



SEPA CREDIT TRANSFER

**Σύνδεση εντολέα και δικαιούχου οργανισμού
κατά το εθνικό subset του προτύπου ISO 20022**

Πληροφορίες Εγγράφου

ΕΡΓΟ	SEPA CREDIT TRANSFER, Σύνδεση εντολέα και δικαιούχου οργανισμού κατά το εθνικό subset του προτύπου ISO 20022
ΕΚΔΟΣΗ	1.0
ΚΩΔΙΚΟΣ	SEPA-Credit Transfers-CustomertoBank-NationalISOsubset-V1R0
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ	Τελικό Κείμενο
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	01/07/2013
ΣΥΝΤΑΚΤΗΣ	ΔΙΑΣ – Ομάδα Έργου
ΔΙΑΝΟΜΗ	ΔΙΑΣ, Τράπεζες

Ιστορικό Μεταβολών

ΕΚΔΟΣΗ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΣΥΝΟΨΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ
1.0	01/07/2013	Πρώτη έκδοση.

Σχετικά Έγγραφα

- [1] SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook v 7.0, EPC
- [2] SEPA Credit Transfer Implementation Guidelines v 7.0, EPC
- [3] SEPA Credit Transfer Scheme Customer-To-Bank Implementation Guidelines v7.0, EPC
- [4] ISO 20022 Payments, Message Definition Report, Edition September 2009
- [5] ISO 20022 Bank-To-Customer Cash Management, Message Definition Report, Edition June 2012
- [6] ISO 20022 Exceptions and Investigations, Message Definition Report, Edition June 2012
- [7] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 260/2012 σχετικά με την καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων και επιχειρηματικών κανόνων για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ και με την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 924/2009

Περιεχόμενα

Πληροφορίες Εγγράφου.....	ii
Ιστορικό Μεταβολών	ii
Σχετικά Έγγραφα.....	ii
Περιεχόμενα	iii
1. Εισαγωγή	1
2. Προδιαγραφές Μηνυμάτων	2
2.1 Γενικά.....	2
2.2 XML Σχήματα.....	3
2.3 Εντολέας οργανισμός.....	4
2.3.1 Customer Credit Transfer Initiation – pain.001.001.03	4
2.3.2 Customer Payment Status Report – pain.002.001.03	9
2.3.3 Customer Debit Credit Notification – camt.054.001.03.....	13
2.4 Δικαιούχος οργανισμός	17
2.4.1 Customer Debit Credit Notification – camt.054.001.03.....	17
2.4.2 Customer Payment Cancellation Request – camt.055.001.02	21
2.4.3 Customer Payment Status Report – pain.002.001.03	24

1. Εισαγωγή

Στο παρόν εγχειρίδιο περιγράφονται οι προδιαγραφές για τη διασύνδεση του εντολέα οργανισμού με την τράπεζα οργανισμού ή το Σύστημα Πληρωμών της ΔΙΑΣ για λογαριασμό της τράπεζας οργανισμού, καθώς και του δικαιούχου οργανισμού με την τράπεζα του ή το Σύστημα Πληρωμών της ΔΙΑΣ για λογαριασμό της τράπεζας του, στα πλαίσια της διακίνησης SEPA εντολών πληρωμής σύμφωνα με το ελληνικό subset του προτύπου ISO 20022.

Η υλοποίηση της διασύνδεσης του εντολέα οργανισμού κατά το προτεινόμενο εθνικό πρότυπο είναι σύμφωνη με τους κανόνες του EPC για τα SEPA Credit Transfer, ενώ για τη διασύνδεση του δικαιούχου οργανισμού δεν έχουν εκδοθεί κανόνες από το EPC. Και οι δύο τρόποι διασύνδεσης είναι σύμφωνοι με τα διεθνή πρότυπα ISO 20022 για τη διασύνδεση Customer-to-Bank.

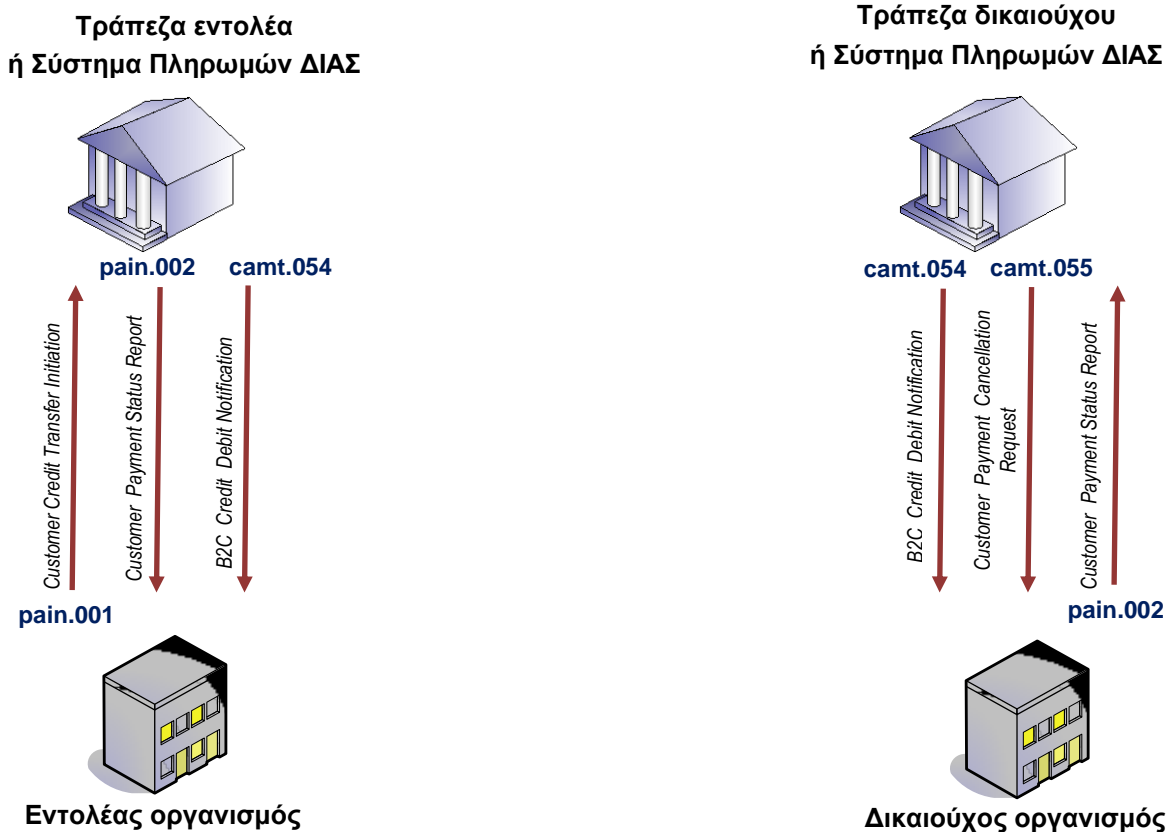
Ο εντολέας οργανισμός συνδέεται με την τράπεζα εντολέα ή το Σύστημα Πληρωμών της ΔΙΑΣ, από όπου αποστέλλει μηνύματα εντολών (Customer Credit Transfer Initiation), ενώ παραλαμβάνει απορρίψεις (rejections) για τις εντολές που απέστειλε, καθώς επίσης και ενημέρωση για τις κινήσεις που καταγράφονται στο λογαριασμό του από post-settlement r-μηνύματα (returns).

Αντίστοιχα ο δικαιούχος οργανισμός συνδέεται με την τράπεζα δικαιούχου ή το Σύστημα Πληρωμών της ΔΙΑΣ, από όπου παραλαμβάνει μηνύματα εντολών (Bank to Customer Credit Notification), καθώς και αιτήματα ανακλήσεων (Customer Payment Cancellation Request), ενώ ο δικαιούχος οργανισμός αποστέλλει απορρίψεις και αρνητικές / θετικές απαντήσεις ανακλήσεων αντίστοιχα (Customer Payment Status Report).

2. Προδιαγραφές Μηνυμάτων

2.1 Γενικά

Τα μηνύματα που ανταλλάσσονται μεταξύ τράπεζας και οργανισμού εμφανίζονται στο παρακάτω σχήμα και περιγράφονται στη συνέχεια:



Εντολέας οργανισμός

- Ο εντολέας οργανισμός αποστέλλει μηνύματα εντολών Customer Credit Transfer Initiation (pain.001).
- Ο εντολέας οργανισμός παραλαμβάνει εγγραφές απορρίψεων Customer Payment Status Report (rain.002) για τις μη αποδεκτές εγγραφές ή ομάδες (groups) εγγραφών.
- Ο εντολέας οργανισμός παραλαμβάνει επίσης μηνύματα Customer Credit Notification (camt.054) για τις κινήσεις που καταγράφονται στο λογαριασμό του από post-settlement R-messages (returns).

