και μέχρι 17 ψηφία (18 χαρακτήρες μαζί με την υποδιαστολή).
4!a	Ακριβώς 4 αλφαβητικοί χαρακτήρες.
35x	Από 1 μέχρι 35 αλφαριθμητικοί χαρακτήρες
ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα κωδικοποιημένη κατά ISO (YYYY-MM-DDThh:mm:ss)

### 2. Βάθος Πεδίων

Στη στήλη “Πεδίο” πριν το όνομα κάθε πεδίου υπάρχει ένα ή περισσότερα “+”. Ο αριθμός των “+” υποδηλώνει το βάθος των πεδίων στη δομή που ανήκει. Δηλαδή ένα πεδίο με βάθος “++” είναι υποπεδίο (child element) του πεδίου που προηγείται και έχει βάθος “+”, ενώ ταυτόχρονα είναι parent element του πεδίου με βάθος “+++” το οποίο ακολουθεί. Μία σχηματική παράσταση του βάθους των πεδίων σε σχέση με τη δομή tags του xml μηνύματος που βρίσκεται το πεδίο είναι η ακόλουθη:

Βάθος Πεδίου x	Θέση Tag πεδίου στο XML μήνυμα
+	<x> </x>
++	< x parent element > < x > </ x > </ x parent element >
+++	< parent of all elements > < x parent element > <x> </x> </ x parent element > </ parent of all elements >





## VI. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΜΗΝΥΜΑΤΩΝ

## 1. Customer Credit Transfer Initiation – pain.001.001.03

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα "Group Header" ακολουθούμενο από ένα ή περισσότερα τμήματα "Payment Information". Τα δύο αυτά τμήματα περιλαμβάνονται σε μία δομή "Message Root".

## 1.1 Message Root

Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
+ Message Root	M	XML Tag: <CstmrCdtTrfInitt>

## 1.2 Group Header

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1.0	+ Group Header	<GrpHdr>	M	
1.1	++ Message Identification	<MsgId>	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα για το αρχείο. Ο συγκεκριμένος κωδικός <b>δεν</b> μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε άλλα αρχεία.
1.2	++ Creation Date Time	<CreDtTm>	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας του αρχείου.
1.6	++ Number Of Transactions	<NbOfTxs>	M 15n	Το πλήθος των αναλυτικών εγγραφών (επαναλήψεις του τμήματος 2.27 "Credit Transfer Transaction Information") που περιέχονται στο αρχείο.
1.7	++ Control Sum	<CtrlSum>	O 18d	Το σύνολο των ποσών των αναλυτικών εγγραφών που περιέχονται στο αρχείο (Άθροισμα των πεδίων 2.43 "Instructed Amount").
1.8	++ Initiating Party	<InitgPty>	M	Κωδικός του αποστολέα σύμφωνα με τους κανόνες του παραλήπτη.
1.8	+++ Name	<Nm>	O	
1.8	+++ Identification	<Id>	O	
	++++ Organisation Identification	<OrgId>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά το πεδίο "Id" του τμήματος "Other" με το λεκτικό AMP (αναγράφεται με κεφαλαία και αγγλική γραμματοσειρά) και το CPAYID του πελάτη στην εφαρμογή Alpha Mass Payments και το πεδίο "Issr" με την τιμή "Alpha".
	+++++ Other	<Othr>	O	
	++++++ Identification	<Id>	M	
	++++++ Issuer	<Issr>	M	

## 1.3 Payment Information

Το τμήμα περιέχει τις ομαδοποιημένες πληροφορίες των αναλυτικών εντολών πληρωμής.

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.0	+ Payment Information	<PmtInf>	M	Το τμήμα περιέχει τις ομαδοποιημένες πληροφορίες των αναλυτικών Εντολών. Υποστηρίζει ένα χρεούμενο και πολλούς πιστούμενους λογαριασμούς.
2.1	++ Payment Information Identification	<PmtInfId>	M 35x	Μοναδικός κωδικός ανά ομάδα εντολών πληρωμής (τμήμα "Payment Information" του μηνύματος). Οι τρεις πρώτοι χαρακτήρες θα είναι ο κωδικός της υπηρεσίας, στην προκειμένη



A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
				<p>περίπτωση "AMP" (αναγράφεται με κεφαλαία και αγγλική γραμματοσειρά). Οι πέντε επόμενοι χαρακτήρες θα είναι ο κωδικός ΧΠ του πελάτη στο σύστημα Alpha Mass Payments (ή αντίστοιχος κωδικός για άλλες υπηρεσίες). Οι επόμενοι 27 (το πολύ) χαρακτήρες θα προσδιορίζουν ένα μοναδιαίο κωδικό που δημιουργείται από τον πελάτη.</p> <p>Ο συγκεκριμένος κωδικός δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για δεύτερη φορά τόσο στο ίδιο όσο και σε οποιοδήποτε άλλο αρχείο.</p>
2.2	++ Payment Method	<PmtMtd>	M 3x	Επιτρεπτή τιμή: "TRF".
2.3	++ Batch Booking	<BtchBookg>	O Boolean	<p>Τρόπος εμφάνισης χρεώσεων στο extrait του πελάτη (συγκεντρωτικά ή αναλυτικά). Πιθανές τιμές:</p> <p>false (αναλυτική εμφάνιση χρεώσεων των ενδοτραπεζικών εντολών) true ή μη συμπλήρωση του πεδίου (συγκεντρωτική εμφάνιση των χρεώσεων των ενδοτραπεζικών εντολών)</p> <p>Διευκρινίζεται ότι σε εγγραφές με διατραπεζικές εντολές, θα ακολουθείται πάντα η αναλυτική χρέωση με συνοδεία προμηθειών ανεξάρτητα από τις παραπάνω επιλογές.</p> <p>Επίσης, σε αρχείο που συμπεριλαμβάνονται εντός του ίδιου group διατραπεζικές και ενδοτραπεζικές εντολές, ανεξάρτητα από την επιλογή false/true, θα ακολουθείται πάντα η αναλυτική εμφάνιση των χρεώσεων με συνοδεία προμηθειών για τις διατραπεζικές εντολές.</p>
2.4	++ Number of Transactions	<NbOfTxs>	O 15n	Πλήθος αναλυτικών εγγραφών στην ομάδα εντολών. Αποδεκτό πεδίο που δεν επεξεργάζεται από την Τράπεζα. Εάν συμπληρωθεί, θα πρέπει να πληροί τις προδιαγραφές του πεδίου, ώστε να μην απορριφθεί το αρχείο.
2.5	++ Control Sum	<CtrlSum>	O 18d	Σύνολο των ποσών των αναλυτικών εγγραφών που περιέχονται στην ομάδα εντολών. Αποδεκτό πεδίο που δεν επεξεργάζεται από την Τράπεζα. Εάν συμπληρωθεί, θα πρέπει να πληροί τις προδιαγραφές του πεδίου, ώστε να μην απορριφθεί το αρχείο.
2.6	++ Payment Type Information	<PmtTplnf>	O	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή του πελάτη.
2.8	+++ Service Level	<SvcLvl>	O	
2.9	++++ Code	<Cd>	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: "SEPA".
2.11	+++ Local Instrument	<LclInstrm>	O	Αποδεκτό πεδίο που δεν επεξεργάζεται από την Τράπεζα. Εάν συμπληρωθεί, θα πρέπει να πληροί τις προδιαγραφές του πεδίου, ώστε να μην απορριφθεί το αρχείο.



A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.12	++++ Code	<Cd>	O	
2.13	++++ Proprietary	<Prtry>	O	
2.14	+++ Category Purpose	<CtgyPurp>	O	Κατηγοριοποιημένη αιτιολογία. Πρωτεύεται στην τράπεζα του αποδέκτη.
2.15	++++ Code	<Cd>	O 4!a	Αν συμπληρωθεί θα πρέπει να πληροί τις προϋποθέσεις που περιγράφονται στο Παράρτημα 3.
2.17	++ Requested Execution Date	<ReqdExctnDt>	M ISOdt	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης. Η ημερομηνία πρέπει να είναι Τραπεζική Εργάσιμη. Το πεδίο χρησιμοποιείται ως βάση υπολογισμού της Ημερομηνίας Διακανονισμού των εντολών.
2.19	++ Debtor	<Dbtr>	M	
2.19	+++ Name	<Nm>	O 140x	Επωνυμία του Εντολέα. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες.
2.19	+++ Postal Address	<PstlAdr>	O	Η διεύθυνση του Εντολέα.
2.19	++++ Country	<Ctry>	O 2!a	Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του Εντολέα .
2.19	++++ Address Line	<AdrLine>	O 70x	Επιτρέπονται μέχρι 2 επαναλήψεις.
2.19	+++ Identification	<Id>	O	
	++++ Organisation Identification	<OrgId>	O	
	+++++ Other	<Othr>	O	
	++++++ Identification	<Id>	O	
	++++++ Issuer	<Issr>	O	Αιτιολογία χρέωσης πελάτη, μέχρι 20 χαρακτήρες. Στην περίπτωση Αναλυτικών χρεώσεων (Batch Booking = false) υπάρχει η δυνατότητα διαφορετικής αιτιολογίας ανά χρέωση συμπληρώνοντας το πεδίο με την τιμή "REMITT20FRST" και την Αιτιολογία χρέωσης πελάτη στους 20 πρώτους χαρακτήρες του πεδίου 2.99 Remtlnf/ Ustrd.
2.20	++ Debtor Account	<DbtrAcct>	M	Λογαριασμός χρέωσης του Εντολέα σε μορφή IBAN.
2.20	+++ Identification	<Id>	M	
2.20	++++ IBAN	<IBAN>	M 34x	Η τράπεζα Εντολέα ελέγχει την ορθή συμπλήρωση του πεδίου
2.20	+++ Currency	<Ccy>	O	Αποδεκτό πεδίο που δεν επεξεργάζεται από την Τράπεζα. Εάν συμπληρωθεί, θα πρέπει να πληροί τις προδιαγραφές του πεδίου, ώστε να μην απορριφθεί το αρχείο.  Υποχρεωτικό πεδίο για αρχεία πληρωμών εκτός Ελλάδας. Επιτρεπτή τιμή: "EUR".  Υποχρεωτικό πεδίο για αρχεία πληρωμών σε ξένο νόμισμα για πίστωση σε λογαριασμούς που τηρούνται στην Alpha Bank (ONus πληρωμές).
2.21	++ Debtor Agent	<DbtrAgt>	M	
	+++ Financial Institution Identification	<FinInstnId>	M	



A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
	++++ BIC	<BIC>	M 11x	Περιέχει τον κωδικό της τράπεζας Εντολέα σε μορφή BIC. Επιτρεπτή τιμή "CRBAGRAAXX".
2.23	++ Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	O	Αρχικός Εντολέας. Εφόσον συμπληρωθεί το τμήμα αυτό, τουλάχιστον ένα από τα υποτμήματα (Name, Identification) πρέπει να είναι συμπληρωμένο. Αποδεκτό πεδίο που δεν επεξεργάζεται από την Τράπεζα. Εάν συμπληρωθεί, θα πρέπει να πληροί τις προδιαγραφές του πεδίου, ώστε να μην απορριφθεί το αρχείο.
2.23	+++ Name	<Nm>	O 70x	Επωνυμία αρχικού Εντολέα. Αποδεκτό πεδίο που δεν επεξεργάζεται από την Τράπεζα. Εάν συμπληρωθεί, θα πρέπει να πληροί τις προδιαγραφές του πεδίου, ώστε να μην απορριφθεί το αρχείο.
2.23	+++ Identification	<Id>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του αρχικού Εντολέα. Αποδεκτό πεδίο που δεν επεξεργάζεται από την Τράπεζα. Εάν συμπληρωθεί, θα πρέπει να πληροί τις προδιαγραφές του πεδίου, ώστε να μην απορριφθεί το αρχείο.
2.24	++ Charge Bearer	<ChrgBr>	O 4!a	Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπτές τιμές: "SLEV", "DEBT". Για αρχεία πληρωμών εκτός Ελλάδας, το πεδίο θα πρέπει να συμπληρώνεται μόνο με την τιμή "SLEV".
2.27	++ Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	M	Περιέχονται όλες οι αναλυτικές εντολές, οι οποίες αφορούν συγκεκριμένη αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης (Requested Execution Date). Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις.
2.28	+++ Payment Identification	<PmtId>	M	
2.29	++++ Instruction Identification	<InstrId>	O 35x	Κωδικός αναφοράς αποστολέα. Συμπληρώνεται προαιρετικά από τον Εντολέα. Αποδεκτό πεδίο που δεν επεξεργάζεται από την Τράπεζα. Εάν συμπληρωθεί, θα πρέπει να πληροί τις προδιαγραφές του πεδίου, ώστε να μην απορριφθεί το αρχείο.
2.30	++++ End to End Identification	<EndToEndId>	M 35x	Κωδικός αναφοράς Εντολέα. Εφόσον δεν έχει δοθεί από τον Εντολέα, συμπληρώνεται με την τιμή "NOTPROVIDED". Αποδεκτό πεδίο που δεν επεξεργάζεται από την Τράπεζα. Εάν συμπληρωθεί, θα πρέπει να πληροί τις προδιαγραφές του πεδίου, ώστε να μην απορριφθεί το αρχείο.
2.42	+++ Amount	<Amt>	M	
2.43	++++ Instructed Amount	<InstdAmt>	M 18d & 3!a	Ποσό Εντολής. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: EUR. Ελέγχεται ότι είναι μη μηδενικό.
2.77	+++ Creditor Agent	<CdtrAgt>	O	
	++++ Financial Institution Identification	<FinInstnId>	O	



