



**ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ
SEPA XML ISO 20022 ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ALPHA MASS
PAYMENTS**

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ και ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ

ΕΚΔΟΣΗ 2.0



Περιεχόμενα

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ και ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ	1
ΕΚΔΟΣΗ 2.0	1
Α. Εισαγωγή	3
Β. Δομή Μηνυμάτων	4
Γ. Κανόνες Χρήσης Μηνυμάτων	5
Γ.1 Είδη Πεδίων	5
Γ.2 Βάθος Πεδίων	5
Δ. Περιγραφή Μηνυμάτος.....	7
Δ.1 Bank to Customer Statement – camt.053.001.004	7
Δ.1.1.1 Document	7
Δ.1.2.1 Group Header	7
Δ.1.3.1 Statement.....	8
Δ.1.3.2 Entry	9
Δ.1.3.3 Entry Details	11
Παράρτημα Ι – Balance Codes.....	15



A. Εισαγωγή

Η Alpha Bank παρέχει τη δυνατότητα παραγωγής ηλεκτρονικού αντίγραφου λογαριασμού (e-extrait) χρησιμοποιώντας αρχεία τύπου xml σύμφωνα με το πρότυπο ISO 20022.

Για το ηλεκτρονικό αντίγραφο λογαριασμού με χρήση xml αρχείων, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει το μηνύμα δομής campt.053, όπως περιγράφεται στο ISO 20022.

Προκειμένου μια εταιρία να μπορεί να λαμβάνει το ηλεκτρονικό αντίγραφο λογαριασμού μέσω αρχείου τύπου ISO 20022 xml (SEPA) πρέπει να ενταχθεί στην υπηρεσία Alpha Mass Payments.

Η υπηρεσία Alpha Mass Payments διαθέτει το ηλεκτρονικό αντίγραφο λογαριασμού σε μορφή XML από τους κάτωθι τρόπους διασύνδεσης (nterfaces):

- (α) Διαδικτυακή εφαρμογή για ηλεκτρονική παραλαβή αρχείων μέσω της ιστοσελίδας της Υπηρεσίας (Web client)
- (β) Μεταφορά αρχείων μέσω της ασφαλούς διασύνδεσης με την υπηρεσία (FTP interface),

Η Εταιρία απαιτείται προηγουμένως να έχει υπογράψει όλα τα σχετικά συμβατικά έγγραφα για την ένταξη στην υπηρεσία Alpha Mass Payments και τον τρόπο διασύνδεσης στην υπηρεσία, τα οποία θα τα παραλάβει από τη Διεύθυνση Πωλήσεων Χρηματοοικονομικών Προϊόντων:

Δεν υφίσταται περιορισμός στον αριθμό των λογαριασμών για τον οποίο δύναται να αποστέλλονται ηλεκτρονικά αντίγραφα λογαριασμών μέσω της υπηρεσία Alpha Mass Payments.

Σε πρώτη φάση, στο αρχείο μορφής XML περιλαμβάνονται οι κινήσεις ενός μόνο δηλωθέντος λογαριασμού.

Το αρχείο ηλεκτρονικού αντίγραφου λογαριασμού τύπου ISO 20022 xml παράγεται μόνο σε ημερήσια βάση και είναι διαθέσιμο στην Εταιρία μέσω της υπηρεσίας Alpha Mass Payments κατά τις εργάσιμες ημέρες και πρωινές ώρες μέχρι περίπου τις 10 π.μ.

Το ηλεκτρονικό αντίγραφο λογαριασμού περιλαμβάνει πληροφορίες συναλλαγών, υπόλοιπο ανοίγματος και υπόλοιπο κλεισίματος του λογαριασμού της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας.

Ειδικότερα περιέχονται και οι κάτωθι πληροφορίες:

1. Ημερομηνία κίνησης
2. Ημερομηνία αξίας
3. TUN
4. IBAN λογαριασμού Εντολέα και Δικαιούχου
5. Επωνυμία Εντολέα και Δικαιούχου
6. Τράπεζα Εντολέα και Δικαιούχου
7. Ποσό συναλλαγής
8. Πληροφοριακό πεδίο «Remittance info»

Σε περίπτωση μη πραγματοποίησης συναλλαγής στο λογαριασμό της Εταιρίας δεν παράγεται ηλεκτρονικό αντίγραφο λογαριασμού

Εκτός του ηλεκτρονικού αντίγραφου λογαριασμού της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας μέσω της υπηρεσίας παραμένουν διαθέσιμα και τα πέντε (5) τελευταία ηλεκτρονικά αντίγραφα λογαριασμού που αντιστοιχούν στις πέντε (5) προηγούμενες εργάσιμες ημέρες (ανεξαρτήτως των αργιών που έχουν μεσολαβήσει).