Δικαιούχος οργανισμός

- Ο δικαιούχος οργανισμός παραλαμβάνει τις εισερχόμενες εντολές του με μηνύματα Customer Credit Notification (camt.054), καθώς και αιτήματα ανακλήσεων Customer Payment Cancellation Request (camt.055) για εντολές που είχε παραλάβει προγενέστερα.
- Ο δικαιούχος οργανισμός παραλαμβάνει τα μηνύματα. Για τις μη αποδεκτές εντολές δημιουργεί και αποστέλλει την τράπεζα δικαιούχου ή τη ΔΙΑΣ εγγραφές απορρίψεων Customer Payment Status Report (rain.002). Επίσης, για τα αιτήματα ανάκλησης μπορεί να απαντήσει θετικά ή αρνητικά με μήνυμα Customer Payment Status Report (rain.002).

Τα XML σχήματα που περιγράφουν τα παραπάνω μηνύματα είναι συμβατά με τις προδιαγραφές W3C ως προς την κωδικοποίηση και ISO 20022 ως προς το περιεχόμενο.

Όλα τα μηνύματα ακολουθούν τα πρότυπα ISO 20022 έκδοσης 2009, εκτός από το camt.054.001.03 και camt.055.001.02 που είναι συμβατά με την έκδοση 2012.

2.2 XML Σχήματα

Στους πίνακες που ακολουθούν στη στήλη "Μορφή" οι κωδικοί M, O, X έχουν την εξής σημασία:

M	Mandatory - το τμήμα συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
O	Optional - το τμήμα συμπληρώνεται προαιρετικά.
X	Excluded - το τμήμα δεν πρέπει να υπάρχει.
C	Conditional – το τμήμα συμπληρώνεται υπό συνθήκες.
8n	Μέχρι 8 αριθμητικά ψηφία.
18d	Δεκαδικός αριθμός με υποδιαστολή και μέχρι 17 ψηφία.
4!a	Ακριβώς 4 αλφαβητικοί χαρακτήρες.
35x	Από 1 μέχρι 35 αλφαριθμητικοί χαρακτήρες
boolean	Επιτρεπτές τιμές "true" ή "false".

Η κίτρινη σκίαση της στήλης "A/A" υποδεικνύει τα πεδία των οποίων η χρήση έχει προδιαγραφεί από το SEPA.

Για όλα τα τμήματα υπονοείται μία μόνο επανάληψη, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

Όλα τα τμήματα προωθούνται από τον αποστολέα προς τον παραλήπτη, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

Για διευκόλυνση τα τμήματα που δεν προωθούνται υποδεικνύονται με τη γκρι σκίαση.

2.3 Εντολέας οργανισμός

2.3.1 Customer Credit Transfer Initiation – pain.001.001.03

Το μήνυμα χρησιμοποιείται από τον εντολέα οργανισμό για την αποστολή εντολών.

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα "Message Root", ακολουθούμενο από ένα τμήμα "Group Header" ακολουθούμενο από ένα ή περισσότερα τμήματα "Payment Information".

Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
	+ Message Root	M	XML Tag: <CstmrCdtTrfInitn>

Group Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1.0	+ Group Header	M	
1.1	++ Message Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές (error RF01).
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.
1.3	++ Authorisation	O	
1.6	++ Number Of Transactions	M 15n	Περιέχει το πλήθος αναλυτικών εγγραφών (επαναλήψεις του τμήματος 2.27 "Credit Transfer Transaction Information") που περιέχονται στο Group, το οποίο πρέπει να είναι ορθά υπολογισμένο (error FF01).
1.7	++ Control Sum	O 18d	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά, με το σύνολο των ποσών (πεδίο 2.43 "Instructed Amount").
1.8	++ Initiating Party	M	Κωδικός του αποστολέα σύμφωνα με τους κανόνες του παραλήπτη.
1.8	+++ Name	O	
1.8	+++ Postal Address	O	
1.8	+++ Identification	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του εντολέα οργανισμού.
	++++ Organisation Identification	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά
	+++++ BIC or BEI		είτε το τμήμα "BIC or BEI", είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
	+++++ Other {or}		
	++++ Private Identification	O	Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
	+++++ Date and Place of Birth		
	+++++ Other		
1.8	+++ Country of Residence	O	
1.8	+++ Contract Details	O	
1.9	++ Forwarding Agent	O	

Payment Information

Το τμήμα περιέχει τις ομαδοποιημένες πληροφορίες των αναλυτικών εντολών σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην αρχή της παραγράφου.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.0	+ Payment Information	M	Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις.
2.1	++ Payment Information Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός πληρωμής του αποστολέα (error RF01).
2.2	++ Payment Method	M 3x	Προσδιορίζει τον τρόπο πληρωμής. Χρησιμοποιείται η τιμή Credit Transfer. Επιτρεπτή τιμή: "TRF" (error FF01).
2.3	++ Batch Booking	O	
2.4	++ Number of Transactions	O 15n	
2.5	++ Control Sum	O 18d	
2.6	++ Payment Type Information	O	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή.
2.7	+++ Instruction Priority	O	
2.8	+++ Service Level	O	
2.9	++++ Code	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: "SEPA" (error FF01).
	{or}	{or}	
2.10	++++ Proprietary	X 4x	
2.11	+++ Local Instrument	O	Δε συμπληρώνεται. Υπονοείται πάντα το "SCT".