A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
	+++++ BIC	<BIC>	O 11x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά (Εφόσον συμπληρωθεί το τμήμα Creditor Agent). Περιέχει τον κωδικό της τράπεζας του δικαιούχου με μορφή BIC. Παρατίθεται πίνακας με BIC CODES των Ελληνικών Τραπεζών στο Παράρτημα 1.
2.79	+++ Creditor	<Cdtr>	M	
2.79	++++ Name	<Nm>	M 140x	Ονοματεπώνυμο ή επωνυμία του δικαιούχου. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες. Για αρχεία πληρωμών εκτός Ελλάδας, το πεδίο θα πρέπει να συμπληρώνεται μόνο με λατινικούς χαρακτήρες
2.79	++++ Postal Address	<PstlAdr>	O	Διεύθυνση δικαιούχου
2.79	+++++ Country	<Ctry>	O 2!a	Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του δικαιούχου. Επιτρεπτή τιμή: ISO Code
2.79	+++++ Address Line	<AdrLine>	O 70x	Επιτρέπονται μέχρι δύο επαναλήψεις. Ελέγχεται από την παραλήπτη ότι δεν υπερβαίνει τις 2 επαναλήψεις. Για αρχεία πληρωμών εκτός Ελλάδας, το πεδίο θα πρέπει να συμπληρώνεται με λατινικούς χαρακτήρες. Η χρήση ελληνικών χαρακτήρων συνεπάγεται την απόρριψη της εντολής.
2.79	++++ Identification	<Id>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του δικαιούχου.
	+++++ Organisation Identification	<OrgId>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του δικαιούχου εάν είναι νομικό πρόσωπο. Εφόσον συμπληρωθεί συμπληρώνεται υποχρεωτικά είτε το τμήμα "BIC or BEI", είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί.
	+++++ BIC or BEI	<BICOrBEI>	O	
	+++++ Other	<Othr>	O	
	{or}			
	+++++ Private Identification	<PrvtId>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του δικαιούχου εάν είναι φυσικό πρόσωπο. Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί.
	+++++ Date and Place of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	O	
	+++++ Other	<Othr>	O	
2.80	+++ Creditor Account	<CdtrAcct>	M 34x	
	++++ Identification	<Id>	M	
	+++++ IBAN	<IBAN>	M	Λογαριασμός Πίστωσης του δικαιούχου. Επιτρέπεται μόνο λογαριασμός σε μορφή IBAN.
2.81	+++ Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	O	Τελικός δικαιούχος. Εφόσον συμπληρωθεί το τμήμα αυτό, ένα τουλάχιστον από τα υποτμήματα ("Name", "Identification") πρέπει να είναι συμπληρωμένο. Για αρχεία πληρωμών εκτός Ελλάδας, το πεδίο θα πρέπει να συμπληρώνεται μόνο με λατινικούς χαρακτήρες
2.81	++++ Name	<Nm>	O 140x	Ονοματεπώνυμο ή επωνυμία του τελικού δικαιούχου. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες. Για αρχεία πληρωμών εκτός Ελλάδας, το πεδίο θα πρέπει να συμπληρώνεται μόνο με λατινικούς χαρακτήρες
2.81	++++ Identification	<Id>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του τελικού δικαιούχου. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά



A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
				(Εφόσον συμπληρωθεί το τμήμα Ultimate Creditor). Για αρχεία πληρωμών εκτός Ελλάδας, το πεδίο θα πρέπει να συμπληρώνεται μόνο με λατινικούς χαρακτήρες
	+++++ Organisation Identification	<Orgld>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του τελικού δικαιούχου εάν είναι νομικό πρόσωπο.
	+++++ BIC or BEI	<BICorBEI>		Εφόσον συμπληρωθεί, συμπληρώνεται υποχρεωτικά είτε το τμήμα "BIC or BEI", είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other"
	+++++ Other	<Othr>		επιτρέπεται να συμπληρωθεί.
	+++++ Private Identification	<Prvtld>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του δικαιούχου εάν είναι φυσικό πρόσωπο. Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other"
	+++++ Date and Place of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	O	επιτρέπεται να συμπληρωθεί.
	+++++ Other	<Othr>	O	
2.86	+++ Purpose	<Purp>	O	Αιτιολογία Εντολής.
2.87	++++ Code	<Cd>	O 4!a	Συμπληρώνεται με βάση τις κατά ISO τιμές του πίνακα 1. Για αρχεία πληρωμών εκτός Ελλάδας η χρήση του Purpose Code "SUPP" δεν είναι εφικτή.
2.98	+++ Remittance Information	<RmtInf>	O	
2.99	++++ Unstructured	<Ustrd>	O	<p>Πληρωμές σε λογαριασμούς που τηρούνται στην Alpha Bank (ONus Πληρωμές): Χρήση των 20 πρώτων χαρακτήρων για αιτιολογία πίστωσης και των υπόλοιπων 120 για 'ελεύθερο κείμενο'</p> <p>Πληρωμές σε άλλες εγχώριες τράπεζες (OFFus Πληρωμές): Χρήση και των 140 χαρακτήρων για 'ελεύθερο κείμενο'.</p> <p>Πληρωμές σε άλλες τράπεζες εκτός Ελλάδας εντός SEPA EOX (SEPA EOX Εγγραφές): Το πεδίο θα πρέπει να συμπληρώνεται με λατινικούς χαρακτήρες. Η χρήση ελληνικών χαρακτήρων συνεπάγεται την απόρριψη της εντολής.</p> <p>Στην περίπτωση <b>αναλυτικών χρεώσεων και διαφορετικής αιτιολογίας ανά χρέωση</b> (το πεδίο 2.3 &lt;BtchBookg&gt; είναι false και το πεδίο 2.19 &lt;Dbtr/&lt;Id/&lt;Orgld/&lt;Othr/&lt;Issr&gt; είναι συμπληρωμένο με την τιμή "REMITT20FRST") τότε: ONus Πληρωμές: Χρήση των 20 πρώτων χαρακτήρων για αιτιολογία χρέωσης, χρήση των 20 επόμενων για αιτιολογία πίστωσης και των υπόλοιπων 100 για 'ελεύθερο κείμενο' OFFus Εγγραφές: Χρήση των 20 πρώτων χαρακτήρων για αιτιολογία χρέωσης και των υπόλοιπων 120 για 'ελεύθερο κείμενο'</p>

**2. Customer Payment Status Report – pain.002.001.03**

Το μήνυμα αποστέλλεται προς τον Εντολέα με σκοπό την ενημέρωσή του με το αποτέλεσμα της επεξεργασίας των εντολών που περιέχονται στο αντίστοιχο PAIN.001.001.03 μήνυμα. Αποτελείται από ένα τμήμα "Group Header" ακολουθούμενο υποχρεωτικά από ένα "Original Group Information and Status" και από ένα ή πολλά τμήματα "Original Payment Information and Status". Τα τμήματα αυτά περιλαμβάνονται σε μία δομή "Message Root".

**2.1 Message Root**

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

**2.2 Group Header**

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

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1.0	+ Group Header	<GrpHdr>	M	
1.1	++ Message Identification	<MsgId>	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς της Τράπεζας που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές.
1.2	++ Creation Date Time	<CreDtTm>	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.
1.5	++ Debtor Agent	<DbtrAgt>	O 11x	Κωδικός BIC της Τράπεζας, επιτρεπτή τιμή "CRBAGRAAXXX".
	+++ Financial Institution Identification	<FinInstnId>	M	
	++++ BIC	<BIC>	M 11x	Κωδικός BIC της Τράπεζας, επιτρεπτή τιμή "CRBAGRAAXXX".

**2.3 Original Group Information and Status**

Το τμήμα αυτό χρησιμοποιείται υποχρεωτικά για τη συμπλήρωση των πεδίων 2.1 και 2.2 και προαιρετικά εφόσον γίνεται συνολική αποδοχή ή απόρριψη του αντίστοιχου group με pain.001 εγγραφές που έχει αποσταλεί από τον Εντολέα.

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.0	+ Original Group Information And Status	<OrgnlGrpInfAndSts>	M	
2.1	++ Original Message Identification	<OrgnlMsgId>	M 35x	Περιέχει το μοναδικό αριθμό αναφοράς που χρησιμοποιήθηκε για την αποστολή των αρχικών εγγραφών, οι οποίες επιστρέφονται, δηλ. το πεδίο 1.1 "Message Identification" του μηνύματος "pain.001".
2.2	++ Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	M 35x	Περιέχει τον τύπο των αρχικών μηνυμάτων που επιστρέφονται. Επιτρεπτή τιμή "pain.001".
2.6	++ Group Status	<GrpSts>	O 4!a	Εφόσον γίνεται συνολική αποδοχή του group, περιέχει τον κωδικό "ACCP". Εφόσον γίνεται συνολική απόρριψη του group δεν συμπληρώνεται.
2.7	++ Status Reason Information	<StsRsnInf>	O	Δεν συμπληρώνεται.



A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.8	+++ Originator	<Orgtr>	O	Κωδικός BIC της Τράπεζας, επιτρεπτή τιμή "CRBAGRAAXXX".

#### 2.4 Original Payment Information and Status

Το τμήμα αυτό χρησιμοποιείται για την ενημέρωση επί συγκεκριμένων εντολών και αποστέλλεται μόνο στην περίπτωση που δεν έχει απορριφθεί συνολικά το group.

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
3.0	+ Original Payment Information And Status	<OrgnlPmtInfAndSts >	O	
3.1	++ Original Payment Information Identification	<OrgnlPmtInfId>	M	Περιέχει το αντίστοιχο πεδίο 2.1 "Payment Information Identification" της αρχικής εγγραφής rain.001.
3.15	++ Transaction Information and Status	<TxInfAndSts>	O	Περιέχονται τα στοιχεία των αναλυτικών Εντολών που επιστρέφονται. Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις.
3.16	+++ Status Identification	<StsId>	O 35x	Περιέχει τον μοναδιαίο κωδικό αναφοράς της Τράπεζας για την εγγραφή. Παράγεται από το σύστημα Alpha Mass Payments.
3.17	+++ Original Instruction Identification	<OrgnlInstrId>	O 35x	Περιέχει το αντίστοιχο πεδίο 2.29 "Instruction Identification" της αρχικής εγγραφής που παραλήφθηκε από τον Εντολέα.
3.18	+++ Original End-to-End Identification	<OrgnlEndToEndId>	O 35x	Περιέχει τον κωδικό αναφοράς του Εντολέα της αρχικής εγγραφής, δηλ. το πεδίο 2.30 "End to End Identification" της αρχικής εγγραφής που παραλήφθηκε από τον Εντολέα.
3.19	+++ Transaction Status	<TxSts>	O 4!a	Περιέχει τον κωδικό κατάστασης της εγγραφής. Επιτρεπτές τιμές: "RJCT", "ACCP", "PDNG".
3.20	+++ Status Reason Information	<StsRsnInf>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά όταν το Transaction Status είναι "RJCT".
3.21	++++ Originator	<Orgtr>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Περιέχει την ταυτότητα του μέλους που εκκινεί την επιστροφή της εγγραφής. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά το πεδίο "BICOrBEI" του τμήματος "Orgtr/Id/OrgId" με το BIC της Alpha (CRBAGRAAXXX) εκτός από την περίπτωση που έχει αποσταλεί αρχείο camt.055 (ακυρωτικό rain.001) οπότε συμπληρώνεται το πεδίο "Id" του τμήματος "Orgtr/Id/OrgId/Othr" με το λεκτικό AMP και το CPAYID του πελάτη στην εφαρμογή AlphaMassPayments.
	+++++ Name	<Nm>	O 140x	
	{or}		{or}	
	+++++ Identification	<Id>	O 11x	
	+++++ Organization Identification	<OrgId>		
	+++++ BICorBEI	<BICOrBEI>		
3.22	++++ Reason	<Rsn>	O	