Για την παραγωγή και αποστολή ηλεκτρονικού αντίγραφου λογαριασμού, καταβάλλεται αμοιβή βάσει του τιμολογίου της Τραπέζης. Οι χρεώσεις πραγματοποιούνται μηνιαίως για κάθε συνδεδεμένο λογαριασμό.



XML e-extrait - Προδιαγραφές

Η ονοματολογία των αρχείων έχει την ακόλουθη μορφή: **AMPxxxxxxAyyyyymmdd_camt053.XML**

Όπου:

xxxxxx Ο 6-ψήφιος κωδικός του Εντολέα Οργανισμού στο σύστημα Alpha Mass Payments (cpayid)

A Τα 6 τελευταία ψηφία του 15-ψήφιου αριθμού λογαριασμού για τον οποίο εκδίδεται το *extrait*. Στην περίπτωση που το *extrait* περιέχει πληροφόρηση για περισσότερους από έναν λογαριασμούς, θα συμπληρώνεται με την τιμή MULTI και το πλήθος των εμπεριεχόμενων λογαριασμών (σε 3-ψήφιο format), π.χ. MULTI999.

yyyy Το έτος που αφορά το αρχείο

mm Ο μήνας που αφορά το αρχείο

dd Η ημέρα που αφορά το αρχείο

(και yyyyymmdd είναι η πλήρης ημερομηνία για την οποία έχει εκδοθεί το e-extrait. Δηλαδή οι κινήσεις που περιλαμβάνονται σε αυτό αφορούν αυτή την ημερομηνία)