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.12	++++ Code {or}	O	
2.13	++++ Proprietary	O	
2.14	+++ Category Purpose	O	Κατηγοριοποιημένη αιτιολογία.
2.15	++++ Code {or}	O 4!a {or}	
2.16	++++ Proprietary	O 35x	
2.17	++ Requested Execution Date	M ISOdt	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης. Η ημερομηνία πρέπει να είναι Τραπεζική Εργάσιμη (error DT01). Το πεδίο χρησιμοποιείται ως βάση υπολογισμού της Ημερομηνίας Διακανονισμού των εντολών.
2.18	++ Pooling Adjustment Date	O	
2.19	++ Debtor	M	
2.19	+++ Name	O 140x	Επωνυμία του εντολέα οργανισμού. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες (error FF01).
2.19	+++ Postal Address	O	Η διεύθυνση του εντολέα οργανισμού.
2.19	++++ Address Type	O	
2.19	++++ Department	O	
2.19	++++ Sub-Department	O	
2.19	++++ Street Name	O	
2.19	++++ Building Number	O	
2.19	++++ Postal Code	O	
2.19	++++ Town Name	O	
2.19	++++ Country Sub-Division	O	
2.19	++++ Country	O 2!a	Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του εντολέα οργανισμού. Επιτρεπτή τιμή: ISO Code (error FF01).
2.19	++++ Address Line	O 70x	Επιτρέπονται μέχρι 2 επαναλήψεις. (error FF01).
2.19	+++ Identification	O	Κωδικοποίηση του εντολέα οργανισμού, σύμφωνα με τους κανόνες του παραλήπτη. Η τιμή του πεδίου ελέγχεται ότι είναι ίδια με το πεδίο 1.8 "Initiating Party/Identification" (error FF01).
2.19	+++ Country of Residence	O 2!a	
2.19	+++ Contact Details	O	
2.20	++ Debtor Account	M	Λογαριασμός χρέωσης του εντολέα οργανισμού.
2.20	+++ Identification ++++ IBAN	M M 34x	Η τράπεζα εντολέα ελέγχει την ορθή συμπλήρωση του πεδίου (error AC01).
2.20	+++ Type	O	
2.20	+++ Currency	O	
2.20	+++ Name	O	
2.21	++ Debtor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC	M 11x	Περιέχει τον κωδικό της τράπεζας εντολέα σε μορφή BIC (error RC01).
2.22	++ Debtor Agent Account	O	
2.23	++ Ultimate Debtor	O	Αρχικός εντολέας οργανισμός. Εφόσον συμπληρωθεί το τμήμα αυτό, τουλάχιστον ένα από τα υποτμήματα (Name, Identification) πρέπει να είναι συμπληρωμένο.
2.23	+++ Name	O 70x	Επωνυμία αρχικού εντολέα οργανισμού.
2.23	+++ Postal Address		
2.23	+++ Identification	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του αρχικού εντολέα οργανισμού (error FF01).
2.23	+++ Country of Residence		
2.23	+++ Contact Details		
2.24	++ Charge Bearer	O 4!a	Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπτή τιμή: "SLEV" (error FF01).
2.25	++ Charges Account		
2.26	++ Charges Account Agent		
2.27	++ Credit Transfer Transaction Information	M	Περιέχονται όλες οι αναλυτικές εντολές, οι οποίες αφορούν συγκεκριμένη τράπεζα δικαιούχου (Creditor Agent) και συγκεκριμένη αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης (Requested Execution Date). Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.28	+++ Payment Identification	M	
2.29	++++ Instruction Identification	O 35x	Κωδικός αναφοράς αποστολέα. Συμπληρώνεται προαιρετικά από τον εντολέα οργανισμό.
2.30	++++ End to End Identification	M 35x	Κωδικός αναφοράς εντολέα οργανισμού. Εφόσον δεν έχει δοθεί από τον εντολέα, συμπληρώνεται με την τιμή "NOTPROVIDED".
2.31	+++ Payment Type Information	X	
2.32	++++ Instruction Priority	O	
2.33	++++ Service Level	O	
2.34	+++++ Code	O	
{or}	{or}		
2.35	+++++ Proprietary	O	
2.36	++++ Local Instrument	O	
2.37	+++++ Code	O	
{or}	{or}		
2.38	+++++ Proprietary		
2.39	++++ Category Purpose	O	
2.42	+++ Amount	M	
2.43	++++ Instructed Amount	O 18d & 3!a	Ποσό Εντολής. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: EUR (error AM03). Στο ποσό επιτρέπονται μέχρι 9 ακέραια και μέχρι 2 δεκαδικά ψηφία (error AM09). Ελέγχεται ότι είναι μη μηδενικό (error AM01).
{or}	{or}		
2.44	++++ Equivalent Amount	O	
2.47	+++ Exchange Rate Information	O	
2.51	+++ Charge Bearer	O	
2.52	+++ Cheque Instruction	O	
2.70	+++ Ultimate Debtor	O	
2.70	++++ Name	O	
2.70	++++ Postal Address		
2.70	+++ Identification	O	
2.70	++++ Country of Residence	O	
2.70	++++ Contact Details	O	
2.71	+++ Intermediary Agent 1	O	
2.72	+++ Intermediary Agent 1 Account	O	
2.73	+++ Intermediary Agent 2	O	
2.74	+++ Intermediary Agent 2 Account	O	
2.75	+++ Intermediary Agent 3	O	
2.76	+++ Intermediary Agent 3 Account	O	
2.77	++ Creditor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC	O 11x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Περιέχει τον κωδικό της τράπεζας δικαιούχου με μορφή BIC (error RC01).
2.78	+++ Creditor Agent Account	O	
2.79	+++ Creditor	O	δικαιούχος.
2.79	++++ Name	O 140x	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του δικαιούχου. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά (error FF01). Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες (error FF01).
2.79	++++ Postal Address	O	Διεύθυνση δικαιούχου.
2.79	+++++ Address Type	O	
2.79	+++++ Department	O	
2.79	+++++ Sub-Department	O	
2.79	+++++ Street Name	O	
2.79	+++++ Building Number	O	
2.79	+++++ Postal Code	O	
2.79	+++++ Town Name	O	
2.79	+++++ Country Sub-Division	O	
2.79	+++++ Country	O 2!a	Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του δικαιούχου. Επιτρεπτή τιμή: ISO Code (error FF01).
2.79	+++++ Address Line	O 70x	Επιτρέπονται μέχρι δύο επαναλήψεις. Ελέγχεται από την παραλήπτη ότι δεν υπερβαίνει τις 2 επαναλήψεις (error FF01).
2.79	+++ Identification	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του δικαιούχου. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
	++++ Organisation Identification +++++ BIC or BEI +++++ Other {or} ++++ Private Identification +++++ Date and Place of Birth +++++ Other	O O	είτε το τμήμα "BIC or BEI", είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01). Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
2.79	++++ Country of Residence	O	
2.79	++++ Contact Details	O	
2.80	+++ Creditor Account +++ Identification ++++ IBAN	O 34x	Λογαριασμός Πίστωσης του δικαιούχου. Επιτρέπεται μόνο λογαριασμός σε μορφή IBAN (error AC01).
2.81	+++ Ultimate Creditor	O	Τελικός δικαιούχος. Εφόσον συμπληρωθεί το τμήμα αυτό, ένα τουλάχιστον από τα υποτμήματα (Name, Identification) πρέπει να είναι συμπληρωμένο.
2.81	++++ Name	O 140x	Όνοματεπώνυμο ή επωνυμία του Τελικού δικαιούχου. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες (error FF01).
2.81	++++ Postal Address	O	
2.81	+++ Identification ++++ Organisation Identification +++++ BIC or BEI +++++ Other {or} ++++ Private Identification +++++ Date and Place of Birth +++++ Other	O O O	Στοιχεία ταυτοποίησης του Τελικού δικαιούχου. Είτε το τμήμα "BIC or BEI" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01). Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
2.81	++++ Country of Residence	O	
2.81	++++ Contact Details	O	
2.82	+++ Instruction for Creditor Agent	O	
2.85	+++ Instruction for Debtor Agent	O	
2.86	+++ Purpose	O	Αιτιολογία Εντολής.
2.87	++++ Code	O 4!a	Συμπληρώνεται με βάση τις τιμές της ISO external list. Ο παραλήπτης του μηνύματος δύναται να περιορίσει τις επιτρεπτές τιμές.
{or}	{or}		
2.88	++++ Proprietary	O 35x	
2.89	+++ Regulatory Reporting	O	
2.90	+++ Tax	O	
2.91	+++ Related Remittance Information	O	
2.98	+++ Remittance Information	O	Πληροφορίες Εμβάσματος. Μπορεί να συμπληρωθεί το πεδίο "Unstructured".
2.99	++++ Unstructured	O	Μόνο μία επανάληψη του πεδίου "Unstructured" επιτρέπεται. Η δομή του πεδίου "Unstructured" μπορεί να περιέχει πληροφορίες εμβάσματος σε δομημένη μορφή κατόπιν συμφωνίας του εντολέα και του δικαιούχου.
2.100	++++ Structured	X	
2.101	+++++ Referred Document Information	O	
2.109	+++++ Referred Document Amount	O	
2.120	+++++ Creditor Reference Information	O	
2.121	+++++ Type	O	
2.122	+++++ Code or Proprietary	M	
2.123	+++++ Code	4!a	
{or}	{or}	{or}	
2.124	+++++ Proprietary	35x	
2.125	+++++ Issuer	O	
2.126	+++++ Reference	O	
2.127	+++++ Invoicer	O	
2.128	+++++ Invoicee	O	
2.129	+++++ Additional Remittance Information	O	

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΜΗΝΥΜΑΤΟΣ pain.001.001.03

Επιπλέον των προδιαγραφών των επιμέρους πεδίων, οι οποίοι περιέχονται στον παραπάνω πίνακα, ισχύουν οι ακόλουθες πρόσθετες προδιαγραφές:

1. Τα υποχρεωτικά πεδία είναι συμπληρωμένα.
2. Η μορφή των πεδίων είναι σύμφωνη με τις προδιαγραφές εφόσον ορίζονται από το ISO.
3. Για όλα τα συμπληρωμένα πεδία που περιέχουν κωδικούς, η τράπεζα εντολέα ελέγχει την ορθή κωδικοποίηση εκτός εάν έχει αναφερθεί ότι δεν ελέγχονται.
4. Τα error codes που αναφέρονται στα επιμέρους πεδία είναι μόνο προτεινόμενα προς την τράπεζα εντολέα. Η τράπεζα εντολέα μπορεί να χρησιμοποιήσει άλλα error codes πάντα σύμφωνα με την κωδικοποίηση κατά ISO 20022.

2.3.2 Customer Payment Status Report – pain.002.001.03

Το μήνυμα χρησιμοποιείται από τη τράπεζα εντολέα ή τη ΔΙΑΣ προς τον εντολέα οργανισμό για την προώθηση των απορρίψεων (rejections) που ξεκινούν από αποστολέα.

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα "Message Root", ακολουθούμενο 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".

Message Root

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

Group Header

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

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1.0	+ Group Header	M	
1.1	++ Message Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές.
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.
1.3	++ Initiating Party	O	
1.4	++ Forwarding Agent	O	
1.5	++ Debtor Agent	O 11x	Κωδικός τράπεζας εντολέα σε μορφή BIC.
1.6	++ Creditor Agent	O	

Original Group Information and Status

Το τμήμα αυτό χρησιμοποιείται υποχρεωτικά για τη συμπλήρωση των πεδίων 2.1 και 2.2.

