

**ΑΡΧΕΙΟ ΠΛΗΡΩΜΩΝ SEPA XML ISO 20022 – pain.001 μέσω του  
ALPHA WEB BANKING**

**ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ και ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ**

**ΕΚΔΟΣΗ 1.4**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

I.	ΑΡΧΕΙΟ ΠΛΗΡΩΜΩΝ SEPA XML ΜΕΣΩ ΤΟΥ ALPHA WEB BANKING .....	3
II.	Δομή Μηνύματος.....	3
III.	Κανόνες Χρήσης Μηνυμάτων .....	4
1.	Είδη Πεδίων .....	4
2.	Βάθος Πεδίων .....	4
IV.	Περιγραφή Μηνυμάτων.....	5
	Customer Credit Transfer Initiation – pain.001.001.03.....	5
	Παράρτημα 1 – External Category Purpose 1 Code .....	11
	Παράρτημα 2 – Επιτρεπτοί και μη Επιτρεπτοί Χαρακτήρες .....	14

## I. ΑΡΧΕΙΟ ΠΛΗΡΩΜΩΝ SEPA XML ΜΕΣΩ ΤΟΥ ALPHA WEB BANKING

Η Alpha Bank εναρμονίζοντας το αρχείο πληρωμών Alpha Web Banking με τον Κανονισμό (ΕΕ) 260/2012 (SEPA), παρέχει τη δυνατότητα εκτέλεσης πληρωμών (μισθοδοσίας, προμηθευτών και λοιπων μεταφορών) πιστώνοντας λογαριασμούς που τηρούνται στην Alpha Bank μόνο, χρησιμοποιώντας αρχεία τύπου xml σύμφωνα με το πρότυπο ISO 20022.

Για την εκτέλεση πληρωμών SEPA με χρήση xml αρχείων μέσω της Υπηρεσίας Alpha Web Banking, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει το μήνυμα rain.001.001.03, όπως αυτό περιγράφεται:

(α) στο SEPA πρότυπο, μηνύματα τύπου payments initiation

<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/implementation-guidelines/sepa-credit-transfer-scheme-customer-bank-implementation>

και

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

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

Η αμοιβή για τη χρήση της συγκεκριμένης λειτουργικότητας της Υπηρεσίας Alpha Web Banking, είναι μηδενική καθώς υποστηρίζονται μέσω αυτής μόνο οι πληρωμές σε λογαριασμούς Alpha Bank.

### Σημαντικές πληροφορίες για το αρχείο εντολών μεταφορών πιστώσεων rain.001.001.03

- Είναι απαραίτητο να περιέχει λογαριασμούς αποκλειστικά σε μορφή IBAN<sup>1</sup>.
- Υποστηρίζει αποκλειστικά αναλυτικές χρεώσεις του λογαριασμού του εντολέα..
- Υποστηρίζει την εισαγωγή της αιτιολογίας που θα εμφανίζεται τόσο στο χρεούμενο όσο και στον πιστούμενο λογαριασμό..
- Υποστηρίζει την εισαγωγή πληροφοριών εντολής (remittance info) 140 χαρακτήρων, οι οποίες είναι διαθέσιμες τόσο στον δικαιούχο όσο και στον εντολέα.
- Υποστηρίζει μόνο μεταφορές πιστώσεων εντός Alpha Bank. Λογαριασμοί IBAN άλλων τραπεζών εσωτερικού και εξωτερικού απορρίπτονται.
- Υποστηρίζει αποκλειστικά πληρωμές σε Ευρώ. Εντολές σε άλλο νόμισμα πλην Ευρώ απορρίπτονται.
- Μπορεί να περιέχει μόνο μία (1) ομάδα εντολών πληρωμών (payment group) συγκεκριμένου σκοπού για εκτέλεση σε συγκεκριμένη ημερομηνία. Επομένως ο χρεούμενος λογαριασμός στο αρχείο, θα είναι πάντα ένας.
- Μπορεί να περιέχει ως μέγιστο αριθμό εντολών της ομάδας πληρωμών, 999 εντολές
- Υποστηρίζει στα πεδία αιτιολογίας καταθέτη, αιτιολογίας δικαιούχου και πληροφορίες εντολής MONO ψηφία (0...9), χαρακτήρες του Ελληνικού (Α...Ω) ή Λατινικού αλφαβήτου (Α...Ζ), κενό και τα σύμβολα , . / ( ) + ' ` . Η χρήση οποιουδήποτε άλλου χαρακτήρα εμποδίζει την εισαγωγή του αρχείου στο σύστημα.