A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
3.23	+++++ Code	<Cd>	O 4!a	Περιέχει τον κωδικό απόρριψης της εγγραφής. Σε περίπτωση απόρριψης συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.24	++++ Additional Info	<AddtlInf>	O	Συμπληρώνεται μόνο για αρχεία τύπου AMPxxxxxxKKKKKkyggymddnnn_rain002_rejrain002_rej.XML Περιέχονται επιπλέον πληροφορίες για την κατάσταση των διατραπεζικών εντολών που απορρίφθηκαν/επιστράφηκαν από ΔΙΑΣ/Τράπεζα Δικαιούχου. Συμπληρώνεται με : "06" : επιστροφή πληρωμής και επιτυχής πίστωση "07" : επιστροφή πληρωμής και ανεπιτυχής πίστωση
3.32	+++ Original Transaction Reference	<OrgnlTxRef>	O	Περιέχονται τα αντίστοιχα πεδία της αρχικής εγγραφής.
3.34	++++ Amount	<Amt>	O	Ποσό Εντολής.
3.35	+++++ Instructed Amount	<InstdAmt>	M 18d & 3!a	Το πεδίο 2.43 "Instructed Amount" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα από το rain.001
3.41	++++ Requested Execution Date	<ReqdExctnDt>	O ISODate	Το πεδίο 2.17 "Requested Execution Date" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα από το rain.001
3.55	++++ Payment Type Information	<PmtTplnf>	O	Το πεδίο 2.6 "Payment Type Information" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα από το rain.001
3.68	++++ Payment Method	<PmtMtd>	O	Το πεδίο 2.2 "Payment Method" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα από το rain.001
3.88	++++ Remittance Information	<RmtInf>	O	Το πεδίο 2.98 "Remittance Information" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα από το rain.001
3.120	++++ Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	O	Το πεδίο 2.70 "Ultimate Debtor" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα.
3.121	++++ Debtor	<Dbtr>	O	Το πεδίο 2.19 "Debtor" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα από το rain.001
3.122	++++ Debtor Account	<DbtrAcct>	O	Το πεδίο 2.20 "Debtor Account" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα από το rain.001
3.123	++++ Debtor Agent	<DbtrAgt>	O	Το πεδίο 2.21 "Debtor Agent" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα από το rain.001
3.125	++++ Creditor Agent	<CdtrAgt>	O	Το πεδίο 2.77 "Creditor Agent" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα από το rain.001
3.127	++++ Creditor	<Cdtr>	O	Το πεδίο 2.79 "Creditor" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα από το rain.001
3.128	++++ Creditor Account	<CdtrAcct>	O	Το πεδίο 2.80 "Creditor Account" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα από το rain.001
3.129	++++ Ultimate Creditor	<UltmtCdtr>	O	Το πεδίο 2.81 "Ultimate Creditor" της αρχικής εγγραφής του Εντολέα από το rain.001

**3. Customer Debit Credit Notification – camt.054.001.03**

Το μήνυμα αποστέλλεται προς τον Εντολέα με σκοπό την ενημέρωσή του για τις κινήσεις που εκτελούνται στο λογαριασμό του και οι οποίες αφορούν πιστώσεις που οφείλονται σε επιστροφές (returns) από τις τράπεζες δικαιούχου. Αποτελείται από ένα τμήμα "Group Header" ακολουθούμενο από ένα ή περισσότερα "Notification". Τα τμήματα αυτά περιλαμβάνονται σε μία δομή "Message Root".

**3.1 Message Root**

Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
+ Message Root	M	XML Tag: <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>

**3.2 Group Header**

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
1.0	+ Group Header	<GrpHdr>	M	
1.1	++ Message Identification	<MsgId>	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς της Τράπεζας που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές.
1.2	++ Creation Date Time	<CreDtTm>	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.
1.3	++ Message Recipient	<MsgRcpt>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
1.3	+++ Name	<Nm>	O	
1.3	+++ Identification	<Id>	O	
	++++ Organisation Identification	<OrgId>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά το πεδίο "Id" του τμήματος "Other" με το λεκτικό AMP και το CPAYID του πελάτη στην εφαρμογή AlphaMassPayments και το πεδίο "Issr" με την τιμή "Alpha".
	+++++ BIC or BEI	<AnyBIC>		
	+++++ Other	<Othr>		

**3.3 Notification**

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
2.0	+ Notification	<Ntfctn>	M	Μία επανάληψη ανά λογαριασμό του Εντολέα (πεδίο 2.11)
2.1	++ Identification	<Id>	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς της Τράπεζας για κάθε Notification. Συμπληρώνεται με μοναδικό κωδικό που θα δημιουργεί η πλατφόρμα AlphaMassPayments.
2.5	++ Creation Date Time	<CreDtTm>	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας του μηνύματος.
2.8	++ Reporting Source	<RptgSrc>	O	Δεν συμπληρώνεται.
2.11	++ Account	<Acct>	M	
	+++ Identification	<Id>	M	
	++++ IBAN	<IBAN>	M 34x	Ο λογαριασμός του Εντολέα, στον οποίο εκτελούνται κινήσεις πιστώσεων, σε μορφή IBAN.



A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
	+++ Servicer	<Svcr>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
	++++ Financial Institution	<FinInstnId>	M	
	+++++ BICFI	<BICFI>	M 11x	Πάντα CRBAGRAAXXX
2.24	++ Transaction Summary	<TxSummry>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
2.25	+++ Total Entries	<TtlNtries>	O	Το συνολικό πλήθος των επιστροφών. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
2.26	++++ Number of Entries	<NbOfNtries>	O 15n	Το πλήθος των διαφορετικών entries (2.45). Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
2.45	++ Entry	<Ntry>	O	Επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις. Περιλαμβάνει τις αναλυτικές πιστώσεις του λογαριασμού που οφείλονται σε επιστροφές (returns), ανά Value Date & Bank Transaction Code. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.1	+++ Amount	<Amt>	M 18d & 3!a	Συνολικό ποσό κινήσεων ανά entry. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος 'EUR'.
5.1.2	+++ Credit Debit Indicator	<CdtDbtInd>	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: 'CRDT' (Credit).
5.1.4	+++ Status	<Sts>	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή 'BOOK'.
5.1.8	+++ Value Date	<ValDt>	O	
5.1.9	++++ Date	<Dt>	M ISODt	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά με την ημερομηνία διακανονισμού της επιστροφής. Η τιμή από πεδίο του KHY (Η ημερομηνία επιστροφής)
5.1.18	+++ Bank Transaction Code	<BkTxCd>	M	Το είδος των συναλλαγών που δημιούργησαν τις κινήσεις στο λογαριασμό του Εντολέα.
5.1.24	++++ Proprietary	<Prtry>	O	
5.1.25	+++++ Code	<Cd>	M 35x	O κωδικός της συναλλαγών. Επιτρεπτές τιμές: - "RETURN" (για SCT) Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.234	+++ Entry Details	<NtryDtls>	O	Αναλυτικές πληροφορίες συναλλαγών. Επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.235	++++ Batch	<Btch>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.238	+++++ Number Of Transactions	<NbOfTx>	O 15n	Πλήθος αναλυτικών συναλλαγών που περιλαμβάνονται στα entry details. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.239	+++++ Total Amount	<TtlAmt>	O 18d & 3!a	Συνολικό ποσό διακανονισμού (πεδίο



A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
				5.1.259 Amount) του τμήματος Transaction Details. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: 'EUR'. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.241	++++ Transaction Details	<TxDtls>	O	Επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις. Πληροφορίες για τις αναλυτικές συναλλαγές επιστροφών (returns). Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.242	+++++ References	<Refs>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.246	++++++ Instruction Identification	<InstrId>	O 35x	Η τιμή του πεδίου Instruction Identification της αρχικής εντολής, εφόσον είχε σταλεί από τον Εντολέα στο pain.001.
5.1.247	++++++ End To End Identification	<EndToEndId>	O 35x	Η τιμή του πεδίου End to End Identification της αρχικής εντολής που είχε σταλεί από τον Εντολέα στο pain.001. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.248	++++++ Transaction Identification	<TxId>	O 35x	Ο μοναδικός κωδικός αναφοράς της επιστροφής (return). Συμπληρώνεται με κωδικό τύπου UN από KHY και είναι υποχρεωτικό
5.1.259	+++++ Amount	<Amt>	M 18d & 3!a	Ποσό διακανονισμού. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: 'EUR'. Τιμή από KHY
5.1.260	+++++ Credit Debit Indicator	<CdtDbtInd>	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: 'CRDT'.
5.1.418	+++++ Related Parties	<RltdPties>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.462	++++++ Debtor	<Dbtr>	M	
5.1.463	+++++++ Name	<Nm>	M 140x	Η επωνυμία του Εντολέα από την παραμετροποίηση της πλατφόρμας AlphaMassPayments.
5.1.750	+++++ Related Agents	<RltdAgts>	O	
5.1.751	++++++ Debtor Agent	<DbtrAgt>	O	
5.1.752	+++++++ Financial Institution Identification	<FinInstnId>	M	
5.1.753	+++++++ BICFI	<BICFI>	M 11x	Κωδικός BIC της Τράπεζας, επιτρεπτή τιμή "CRBAGRAAXX".
5.1.1173	+++++ Remittance Information	<RmtInf>	O	
5.1.1174	+++++++ Unstructured	<Ustrd>	M 140x	Το πεδίο 2.99 του original pain.001 το οποίο θα ανευρίσκεται βάσει 'εσωτερικού' κλειδιού μεταξύ KHY – AlphaMassPayments.
	{or}			



A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
5.1.1175	+++++++ Structured	<Strd>	O	
5.1.1386	+++++ Return Information	<RtrInf>	O	
5.1.1396	+++++++ Originator	<Orgtr>	M	
5.1.1409	+++++++ Identification		M	
5.1.1410	+++++++ Organisation Identification			
	+++++++ Any BIC		M 11x	Το BIC της Τράπεζας που αποστέλλει την επιστροφή Προτείνεται η τιμή 2.77 από το original pain.001
5.1.1439	+++++++ Reason		M	Περιέχει τον κωδικό επιστροφής της εγγραφής.
5.1.1440	+++++++ Code		M 4!x	ISO κωδικός από KHY , ο οποίος θα προέρχεται από το original pacs.004 της επιστροφής που πήρε η Τράπεζα.
5.1.1441	+++++++ Proprietary		M 35x	

**4 Customer Payment Cancellation Request – camt.055.001.04**

Το συγκεκριμένο μήνυμα χρησιμοποιείται προκειμένου το πρωτεύον αρχείο pain.001 να μην εκτελεστεί. Ως εκ τούτου το camt.055 δεν θα επεξεργάζεται στις ακόλουθες περιπτώσεις :

- Το πρωτεύον αρχείο έχει ήδη εκτελεστεί (δεν επιτρέπονται οι αντιλογισμοί) ή έχει εκκινήσει η εκτέλεση του.
- Το ακυρωτικό αρχείο δεν περιέχει το σύνολο των πιστώσεων του πρωτεύοντος pain.001 αρχείου (δεν υποστηρίζεται μερική ακύρωση του πρωτεύοντος pain.001 αρχείου)

Επίσης **δεν** θα δημιουργούνται απαντητικά αρχεία τύπου Pain.002 για το ακυρωτικό αρχείο εισόδου (camt.055).

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα "Assignment", ένα τμήμα "Case", ένα τμήμα "Control Data" και ένα τμήμα "Underlying". Τα τρία αυτά τμήματα περιλαμβάνονται σε μία δομή "Message Root".

Το τμήμα "Case" δεν χρησιμοποιείται.

**4.1 Message Root**

Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
+ Message Root	M	XML Tag: < CstmrPmtCxlReq>

**4.2 Assignment**

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
1.0	+ Assignment	<Assgnmt>	M	
1.1	++ Identification	<Id>	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές. Ο συγκεκριμένος κωδικός δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε άλλα αρχεία
1.2	++ Assigner	<Assgnr>	M	
	+++ Party ++++ Identification +++++ Organisation +++++ Identification +++++ Any BIC +++++ Other	<Pty><Id> <OrgId><Othr >	M	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά το πεδίο "Id" του τμήματος " Pty/Id/OrgId/Othr " με το λεκτικό AMP και το CPAYID του πελάτη στην εφαρμογή AlphaMassPayments .
1.5	++ Assignee	<Assgne>	M	
	+++ Party ++++ Identification +++++ Organisation +++++ Identification +++++ AnyBIC +++++ Other +++++ Identification +++++ Issuer {or} +++++ Private Identification +++++ Date and Place of Birth +++++ Other +++++ Identification +++++ Issuer	<Pty><Id> <OrgId><AnyBIC>	M 11x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά το τμήμα Pty/Id/OrgId/BICOrBEI  Περιέχει τον κωδικό της τράπεζας Εντολέα σε μορφή BIC. Επιτρεπτή τιμή "CRBAGRAAXXX".
1.8	++ Creation Date Time	<CreDtTm>	M ISODtTm	Η Ημερομηνία και ώρα που δημιουργήθηκε το μήνυμα.

**4.3 Case**

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
2.0	+ Case	O	<NOT TO BE USED – ΔΕΝ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙΤΑΙ>



## 4.4 Control Data

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
3.0	+ Control Data	<CtrlData>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.1	++ Number Of Transactions	<NbOfTxs>	M 15n	Θα πρέπει να είναι ορθά υπολογισμένο. Πρέπει να είναι ≤ 100.000. Επίσης πρέπει να ισούται με τον αριθμό των Transaction Informations (4.43) στο μήνυμα.
3.2	++ Control Sum		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.