Αν το πεδίο 2.6 είναι συμπληρωμένο τότε απορρίπτονται όλες οι εγγραφές της αντίστοιχης ομάδας εντολών χρεώσεων. Σε αυτή την περίπτωση δε θα πρέπει να ακολουθούν τμήματα Original Information and Status.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.0	+ Original Group Information And Status	M	
2.1	++ Original Message Identification	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	M 35x	Περιέχει τον τύπο των αρχικών μηνυμάτων που επιστρέφονται. Επιτρεπτή τιμή: "pain.001".
2.3	++ Original Creation Date Time	O	
2.4	++ Original Number of Transactions	O	
2.5	++ Original Control Sum	O	
2.6	++ Group Status	O	Περιέχει τον κωδικό κατάστασης της αναφερόμενης ομάδας εγγραφών. Επιτρεπτή τιμή "RJCT".
2.7	++ Status Reason Information	O	Εφόσον είναι συμπληρωμένο υποδηλώνει την απόρριψη όλου του αρχικού τμήματος. Εφόσον συμπληρωθεί το πεδίο 2.6, το πεδίο πρέπει να συμπληρωθεί υποχρεωτικά. Επιτρέπεται μόνο 1 επανάληψη.
2.8	+++ Originator	O	
2.8	++++ Identification	M	
2.8	+++++ Organisation Identification		
2.8	++++++ BIC or BEI	M 11x	Περιέχει την ταυτότητα του μέλους που εκκινεί την απόρριψη της αναφερόμενης ομάδας εγγραφών (τράπεζα εντολέα ή τη ΔΙΑΣ) σε μορφή BIC.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.9	+++ Reason	O	
2.10	++++ Code	O	
{or}	{or}		
2.11	++++ Proprietary		
2.12	+++ Additional Information	O	
2.13	++ Number of Transactions Per Status	O	

Original Payment Information and Status

Το τμήμα αυτό χρησιμοποιείται για την απόρριψη (rejection) συγκεκριμένων Εντολών.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
3.0	+ Original Payment Information And Status	O	
3.1	++ Original Payment Information Identification	M	Περιέχει το αντίστοιχο πεδίο 2.1 "Payment Information Identification" της αρχικής εγγραφής pain.001.
3.2	++ Original Number of Transactions	O	
3.3	++ Original Control Sum	O	
3.4	++ Payment Information Status	O	
3.5	++ Status Reason Information	O	
3.6	+++ Originator	O	
3.7	+++ Reason	O	
3.8	++++ Code	O	
{or}	{or}		
3.9	++++ Proprietary	O	
3.10	+++ Additional Information	O	
3.11	++ Number of Transactions Per Status	O	
3.15	++ Transaction Information and Status	O	Περιέχονται τα στοιχεία των αναλυτικών Εντολών που επιστρέφονται. Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις.
3.16	+++ Status Identification	O 35x	Περιέχει τον κωδικό αναφοράς της εγγραφής απόρριψης του αποστολέα. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.17	+++ Original Instruction Identification	O 35x	Περιέχει το αντίστοιχο πεδίο 2.29 "Instruction Identification" της αρχικής εγγραφής που παραλήφθηκε από τον εντολέα οργανισμό.
3.18	+++ Original End-to-End Identification	O 35x	Περιέχει τον κωδικό αναφοράς του εντολέα οργανισμού της αρχικής εγγραφής, δηλ. το πεδίο 2.30 "End to End Identification" της αρχικής εγγραφής που παραλήφθηκε από τον εντολέα οργανισμό.
3.19	+++ Transaction Status	O 4!a	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά από τη ΔΙΑΣ. Περιέχει τον κωδικό απόρριψης της εγγραφής. Επιτρεπτή τιμή: "RJCT".
3.20	+++ Status Reason Information	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.21	++++ Originator +++++ Name {or} +++++ Identification +++++ Organization Identification +++++ BICorBEI	O O 140x {or} O 11x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Περιέχει την ταυτότητα του μέλους που εκκινεί την επιστροφή της εγγραφής. Μέγιστο όριο του πεδίου Name: 70 χαρακτήρες
3.22	++++ Reason	O	Περιέχει τον κωδικό απόρριψης της εγγραφής. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.23	+++++ Code {or}	O 4!a {or}	
3.24	+++++ Proprietary	O 35x	
3.25	++++ Additional Information	O	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
3.26	+++ Charges Information	O	
3.29	+++ Acceptance Date Time	O	
3.30	+++ Account Servicer Reference	O	
3.31	+++ Clearing System Reference	O	
3.32	+++ Original Transaction Reference	O	Περιέχονται τα αντίστοιχα πεδία της αρχικής εγγραφής.
3.33	++++ Interbank Settlement Amount	O	
3.34	++++ Amount	O	Ποσό Εντολής.
3.35	++++ Instructed Amount	M 18d & 3!a	Το πεδίο 2.43 "Instructed Amount" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.
3.39	++++ Interbank Settlement Date	O	
3.40	++++ Requested Collection Date	O	
3.41	++++ Requested Execution Date	O ISODate	Το πεδίο 2.17 "Requested Execution Date" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.
3.42	++++ Creditor Scheme Identification	O	
3.43	++++ Settlement Information	O	
3.55	++++ Payment Type Information	O	Το πεδίο 2.6 "Payment Type Information" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.
3.68	++++ Payment Method	O	Το πεδίο 2.2 "Payment Method" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.
3.69	++++ Mandate Related Information	O	
3.88	++++ Remittance Information	O	Το πεδίο 2.98 "Remittance Information" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.
3.120	++++ Ultimate Debtor	O	Το πεδίο 2.70 "Ultimate Debtor" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.
3.121	++++ Debtor	O	Το πεδίο 2.19 "Debtor" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.
3.122	++++ Debtor Account	O	Το πεδίο 2.20 "Debtor Account" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.
3.123	++++ Debtor Agent	O	Το πεδίο 2.21 "Debtor Agent" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.
3.124	++++ Debtor Agent Account	O	
3.125	++++ Creditor Agent	O	Το πεδίο 2.77 "Creditor Agent" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.
3.126	++++ Creditor Agent Account	O	
3.127	++++ Creditor	O	Το πεδίο 2.79 "Creditor" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.
3.128	++++ Creditor Account	O	Το πεδίο 2.80 "Creditor Account" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.
3.129	++++ Ultimate Creditor	O	Το πεδίο 2.81 "Ultimate Creditor" της αρχικής εγγραφής του εντολέα οργανισμού.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΜΗΝΥΜΑΤΟΣ pain.002.001.03

Επιπλέον των προδιαγραφών των επιμέρους πεδίων, οι οποίοι περιέχονται στον παραπάνω πίνακα, ισχύουν οι ακόλουθες πρόσθετες προδιαγραφές.

1. Τα υποχρεωτικά πεδία είναι συμπληρωμένα.
2. Η μορφή των πεδίων είναι σύμφωνη με τις προδιαγραφές.
3. Ο παρακάτω πίνακας περιέχει τους αποδεκτούς κωδικούς απόρριψης κατά ISO 20022:

ISO Code	ISO Name	SEPA Core Reason as specified in the Rulebooks
AC01	IncorrectAccountNumber	Account identifier incorrect (i.e. invalid IBAN)
AG02	InvalidBankOperationCode	Operation/transaction code incorrect, invalid file format Usage Rule: To be used for incorrect operation/transaction code.

ISO Code	ISO Name	SEPA Core Reason as specified in the Rulebooks
AM05	Duplication	Duplicate payment
FF01	InvalidFileFormat	Operation/transaction code incorrect, invalid file format Usage Rule: To be used for invalid file format.
MS03	NotSpecifiedReasonAgentGenerated	Reason not specified
RC01	BankIdentifierIncorrect	Bank identifier incorrect (i.e. invalid BIC)
TM01	CutOffTime	File received after Cut-off Time
RR01	MissingDebtorAccountOrIdentification	Regulatory Reason
RR02	MissingDebtorNameOrAddress	Regulatory Reason
RR03	MissingCreditorNameOrAddress	Regulatory Reason
RR04	RegulatoryReason	Regulatory Reason
DNOR	Debtor bank is not registered	Debtor Bank is not registered under this BIC in the CSM
CNOR	Creditor bank is not registered	Creditor Bank is not registered under this BIC in the CSM

2.3.3 Customer Debit Credit Notification – camt.054.001.03

Το μήνυμα αποστέλλεται προς τον εντολέα οργανισμό 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.

Το μήνυμα αποτελείται από τα παρακάτω τμήματα:

Message Root: Είναι υποχρεωτικό και εμφανίζεται μία φορά.