B. Δομή Μηνυμάτων

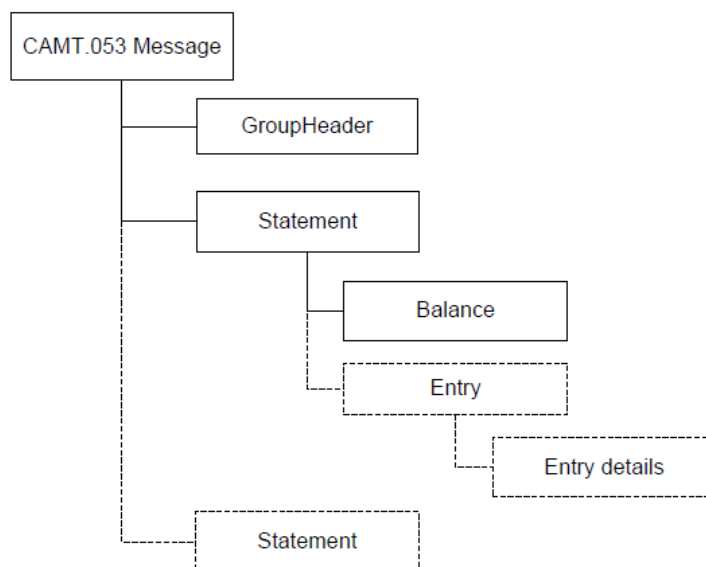
Το **camt.053** είναι ένα XML μήνυμα με την ακόλουθη δομή.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Document
  xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.053.001.04"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <BkToCstmrStmt>
    <GrpHdr>
      ... Message-related identification ...
    </GrpHdr>
    <Stmt>
      ... Statement for one account ...
      <Bal>
        ... Balance report for e.g. opening balance ...
      </Bal>
      <Bal>
        ... Next balance report for e.g. closing balance ...
      </Bal>
      <Ntry>
        ... Entry holding a cash movement ...
        <NtryDtls>
          ... Entry details for a cash movement
        </NtryDtls>
      </Ntry>
      <Ntry>
        ... Subsequent entries ...
        <NtryDtls>
          ... Entry details for a cash movement
        </NtryDtls>
      </Ntry>
    </Stmt>
    <Stmt>
      ... Optional subsequent statements ...
    </Stmt>
  </BkToCstmrStmt>
</Document>
```

Το αρχείο **camt.053** πληροφορεί τον κάτοχο ενός λογαριασμού σχετικά με τα υπόλοιπα του λογαριασμού (Opening, Closing balance) καθώς και τις κινήσεις που έχουν καταγραφεί (booked) στον λογαριασμό.



Κάθε αρχείο περιέχει κινήσεις ενός μόνο λογαριασμού. Η δομή του, αποτελείται από έναν GroupHeader και τουλάχιστον μία δομή Statement. Μέσα στη δομή Statement μπορούν να καταγραφούν τα υπόλοιπα του λογαριασμού (balances), κινήσεις (entries) καθώς και αναλυτικές εγγραφές των κινήσεων (entry details).



Γ. Κανόνες Χρήσης Μηνυμάτων

Γ.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)

Γ.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 >
-----	--



Δ. Περιγραφή Μηνυμάτος

Δ.1 Bank to Customer Statement – camt.053.001.004

Το μήνυμα αποτελείται υποχρεωτικά από ένα τμήμα "Group Header", τουλάχιστον ένα "Statement" και προαιρετικά ένα "Supplementary Data". Τα δύο αυτά τμήματα περιλαμβάνονται σε μία δομή "BankToCustomerStatementV04".

Δ.1.1.1 Document

Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
+ Document	M	XML Tag: <BkToCstmrStmt>

Δ.1.2.1 Group Header

ISO Index	Πεδίο	Xml field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1.1	++MessageIdentification	MsgId	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα για το αρχείο.
1.2	++CreationDateTime	CreDtTm	M Iso DateTime	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας του αρχείου.
1.3	++MessageRecipient	MsgRcpt	O	
1.4	++MessagePagination +++PageNumber +++LastPageIndicator	MsgPgntn PgNb LastPgInd	O O 5x O Boolean	
1.5	++Original Bussiness Query	OrgnlBizQry	O	
1.6	++AdditionalInformation	AddtInf	O 500x	



Δ.1.3.1 Statement

ISO Index	Πεδίο	Xml field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.1	++Identification	Id	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς statement.
	++Statement Pagination +++PageNumber +++LastPageIndicator	StmntPgntn PgNb LastPgInd	O M 5x M Boolean	
2.2	++ElectronicSequenceNumber	ElctrncSeqNb	O Number	
2.3	++LegalSequenceNumber	LglSeqNb	O 18n	
2.4	++CreationDateTime	CreDtTm	M Iso DateTime	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας του statement.
2.5	++FromDate +++FromDateTime +++ToDateTime	FrToDt FrDtTm ToDtTm	O O ISO DateTime O ISO DateTime	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Προσδιορίζει το ημερολογιακό διάστημα του statement. Αφορά εργάσιμες ημερομηνίες.
2.6	++CopyDuplicateIndicator	CpyDplctInd	O 4!a ("CODU", "COPY", "DUPL")	
2.7	++ReportingSource	RptgSrc	O	
2.10	++Account +++ Identification ++++IBAN	Acct Id IBAN	M M 34x	Αριθμός λογαριασμού για τον οποίον παράγεται το παρόν αρχείο κινήσεως (extrait/ statement). Συμπληρώνεται με το IBAN.