## 4.4 Underlying

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
4.0	+ Underlying	<Undrlyg>	M	Μόνο μία επανάληψη επιτρέπεται.
4.1	++ Original Group Information And Cancellation		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.21	++ Original Payment Information and Cancellation	<OrgnlPmtInf AndCxl>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά, με τουλάχιστον μία επανάληψη. Περιλαμβάνει όλες τις πληροφορίες της εντολής που αναφέρεται η αίτηση ανάκλησης.
4.22	+++ Payment Cancellation Identification	<PmtCxlId>	O 35x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Μοναδικός κωδικός ανά ομάδα εντολών πληρωμής (τμήμα "Original Payment Information and Cancellation" του μηνύματος). Οι τρεις πρώτοι χαρακτήρες θα είναι ο κωδικός της υπηρεσίας, στην προκειμένη περίπτωση "AMP" (Alpha Mass Payments) Οι πέντε επόμενοι χαρακτήρες θα είναι ο κωδικός ΧΠ του πελάτη στο σύστημα AlphaMassPayments . Οι επόμενοι 27 (το πολύ) χαρακτήρες θα προσδιορίζουν ένα μοναδιαίο κωδικό που δημιουργείται από τον πελάτη. Ο συγκεκριμένος κωδικός δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για δεύτερη φορά τόσο στο ίδιο όσο και σε οποιοδήποτε άλλο αρχείο.
4.23	+++ Case		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.29	+++ Original Payment Information Identification	<OrgnlPmtInf Id>	M 35x	Συμπληρώνεται με την τιμή του πεδίου 2.1 (Payment Information Identification) του pain.001 μηνύματος που θέλουμε να ακυρώσουμε.
4.30	+++ Original Group Information	<OrgnlGrpInf >	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
4.31	++++ Original Message Identification	< OrgnlMsgId >	M 35x	Συμπληρώνεται με την αντίστοιχη τιμή της αρχικής εντολής (πεδίο 1.1 Message Identification του pain.001 μηνύματος).



A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
4.32	++++ Original Message Name Identification	<OrgnlMsgNmId>	M 35x	Συμπληρώνεται με την τιμή 'pain.001'.
4.33	++++ Original Creation Date Time		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.34	+++ Number of Transactions	<NbOfTx>	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά και περιέχει το πλήθος των αναλυτικών εγγραφών (επαναλήψεις του τμήματος 4.43 'Transaction Information').
4.35	+++ Control Sum		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.36	+++ Payment Information Cancellation	<PmtInfCxl>	O Indicator	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά με επιτρεπτή τιμή 'false'.  Κάθε πίστωση του αρχικού pain.001 πρέπει να εμφανίζεται στο τμήμα 4.43 Transaction Information.
4.37	+++ Cancellation Reason Information		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.38	++++ Originator		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.39	++++ Reason		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.40 {or}	+++++ Code {or}		M 4!a {or}	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.41	+++++ Proprietary		M 35x	
4.42	++++ Additional Information		O 35x	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.43	+++ Transaction Information	< TxInf >	M	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά, με όλες τις επαναλήψεις που υπήρχαν στο αρχικό pain.001.
4.44	++++ Cancellation Identification	< CxId >	M	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά και είναι ο μοναδικός κωδικός αναφοράς της αίτησης ανάκλησης που αποδίδεται από τον Εντολέα. Ο συγκεκριμένος κωδικός δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε άλλα αρχεία.
4.45	++++ Case		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.51	++++ Original Instruction Identification	< OrgnlInstrId >	O 35x	Περιέχει τον κωδικό αναφοράς αποστολέα της αρχικής εγγραφής εντολής. Εφόσον υπάρχει αντιστοιχεί στο πεδίο 2.29 (Instruction Identification) του pain.001
4.52	++++ Original End To End Identification	< OrgnlEndToEndId >	O 35x	Περιέχει τον κωδικό αναφοράς του Εντολέα της αρχικής εγγραφής εντολής. Εφόσον υπάρχει αντιστοιχεί στο πεδίο 2.30 (End to End Identification) του pain.001
4.53	++++ Original Instructed Amount	< OrgnlInstdAmt >	M 18d & 3!a	Ποσό αρχικής εντολής. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: 'EUR'. Αντιστοιχεί στο πεδίο 2.43 (Instructed Amount) του pain.001
4.54	++++ Original Requested Execution Date	< OrgnlReqdExctnDt >	M ISODt	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Αντιστοιχεί στο πεδίο 2.17 (Requested Execution Date) του αρχικού pain.001
4.55	++++ Original Requested Collection Date		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.





A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
4.56	++++ Cancellation Reason Information	< CxlRsnInf >	M	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά και επιτρέπεται μόνο μία επανάληψη.
4.57	+++++ Originator	< Orgtr >	M	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
	+++++++ Name {or} +++++++ Identification +++++++ Organisation Identification +++++++ Any BIC	<Nm>	M 70x {or} O 11x	Περιέχει την ταυτότητα του Originator που εκκινεί την αίτηση ανάκλησης της εγγραφής. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά το sub-element Name (έως 70 χαρακτήρες ) με την επωνυμία του Εντολέα.
4.58	+++++ Reason	< Rsn >	M	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
4.59	+++++++ Code	< Cd > Or < Prtry >	M 4!x	Οι επιτρεπτές τιμές περιγράφονται στο Παράρτημα 2 (Cancellation Reason Codes in camt.055).
{or} 4.60	+++++++ Proprietary		M 35x	
4.61	+++++ Additional Information		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.62	++++ Original Transaction Reference	< OrgnlTxRef >	O	Περιέχονται τα αντίστοιχα πεδία της αρχικής εγγραφής εντολής.
4.62	+++++ Interbank Settlement Amount		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.62	+++++ Amount		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.62	+++++ Interbank Settlement Date		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.62	+++++ Settlement Information		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.62	+++++ Payment Type Information		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.62	+++++ Payment Method		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.62	+++++ Remittance Information	< Rmtlnf >	O	Το πεδίο 2.98 (Remittance Information) της αρχικής pain.001 εγγραφής.
4.62	+++++ Ultimate Debtor		O	
4.62	+++++ Debtor	< Dbtr >	O	Το πεδίο 2.19 (Debtor) της αρχικής pain.001 εγγραφής.
4.62	+++++ Debtor Account		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.62	+++++ Debtor Agent	< DbtrAgt >	O	Το πεδίο 2.21 (Debtor Agent) της αρχικής pain.001 εγγραφής.
4.62	+++++ Debtor Agent Account		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.62	+++++ Creditor Agent	< CdtrAgt >	O	Το πεδίο 2.77 (Creditor Agent) της αρχικής εγγραφής.
4.62	+++++ Creditor Agent Account		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.62	+++++ Creditor		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.
4.62	+++++ Creditor Account	< CdtrAcct >	O	Το πεδίο 2.80 (Creditor Account) της αρχικής pain.001 εγγραφής.
4.62	+++++ Ultimate Creditor		O	Not to be used. Δεν χρησιμοποιείται.

**VII. ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ ΟΛΙΚΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΑΡΧΕΙΟΥ-ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΠΛΗΡΩΜΩΝ**

Παρέχονται τρεις εναλλακτικοί τρόποι για την εκτέλεση του Αρχείου Εντολών, κατά την επιλογή της Εταιρίας:

- Ολική Εκτέλεση Αρχείου,
- Ολική Εκτέλεση ανά κατηγορία πληρωμών (payment group),
- Απλή Εκτέλεση

Για τον σκοπό αυτό, έχει δημιουργηθεί σχετική παράμετρος σε επίπεδο Κωδικού Χρεοπίστωσης (ΚΧΠ), η οποία ενεργοποιείται κατόπιν επιλογής του σχετικού πεδίου από την Εταιρεία στο σχετικό Παράρτημα.

**1. Ολική Εκτέλεση Αρχείου**

Εάν έχει επιλεγεί η Ολική Εκτέλεση Αρχείου, ένα Αρχείο Εντολών (Pain.001) θα εκτελείται στο σύνολό του, υπό την προϋπόθεση ότι το διαθέσιμο υπόλοιπο του χρεούμενου λογαριασμού, κατά την ημέρα παραλαβής του Αρχείου από την Τράπεζα, επαρκεί για να καλύψει το σύνολο των πληρωμών του Αρχείου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν διατραπεζικών προμηθειών. Η Ολική Εκτέλεση Αρχείου διασφαλίζεται κατά την ημερομηνία παραλαβής του Αρχείου μέσω δέσμευσης του συνολικού ποσού πληρωμών που αντιστοιχεί σε όλα τα επιμέρους payment groups τα οποία περιλαμβάνονται στο Αρχείο Εντολών καθώς και των διατραπεζικών προμηθειών,.

Η δέσμευση θα πραγματοποιείται συνολικά στον λογαριασμό της Εταιρείας και το απαιτούμενο ποσό θα πρέπει να υπάρχει διαθέσιμο στον λογαριασμό της Εταιρείας την ημέρα παραλαβής του Αρχείου έως τις 20:00. Πέραν της ώρας αυτής, εφόσον δεν υπάρχει διαθέσιμο το ποσό, το σύστημα θα απορρίπτει το Αρχείο στο σύνολό του.

Ο πελάτης ενημερώνεται σχετικά μέσω απαντητικού μηνύματος όπου αναφέρεται και ο λόγος απόρριψης. Θα πρέπει να υποβληθεί Αρχείο εκ νέου.

Σημειώνεται ότι η παραπάνω λειτουργία εφαρμόζεται:

- Ανεξάρτητα από το είδος των πληρωμών που περιέχει το Αρχείο (ενδοτραπεζικές ή διατραπεζικές)
- Ανεξάρτητα από την δομή του Αρχείου (πόσα επιμέρους payment groups περιλαμβάνονται)
- Ανεξάρτητα από την τιμή άλλων παραμέτρων του Αρχείου

Η εκτέλεση των εντολών του Αρχείου πραγματοποιείται ανά payment group, και κατά την σταδιακή εκτέλεση των επιμέρους payment groups, θα διενεργείται και η σταδιακή αποδέσμευση των ποσών που αντιστοιχούν σε αυτά.

Διευκρινίζεται ότι κατά τον έλεγχο των επιμέρους εντολών ενός Αρχείου, εάν μία εντολή απορριφθεί είτε κατά την παραλαβή του Αρχείου είτε σε οποιοδήποτε στάδιο πριν την δέσμευση ή εκτέλεση για λόγο διαφορετικό από τη διαθεσιμότητα του ποσού, τότε το σύστημα δεν θα απορρίπτει ολόκληρο το Αρχείο αλλά μόνο τη συγκεκριμένη πληρωμή.

Η Εταιρία ενημερώνεται σχετικά μέσω απαντητικού μηνύματος όπου αναφέρεται και ο λόγος απόρριψης

**2. Ολική Εκτέλεση ανά κατηγορία πληρωμών (payment group)**

Σε ένα Αρχείο Εντολών μπορούν να συμπεριλαμβάνονται περισσότερα από ένα payment groups με διαφορετικά ή μη χαρακτηριστικά πληρωμής για το καθένα. Εάν έχει επιλεγεί η Ολική Εκτέλεση ανά payment group, τότε από το Αρχείο (Pain.001) που λαμβάνει η Τράπεζα, θα εκτελούνται οι πληρωμές για κάθε payment group που συμπεριλαμβάνεται, υπό την προϋπόθεση ότι το διαθέσιμο υπόλοιπο του χρεούμενου λογαριασμού κατά την ημέρα την οποία διενεργείται έλεγχος και δέσμευση ποσού, επαρκεί για το σύνολο των πληρωμών του συγκεκριμένου payment group, συμπεριλαμβανομένων τυχόν διατραπεζικών προμηθειών.

Στην Ολική Εκτέλεση ανά payment group, ο έλεγχος και δέσμευση ποσού πραγματοποιούνται σε επίπεδο payment group που συμπεριλαμβάνονται στο Αρχείο το οποίο έχει παραληφθεί από την Τράπεζα. Κάθε επιμέρους payment group εκτελείται ολικώς, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχει επαρκές διαθέσιμο υπόλοιπο λογαριασμού, το οποίο και δεσμεύεται.

Πραγματοποιείται έλεγχος υπολοίπου και δέσμευση του κάθε payment group ως εξής:

- Για τις ενδοτραπεζικές εντολές, ο έλεγχος για επαρκές ποσό ανά payment group καθώς και η δέσμευσή του πραγματοποιείται από την χρονική στιγμή T-3 (3 εργάσιμες πριν την ημερομηνία εκτέλεσης του payment group) έως και την ημερομηνία εκτέλεσης T στις 20:00,

- Για τις διατραπεζικές εντολές ο έλεγχος για επαρκές ποσό ανά payment group καθώς και η δέσμευσή του πραγματοποιείται από την χρονική στιγμή T-3 (3 εργάσιμες πριν την ημερομηνία εκτέλεσης του payment group) έως και την προηγούμενη της ημερομηνίας εκτέλεσης (T-1) στις 20:00.

Σε περίπτωση που δεν υπάρχει διαθέσιμο επαρκές ποσό στον λογαριασμό το οποίο να επαρκεί για όλες τις πληρωμές ενός payment group (και τυχόν διατραπεζικές προμήθειες), όλες οι πληρωμές για το συγκεκριμένο payment group απορρίπτονται. Η Εταιρία ενημερώνεται σχετικά μέσω απαντητικού μηνύματος όπου αναφέρεται και ο λόγος απόρριψης. Η Εταιρία θα πρέπει να υποβάλει Αρχείο εκ νέου.