Group Header: Είναι υποχρεωτικό και εμφανίζεται μία φορά. Περιέχει στοιχεία όπως Message Identification, Creation Date Time και Message Recipient.

Notification: Είναι υποχρεωτικό, εμφανίζεται μία φορά και αφορά το συγκεκριμένο αριθμό λογαριασμού του οργανισμού.

Entry: Είναι υποχρεωτικό τμήμα του Notification και επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις για κάθε συνδυασμό Value Date και Bank Transaction Code.

Entry Details: Είναι υποχρεωτικό τμήμα του Entry, εμφανίζεται μία φορά και περιλαμβάνει πολλά Transaction Details.

Message Root

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

Group Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
1.0	+ Group Header	M	
1.1	++ Message Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές.
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.
1.3	++ Message Recipient	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
1.3	+++ Name	O	
1.3	+++ Postal Address		
1.3	+++ Identification	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του εντολέα οργανισμού σύμφωνα με τους κανόνες του παραλήπτη. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά είτε το τμήμα "BIC or BEI", είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
	++++ Organisation Identification	O	
	+++++ BIC or BEI		
	+++++ Other {or}		
	++++ Private Identification	O	Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
	+++++ Date and Place of Birth		
	+++++ Other		
1.3	+++ Country of Residence	O	
1.3	+++ Contact Details	O	
1.4	++ Message Pagination	O	
1.5	++ Original Business Query	O	
1.9	++ Additional Information	O	

Notification

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
2.0	+ Notification	M	Μία επανάληψη ανά λογαριασμό του οργανισμού (πεδίο 2.11)
2.1	++ Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του Notification.
2.2	++ Notification Pagination	O	
2.3	++ Electronic Sequence Number	O	
2.4	++ Legal Sequence Number	O	
2.5	++ Creation Date Time	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας του μηνύματος.
2.6	++ From To Date	O	
2.7	++ Copy Duplicate Indicator	O	
2.8	++ Reporting Source	O	Μπορεί να περιέχει πληροφορίες που αφορούν στο σύστημα του αποστολέα.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
2.11	++ Account +++ Identification ++++ IBAN +++ Servicer ++++ Financial Institution +++++ BICFI	M M M 34x O M M 11x	Ο λογαριασμός του εντολέα οργανισμού, στον οποίο εκτελούνται κινήσεις πιστώσεων, σε μορφή IBAN. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Η τράπεζα εντολέα σε μορφή BIC.
2.12	++ Related Account		
2.13	++ Interest		
2.24	++ Transaction Summary	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
2.25	+++ Total Entries	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Το συνολικό πλήθος των επιστροφών.
2.26	++++ Number of Entries	O 15n	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Το πλήθος των διαφορετικών entries (2.45).
2.27	++++ Sum	O	
2.28	++++ Total Net Entry Amount	O	
2.29	++++ Credit Debit Indicator	O	
2.30	+++ Total Credit Entries ++++ Number of Entries ++++ Sum	O	
2.31	+++ Total Debit Entries ++++ Number of Entries ++++ Sum	O	
2.32	+++ Total Entries Per Bank Transaction Code	O	
2.33	++++ Number of Entries	O	
2.34	++++ Sum	O	
2.35	++++ Total Net Entry Amount	O	
2.36	++++ Credit Debit Indicator	O	
2.37	++++ Forecast Indicator	O	
2.38	++++ Bank Transaction Type	O	
2.39	++++ Availability	O	
2.40	+++++ Date	O	
2.41	++++++ Number Of Days {or}	O	
2.42	++++++ Actual Date		
2.43	+++++ Amount	O	
2.44	+++++ Credit Debit Indicator	O	
2.45	++ Entry	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις. Περιλαμβάνει τις αναλυτικές πιστώσεις του λογαριασμού που οφείλονται σε επιστροφές (returns), ανά Value Date & Bank Transaction Code.
5.1.0	+++ Entry Reference		
5.1.1	+++ Amount	M 18d & 3!a	Συνολικό ποσό κινήσεων ανά entry. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος 'EUR'.
5.1.2	+++ Credit Debit Indicator	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: 'CRDT' (Credit).
5.1.3	+++ Reversal Indicator	O	
5.1.4	+++ Status	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή 'BOOK'.
5.1.5	+++ Booking Date		
5.1.8	+++ Value Date	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά με την ημερομηνία
5.1.9	++++ Date	M ISODt	διακανονισμού της επιστροφής.
5.1.11	+++ Account Service Reference		
5.1.12	+++ Availability		
5.1.18	+++ Bank Transaction Code	M	Το είδος των συναλλαγών που δημιούργησαν τις κινήσεις στο λογαριασμό του οργανισμού.
5.1.24	++++ Proprietary	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.25	+++++ Code	M 35x	Ο κωδικός της συναλλαγών. Επιτρεπτές τιμές: 'RETURN'.
5.1.26	+++++ Issuer	O	
5.1.27	+++ Commission Waiver Indicator		
5.1.28	+++ Additional Information Indicator		
5.1.31	+++ Amount Details		

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
5.1.78	+++ Charges		
5.1.134	+++ Technical Input Channel		
5.1.137	+++ Interest		
5.1.176	+++ Card Transaction		
5.1.234	+++ Entry Details	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις. Αναλυτικές πληροφορίες συναλλαγών.
5.1.235	++++ Batch	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.236	+++++ Message Identification	O	
5.1.237	+++++ Payment Information Identification	O	
5.1.238	+++++ Number Of Transactions	O 15n	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Πλήθος αναλυτικών συναλλαγών που περιλαμβάνονται στα entry details.
5.1.239	+++++ Total Amount	O 18d & 3!a	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Συνολικό ποσό διακανονισμού (πεδίο 5.1.259 Amount) του τμήματος Transaction Details. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: 'EUR'.
5.1.240	+++++ Credit Debit Indicator	O	
5.1.241	+++++ Transaction Details	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις. Πληροφορίες για τις αναλυτικές συναλλαγές επιστροφών (returns).
5.1.242	+++++ References	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.243	+++++ Message Identification	O	
5.1.244	+++++ Account Servicer Reference	O	
5.1.245	+++++ Payment Information Identification	O	
5.1.246	+++++ Instruction Identification	O 35x	Η τιμή του πεδίου Instruction Identification της αρχικής εντολής, εφόσον είχε σταλεί από τον οργανισμό στο pain.001.
5.1.247	+++++ End To End Identification	O 35x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Η τιμή του πεδίου End to End Identification της αρχικής εντολής που είχε σταλεί από τον εντολέα οργανισμό στο pain.001.
5.1.248	+++++ Transaction Identification	O 35x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Ο μοναδικός κωδικός αναφοράς της επιστροφής (return).
5.1.249	+++++ Mandate Identification	O	
5.1.250	+++++ Cheque Number	O	
5.1.251	+++++ Clearing System Reference	O	
5.1.252	+++++ Account Owner Transaction Identification	O	
5.1.253	+++++ Account Servicer Transaction Identification	O	
5.1.254	+++++ Market Infrastructure Transaction Identification	O	
5.1.255	+++++ Processing Identification	O	
5.1.256	+++++ Proprietary	O	
5.1.259	+++++ Amount	M 18d & 3!a	Ποσό διακανονισμού. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: 'EUR'.
5.1.260	+++++ Credit Debit Indicator	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: 'CRDT'.
5.1.261	+++++ Amount Details	O	
5.1.308	+++++ Availability	O	
5.1.314	+++++ Bank Transaction Code	O	
5.1.323	+++++ Charges	O	
5.1.379	+++++ Interest	O	
5.1.418	+++++ Related Parties	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.462	+++++ Debtor	M	
5.1.463	+++++ Name	M 140x	
5.1.750	+++++ Related Agents	O	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
5.1.751	++++++ Debtor Agent	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Το BIC της τράπεζας εντολέα.
5.1.752	+++++++ Financial Institution Identification	M	
5.1.753	+++++++ BICFI	M 11x	
5.1.791	++++++ Creditor Agent	O	
5.1.1153	+++++ Purpose	O	
5.1.1156	+++++ Related Remittance Information	O	
5.1.1173	+++++ Remittance Information	O	Πληροφορίες εμβάσματος, όπως στάλθηκαν από τον εντολέα οργανισμό στο pain.001.
5.1.1174	+++++++ Unstructured {or}	M 140x	
5.1.1175	+++++++ Structured		
5.1.1297	+++++ Related Dates	O	
5.1.1310	+++++ Related Price	O	
5.1.1321	+++++ Related Quantities	O	
5.1.1322	+++++ Financial Instrument Identification	O	
5.1.1341	+++++ Tax	O	
5.1.1386	+++++ Return Information	O	
5.1.1396	+++++++ Originator	M	
5.1.1397	+++++++ Name {or}	X	
5.1.1409	+++++++ Identification	M	Συμπληρώνεται στις επιστροφές (returns) και περιέχει το BIC της τράπεζας δικαιούχου.
5.1.1410	+++++++ Organisation Identification		
	+++++++ Any BIC	M 11x	
5.1.1439	++++++ Reason	M	O κωδικός επιστροφής της συναλλαγής.
5.1.1440	+++++++ Code {or}	M 4!x	
5.1.1441	+++++++ Proprietary	M 35x	
5.1.1443	+++++ Corporate Action	O	
5.1.1446	+++++ Safe Keeping Account	O	
5.1.1453	+++++ Cash Deposit	O	
5.1.1457	+++++ Card Transaction	O	
5.1.1535	+++++ Additional Transaction Information	O	
5.1.1536	+++ Additional Entry Information	O	
2.46	++ Additional Notification Information	O	

2.4 Δικαιούχος οργανισμός

2.4.1 Customer Debit Credit Notification – camt.054.001.03

Το μήνυμα χρησιμοποιείται από την τράπεζα δικαιούχου ή τη ΔΙΑΣ για την αποστολή εντολών προς το δικαιούχο οργανισμό.