Προκειμένου να λάβετε πληροφορίες αναφορικά με τη λειτουργικότητα της Υπηρεσίας του Alpha Web Banking μπορείτε να μεταβείτε στο [www.alpha.gr](http://www.alpha.gr) και συγκεκριμένα στην ηλεκτρονική σελίδα:

<https://www.alpha.gr/e-services/gr/corporate/alpha-web-banking/upiresies-kai-haractiristica/> .

## II. Δομή Μηνύματος

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

- Για την αποστολή πληρωμών (πιστώσεων) από έναν οργανισμό προς την Τράπεζα χρησιμοποιείται η δομή του μηνύματος rain.001.001.03. Το εν λόγω μήνυμα περιγράφεται αναλυτικά στο κεφάλαιο IV.
- Τα υποστηριζόμενα Character Sets καθώς και οι (συνήθεις) μη αποδεκτοί χαρακτήρες που αφορούν τα μηνύματα που περιγράφονται στην συνέχεια, εμφανίζονται στο Παράρτημα 2 του παρόντος κειμένου.

<sup>1</sup> Στην ιστοσελίδα της Alpha Bank [www.alpha.gr](http://www.alpha.gr) > μενού «Χρήσιμα εργαλεία/Ενημέρωση» > Υπολογισμός IBAN μπορείτε να βρείτε εργαλείο άμεσης μετατροπής ενός λογαριασμού Alpha Bank σε μορφή IBAN. Επίσης στο μενού «Επιχειρήσεις» > Ενημέρωση για τον IBAN, δείτε Επαλήθευση για αλγόριθμο επαλήθευσης ορθότητας των ψηφίων ελέγχου (check digits) ενός ελληνικού λογαριασμού IBAN.

**III. 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 >

**IV. Περιγραφή Μηνυμάτων**
**Customer Credit Transfer Initiation – pain.001.001.03**

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα "Group Header" ακολουθούμενο από ένα μόνο τμήμα "Payment Information". Το τμήμα αυτό περιλαμβάνεται σε μία δομή "Message Root".

**1.1 Message Root**

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

**1.2 Group Header**

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου	Σχόλια
1.0	+ Group Header	<GrpHdr>	M		
1.1	++ Message Identification	<MsgId>	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα για το αρχείο. Ο συγκεκριμένος κωδικός δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε άλλα αρχεία.	Συμπληρώνεται με: "AWB" + YYYYMMDDhhmmsssss + 15 τελευταία ψηφία Χρεούμενου λογαριασμού Alpha Bank IBAN)  Όπου: YYYYMMDDhhmmsssss Το timestamp δημιουργίας του αρχείου.
1.2	++ Creation Date Time	<CreDtTm>	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας του αρχείου.	YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sss (π.χ. 2015-06-25T11:17:06.345)
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 "AWB" και το πεδίο "Issr" με την τιμή "Alpha".	
	+++++ Other	<Othr>	O		
	++++++ Identification	<Id>	M		"AWB"
	+++++++ Issuer	<Issr>	M		"Alpha"

**1.3 Payment Information**

Το τμήμα περιέχει τις ομαδοποιημένες πληροφορίες των αναλυτικών εντολών πληρωμής.