### **3. Απλή Εκτέλεση Αρχείου**

Στην περίπτωση που δεν επιλεγεί ούτε η Ολική Εκτέλεση Αρχείου ούτε η Ολική Εκτέλεση ανά payment group όπως περιγράφονται ανωτέρω, τότε γίνεται χρήση της επιλογής Απλής Εκτέλεσης Αρχείου, όπου οι πληρωμές του Αρχείου εκτελούνται σταδιακά ανά payment group, βάσει του διαθέσιμου υπολοίπου του χρεούμενου λογαριασμού στην ημερομηνία εκτέλεσής του (T), και μέχρι την εξάντληση του διαθέσιμου υπολοίπου.

Την ημερομηνία εκτέλεσης T εκάστου payment group το σύστημα χρεώνει τον λογαριασμό και εκτελεί τις πληρωμές που περιλαμβάνονται σε αυτό. Όταν το υπόλοιπο του λογαριασμού δεν επαρκεί να καλύψει όλες τις πληρωμές του payment group, ακυρώνονται όλες και δεν εκτελείται καμία πληρωμή από το συγκεκριμένο payment group. Επιπλέον, απορρίπτονται και δεν εκτελούνται οι πληρωμές που περιλαμβάνονται στα εναπομείναντα payment groups.

Η Εταιρία ενημερώνεται μέσω απαντητικού μηνύματος όπου αναφέρεται και ο λόγος απόρριψης. Η Εταιρία θα πρέπει να υποβάλει Αρχείο εκ νέου

## **VIII. ΕΛΕΓΧΟΙ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΛΑΒΗ ΑΡΧΕΙΟΥ**

Η Τράπεζα, κατά την παραλαβή του αρχείου (είτε μέσω της διαδικτυακής εφαρμογής είτε μέσω του μηχανισμού ασφαλούς ανταλλαγής αρχείων Alpha Bank File Transfer), ελέγχει την εγκυρότητα της δομής του αρχείου.

Κατά την παραλαβή του αρχείου διενεργούνται οι ακόλουθοι έλεγχοι:

- Ορθότητα δομής αρχείου,
- Έλεγχος ημερομηνίας πληρωμών: εργάσιμη, όχι προγενέστερη της σημερινής,
- Έλεγχος συνολικού προς πίστωση ποσού σε σχέση με το άθροισμα των επί μέρους ποσών προς πληρωμή, εφόσον έχει συμπληρωθεί το σχετικό πεδίο στο αρχείο.

Εάν αποτύχει οποιοσδήποτε από τους ανωτέρω ελέγχους, το αρχείο απορρίπτεται χωρίς περαιτέρω επεξεργασία. Στην περίπτωση αυτή παράγεται αρχείο pain.002

Επιπλέον παρέχεται η δυνατότητα στον πελάτη να εκτελεί ο ίδιος ελέγχους εγκυρότητας αρχείων αν η πρόσβαση στην Υπηρεσία διενεργείται μέσω της διαδικτυακής εφαρμογής (web client), μέσω συγκεκριμένης επιλογής του μενού διαχείρισης.

## **IX. ΑΚΥΡΩΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ**

### **1. Βασικές αρχές**

1. Διαδικασία εντολής ακύρωσης αρχείου εισόδου (πρωτεύοντος) μεταφορών πιστώσεων τύπου PAIN.001 που έχει υποβληθεί μέσω Alpha Mass Payments:

- Μέσω του μηχανισμού ασφαλούς μεταφοράς αρχείων Alpha Bank File Transfer: μπορεί να αποσταλεί ακυρωτικό αρχείο προκειμένου το πρωτεύον αρχείο να μην εκτελεσθεί. Στην περίπτωση αυτή θα πρέπει το ακυρωτικό αρχείο να έχει την ίδια ακριβώς δομή με το πρωτεύον αρχείο και με κατάλληλες ενδείξεις ακύρωσης όλων των πληρωμών στις ομάδες πληρωμών που περιέχει.
- Μέσω της διαδικτυακής εφαρμογής (web client): ο χρήστης μπορεί να επιλέξει συγκεκριμένη εργασία από το πρωτεύον αρχείο που έχει υποβληθεί ή και ολόκληρο το πρωτεύον αρχείο - εργασία και πατώντας «κουμπί» ΑΚΥΡΩΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ θα γίνεται προσπάθεια ακύρωσης της επιλεγμένης εργασίας.



- Μέσω επικοινωνίας με το τμήμα Alpha Mass Payments στο τηλέφωνο 210 - 3269900 (08:00 – 14:30 σε εργάσιμες ημέρες), ο πελάτης μπορεί να ζητήσει την ακύρωση του πρωτεύοντος αρχείου προκειμένου να μην εκτελεστεί.
2. Η Τράπεζα δεν θέτει χρονικό όριο (cut-off) για την λήψη του ακυρωτικού αρχείου στο χρονικό διάστημα 08:00 – 20:00 εργάσιμων ημερών, αλλά δεν μπορεί να πραγματοποιηθεί ακύρωση αρχείων που έχουν υποβληθεί στο αργότερο διαθέσιμο χρονικό όριο υποβολής σύμφωνα με την εκάστοτε ημερομηνία εκτέλεσης, δηλαδή:
- αρχείο με ενδοτραπεζικές πληρωμές που έχει υποβληθεί για αυθημερόν εκτέλεση,
  - αρχείο με διατραπεζικές πληρωμές που έχει υποβληθεί για εκτέλεση μία (εργάσιμη) ημέρα πριν την ημερομηνία εκτέλεσης των διατραπεζικών εντολών. Επομένως η ακύρωση ενός τέτοιου αρχείου είναι εφικτή μόνο αν υποβληθεί τουλάχιστον 2 (εργάσιμες) ημέρες πριν την ημερομηνία εκτέλεσης των διατραπεζικών εντολών.
3. Ακύρωση των αρχείων μπορεί να πραγματοποιηθεί με τις κάτωθι συνθήκες:
- σε ημερομηνία έως και μία (1) εργάσιμη πριν την ημερομηνία εκτέλεσης για αρχεία με ενδοτραπεζικές πληρωμές μόνο, που έχουν υποβληθεί ως και μια εργάσιμη πριν την ημερομηνία εκτέλεσης
  - σε ημερομηνία έως και μία (1) εργάσιμη πριν την ημερομηνία εκτέλεσης για αρχεία με διατραπεζικές πληρωμές μόνο, όταν η εντολή ακύρωσης έχει δοθεί ως και τις 20:00 της προηγούμενης ημέρας
  - σε ημερομηνία έως και μία (1) εργάσιμη πριν την ημερομηνία εκτέλεσης για αρχεία με ενδοτραπεζικές και διατραπεζικές πληρωμές, όταν η εντολή ακύρωσης έχει δοθεί ως και τις 20:00 της προηγούμενης ημέρας
4. Αντιλογισμός επιτυχών μεταφορών πιστώσεων με ακυρωτικό αρχείο δεν μπορεί να γίνει, διότι απαιτείται η συναίνεση των δικαιούχων για την χρέωση του ποσού που έχουν ήδη πιστωθεί.
5. Δεν υποστηρίζεται μερική ακύρωση αρχείου. Η διαδικασία ακύρωσης αφορά ολόκληρο το πρωτεύον αρχείο που πρέπει να ακυρωθεί. Δηλαδή, επιλεκτική ακύρωση συγκεκριμένων εντολών μεταφορών πιστώσεων από αρχείο που έχει ήδη υποβληθεί στην Υπηρεσία, δεν μπορεί να γίνει.

\* Ως εργασία ορίζεται:

- είτε μία συγκεκριμένη Ομάδα Πληρωμών μέσα στο πρωτεύον αρχείο.
- είτε ολόκληρο το πρωτεύον αρχείο
  - αν δεν περιέχει διακριτές Ομάδες Πληρωμών
  - αν περιέχει Ομάδες Πληρωμών με ίδιες βασικές παραμέτρους και πρωτίστως χρεούμενο λογαριασμό και ημερομηνία εκτέλεσης

## 2. Αποτέλεσμα διαδικασίας ακύρωσης και ενημέρωση Εταιρείας

Ανεξαρτήτως του τρόπου εισαγωγής της εντολής ακύρωσης πρωτεύοντος αρχείου (είτε από το μηχανισμό ασφαλούς μεταφοράς αρχείων Alpha Bank File Transfer, είτε από διαδικτυακή εφαρμογή - web client):

(α) εφόσον η διαδικασία ακύρωσης αρχείου είναι επιτυχής, τότε:

- Το status της εργασίας (πρωτεύοντος αρχείου) μεταβάλλεται σε ΑΚΥΡΩΜΕΝΗ (εφαρμογή - web client)
- Δημιουργείται ένα (1) απαντητικό αρχείο PAIN.002 που αφορά στο πρωτεύον αρχείο (PAIN.001) με το αποτέλεσμα της προσπάθειας ακύρωσης, όπου όλες οι συναλλαγές έχουν την ένδειξη «ακυρωμένη»

(β) εφόσον η διαδικασία ακύρωσης αρχείου είναι ανεπιτυχής, τότε:

- Το status της εργασίας (πρωτεύοντος αρχείου) μεταβάλλεται σε ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΗ (εφαρμογή - web client)



- Δημιουργείται ένα (1) απαντητικό αρχείο PAIN.002 που αφορά στο πρωτεύον αρχείο (PAIN.001) με το αποτέλεσμα της εκτέλεσης της ροής

Ειδικά για τους συνδρομητές του μηχανισμού ασφαλούς μεταφοράς αρχείων Alpha Bank File Transfer, η παραλαβή από την Τράπεζα του ακυρωτικού αρχείου θα επιβεβαιώνεται με αποστολή e-mail στην Εταιρεία. Απαντητικά αρχεία τύπου PAIN.002 δεν θα δημιουργούνται για το ακυρωτικό αρχείο. Οι συνδρομητές του μηχανισμού ασφαλούς μεταφοράς αρχείων Alpha Bank File Transfer θα λαμβάνουν ούτως ή άλλως ενημερωτικό e-mail για την παραγωγή του PAIN.002 αρχείου, από το οποίο θα ενημερώνονται για την έκβαση της ακύρωσης ή της εκτέλεσης του πρωτεύοντος αρχείου.

## **Χ. ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ – ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ**

Οι διατραπεζικές εντολές πληρωμής εντός Ελλάδας εκτελούνται μέσω της υπηρεσίας Dias Credit Transfer. Οι παραλήπτριες τράπεζες μιας διατραπεζικής εντολής μπορεί να είναι οι εκάστοτε συμμετέχουσες στο εν λόγω σύστημα τράπεζες (βλ. Παράρτημα 1).

Οι παράμετροι του διατραπεζικών εντολών πληρωμών εντός Ελλάδας καθορίζονται ως εξής:

- μέγιστο ύψος πληρωμής: απεριόριστο. Στην περίπτωση των πληρωμών εκτός Ελλάδας (εντός SEPA EOX) το μέγιστο ποσό μεταφοράς δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει τα 10.000.000 ευρώ
- ελάχιστο ύψος πληρωμής: 0,01€ ανά συναλλαγή
- Ο μέγιστος χρόνος πίστωσης του δικαιούχου από την παραλήπτρια τράπεζα είναι η επόμενη εργάσιμη από την ημερομηνία χρέωσης του Εντολέα. Μετά την παρέλευση τριών (3) εργάσιμων ημερών, θεωρείται ότι οι εντολές έχουν οριστικοποιηθεί. Σε περίπτωση που υπάρξουν επιστροφές ποσών λόγω αποτυχίας πίστωσης σε άλλες τράπεζες, τότε έως πέντε (5) εργάσιμες ημέρες μετέπειτα, θα γίνεται αυτόματη πίστωση του ποσού των επιστρεφόμενων διατραπεζικών εμβασμάτων στον Εντολέα, δεν θα παράγεται αρχείο pain002\_rej και θα παράγεται πληροφοριακό μήνυμα camt.054.001.03

Η Υπηρεσία παρέχει στην Εταιρεία τη δυνατότητα να επιλέγει αν θα επιβαρυνθεί μόνο με το κόστος του εξερχόμενου εμβάσματος (επιλογή "SLEV" στο πεδίο ++ Charge Bearer <ChrgBr> - πρώην "SHA"), ή θα αναλάβει το σύνολο των εξόδων του εμβάσματος (επιλογή "DEBT" στο πεδίο ++ Charge Bearer <ChrgBr> - πρώην "OUR"). Η επιλογή μπορεί να γίνει σε επίπεδο ομάδας εντολών (payment group) [βλ. Κεφ. V, 1.3 Payment Information, 2.24 Πεδίο ++ Charge Bearer].