Το μήνυμα αποτελείται από τα παρακάτω τμήματα:

Message Root: Είναι υποχρεωτικό και εμφανίζεται μία φορά.

Group Header: Είναι υποχρεωτικό και εμφανίζεται μία φορά. Περιέχει στοιχεία όπως Message Identification, Creation Date Time και Message Recipient.

Notification: Είναι υποχρεωτικό, εμφανίζεται μία φορά και αφορά το συγκεκριμένο αριθμό λογαριασμού του οργανισμού.

Entry: Είναι υποχρεωτικό τμήμα του Notification και επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις για κάθε συνδυασμό Value Date και Bank Transaction Code.

Entry Details: Είναι υποχρεωτικό τμήμα του Entry, εμφανίζεται μία φορά και περιλαμβάνει πολλά Transaction Details.

Message Root

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

Group Header

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
1.0	+ Group Header	M	
1.1	++ Message Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές.
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.
1.3	++ Message Recipient	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
1.3	+++ Name		
1.3	+++ Postal Address		
1.3	+++ Identification	O	Στοιχεία ταυτοποίησης του δικαιούχου οργανισμού σύμφωνα με τους κανόνες του αποστολέα. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά είτε το τμήμα "BIC or BEI", είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
	++++ Organisation Identification	O	
	+++++ BIC or BEI		
	+++++ Other {or}		
	++++ Private Identification	O	Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
	+++++ Date and Place of Birth		
	+++++ Other		
1.3	+++ Country of Residence	O	
1.3	+++ Contact Details	O	
1.4	++ Message Pagination	O	
1.5	++ Original Business Query	O	
1.9	++ Additional Information	O	

Notification

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
2.0	+ Notification	M	Μία επανάληψη ανά λογαριασμό του δικαιούχου οργανισμού (πεδίο 2.11)
2.1	++ Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του Notification.
2.2	++ Notification Pagination	O	
2.3	++ Electronic Sequence Number	O	
2.4	++ Legal Sequence Number	O	
2.5	++ Creation Date Time	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας του μηνύματος.
2.6	++ From To Date	O	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
2.7	++ Copy Duplicate Indicator	O	
2.8	++ Reporting Source	O	Μπορεί να περιέχει πληροφορίες που αφορούν στο σύστημα του αποστολέα.
2.11	++ Account +++ Identification ++++ IBAN +++ Servicer ++++ Financial Institution +++++ BICFI	M M M 34x O M M 11x	Ο λογαριασμός του δικαιούχου οργανισμού, στον οποίο εκτελούνται κινήσεις πιστώσεων, σε μορφή IBAN. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Η τράπεζα δικαιούχου σε μορφή BIC.
2.12	++ Related Account		
2.13	++ Interest		
2.24	++ Transaction Summary	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
2.25	+++ Total Entries	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Το συνολικό πλήθος των εντολών.
2.26	++++ Number of Entries	O 15n	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Το πλήθος των διαφορετικών entries (2.45).
2.27	++++ Sum	O	
2.28	++++ Total Net Entry Amount	O	
2.29	++++ Credit Debit Indicator	O	
2.30	+++ Total Credit Entries +++ Number of Entries ++++ Sum	O	
2.31	+++ Total Debit Entries +++ Number of Entries ++++ Sum	O	
2.32	+++ Total Entries Per Bank Transaction Code	O	
2.33	++++ Number of Entries	O	
2.34	++++ Sum	O	
2.35	++++ Total Net Entry Amount	O	
2.36	++++ Credit Debit Indicator	O	
2.37	++++ Forecast Indicator	O	
2.38	++++ Bank Transaction Type	O	
2.39	++++ Availability	O	
2.40	+++++ Date	O	
2.41	+++++ Number Of Days {or}	O	
2.42	+++++ Actual Date		
2.43	+++++ Amount	O	
2.44	+++++ Credit Debit Indicator	O	
2.45	++ Entry	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις. Περιλαμβάνει τις αναλυτικές πιστώσεις του λογαριασμού που οφείλονται στις εντολές, ανά Value Date & Bank Transaction Code.
5.1.0	+++ Entry Reference		
5.1.1	+++ Amount	M 18d & 3!a	Συνολικό ποσό κινήσεων ανά entry. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος 'EUR'.
5.1.2	+++ Credit Debit Indicator	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: 'CRDT' (Credit).
5.1.3	+++ Reversal Indicator	O	
5.1.4	+++ Status	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή 'BOOK'.
5.1.5	+++ Booking Date		
5.1.8	+++ Value Date	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.9	++++ Date	M ISODt	Η ημερομηνία διακανονισμού της εντολής.
5.1.11	+++ Account Service Reference		
5.1.12	+++ Availability		
5.1.18	+++ Bank Transaction Code	M	Το είδος των συναλλαγών που δημιούργησαν τις κινήσεις στο λογαριασμό του δικαιούχου οργανισμού.
5.1.19	++++ Domain	O	
5.1.20	+++++ Code	M 4!a	Allowed value: 'PMNT' (Payments)

Α/Α	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
5.1.21	+++++ Family	M	Allowed value:
5.1.22	++++++ Code	M 4!a	Family/Code: 'RCDT' (Received Credit Transfers)
5.1.23	++++++ Sub Family Code	M 4!a	Subfamily Code: 'ESCT' (SEPA Credit Transfer)
5.1.24	++++ Proprietary	O	
5.1.25	+++++ Code	O	
5.1.26	+++++ Issuer	O	
5.1.27	+++ Commission Waiver Indicator		
5.1.28	+++ Additional Information Indicator		
5.1.31	+++ Amount Details		
5.1.78	+++ Charges		
5.1.134	+++ Technical Input Channel		
5.1.137	+++ Interest		
5.1.176	+++ Card Transaction		
5.1.234	+++ Entry Details	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις. Αναλυτικές πληροφορίες συναλλαγών.
5.1.235	++++ Batch	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.236	+++++ Message Identification	O	
5.1.237	+++++ Payment Information Identification	O	
5.1.238	+++++ Number Of Transactions	O 15n	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Πλήθος αναλυτικών συναλλαγών που περιλαμβάνονται στα entry details.
5.1.239	+++++ Total Amount	O 18d & 3!a	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Συνολικό ποσό διακανονισμού (πεδίο 5.1.259 Amount) του τμήματος Transaction Details. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: 'EUR'.
5.1.240	+++++ Credit Debit Indicator	O	
5.1.241	++++ Transaction Details	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρέπονται πολλαπλές επαναλήψεις. Πληροφορίες για τις αναλυτικές εντολές.
5.1.242	+++++ References	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.243	+++++ Message Identification	O	
5.1.244	+++++ Account Servicer Reference	O	
5.1.245	+++++ Payment Information Identification	O	
5.1.246	+++++ Instruction Identification	O 35x	Η τιμή του πεδίου Instruction Identification της εντολής.
5.1.247	+++++ End To End Identification	O 35x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Η τιμή του πεδίου End to End Identification της εντολής.
5.1.248	+++++ Transaction Identification	O 35x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Ο μοναδικός κωδικός αναφοράς της εντολής.
5.1.249	+++++ Mandate Identification	O	
5.1.250	+++++ Cheque Number	O	
5.1.251	+++++ Clearing System Reference	O	
5.1.252	+++++ Account Owner Transaction Identification	O	
5.1.253	+++++ Account Servicer Transaction Identification	O	
5.1.254	+++++ Market Infrastructure Transaction Identification	O	
5.1.255	+++++ Processing Identification	O	
5.1.256	+++++ Proprietary	O	
5.1.259	+++++ Amount	M 18d & 3!a	Ποσό διακανονισμού. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: 'EUR'.
5.1.260	+++++ Credit Debit Indicator	M 4!a	Επιτρεπτή τιμή: 'CRDT' .
5.1.261	+++++ Amount Details	O	
5.1.308	+++++ Availability	O	
5.1.314	+++++ Bank Transaction Code	O	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
5.1.323	+++++ Charges	O	
5.1.379	+++++ Interest	O	
5.1.418	+++++ Related Parties	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
5.1.462	+++++ Debtor	M	
5.1.463	+++++ Name	M 140x	
5.1.750	+++++ Related Agents	O	
5.1.751	+++++ Debtor Agent	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά με τον κωδικό της τράπεζας εντολέα σε μορφή BIC.
5.1.752	+++++ Financial Institution Identification	M	
5.1.753	+++++ BICFI	M 11x	
5.1.791	+++++ Creditor Agent	O	
5.1.1153	+++++ Purpose	O	
5.1.1156	+++++ Related Remittance Information	O	
5.1.1173	+++++ Remittance Information	O	Πληροφορίες εμβάσματος, όπως παραλήφθηκε από την τράπεζα δικαιούχου.
5.1.1174	+++++ Unstructured {or}	M 140x	
5.1.1175	+++++ Structured		
5.1.1297	+++++ Related Dates	O	Συμπληρώνεται κατόπιν συμφωνίας του αποστολέα με τον παραλήπτη.
5.1.1310	+++++ Related Price	O	
5.1.1321	+++++ Related Quantities	O	
5.1.1322	+++++ Financial Instrument Identification	O	
5.1.1341	+++++ Tax	O	
5.1.1386	+++++ Return Information	O	
5.1.1443	+++++ Corporate Action	O	
5.1.1446	+++++ Safe Keeping Account	O	
5.1.1453	+++++ Cash Deposit	O	
5.1.1457	+++++ Card Transaction	O	
5.1.1535	+++++ Additional Transaction Information	O	
5.1.1536	+++ Additional Entry Information	O	
2.46	++ Additional Notification Information	O	