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου	Σχόλια
2.0	+ Payment Information	<PmtInf>	M	Το τμήμα περιέχει τις ομαδοποιημένες πληροφορίες των αναλυτικών Εντολών. Υποστηρίζει ένα <b>μόνο</b> χρεούμενο και πολλούς πιστούμενους λογαριασμούς.	
2.1	++ Payment Information Identification	<PmtInfId>	M 35x	Μοναδικός κωδικός για την ομάδα εντολών πληρωμής (τμήμα "Payment Information" του μηνύματος). Οι τρεις πρώτοι χαρακτήρες θα είναι ο κωδικός της υπηρεσίας, στην προκειμένη περίπτωση "AWB" (Alpha Web Banking). Οι επόμενοι 32 (το πολύ) χαρακτήρες θα προσδιορίζουν ένα μοναδιαίο κωδικό που δημιουργείται από τον πελάτη. Επιτρέπεται <b>μόνο μία τέτοια δομή</b> μέσα στο αρχείο, καθώς υποστηρίζει <b>μόνο μία (1)</b> ομάδα πληρωμών ανά αρχείο.	"AWB" + Χρεούμενος λογαριασμός Alpha Bank IBAN
2.2	++ Payment Method	<PmtMtd>	M 3x	Επιτρεπτή τιμή: "TRF".	
2.3	++ Batch Booking	<BtchBookg>	O Boolean	Τρόπος εμφάνισης χρεώσεων στο extrait του πελάτη (συγκεντρωτικά ή αναλυτικά). Πιθανές τιμές: false (χρέωση ManyToMany) true (χρέωση ManyToOne)	Ακολουθείται πάντα η προσέγγιση MTM (τιμή false), δηλαδή αναλυτικές χρεώσεις στον λογαριασμό του εντολέα / καταθέτη, ανεξαρτήτως της τιμής που συμπληρώθηκε από τον πελάτη.
2.4	++ Number of Transactions	<NbOfTxs>	O 15n	Πλήθος αναλυτικών εγγραφών στην ομάδα εντολών. Αποδεκτό πεδίο που δεν συμμετέχει στη διαδικασία.	
2.5	++ Control Sum	<CtrlSum>	O 18d	Σύνολο των ποσών των αναλυτικών εγγραφών που περιέχονται στην ομάδα εντολών. Αποδεκτό πεδίο που δεν συμμετέχει στη διαδικασία.	
2.6	++ Payment Type Information	<PmtTplnf>	O	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή του πελάτη.	

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου	Σχόλια
2.8	+++ Service Level	<SvcLvl>	O		
2.9	++++ Code	<Cd>	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: "SEPA" .	"SEPA"
2.11	+++ Local Instrument	<LclInstrm>	O	Αποδεκτό πεδίο που δεν συμμετέχει στη διαδικασία.	
2.12	++++ Code	<Cd>	O		
	{or}				
2.13	++++ Proprietary	<Prtry>	O		
2.14	+++ Category Purpose	<CtgyPurp>	O	Κατηγοριοποιημένη αιτιολογία. Προωθείται στην τράπεζα του αποδέκτη.	
2.15	++++ Code	<Cd>	O 4!a	Αν συμπληρωθεί θα πρέπει να πληροί τις προϋποθέσεις που περιγράφονται στο Παράρτημα 1.	
2.17	++ Requested Execution Date	<ReqdExctnDt>	M ISOdt	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης. Η ημερομηνία πρέπει να είναι Τραπεζική Εργάσιμη. Δεν λαμβάνεται υπόψιν. Σε περίπτωση μεταχρονολογημένης εκτέλεσης, η ημερομηνία επιλέγεται από την σχετική οθόνη.	<b>YYYY-MM-DD</b> <b>Ημερομηνία δημιουργίας του αρχείου</b>
2.19	++ Debtor	<Dbtr>	M		
2.19	+++ Name	<Nm>	O 140x	Επωνυμία του εντολέα οργανισμού. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες.	Συμπληρώνεται με το λεκτικό "NOTPROVIDED".
2.19	+++ Postal Address	<PstlAdr>	O	Η διεύθυνση του εντολέα οργανισμού.	
2.19	++++ Country	<Ctry>	O 2!a	Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του εντολέα οργανισμού.	
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		Συμπληρώνεται με το λεκτικό "NOTPROVIDED" στην περίπτωση συμπλήρωσης αιτιολογίας καταθέτη.
	+++++ Issuer	<Issr>	O	Αιτιολογία χρέωσης πελάτη, μέχρι 20 χαρακτήρες.	Αιτιολογία για καταθέτη. Το πεδίο μπορεί να περιέχει ΜΟΝΟ γράμματα, αριθμούς, κενό και τα σύμβολα , . / ( ) + ' `