2.11	++RelatedAccount	RltdAcct	O	
2.12	++Interest	Intrst	O	
2.23	++Balance +++ Type ++++ CodeOrProprietary +++++Code +++ Amount ++++Currency	Bal Tp CdOrPrtry Cd Amt Ccy	M (3 max) O 4x [Παράρτημα I] Decimal (18,5) O 3x	Προσδιορίζει τα υπόλοιπα του λογαριασμού κατά το αντίστοιχο ημερολογιακό διάστημα. - Opening booked



ISO Index	Πεδίο	Xml field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
	+++ CreditDebitIndicator +++ Date ++++Date	CdtDbtInd Dt Dt	O 3x ("CRDT"," DBIT") IsoDate	balance (OPBD) - Closing booked balance (CLBD) Το πεδίο <CdtDbtInd> συμπληρώνεται με CRDT αν το υπόλοιπο είναι 0 ή μεγαλύτερο και με DBIT αν το υπόλοιπο είναι αρνητικό. Currency είναι το νόμισμα του λογαριασμού για τον οποίο παράγεται το αρχείο κινήσεως (<i>extrait</i> /statement).
2.43	++TransactionsSummary +++TotalEntries ++++NumberOfEntries ++++Sum ++++TotalNetEntry +++++Amount +++++CreditDebitIndicator +++TotalCreditEntries ++++NumberOfEntries ++++Sum +++TotalDebitEntries ++++NumberOfEntries ++++Sum	TxsSummry TtlNtries NbOfNtries Sum TtlNetNtry Amt CdtDbtInd TtlCdtNtries NbOfNtries Sum TtlDbtNtries NbOfNtries Sum	O O O 15n O Decimal (18,5) O O Decimal (18,5) O 3x ("CRDT"," DBIT") O O 15n O Decimal (18,5) O O 15n O Decimal (18,5)	. . Σύνολο εγγραφών <i>extrait</i> Συνολικό ποσό . Διαφορά χρ - πι Ένδειξη Χρέωση / Πίστωση . Πλήθος πιστωτικών εγγραφών Ποσό πιστωτικών εγγραφών . Πλήθος χρεωστικών εγγραφών Ποσό χρεωστικών εγγραφών
2.76	++Entry	Ntry	Δ.1.3.2 Entry	Περιέχει τις κινήσεις - συναλλαγές του λογαριασμού.
2.315	++AdditionalStatement-Information	ARateddtlStmntInf	O 500x	Πρόσθετη πληροφορία statement. Θα περιέχει το CDI και την επωνυμία του λογαριασμού.

Δ.1.3.2 Entry



ISO Index	Πεδίο	Xml field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.76	++Entry	Ntry	M (n max)	Περιέχει τις κινήσεις - συναλλαγές του λογαριασμού.
2.77	+++ EntryReference	NtryRef	O 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς συναλλαγής. Θα περιέχει A/A γραμμής statement.
2.78	+++Amount ++++Currency	Amt Ccy	M Decimal (18,5) M 3x	Ποσό συναλλαγής. Στο νόμισμα του λογαριασμού. Το νόμισμα του λογαριασμού για τον οποίο εκδίδεται το παρόν αρχείο.
2.79	+++ CreditDebitIndicator	CdtDbtInd	M 3x ("CRDT"," DBIT")	Το πεδίο <CdtDbtInd> συμπληρώνεται με CRDT αν το ποσό συναλλαγής είναι 0 ή μεγαλύτερο και με DBIT αν το ποσό συναλλαγής είναι αρνητικό.
2.80	+++ReversalIndicator	RvslInd	O Boolean	Ένδειξη αντιλογισμού. FALSE / TRUE. Αν True, τότε το AccountOwnerTxID είναι ο αριθμός TUN της αντιλογιζόμενης συναλλαγής
2.81	+++Status	Sts	M 4x ("BOOK"," PDNG"," INFO")	Συμπληρώνεται με BOOK.
2.82	+++Booking Date ++++Date	BookgDt Dt	O IsoDate	Ημερομηνία εγγραφής.
2.83	+++Value Date ++++Date	ValDt Dt	O IsoDate	Ημερομηνία αξίας συναλλαγής.
2.84	+++ AccountSvcrReference	AcctSvcrRef	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς συναλλαγής που έχει καταγραφεί από την Τράπεζα. Θα περιέχει 18UN + space + A/A γραμμής statement.
2.90	+++Availability	AvlbtY	O	
2.91	+++ BankTransactionCode ++++Domain +++++Code +++++Family +++++Code +++++SubFamilyCode ++++Proprietary +++++Code +++++Issuer	BkTxCd Domn Cd Fmly Cd SubFmlyCd Prtry Cd Issr	M 4!a M 4!a M 4!a M 35x M 35x	Κωδικοί συναλλαγών.



ISO Index	Πεδίο	Xml field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.100	+++ CommissionWaiverIndicator	ComssnWvrlnd	O Boolean	
2.101	+++ AdditionalInflIndicator	AddtInflnd	O	
2.104	+++ AmountDetails	AmtDtls	O	
2.105	+++Charges	Chrgs	O	
2.119	+++ TechnicalInputChannel	TechInptChanl	O	
2.122	+++ Interest	Intrst	O	