2.4.2 Customer Payment Cancellation Request – camt.055.001.02

Το μήνυμα χρησιμοποιείται από την τράπεζα δικαιούχου ή τη ΔΙΑΣ προς τον δικαιούχο οργανισμό για την αποστολή των αιτημάτων ανακλήσεων (RECALLS) που αφορούν σε εντολές που έχει ήδη παραλάβει ο οργανισμός.

Message Root

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
	+ Message Root	M	XML Tag: <CstmrPmtCxlReq>

Assignment

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
1.0	+ Assignment	M	
4.2.0	++ Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές.
4.2.1	++ Assigner	M	
4.2.2	+++ Party	M 11x	Συμπληρώνεται με το BIC του αποστολέα.
4.2.15	++++ Identification		
4.2.16	+++++ Organisation Identification		
4.2.17	++++++ Any BIC		
4.2.18	++++++ Other		
4.2.85	++ Assignee	M	
4.2.86	+++ Party		Συμπληρώνεται με τον κωδικό του δικαιούχου οργανισμού.
4.2.99	++++ Identification		Συμπληρώνεται υποχρεωτικά
4.2.100	+++++ Organisation Identification		είτε το τμήμα "BIC or BEI", είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί.
4.2.101	++++++ AnyBIC		
4.2.102	++++++ Other		
4.2.103	++++++ Identification	M 35x	
4.2.107	++++++ Issuer {or}	O 35x	
4.2.108	+++++ Private Identification		Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί.
4.2.109	+++++ Date and Place of Birth		
4.2.114	+++++ Other		
4.2.115	+++++ Identification		
4.2.119	+++++ Issuer		
1.8	++ Creation Date Time	M ISODtTm	

Case

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
2.0	+ Case	O	

Control Data

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
3.0	+ Control Data	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.1	++ Number Of Transactions	M 15n	Θα πρέπει να είναι ορθά υπολογισμένο.
3.2	++ Control Sum	O	

Underlying

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
4.0	+ Underlying	M	Μόνο μία επανάληψη επιτρέπεται.
4.1	++ Original Group Information And Cancellation	O	
4.16	++ Original Payment Information and Cancellation	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά, με τουλάχιστον μία επανάληψη. Περιλαμβάνει όλες τις πληροφορίες της εντολής που αναφέρεται η αίτηση ανάκλησης.
4.17	+++ Payment Cancellation Identification	O 35x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
4.18	+++ Case	O	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
4.19	+++ Original Payment Information Identification	M 35x	Συμπληρώνεται με την τιμή του πεδίου 2.1 Notification/ Identification του camt.054 μηνύματος.
4.20	+++ Original Group Information	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
4.21	++++ Original Message Identification	M 35x	Συμπληρώνεται με την αντίστοιχη τιμή της εντολής (πεδίο 1.1 Message Identification του camt.054 μηνύματος).
4.22	++++ Original Message Name Identification	M 35x	Συμπληρώνεται με την τιμή 'camt.054'.
4.23	++++ Original Creation Date Time	O	
4.24	+++ Number of Transactions	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά και περιέχει το πλήθος των αναλυτικών εγγραφών (επαναλήψεις του τμήματος 4.33 'Transaction Information').
4.25	+++ Control Sum	O	
4.26	+++ Payment Information Cancellation	O Indicator	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά με επιτρεπτή τιμή 'false'.
4.27	+++ Cancellation Reason Information	O	
4.28	++++ Originator	O	
4.29	++++ Reason	O	
4.30	+++++ Code	M 4!a	
{or}	{or}	{or}	
4.31	+++++ Proprietary	M 35x	
4.32	++++ Additional Information	O 35x	
4.33	+++ Transaction Information	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά, με τουλάχιστον μία επανάληψη.
4.34	++++ Cancellation Identification	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά και είναι ο μοναδικός κωδικός αναφοράς της αίτησης ανάκλησης που αποδίδεται από τον Originator (4.42).
4.35	++++ Case	O	
4.36	++++ Original Instruction Identification	O 35x	Περιέχει τον κωδικό αναφοράς αποστολέα της αρχικής εγγραφής εντολής.
4.37	++++ Original End To End Identification	O 35x	Περιέχει τον κωδικό αναφοράς του εντολέα της αρχικής εγγραφής εντολής.
4.38	++++ Original Instructed Amount	O 18d & 3!a	Ποσό αρχικής εντολής. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά. Επιτρεπτή τιμή νομίσματος: 'EUR'.
4.39	++++ Original Requested Execution Date	O ISODt	Συμπληρώνεται κατόπιν συμφωνίας του αποστολέα με τον παραλήπτη.
4.40	++++ Original Requested Collection Date	O	
4.41	++++ Cancellation Reason Information	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά και επιτρέπεται μόνο μία επανάληψη.
4.42	+++++ Originator	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
	+++++ Name	O 70x	Περιέχει την ταυτότητα του Originator που εκκινεί την αίτηση ανάκλησης της εγγραφής.
	{or}	{or}	
	+++++ Identification	O 11x	Μπορεί να περιέχει την τράπεζα εντολέα, ή την Αποστέλλουσα τράπεζα σε μορφή BIC ή τον εντολέα (Name).
	+++++ Organisation Identification		
	+++++ Any BIC		Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
4.43	++++ Reason	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
4.44	+++++ Code	M 4!x	Οι επιτρεπτές τιμές περιγράφονται στην παρατήρηση 3.
{or}	{or}		
4.45	+++++ Proprietary	M 35x	
4.46	++++ Additional Information	O	
4.47	++ Original Transaction Reference	O	Περιέχονται τα αντίστοιχα πεδία της αρχικής εγγραφής εντολής. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
4.47	+++ Interbank Settlement Amount	O	

Α/Α	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές Πεδίου
4.47	+++ Amount	Ο	
4.47	+++ Interbank Settlement Date	Ο	
4.47	+++ Settlement Information	Ο	
4.47	+++ Payment Type Information	Ο	
4.47	+++ Payment Method	Ο	
4.47	+++ Remittance Information	Ο	Το πεδίο 5.1.1173 της αρχικής εγγραφής.
4.47	+++ Ultimate Debtor	Ο	
4.47	+++ Debtor	Ο	Το πεδίο 5.1.463 της αρχικής εγγραφής.
4.47	+++ Debtor Account	Ο	
4.47	+++ Debtor Agent	Ο	Το πεδίο 5.1.753 της αρχικής εγγραφής.
4.47	+++ Debtor Agent Account	Ο	
4.47	+++ Creditor Agent	Ο	Το πεδίο 2.11 (Servicer/ Financial Institution/ BICFI) της αρχικής εγγραφής.
4.47	+++ Creditor Agent Account	Ο	
4.47	+++ Creditor	Ο	
4.47	+++ Creditor Account	Ο	Το πεδίο 2.11 (Account/ Identification/ IBAN) της αρχικής εγγραφής.
4.47	+++ Ultimate Creditor	Ο	

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΜΗΝΥΜΑΤΟΣ camt.055.001.02

Επιπλέον των προδιαγραφών των επιμέρους πεδίων, οι οποίοι περιέχονται στον παραπάνω πίνακα, ισχύουν οι ακόλουθες πρόσθετες προδιαγραφές.