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου	Σχόλια
2.20	++ Debtor Account	<DbtrAcct>	M	Λογαριασμός χρέωσης του εντολέα οργανισμού σε μορφή IBAN.	
2.20	+++ Identification	<Id>	M		
2.20	++++ IBAN	<IBAN>	M 34x	Η τράπεζα εντολέα ελέγχει την ορθή συμπλήρωσης του πεδίου	Χρεούμενος λογαριασμός Alpha Bank IBAN
2.20	+++ Currency	<Ccy>	O	Αποδεκτό πεδίο που δεν συμμετέχει στη διαδικασία.	
2.21	++ Debtor Agent	<DbtrAgt>	M		
	+++ Financial Institution Identification	<FinInstnId>	M		
	++++ BIC	<BIC>	M 11x	Περιέχει τον κωδικό της τράπεζας εντολέα σε μορφή BIC. Επιτρεπτή τιμή "CRBAGRAAXX".	"CRBAGRAAXX"
2.23	++ Ultimate Debtor	<UltmtDbtr>	O	Αρχικός εντολέας οργανισμός. Εφόσον συμπληρωθεί το τμήμα αυτό, τουλάχιστον ένα από τα υποτμήματα (Name, Identification) πρέπει να είναι συμπληρωμένο. Το πεδίο είναι αποδεκτό όμως δεν συμμετέχει στη διαδικασία.	
2.23	+++ Name	<Nm>	O 70x	Επωνυμία αρχικού εντολέα οργανισμού. Αποδεκτό πεδίο που δεν συμμετέχει στη διαδικασία.	
2.23	+++ Identification	<Id>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του αρχικού εντολέα οργανισμού. Αποδεκτό πεδίο που δεν συμμετέχει στη διαδικασία.	
2.24	++ Charge Bearer	<ChrgBr>	O 4!a	Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπτές τιμές: "SLEV", "DEBT". Δεν λαμβάνεται υπόψη.	
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 οργανισμό. Αποδεκτό πεδίο που δεν συμμετέχει στη διαδικασία.	



A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου	Σχόλια
2.30	++++ End to End Identification	<EndToEndId>	M 35x	Κωδικός αναφοράς εντολέα οργανισμού. Εφόσον δεν έχει δοθεί από τον εντολέα, συμπληρώνεται με την τιμή "NOTPROVIDED". Αποδεκτό πεδίο που δεν συμμετέχει στη διαδικασία.	"NOTPROVIDED"
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.	Ποσό Εντολής (Συμπληρώνεται ως εξής: <InstdAmt Ccy="EUR">ποσό εντολής</InstdAmt>)
2.77	+++ Creditor Agent	<CdtrAgt>	O		
	++++ Financial Institution Identification	<FinInstnId>	O		
	+++++ BIC	<BIC>	O 11x	Περιέχει τον κωδικό της τράπεζας του δικαιούχου με μορφή BIC.	
2.79	+++ Creditor	<Cdtr>	M		
2.79	++++ Name	<Nm>	M 140x	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του δικαιούχου. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες.	Στην περίπτωση όπου δεν υπάρχει το πεδίο συμπληρώνεται με "NOTPROVIDED"
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	
2.79	+++ Identification	<Id>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του δικαιούχου. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά	
	++++ Organisation Identification	<OrgId>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του δικαιούχου εάν είναι νομικό πρόσωπο. 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		Συμπληρώνεται με το λεκτικό "NOTPROVIDED"
	++++ 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		