Ο Εντολέας μπορεί να χαρακτηρίζει το Κωδικό σκοπού (Purpose Code) των μεταφορών πιστώσεων στο πεδίο 2.87 +++ Purpose <Purp> / ++++ Code<Cd> σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

**ΠΙΝΑΚΑΣ 1. ΚΩΔΙΚΟΙ ΣΚΟΠΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ - PURPOSE CODES**

Κωδικός	Ονομασία	Περιγραφή	ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΗΣΗ ΜΕ ΚΩΔΙΚΟΥΣ STP-BULK
<b>BENE</b>	UnemploymentDisabilityBenefit	Επίδομα ανεργίας	ΝΕΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ
<b>DIVD</b>	Dividend	Μέρισμα	04
<b>GDSV</b>	PurchaseSaleOfGoodsAndServices	Transaction is related to purchase and sale of goods and services.	ΝΕΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ
<b>GOVT</b>	GovernmentPayment	Απόδοση κρατήσεων σε δικαιούχους κρατήσεων	ΝΕΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ
<b>INSU</b>	InsurancePremium	Ασφαλιστική αποζημίωση	05
<b>MDCS</b>	MedicalServices	Παροχές υγείας	ΝΕΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ
<b>PENS</b>	PensionPayment	Σύνταξη	02
<b>SALA</b>	SalaryPayment	Μισθοδοσία	01
<b>SSBE</b>	SocialSecurityBenefit	Επίδομα	03
<b>SUPP</b>	SupplierPayment	Πληρωμή Προμηθευτή	06
<b>ACCT</b>	Account Management	Μεταφορά Ποσού μεταξύ 2 λογαριασμών του ίδιου δικαιούχου	ΝΕΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ
<b>INTC</b>	IntraCompany Payment	Ενδο-εταιρική μεταφορά	ΝΕΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ
<b>REFU</b>	Refund	Επιστροφή Ποσού	ΝΕΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ



Ειδικότερα, για τους κατωτέρω Κωδικούς σκοπού / Purpose Codes (στο πεδίο 2.87 +++ Purpose <Purp> / ++++ Code<Cd>) και για συγκεκριμένες συμμετέχουσες τράπεζες είναι δυνατή η αποστολή εμβασμάτων χωρίς επιβάρυνση του παραλήπτη και με προνομιακή τιμολόγηση για τον αποστολέα.

## ΠΙΝΑΚΑΣ 2. ΚΩΔΙΚΟΙ ΣΚΟΠΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ (PURPOSE CODES) ΓΙΑ ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ ΧΩΡΙΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΠΑΡΑΛΗΠΤΗ (DEBT) ΚΑΙ ΜΕ ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΗ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟΣΤΟΛΕΑ

Κωδικός	Ονομασία	Περιγραφή
DIVD	Dividend	Μέρισμα
INSU	InsurancePremium	Ασφαλιστική αποζημίωση
PENS	PensionPayment	Σύνταξη
SALA	SalaryPayment	Μισθοδοσία
SSBE	SocialSecurityBenefit	Επίδομα
SUPP	SupplierPayment	Πληρωμή Προμηθευτή
REFU	Refund	Επιστροφή Ποσού

Για τις εντολές που στο πεδίο 2.87 +++ Purpose <Purp> / ++++ Code<Cd> έχουν χαρακτηρισθεί με Κωδικό σκοπού (Purpose Code) του Πίνακα 2 και αποστέλλονται προς τις τράπεζες του Πίνακα 3 με ένδειξη “DEBT”, ο αποστολέας επιβαρύνεται με επιπλέον κόστος που κυμαίνεται μεταξύ € 0,40 – € 0,50.

## ΠΙΝΑΚΑΣ 3. ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΠΡΟΝΟΜΙΑΚΗ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕ ΕΝΔΕΙΞΗ “DEBT” (ΠΡΩΗΝ OUR)

Bank Name	BIC
ΕΘΝΙΚΗ	ETHNGRAA
ΑΤΤΙΚΑ BANK	ATTIGRAA
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	PIRBGRAA
EUROBANK	ERBKGRAA
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ	STXAGRA1
UNICREDIT BANK AG	HYVEGRAA
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ	STIOGR21
CITIBANK	CITIGRAA
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	STPGGRAA
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ (Πρώην ΕΒΡΟΥ)	STEOGR21
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	STKAGRA1
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	STTKGR21
ΣΥΝ/ΚΗ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ	STKPGRA1
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	CDLFGRA1
ΣΥΝ. ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡ. ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	COESGR21
ZIRAAT BANK	TCZBGRAT
AEGEAN BALTIC BANK	AEBAGRAA
Optima bank	IBOGGRAA
VIVABANK	PRXBGRAA
VIVA PAYMENT SERVICES S.A.	VPAYGRAA

### Διατραπεζικές εντολές πληρωμής εκτός Ελλάδας και εντός SEPA

Για την εκτέλεση των πληρωμών θα χρησιμοποιείται το προσφορότερο σύστημα πληρωμών, σύμφωνα με τους κανόνες που έχουν οριστεί στο κεντρικό σύστημα Κίνησης Κεφαλαίων της Τράπεζας. Αναφορικά με τις παραμέτρους των εν λόγω πληρωμών, ισχύουν όσα αναφέρονται στην παράγραφο II «Ροή Εργασιών και Αρχείο».

**XI. ΧΡΟΝΙΚΑ ΠΛΑΙΣΙΑ (Cut-off times) ΠΑΡΑΛΑΒΗΣ ΑΡΧΕΙΩΝ**

Εκτέλεση των εντολών:

- Το αρχείο μπορεί να περιέχει μία ή περισσότερες ομάδες πληρωμών (groups) με διαφορετικές ημερομηνίες εκτέλεσης.
- Το αρχείο ή μια ομάδα πληρωμών έχει ως ημερομηνία εκτέλεσης τουλάχιστον την τρέχουσα (αυθημερόν εκτέλεση) εφόσον περιέχει ΜΟΝΟ ενδοτραπεζικές μεταφορές και τουλάχιστον την επόμενη εργάσιμη εφόσον περιέχει και διατραπεζικές εντολές.
- Η εκτέλεση των εντολών πραγματοποιείται ως ακολούθως:
  - Οι ενδοτραπεζικές μεταφορές εκτελούνται άμεσα στην 1<sup>η</sup> διαθέσιμη ροή εκτέλεσης αρχείων της υπηρεσίας Alpha Mass Payments
  - Οι διατραπεζικές μεταφορές
    - Εντός Ελλάδας: αποστέλλονται στη ΔΙΑΣ με αυθημερόν vaieur και θα πιστωθούν στο δικαιούχο εντός της εργάσιμης ημέρας (εκτέλεσης).
    - Εκτός Ελλάδας και εντός SEPA: αποστέλλονται στην παραλήπτρια τράπεζα μέσω του προσφορότερου συστήματος διασυνοριακών πληρωμών.

Η αποστολή και εκτέλεση των αρχείων πληρωμών ακολουθεί το χρονοπρόγραμμα, όπως περιγράφεται στους παρακάτω πίνακες:

Σημαντική σημείωση:

**Στους παρακάτω πίνακες η ημερομηνία εκτέλεσης T, αναφέρεται στην νωρίτερη ημερομηνία εκτέλεσης μεταξύ αυτών που περιέχονται στις ομάδες πληρωμών (payment groups) του αρχείου.**



**ΠΙΝΑΚΑΣ 3.1 ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ – ΚΥΚΛΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ  
ΕΦΟΣΟΝ ΤΑ ΑΡΧΕΙΑ ΑΠΟΣΤΕΛΛΟΝΤΑΙ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ**

Περιπτώσεις	Αποστολή αρχείου πληρωμών	Ημερομηνία πληρωμής	Ενημέρωση Εταιρείας για τα αποτελέσματα των πληρωμών
<p><b>Το αρχείο περιέχει πληρωμές μόνο σε λογ/σμούς Alpha Bank</b></p>	<p>Αποστολή αρχείου (rain.001.001.03) στην Τράπεζα για εκτέλεση αυθημερόν την <b>Ημέρα T:</b></p> <p>08:00 έως 20:00 (εργάσιμες ημέρες)</p>	<p>Εκτέλεση στις εκάστοτε ημερομηνίες πληρωμών που αναφέρονται στις ομάδες πληρωμών του αρχείου, αρχής γενομένης από την <b>Ημέρα T:</b></p> <p>περιοδικά από 09:00 έως 16:00 και 3 φορές από 17:30 έως 20:30</p>	<p>Απαντητικό αρχείο (rain.002.001.03) με τα αποτελέσματα της εκτέλεσης των πληρωμών ανά ομάδα πληρωμών, διαθέσιμο στην Εταιρεία:</p> <p><b>στην εκάστοτε ημερομηνία εκτέλεσης</b> (αρχής γενομένης από την <b>Ημέρα T</b>)</p>
<p><b>Το αρχείο περιέχει πληρωμές σε λογ/σμούς Alpha Bank και άλλων τραπεζών</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Αν η ημερομηνία εκτέλεσης T αναφέρεται σε ομάδα πληρωμών σε <b>λογ/σμούς εντός Alpha Bank</b>, τότε αποστολή αρχείου (rain.001.001.03) στην Τράπεζα για εκτέλεση το αργότερο: <ul style="list-style-type: none"> <li>την <b>Ημέρα T</b> το αργότερο έως τις 20:00 (εργάσιμες ημέρες)</li> </ul> </li> <li>➤ Αν η ημερομηνία εκτέλεσης T αναφέρεται σε ομάδα πληρωμών σε <b>λογ/σμούς εκτός Alpha Bank</b>, τότε αποστολή αρχείου (rain.001.001.03) στην Τράπεζα: <ul style="list-style-type: none"> <li>την <b>Ημέρα T-1</b> (προηγούμενη εργάσιμη) το αργότερο έως τις 20:00</li> </ul> </li> </ul>	<p>Εκτέλεση στις εκάστοτε ημερομηνίες πληρωμών που αναφέρονται στις ομάδες πληρωμών του αρχείου, αρχής γενομένης από την <b>Ημέρα T και:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Για ενδοτραπεζικά εμβάσματα: <ul style="list-style-type: none"> <li>περιοδικά από 09:00 έως 16:00 και 3 φορές από 17:30 έως 20:30.</li> </ul> </li> <li>➤ Για διατραπεζικά εμβάσματα: <ul style="list-style-type: none"> <li>αποστολή στις άλλες τράπεζες με εκτέλεση σε πρωινές ώρες.</li> </ul> </li> </ul>	<p>Απαντητικό αρχείο (rain.002.001.03) με τα αποτελέσματα της εκτέλεσης των πληρωμών ανά ομάδα πληρωμών, διαθέσιμο στην Εταιρεία:</p> <p><b>στην εκάστοτε ημερομηνία εκτέλεσης</b> (αρχής γενομένης από την <b>Ημέρα T</b>)</p> <p>Ενημέρωση για Επιστροφές διατραπεζικών εντολών:</p> <p>έως την <b>Ημέρα T+5</b> με αρχείο (camt.054.001.03)</p>

**ΠΙΝΑΚΑΣ 3.2 ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ – ΚΥΚΛΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ  
ΕΦΟΣΟΝ ΤΑ ΑΡΧΕΙΑ ΑΠΟΣΤΕΛΛΟΝΤΑΙ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ALPHA BANK FILE  
TRANSFER**

Περιπτώσεις	Αποστολή αρχείου πληρωμών	Ημερομηνία πληρωμής	Ενημέρωση Εταιρείας για τα αποτελέσματα των πληρωμών
<p><b>Το αρχείο περιέχει πληρωμές μόνο σε λογ/σμούς Alpha Bank</b></p>	<p>Αποστολή αρχείου (rain.001.001.03) στην Τράπεζα για εκτέλεση αυθημερόν την <b>Ημέρα T</b>:</p> <p>08:00 έως 13:00 (εργάσιμες ημέρες) και υπό την προϋπόθεση ότι έχει παραληφθεί έως τις 13:00 έντυπη υπογεγραμμένη εντολή μέσω FAX</p>	<p>Εκτέλεση στις εκάστοτε ημερομηνίες πληρωμών που αναφέρονται στις ομάδες πληρωμών του αρχείου, αρχής γενομένης από την <b>Ημέρα T</b>:</p> <p>περιοδικά από 09:00 έως 16:00 και 3 φορές από 17:30 έως 20:30</p>	<p>Απαντητικό αρχείο (rain.002.001.03) με τα αποτελέσματα της εκτέλεσης των πληρωμών ανά ομάδα πληρωμών, διαθέσιμο στην Εταιρεία:</p> <p><b>στην εκάστοτε ημερομηνία εκτέλεσης</b> (αρχής γενομένης από την <b>Ημέρα T</b>)</p>
<p><b>Το αρχείο περιέχει πληρωμές σε λογ/σμούς Alpha Bank και άλλων τραπεζών</b></p>	<p>➤ Αν η ημερομηνία εκτέλεσης T αναφέρεται σε ομάδα πληρωμών σε λογ/σμούς εντός Alpha Bank τότε Αποστολή αρχείου (rain.001.001.03) στην Τράπεζα για εκτέλεση:</p> <p>την <b>Ημέρα T</b> το αργότερο έως 13:00 (εργάσιμες ημέρες) και υπό την προϋπόθεση ότι έχει παραληφθεί έως τις 13:00 έντυπη υπογεγραμμένη εντολή μέσω FAX</p> <p>➤ Αν η ημερομηνία εκτέλεσης T αναφέρεται σε ομάδα πληρωμών σε λογ/σμούς εκτός Alpha Bank, τότε αποστολή αρχείου (rain.001.001.03) στην Τράπεζα:</p> <p>την <b>Ημέρα T-1</b> (προηγούμενη εργάσιμη) το αργότερο έως 13:00 και υπό την προϋπόθεση ότι έχει παραληφθεί έως τις 13:00 έντυπη υπογεγραμμένη εντολή μέσω FAX</p>	<p>Εκτέλεση στις εκάστοτε ημερομηνίες πληρωμών που αναφέρονται στις ομάδες πληρωμών του αρχείου, αρχής γενομένης από την <b>Ημέρα T</b> και:</p> <p>➤ Για ενδοτραπεζικά εμβάσματα:</p> <p>περιοδικά από 09:00 έως 16:00 και 3 φορές από 17:30 έως 20:30.</p> <p>➤ Για διατραπεζικά εμβάσματα:</p> <p>αποστολή στις άλλες τράπεζες με εκτέλεση σε πρωινές ώρες</p>	<p>Απαντητικό αρχείο (rain.002.001.03) με τα αποτελέσματα εκτέλεσης των πληρωμών ανά ομάδα πληρωμών, διαθέσιμο στην Εταιρεία:</p> <p><b>στην εκάστοτε ημερομηνία εκτέλεσης</b> (αρχής γενομένης από την <b>Ημέρα T</b>)</p> <p>Ενημέρωση για Επιστροφές διατραπεζικών εντολών:</p> <p>έως την <b>Ημέρα T+5</b> με αρχείο (camt.054.001.03)</p>

**ΣΗΜΕΙΩΣΗ:**

Εάν κατά τη συμπλήρωση των συμβατικών εγγράφων για την ένταξη στην Υπηρεσία, η Εταιρεία επιλέξει να μην αποστέλλει έντυπη υπογεγραμμένη εντολή για την εκτέλεση των αρχείων, τότε θα ισχύει το Χρονοδιάγραμμα του Πίνακα 3.1 στη σελίδα 32.