1. Τα υποχρεωτικά πεδία είναι συμπληρωμένα.
2. Η μορφή των πεδίων είναι σύμφωνη με τις προδιαγραφές.
3. Οι παρακάτω πίνακες περιέχουν τους αποδεκτούς κωδικούς ανάκλησης:

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

2.4.3 Customer Payment Status Report – pain.002.001.03

Το μήνυμα χρησιμοποιείται από το δικαιούχο οργανισμό για την προώθηση των απορρίψεων των εντολών, καθώς και για τις θετικές ή αρνητικές απαντήσεις (positive / negative answer to a recall) των αιτημάτων ανάκλησης εντολών που έχει παραλάβει.

Το μήνυμα αποτελείται από ένα τμήμα "Message Root", ακολουθούμενο 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".

Message Root

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

Group Header

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

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
1.0	+ Group Header	M	
1.1	++ Message Identification	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές (error RF01).
1.2	++ Creation Date Time	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας της ομάδας εγγραφών.
1.3	++ Initiating Party +++ Identification ++++ Organisation Identification +++++ BIC or BEI +++++ Other {or} ++++ Private Identification +++++ Date and Place of Birth +++++ Other	O O O O O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά με τον κωδικό του δικαιούχου οργανισμού (error FF01) Στοιχεία ταυτοποίησης του εντολέα οργανισμού. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά είτε το τμήμα "BIC or BEI", είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01). Είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί (error FF01).
1.4	++ Forwarding Agent		
1.5	++ Debtor Agent	O	
1.6	++ Creditor Agent	O	

Original Group Information and Status

Το τμήμα αυτό χρησιμοποιείται υποχρεωτικά για τη συμπλήρωση των πεδίων 2.1 και 2.2.

Αν το πεδίο 2.6 είναι συμπληρωμένο τότε απορρίπτονται όλες οι εγγραφές της αντίστοιχης ομάδας εντολών χρεώσεων. Σε αυτή την περίπτωση δε θα πρέπει να ακολουθούν τμήματα Original Information and Status.

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.0	+ Original Group Information And Status	M	
2.1	++ Original Message Identification	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 "camt.054".
2.2	++ Original Message Name Identification	M 35x	Περιέχει τον τύπο των αρχικών μηνυμάτων που επιστρέφονται. Επιτρεπτή τιμή: "camt.054".
2.3	++ Original Creation Date Time	O	
2.4	++ Original Number of Transactions	O	
2.5	++ Original Control Sum	O	
2.6	++ Group Status	O	
2.7	++ Status Reason Information	O	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
2.8	+++ Originator	O	
2.9	+++ Reason	O	
2.10	++++ Code	O	
{or}	{or}		
2.11	++++ Proprietary		
2.12	+++ Additional Information	O	
2.13	++ Number of Transactions Per Status	O	

Original Payment Information and Status

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
3.0	+ Original Payment Information And Status	O	
3.1	++ Original Payment Information Identification	M	Περιέχει το αντίστοιχο πεδίο 2.1 "Notification / Identification" της αρχικής εγγραφής camt.054 (error FF01).
3.2	++ Original Number of Transactions	O	
3.3	++ Original Control Sum	O	
3.4	++ Payment Information Status	O	
3.5	++ Status Reason Information	O	
3.6	+++ Originator	O	
3.7	+++ Reason	O	
3.8	++++ Code	O	
{or}	{or}		
3.9	++++ Proprietary	O	
3.10	+++ Additional Information	O	
3.11	++ Number of Transactions Per Status	O	
3.15	++ Transaction Information and Status	O	Περιέχονται τα στοιχεία των αναλυτικών Εντολών που επιστρέφονται ή που απαντάει θετικά / αρνητικά ο δικαιούχος οργανισμός σε σχετικό αίτημα ανάκλησης. Επιτρέπονται πολλές επαναλήψεις.
3.16	+++ Status Identification	O 35x	Περιέχει τον κωδικό αναφοράς της εγγραφής απόρριψης / απάντησης στο αίτημα ανάκλησης του δικαιούχου οργανισμού. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.17	+++ Original Instruction Identification	O 35x	Περιέχει το αντίστοιχο πεδίο 5.1.246 "Instruction Identification" της αρχικής εγγραφής (camt.054) που παραλήφθηκε από τον Δικαιούχο οργανισμό.
3.18	+++ Original End-to-End Identification	O 35x	Περιέχει τον κωδικό αναφοράς του εντολέα της αρχικής εγγραφής, δηλ. το πεδίο 5.1.247 "End to End Identification" της αρχικής εγγραφής (camt.054) που παραλήφθηκε από τον Δικαιούχο οργανισμό.
3.19	+++ Transaction Status	O 4!a	Συμπληρώνεται και περιέχει τον κωδικό απόρριψης της εγγραφής. Επιτρεπτή τιμή: "RJCT".
3.20	+++ Status Reason Information	O	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.
3.21	++++ Originator +++++ Name {or} +++++ Identification +++++ Organization Identification +++++ BICorBEI	O O 140x {or} O 11x	
3.22	++++ Reason	O	Περιέχει τον κωδικό απόρριψης της εγγραφής / απάντησης του αιτήματος ανάκλησης.
3.23	+++++ Code {or}	O 4!a {or}	Οι επιτρεπτές τιμές περιγράφονται στην παρατήρηση 3.
3.24	+++++ Proprietary	O 35x	
3.25	++++ Additional Information	O	

A/A	Πεδίο	Μορφή	Προδιαγραφές πεδίου
3.26	+++ Charges Information	O	
3.29	+++ Acceptance Date Time	O	
3.30	+++ Account Servicer Reference	O	
3.31	+++ Clearing System Reference	O	
3.32	+++ Original Transaction Reference	O	Δεν συμπληρώνεται.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΜΗΝΥΜΑΤΟΣ pain.002.001.03

Επιπλέον των προδιαγραφών των επιμέρους πεδίων, οι οποίοι περιέχονται στον παραπάνω πίνακα, ισχύουν οι ακόλουθες πρόσθετες προδιαγραφές.

1. Τα υποχρεωτικά πεδία είναι συμπληρωμένα.
2. Η μορφή των πεδίων είναι σύμφωνη με τις προδιαγραφές.
3. Οι παρακάτω πίνακες περιέχουν τους αποδεκτούς κωδικούς απόρριψης καθώς και αυτούς που αφορούν σε θετική / αρνητικά απάντηση αιτήματος ανάκλησης:

Συμπληρώνονται στο τμήμα Reason/Code:

ISO Code	ISO Name	SEPA Core Reason as specified in the Rulebooks
AM05	Duplication	Duplicate payment
MS03	NotSpecifiedReasonAgentGenerated	Reason not specified

Συμπληρώνονται στο τμήμα Reason/Proprietary:

ISO Code	ISO Name	SEPA Core Reason as specified in the Rulebooks
AM06	TooLowAmount	Specified transaction amount is less than agreed minimum.
BE01	InconsistenWithEndCustomer	Identification of end customer is not consistent with associated account number. (formerly CreditorConsistency).
BE06	UnknownEndCustomer	End customer specified is not known at associated Sort/National Bank Code or does no longer exist in the books
DT01	InvalidDate	Invalid date (eg, wrong or missing settlement date)
CUST	RequestedByCustomer	Cancellation requested by the Debtor (used for negative answer to a Recall) [χρησιμοποιείται για αρνητική απάντηση σε μήνυμα αιτήματος ανάκλησης]
LEGL	LegalDecision	Legal reason [χρησιμοποιείται για αρνητική απάντηση σε μήνυμα αιτήματος ανάκλησης]
FOCR	FollowingCancellationRequest	Return following a cancellation request [χρησιμοποιείται για θετική απάντηση σε μήνυμα αιτήματος ανάκλησης]