2.134	+++Card Transaction	CardTx	O	
2.135	+++Entry Details	NtryDtls	Δ.1.3.3 Entry Details	Περιέχει αναλυτικές πληροφορίες για την κίνηση - συναλλαγή του λογαριασμού.
2.314	+++Additional Entry Info	AddtIntryInf	O 500x	Πρόσθετη πληροφορία κίνησης – συναλλαγής.

Δ.1.3.3 Entry Details

ISO Index	Πεδίο	Xml field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.135	+++Entry Details	NtryDtls		Περιέχει αναλυτικές πληροφορίες για την κίνηση - συναλλαγή του λογαριασμού.
2.136	++++Batch	Btch	O	
2.142	++++ Transaction Details ++++References ++++TransactionIdentification ++++ChequeNumber ++++AccountOwnerTxID	TxDtls Refs TxId ChqNb AcctOwnrTxId	O O 35x O 35x O35x	. . Αριθμός συναλλαγής (είναι ίδιο με το α' μέρος του πεδίου AccountSvcrReference) Αριθμός επιταγής (αν υπάρχει) Αν η ένδειξη αντιλογισμού (2.80) είναι TRUE, τότε αυτό το πεδίο συμπληρώνεται με το TUN της αντιλογιζόμενης συναλλαγής. Διαφορετικά θα έχει την τιμή 0.
	++++Amount ++++Currency	Amt Ccy	M Decimal (18,5) M 3x	Θα περιέχει ποσό και νόμισμα κίνησης.
	++++ CreditDebitIndicator	CdtDbtInd	M 3x ("CRDT","DBIT")	Ένδειξη χρέωσης (DBIT) – πίστωσης (CRDT).
2.156	++++Amount Details	AmtDtls	O	



2.157	+++++Availability	Avlbtty	0	
2.163	+++++ BankTransactionCode	BkTxCd	0	
2.172	+++++Charges	Chrgs	0	
2.186	+++++ Interest	Intrst	0	



2.199	+++++ RelatedParties +++++Debtor +++++Name +++++DebtorAccount +++++Id +++++IBAN +++++Creditor +++++Name +++++CreditorAccount +++++Id +++++IBAN	RltdPties Dbtr Nm DbtrAcct Id IBAN Cdtr Nm CdtrAcct Id IBAN	O O O 140x O O O 34x O O 140x O O O 34x	<p>Αφορά τον αντισυμβαλλόμενο λογαριασμό του λογαριασμού για το οποίο εκδίδεται το <i>extrait</i>.</p> <p>Όταν ο λογαριασμός για τον οποίο εκδίδεται το <i>extrait</i> είναι χρεούμενος σε μια συναλλαγή, τότε, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμες πληροφορίες, συμπληρώνονται στα στοιχεία του Creditor, και αντιστρόφως.</p> <p>Στοιχεία αντισυμβαλλόμενου συμπληρώνονται στις εξής περιπτώσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ενδοτραπεζική μεταφορά: όνομα (name) και αριθμός λογαριασμού, εφόσον είναι πελατειακός. - Εισερχόμενα εμβάσματα: συμπληρώνεται το όνομα του εντολέα. <p>Τα στοιχεία αντισυμβαλλόμενου συμπληρώνονται με τα υφιστάμενα στοιχεία πληρωτή που παρέχονται τόσο στο Δίκτυο των Καταστημάτων και μέσω των Εναλλακτικών Δικτύων (Πληροφορίες κινήσεων λογαριασμών), αν ο λογαριασμός για τον οποίο εκδίδεται το <i>extrait</i> είναι πιστούμενος.</p>
2.211	+++++ RelatedAgents	RltdAgts	O	



2.224	+++++ Purpose	Purp	O	
2.233	+++++ RelatedRemittanceInfo	RltdRmtInf	O	
2.234	+++++ RemittanceInformation +++++Unstructured	RmtInf Ustrd	O 140x	Πληροφορία – Αιτιολογία.
2.266	+++++RelatedDates	RltdDts	O	
2.277	+++++RelatedPrice	RltdPric	O	
2.282	+++++RelatedQuantities	RltsQties	O	
2.287	+++++FinancialInstrumentId	FinInstrmId	O	
2.292	+++++Tax	Tax	O	
2.293	+++++ ReturnInformation	RtrInf	O	
2.308	+++++ CorporateAction	CorpActn	O	
2.312	+++++ SafekeepingAccount	SfkpgAcct	O	
	+++++CashDeposit	CshDpst	O	
	+++++Card Transaction	CardTx	O	
2.313	+++++ AdditionalTransInfo	AddtlTxInf	O 500x	Πρόσθετη πληροφορία κίνησης.
	+++++SupplementaryData	SplmtryData	O	



Παράρτημα Ι – Balance Codes

Code	Name	Definition
CLBD	ClosingBooked	Balance of the account at the end of the pre-agreed account reporting period. It is the sum of the opening booked balance at the beginning of the period and all entries booked to the account during the pre-agreed account reporting period.
OPBD	OpeningBooked	Book balance of the account at the beginning of the account reporting period. It always equals the closing book balance from the previous report.