## XII. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

**Απαντητικά Αρχεία** (pain.002.001.03, camt.054.001.03)

### ο pain.002.001.03

- Πριν την εκτέλεση των εντολών, το αρχείο θα παρέχει πληροφόρηση μόνο εφόσον τυχόν απορριφθεί ολόκληρο το αρχείο ή μια ομάδα πληρωμών λόγω αποτυχίας των προαναφερθέντων ελέγχων κατά την παραλαβή του αρχείου. Διαφορετικά, δεν παράγεται ενημερωτικό / απαντητικό αρχείο πριν την εκτέλεση των εντολών και όλες οι εντολές είναι σε status «Εκκρεμείς – προς εκτέλεση».
- Μετά την εκτέλεση των εντολών, το αρχείο θα παρέχει πληροφόρηση για:
  - ο ενδοτραπεζικές εντολές που εκτελέστηκαν επιτυχώς
  - ο ενδοτραπεζικές εντολές που ήταν ανεπιτυχείς αναφέροντας την αιτιολογία αποτυχίας (post-settlement rejections)
  - ο διατραπεζικές εντολές οι οποίες απεστάλησαν επιτυχώς στην παραλήπτρια τράπεζα

Εντολές σε status «Εκκρεμείς – προς εκτέλεση» δεν θα υπάρχουν στη φάση αυτή.

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες το αρχείο εισόδου Pain.001:

- δεν είναι συμβατό κατά SEPA
- περιέχει λανθασμένα στοιχεία πελάτη
- έχει παραληφθεί ξανά

τότε, αμέσως μετά τον προκαταρκτικό έλεγχο, το σύστημα επιστρέφει στον φάκελο ...\\OUT το αρχείο Pain.001 που παρέλαβε (ως έχει), διαφοροποιώντας μόνο το Extension Status.

Ειδικότερα, αν

- 1) το Pain.001 είναι Non SEPA XML File, το Extension Status είναι pain001\_E1 (για παράδειγμα AMPXXXXXXXXKKKKYYYYMMDDNNN\_pain001\_E1.XML)
- 2) το Pain.001 περιέχει ΜΗ αποδεκτά στοιχεία ή λογαριασμούς πελάτη, ή έχει παραληφθεί ξανά, το Extension Status είναι pain001\_E2 (για παράδειγμα AMPXXXXXXXXKKKKYYYYMMDDNNN\_pain001\_E2.XML)

### ο camt.054.001.03 / pain002\_rej

Εφόσον υπάρξουν επιστροφές/απορρίψεις ποσών από τη ΔΙΑΣ λόγω αποτυχίας πίστωσης σε άλλες τράπεζες, τότε παράγεται το πληροφοριακό (απαντητικό) μήνυμα camt.054.001.03. προς τον Εντολέα και γίνεται αυτόματη πίστωση των επιστρεφόμενων διατραπεζικών εμβασμάτων. Επίσης μαζί με το εν λόγω μήνυμα, ο Εντολέας λαμβάνει και απαντητικό μήνυμα τύπου pain002\_rej.xml, το οποίο ουσιαστικά περιέχει την ίδια πληροφόρηση όσο αφορά τις διατραπεζικές εντολές που επέστρεψαν/απορρίφθηκαν από ΔΙΑΣ/Τράπεζα δικαιούχου. Δεν παράγεται απαντητικό μήνυμα τύπου pain002\_rej.xml για τις διατραπεζικές συναλλαγές εκτός Ελλάδας εντός SEPA EOX.

Τα απαντητικά αρχεία είναι διαθέσιμα μέσω της υπηρεσίας Alpha Bank File Transfer αλλά και κατ' απαίτηση (on-demand), μέσω της διαδικτυακής εφαρμογής.



### XIII. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΟΚΙΜΩΝ

Μετά την υπογραφή των συμβατικών εγγράφων, η Εταιρεία μπορεί να προχωρήσει σε μηχανογραφικές δοκιμές ως εξής:

1. Ετοιμάζει δοκιμαστικό αρχείο Υπηρεσίας Ηλεκτρονικών Πληρωμών, χρησιμοποιώντας τα κάτωθι δεδομένα δοκιμών:

Κωδικός συνδρομητή Alpha Mass Payments ( CPAYID )	200344
Κωδικός προϊόντος / χρεοπιστώσεων – (ΚΧΠ)	14783
Αριθμός πελάτη Alpha Bank (CDI number)	135634

Χρεούμενος λογαριασμός (IBAN) GR9401401060106002320003035

#### Πιστούμενοι λογαριασμοί

- Alpha Bank
  - GR7001401010101002330000071 (Ο λογαριασμός δέχεται πιστώσεις)
  - GR4001401010101002101006600 (Ο λογαριασμός δέχεται πιστώσεις)
  - GR4701401010101002789000120 (Ο λογαριασμός δέχεται πιστώσεις)
  - GR6101401010101002320000115 (αναμενόμενη απόρριψη με ένδειξη ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΛΕΙΣΤΟΣ (8), AC04)
  - GR3901401010101002101006618 (αναμενόμενη απόρριψη με ένδειξη ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΛΕΙΣΤΟΣ (8), AC04)
- Άλλων εγχώριων τραπεζών:
  - GR0701721050005105018868100 (Πειραιώς) Ένδειξη εξόδων = SLEV
  - GR0301106640000066447004814 (Εθνική) Ένδειξη εξόδων = SLEV
  - GR7302602840000020200011651 (Eurobank) Ένδειξη εξόδων = SLEV
  - GR7302602840000020200011651 (Eurobank) Ένδειξη εξόδων = DEBT
  - GR8802602840000020200011651 (Eurobank) Λάθος check digits. Αναμενόμενη απόρριψη με ένδειξη λανθασμένου IBAN
- Άλλων τραπεζών εκτός Ελλάδας
  - DE67502109000212018058 (Citibank Γερμανίας) Ένδειξη εξόδων = SLEV
  - FR2830002051240000060641N89 (Credit Lyonnais Γαλλίας) Ένδειξη εξόδων = SLEV
  - FR7611899003200002005100180 (Credit Mutuel Γαλλίας) Ένδειξη εξόδων = SLEV
  - DE67502109000212018058 (Citibank Γερμανίας) Ένδειξη εξόδων = DEBT
  - Αναμενόμενη απόρριψη με ένδειξη μη επιτρεπτής ένδειξης εξόδων
  - DE56502109000212018058 (Citibank Γερμανίας) Λάθος check digits.
  - Αναμενόμενη απόρριψη με ένδειξη λανθασμένου IBAN
  - DE56502109000212018058 (Citibank Γερμανίας) Με νόμισμα διαφορετικό του ευρώ. Αναμενόμενη απόρριψη με ένδειξη μη επιτρεπτού νομίσματος.

#### BICs Τραπεζών Δικαιούχων

Το πεδίο του BIC της Τράπεζας Δικαιούχου (2.77 +++ Creditor Agent <CdtrAgt> ++++ Financial Institution Identification <FinInstnId> +++++ BIC <BIC>) είναι προαιρετικό. Στην περίπτωση όμως που συμπληρωθεί, είναι απαραίτητο κατά τη διάρκεια των δοκιμών όταν πρόκειται για αρχείο πληρωμών εντός Ελλάδας, να αντικατασταθεί ο δεύτερος χαρακτήρας Α μετά τον κωδικό της χώρας με τον αριθμό 0. Για παράδειγμα το BIC PIRBGRAXXX, κατά τη διάρκεια των δοκιμών καταχωρείται ως PIRBGR0XXX. Επισημαίνεται ότι το BIC της Alpha Bank (CRBAGRAXXX) δεν μεταβάλλεται. Όταν πρόκειται για αρχείο πληρωμών εκτός Ελλάδας, κατά τη διάρκεια των δοκιμών δεν πραγματοποιείται μεταβολή σε κανένα BIC.

2. Η ανταλλαγή των αρχείων δοκιμών θα γίνεται με e-mail προς [masspayments@alpha.gr](mailto:masspayments@alpha.gr)  
Τηλέφωνο επικοινωνίας 210-3269900.



Η Τράπεζα θα εκτελέσει το αρχείο δοκιμών σε σύντομο χρονικό διάστημα και θα αποστείλει με e-mail επίσης το απαντητικό αρχείο με τα αποτελέσματα της εκτέλεσης των εντολών πληρωμής που θα περιλαμβάνονται στο αρχείο. Το αρχείο αυτό θα πρέπει να διαβαστεί επιτυχώς από μηχανογραφική εφαρμογή της Εταιρείας για να ολοκληρωθεί η διαδικασία.

Μετά την ορθή ολοκλήρωση της διαδικασίας δοκιμών, η Εταιρεία θα ενημερώνεται από την Τράπεζα για την μετάβασή της σε περιβάλλον παραγωγής παραλαμβάνοντας τα απαραίτητα στοιχεία και παραμέτρους για την ένταξη της στην Υπηρεσία.



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 - DIAS CREDIT TRANSFER ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ DIAS CREDIT TRANSFER  
ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ & ΚΩΔΙΚΟΙ BIC

Bank Name	BIC
ALPHA BANK	CRBAGRAA
ΕΘΝΙΚΗ	ETHNGRAA
ΑΤΤΙΚΑ BANK	ATTIGRAA
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	PIRBGRAA
EUROBANK	ERBKGRAA
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ	STXAGRA1
HSBC Continental Europe, Greece	MIDLGRAA
UNICREDIT BANK AG	HYVEGRAA
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ	STIOGR21
CITIBANK	CITIGRAA
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ	STPGGRAA
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ (Πρώην ΕΒΡΟΥ)	STEOGR21
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ	STKAGRA1
ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	STTKGR21
ΣΥΝ.ΤΡ.Κ.ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ (ΠΡ.ΠΙΕΡΙΑΣ)	STPIGR21
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	CDLFGRA1
ΣΥΝ. ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΕΝΤΡ. ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ	COESGR21
ZIRAAT BANK	TCZBGRAT
ΕΛ.ΤΑ	HEPOGR21
ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	BNGRGRAA
ΑΕΓΕΑΝ BALTIC BANK	AEBAGRAA
Optima bank	IBOGGRAA
VIVABANK	PRXBGRAA
PROCREDIT BANK	PRCBGRAA
COSMOTE PAYMENTS	CPEMGRA2
TORA WALLET	TWSAGRA1
VIVA PAYMENT SERVICES S.A.	VPAYGRAA



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 - ΚΩΔΙΚΟΙ ΑΠΟΡΡΙΨΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗΣ

## Return Reason Codes

	Code	Name	Definition
1	AC01	IncorrectAccountNumber	Format of the account number specified is not correct
2	AC03	InvalidCreditorAccountNumber	Wrong IBAN in SCT
3	AC04	ClosedAccountNumber	Account number specified has been closed on the bank of account's books
4	AC06	BlockedAccount	Account specified is blocked, prohibiting posting of transactions against it.
5	AC13	InvalidDebtorAccountType	Debtor account type is missing or invalid
6	AG01	TransactionForbidden	Transaction forbidden on this type of account (formerly NoAgreement)
7	AG02	InvalidBankOperationCode	Bank Operation code specified in the message is not valid for receiver
8	AG03	TransactionNotSupported	Transaction type not supported/authorized on this account
9	AM01	ZeroAmount	Specified message amount is equal to zero
10	AM02	NotAllowedAmount	Specific transaction/message amount is greater than allowed maximum
1	AM03	NotAllowedCurrency	Specified message amount is an non processable currency outside of existing agreement
12	AM04	InsufficientFunds	Amount of funds available to cover specified message amount is insufficient.
13	AM05	Duplication	Duplication
14	AM06	TooLowAmount	Specified transaction amount is less than agreed minimum.
15	AM07	BlockedAmount	Amount of funds available to cover specified message amount is insufficient.
16	AM09	WrongAmount	Amount received is not the amount agreed or expected
17	AM10	InvalidControlSum	Sum of instructed amounts does not equal the control sum.
18	ARDT	AlreadyReturnedTransaction	Already returned original SCT
19	BE01	InconsistenWithEndCustomer	Identification of end customer is not consistent with associated account number (formerly CreditorConsistency).
20	BE04	MissingCreditorAddress	Specification of creditor's address, which is required for payment, is missing/not correct (formerly IncorrectCreditorAddress).
21	BE05	UnrecognisedInitiatingParty	Party who initiated the message is not recognised by the end customer
22	BE06	UnknownEndCustomer	End customer specified is not known at associated Sort/National Bank Code or does no longer exist in the books
23	BE07	MissingDebtorAddress	Specification of debtor's address, which is required for payment, is missing/not correct.
24	BE19	InvalidChargeBearerCode	Charge bearer code for transaction type is invalid
25	CNOR	Creditor bank is not registered	Creditor bank is not registered under this BIC in the CSM
26	CURR	IncorrectCurrency	Currency of the payment is incorrect
27	CUST	RequestedByCustomer	Cancellation requested by the Debtor
28	DNOR	Debtor bank is not registered	Debtor bank is not registered under this BIC in the CSM
29	DT01	InvalidDate	Invalid date (eg, wrong settlement date)
30	ED01	CorrespondentBankNotPossible	Correspondent bank not possible.
31	ED03	BalanceInfoRequest	Balance of payments complementary info is requested
32	ED05	SettlementFailed	Settlement of the transaction has failed.
33	EMVL	EMV Liability Shift	The card payment is fraudulent and was not processed with EMV technology for an EMV card.
34	FF05	InvalidLocalInstrumentCode	Local Instrument code is missing or invalid



	Code	Name	Definition
35	FF07	InvalidPurpose	Purpose is missing or invalid
36	FOCR	FollowingCancellationRequest	Return following a cancellation request
37	MD01	NoMandate	No Mandate
38	MD02	MissingMandatoryInformationInMandate	Mandate related information data required by the scheme is missing.
39	MD06	RefundRequestByEndCustomer	Return of funds requested by end customer
40	MD07	EndCustomerDeceased	End customer is deceased.
41	MS02	NotSpecifiedReasonCustomerGenerated	Reason has not been specified by end customer
42	MS03	NotSpecifiedReasonAgentGenerated	Reason has not been specified by agent.
43	NARR	Narrative	Reason is provided as narrative information in the additional reason information.
44	NOAS	NoAnswerFromCustomer	No response from Beneficiary
45	NOOR	NoOriginalTransactionReceived	Original SCT never received
46	PINL	PIN Liability Shift	The card payment is fraudulent (lost and stolen fraud) and was processed as EMV transaction without PIN verification.
47	RC01	BankIdentifierIncorrect	Bank Identifier code specified in the message has an incorrect format (formerly IncorrectFormatForRoutingCode).
48	RC07	InvalidCreditorBICIdentifier	Incorrect BIC of the beneficiary Bank in the SCTR
49	RF01	NotUniqueTransactionReference	Transaction reference is not unique within the message.
50	RR01	Missing Debtor Account or Identification	Specification of the debtor's account or unique identification needed for reasons of regulatory requirements is insufficient or missing
51	RR02	Missing Debtor Name or Address	Specification of the debtor's name and/or address needed for regulatory requirements is insufficient or missing.
52	RR03	Missing Creditor Name or Address	Specification of the creditor's name and/or address needed for regulatory requirements is insufficient or missing.
53	RR04	Regulatory Reason	Regulatory Reason
54	RR10	InvalidCharacterSet	Character set supplied not valid for the country and payment type.
55	SL01	Specific Service offered by Debtor Agent	Due to specific service offered by the Debtor Agent
56	SL02	Specific Service offered by Creditor Agent	Due to specific service offered by the Creditor Agent
57	SVNR	ServiceNotRendered	The card payment is returned since a cash amount rendered was not correct or goods or a service was not rendered to the customer, e.g. in an e-commerce situation.
58	TM01	CutOffTime	Associated message was received after agreed processing cut-off time.



**Reversal Reason Codes**

	Code	Name	Definition
1	AC03	InvalidCreditorAccountNumber	Wrong IBAN in SCT
2	AC04	ClosedAccountNumber	Account number specified has been closed on the Receiver's books
3	AG02	InvalidBankOperationCode	Bank Operation code specified in the message is not valid for receiver
4	AM05	Duplication	Duplication
5	AM09	WrongAmount	Wrong amount in SCT
6	MD01	NoMandate	No Mandate
7	MD05	CollectionNotDue	Creditor or creditor's agent should not have collected the direct debit
8	MS02	NotSpecifiedReasonCustomerGenerated	Reason has not been specified by end customer
9	MS03	NotSpecifiedReasonAgentGenerated	Reason has not been specified by agent.
10	RC07	InvalidCreditorBICIdentifier	Wrong BIC in SCT
11	TM01	CutOffTime	Associated message was received after agreed processing cut-off time.

**Cancellation Reason Codes in camt.055**Συμπληρώνονται στο τμήμα **Reason/Code**:

ISO Code	ISO Name	Definition
DUPL	Duplicate Payment	Payment is a duplicate of another payment.

Συμπληρώνονται στο τμήμα **Reason/Proprietary**:

ISO Code	ISO Name	Definition
FRAD	Fraudulent Origin	Fraudulent originated credit transfer
TECH	Technical Problem	Technical problems resulting in erroneous SCT's



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3 - ExternalCategoryPurpose1Code

Identification				Status			
	Code	Name	Definition	Origin/Requester	Status	Status Date	Introduced Date
1	BONU	BonusPayment	Transaction is the payment of a bonus.	CR0156/CGI Group	New	9 February 2012	9 February 2012
2	CASH	CashManagementTransfer	Transaction is a general cash management instruction.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
3	CBLK	Card Bulk Clearing	A Service that is settling money for a bulk of card transactions, while referring to a specific transaction file or other information like terminal ID, card acceptor ID or other transaction details.	CodeEval 3Q2012 CR0251-Berlin Group.	New	08 Oct 2012	08 Oct 2012
4	CCRD	Credit Card Payment	Transaction is related to a payment of credit card.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
5	CORT	TradeSettlementPayment	Transaction is related to settlement of a trade, eg a foreign exchange deal or a securities transaction.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
6	DCRD	Debit Card Payment	Transaction is related to a payment of debit card.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
7	DIVI	Dividend	Transaction is the payment of dividends.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
8	EPAY	Epayment	Transaction is related to ePayment via Online-Banking	CR0063/Stuzza	New	23 May 2011	23 May 2011
9	FCOL	Fee Collection	A Service that is settling card transaction related fees between two parties.	CodeEval 3Q2012 CR0251-Berlin Group	New	08 Oct 2012	08 Oct 2012
10	GOVT	GovernmentPayment	Transaction is a payment to or from a government department.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
11	HEDG	Hedging	Transaction is related to the payment of a hedging operation.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
12	ICCP	Irrevocable Credit Card Payment	Transaction is reimbursement of credit card payment.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009

Identification				Status			
	Code	Name	Definition	Origin/Requester	Status	Status Date	Introduced Date
13	IDCP	Irrevocable Debit Card Payment	Transaction is reimbursement of debit card payment.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
14	INTC	IntraCompanyPayment	Transaction is an intra-company payment, ie, a payment between two companies belonging to the same group.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
15	INTE	Interest	Transaction is the payment of interest.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
16	LOAN	Loan	Transaction is related to the transfer of a loan to a borrower.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
17	OTHR	OtherPayment	Other payment purpose.	CR0156/CGI Group	New	9 February 2012	9 February 2012
18	PENS	PensionPayment	Transaction is the payment of pension.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
19	SALA	SalaryPayment	Transaction is the payment of salaries.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
20	SECU	Securities	Transaction is the payment of securities.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
21	SSBE	SocialSecurityBenefit	Transaction is a social security benefit, ie payment made by a government to support individuals.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
22	SUPP	SupplierPayment	Transaction is related to a payment to a supplier.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
23	TAXS	TaxPayment	Transaction is the payment of taxes.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
24	TRAD	Trade	Transaction is related to the payment of a trade finance transaction.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
25	TREA	TreasuryPayment	Transaction is related to treasury operations. E.g. financial contract settlement.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
26	VATX	ValueAddedTaxPayment	Transaction is the payment of value added tax.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009
27	WHLD	WithHolding	Transaction is the payment of withholding tax.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009

**Usage Rules:**

\* If the tag is present, and no specific code is required, SUPP is the recommended default.

\* The more specific code is the one which should be used.

e.g. if a payment is to a government for withholding tax, relevant codes would include GOVT, TAXS, and WHLD. WHLD would be the preferred code here.

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4 – Επιτρεπτοί και μη Επιτρεπτοί Χαρακτήρες****1) National Character Set (για εγχώριες πληρωμές, ενδο- και δια-τραπεζικές)**

Οι χαρακτήρες που υποστηρίζονται στο national character set είναι οι εξής:

```
abcdefghijklmnopqrstuvwxyz  
ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ  
0123456789  
/ - ? : ( ) . , ' +  
Space  
α β γ δ ε ζ η θ ι ιϊ κ λ μ ν ξ ο ό π ρ σ τ υ ύ ü φ χ ψ ω ώ  
Α Β Γ Δ Ε Ξ Ζ Η Θ Ι ΙΪ Κ Λ Μ Ν Ξ Ο Ό Π Ρ Σ Τ Υ Ύ Φ Χ Ψ Ω Ω  
= ! % * ; # _ $ \ { } [ ]
```

**2) Latin Character Set (Μελλοντική Χρήση Για Διατραπεζικές Πληρωμές Εκτός Ελλάδας)**

Οι χαρακτήρες που υποστηρίζονται στο national character set είναι οι εξής:

```
abcdefghijklmnopqrstuvwxyz  
ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ  
0123456789  
/ - ? : ( ) . , ' +  
Space
```

**3) Συνήθεις Μη επιτρεπτοί χαρακτήρες (σε bracket ή hex μορφή)**

char["][22]	char["][ffffffa8]
char[&][26]	char[©][ffffffa9]
char[<][3c]	char[¬][ffffffac]
char[>][3e]	char[—][ffffffaf]
char[@][40]	char[°][ffffffb0]
char[´][60]	char[±][ffffffb1]
char[ ][7c]	char[²][ffffffb2]
char[~][7e]	char[³][ffffffb3]
char[ˆ][ffffffa1]	char[´][ffffffb4]
char[Α][ffffffa2]	char[μ][ffffffb5]
char[£][ffffffa3]	char[·][ffffffb7]
char[!][ffffffa6]	char[½][ffffffbd]
char[\$][ffffffa7]	

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5 – Λίστα Χωρών SEPA**

Η κάτωθι λίστα περιλαμβάνει χώρες και περιοχές οι οποίες υπάγονται στο πεδίο δικαιοδοσίας του SEPA Scheme με τις ενδείξεις κωδικών ISO και νομίσματος, όπως αυτή υφίσταται στην ιστοσελίδα του EPC:

Country/territory	Name according to EU interinstitutional style guide
BIC	Country code used in BICs according to ISO 3166-1:2006
IBAN	Country code used in IBANs
Currency code	Currency code according to ISO 4127

<u>Country/territory</u>	<u>BIC</u>	<u>IBAN</u>	<u>Currency code</u>
Åland Islands	FI	FI	EUR
Andorra	AD	AD	EUR
Austria	AT	AT	EUR
Azores	PT	PT	EUR
Belgium	BE	BE	EUR
Bulgaria	BG	BG	BGN
Canary Islands	ES	ES	EUR
Croatia	HR	HR	HRK
Cyprus	CY	CY	EUR
Czech Republic	CZ	CZ	CZK
Denmark	DK	DK	DKK
Estonia	EE	EE	EUR
Finland	FI	FI	EUR
France	FR	FR	EUR
French Guiana	GF	FR	EUR
Germany	DE	DE	EUR
Gibraltar	GI	GI	GIP
Greece	GR	GR	EUR
Guadeloupe	GP	FR	EUR
Guernsey	GG	GB	GBP
Hungary	HU	HU	HUF
Iceland	IS	IS	ISK
Ireland	IE	IE	EUR
Isle of Man	IM	GB	GBP
Italy	IT	IT	EUR
Jersey	JE	GB	GBP
Latvia	LV	LV	EUR
Liechtenstein	LI	LI	CHF
Lithuania	LT	LT	EUR
Luxembourg	LU	LU	EUR
Madeira	PT	PT	EUR
Malta	MT	MT	EUR
Martinique	MQ	FR	EUR
Mayotte	YT	FR	EUR
Monaco	MC	MC	EUR
Netherlands	NL	NL	EUR
Norway	NO	NO	NOK
Poland	PL	PL	PLN
Portugal	PT	PT	EUR
Réunion	RE	FR	EUR
Romania	RO	RO	RON
Saint Barthélemy	BL	FR	EUR
Saint Martin (French part)	MF	FR	EUR
Saint Pierre and Miquelon	PM	FR	EUR
San Marino	SM	SM	EUR
Slovakia	SK	SK	EUR
Slovenia	SI	SI	EUR
Spain	ES	ES	EUR
Sweden	SE	SE	SEK
Switzerland	CH	CH	CHF
United Kingdom	GB	GB	GBP
Vatican City State	VA	VA	EUR