A/A	Πεδίο	XML Field	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου	Σχόλια
2.80	+++ Creditor Account	<CdtrAcct>	M 34x		
	++++ Identification	<Id>	M		
	+++++ IBAN	<IBAN>	M	Λογαριασμός Πίστωσης του δικαιούχου. Επιτρέπεται μόνο λογαριασμός σε μορφή IBAN.	Πιστούμενος λογαριασμός Alpha Bank 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.	
2.81	++++ Name	<Nm>	O 140x	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του τελικού δικαιούχου. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες	
2.81	+++ Identification	<Id>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του τελικού δικαιούχου. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά	
	++++ Organisation Identification	<OrgId>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του τελικού δικαιούχου εάν είναι νομικό πρόσωπο.	
	+++++ BIC or BEI	<BICOrBEI>		Συμπληρώνεται υποχρεωτικά είτε το τμήμα "BIC or BEI",	
	+++++ Other	<Othr>		είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί.	
	++++ Private Identification	<PrvtId>	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του δικαιούχου εάν είναι φυσικό πρόσωπο. Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε	
	+++++ Date and Place of Birth	<DtAndPlcOfBirth>	O	μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί.	
	+++++ Other	<Othr>	O		
2.86	+++ Purpose	<Purp>	M	Αιτιολογία Εντολής.	
2.87	++++ Code	<Cd>	M 4!a	Συμπληρώνεται με βάση τις κατά ISO τιμές του Παραρτήματος 1.	Τύπος αρχείου. Συμπληρώνεται <b>υποχρεωτικά</b> με μία από τις παρακάτω τιμές: "SALA" για αρχείο μισθοδοσίας "SUPP" για αρχείο προμηθευτών "GDSV" για αρχείο λοιπών πληρωμών
2.98	+++ Remittance Information	<RmtInf>	O		
2.99	++++ Unstructured	<Ustrd>	O	ΟΝus Εγγραφές: Χρήση των 20 πρώτων χαρακτήρων για αιτιολογία πίστωσης και των υπόλοιπων 120 για 'ελεύθερο κείμενο'	Το πεδίο μπορεί να περιέχει ΜΟΝΟ γράμματα, αριθμούς, κενό και τα σύμβολα , . / ( ) + ' `

**Παράρτημα 1 – External Category Purpose 1 Code**

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
13	IDCP	Irrevocable Debit Card Payment	Transaction is reimbursement of debit card payment.	Maintenance SR2009	New	April 2009	April 2009

Identification				Status			
	Code	Name	Definition	Origin/Requester	Status	Status Date	Introduced Date
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.*

## Παράρτημα 2 – Επιτρεπτοί και μη Επιτρεπτοί Χαρακτήρες

### 1) National Character Set

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

```

abcdefghijklmnopqrstuvwxyz
ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ
0123456789
.,/()+`´
Space
α β γ δ ε έ ζ η ή θ ι ί ι̇ κ λ μ ν ξ ο ό π ρ σ ς τ υ ύ ü φ χ ψ ω ώ
Α Β Γ Δ Ε Έ Ζ Η Ή Θ Ι Ι̇ Κ Λ Μ Ν Ξ Ο Ό Π Ρ Σ Τ Υ Ύ Ψ Φ Χ Ψ Ω Ω

```

### 2) Latin Character Set (Μελλοντική Χρήση για Διατραπεζικές Πληρωμές εκτός Ελλάδας)

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

```

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

```

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

char["][22]	char["][fffffa8]
char[&][26]	char[©][fffffa9]
char[<][3c]	char[¬][fffffac]
char[>][3e]	char[—][fffffaf]
char[@][40]	char[°][fffffb0]
char[´][60]	char[±][fffffb1]
char[ ][7c]	char[²][fffffb2]
char[~][7e]	char[³][fffffb3]
char[˘][fffffa1]	char[˙][fffffb4]
char[A][fffffa2]	char[μ][fffffb5]
char[£][fffffa3]	char[·][fffffb7]
char[!][fffffa6]	char[½][ffffbfd]
char[\$][fffffa7]	