

---

## Multiple Credits File SEPA XML for i-bank Internet Banking

### Operational and Technical Specifications

February 2015

---

Version 1.0

## Table of Contents

Multiple Credits File SEPA XML for i-bank Internet Banking .....	3
Message Structure.....	4
Message Format Rules .....	4
Element Types .....	4
Element Depth.....	4
Description of Customer Credit Transfer Initiation – pain.001.001.003 messages .....	5
Message Root .....	5
Group Header .....	5
Payment information .....	6

## Multiple Credits File SEPA XML for i-bank Internet Banking

Regulation (EU) No 260/2012 of the European Parliament and of the Council of 14 March 2012, as amended and in force has established technical requirements and business rules for the execution of credit transfer and direct debit transactions in Euro by Greek and foreign banks within the Single Euro Payments Area-SEPA, which (transactions) fall within the scope of the Regulation.

With respect to the said credit transfer and direct debit transactions (single or bulk), the Regulation provides, inter alia, for the mandatory use of the International Bank Account Number (IBAN), as well as the use, as of 01/02/2016, of ISO 20022 XML for the development of electronic financial messages, as defined by the International Organization for Standardization (ISO), in XML syntax.

NBG by incorporating in its operations the regulatory framework of the Regulation enables execution of multiple credit transactions to accounts held either with NBG or with other Domestic or Non-domestic banks, using XML files and in compliance with international standard ISO 20022. The same standard is used to carry out payroll transactions to accounts held with NBG.

To execute multiple credit transactions using XML files, the Bank uses the CustomerCreditTransferInitiationV03 (pain.001.001.003) message as described via the link below: [https://www.iso20022.org/message\\_archive.page?#PaymentsInitiation3](https://www.iso20022.org/message_archive.page?#PaymentsInitiation3)

A detailed description of the CustomerCreditTransferInitiationV03 message structure as well as of the format and functionality of said messages' fields is set out hereinbelow.

## Message Structure

Each file consists of a “Group Header” structure, which groups the analytical records of the file. Each file may contain a “Payment Information” structure, where each Payment Information structure includes one or more analytical credit records related to the same debit account.

## Message Format Rules

### Element Types

In the tables below, the values quoted in the "Format" column have the following meaning:

Element format	Description
M	Mandatory
O	Optional (if required by the Bank, it shall be indicated under the "Element Specifications" column)
8n	Numeric field (integer) from 1 to 8 digits.
18d	Decimal number, with a decimal point and up to 17 digits (18 characters in total with a decimal point . and 2 decimal digits)
4!a	Exactly 4 alphabetic characters
35x	From 1 to 35 alphanumeric characters
4!n	Exactly 4 numeric characters
ISODtTm	ISO datetime format (YYYY-MM-DDThh:mm:ss)
ISODt	ISO date format (YYYY-MM-DDThh:mm:ss)

### Element Depth

In the "Element" column before the name of the element there is one or more "+". The number of "+" indicates the depth of the elements within the structure of each element. An element with depth "++" is a child element of the element which precedes and has a depth "+", and is a parent element of

the element with depth "+++" which follows. In the following Table the depth of the elements are schematically outlined with regard to the structure of the relevant elements in the XML message.

Element Depth	Element position in the XML message
+a	<a>            </a>
++b	<a parent element> <b>        </b> </a parent element>
+++c	<a parent of all elements> <b parent element> <c>        </c> </b parent element> </a parent of all elements>

## Description of Customer Credit Transfer Initiation – pain.001.001.003 messages

The Customer Credit Transfer Initiation message consists of a Group Header part followed by a Payment Information part. These two parts are included in a Message Root structure. A detailed description of the parts of said elements is set out below.

### Message Root

No.	Message element	Format	Προδιαγραφές πεδίου	Element Specifications
	+ Message Root	M	XML Field: <CstmrCdtTrfInitn>	

### Group Header

No.	Message element	XML Field	Format	Προδιαγραφές πεδίου	Element Specifications
1.0	+ Group Header	<GrpHdr>	M		
1.1	++ Message Identification	<MsgId>	M 35x	Μοναδικός κωδικός αναφοράς του αποστολέα που ομαδοποιεί τις αναλυτικές εγγραφές του αρχείου. Ο κωδικός αυτός δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για άλλα αρχεία.	Sender's unique reference code which groups the analytical records of the file. This reference code cannot be used for other files.
1.2	++ Creation Date Time	<CreDtTm>	M ISODtTm	Ημερομηνία και ώρα δημιουργίας του αρχείου	Date and time of the file creation

No.	Message element	XML Field	Format	Προδιαγραφές πεδίου	Element Specifications
1.6	++ Number Of Transactions	<NbOfTx>	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	It contains the number of analytical records (repetitions of field 2.27 "Credit Transfer transaction Information") that are included in the Group, which must be calculated correctly.
1.7	++ Control Sum	<CtrlSum>	M 18d	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά, με το σύνολο των ποσών (πεδίο 2.43 "Instructed Amount").	Mandatory element with the total of the amounts (field 2.43 "Instructed Amount")
1.8	++ Initiating Party	<InitgPty>	M	Αποστολέας	Sender
1.8	+++ Name	<Nm>	M	Επωνυμία Αποστολέα	Sender's Name

## Payment information

This element contains grouped information regarding the analytical direct credit records. Each file can only have one Payment Information part

No.	Message element	XML Field	Format	Προδιαγραφές πεδίου	Element Specifications
2.0	+ Payment Information	<PmtInf>	M	Επιτρέπεται μία μόνο δομή στο ίδιο αρχείο. Κάθε τμήμα μπορεί έχει ένα χρεούμενο και πολλούς πιστούμενους λογαριασμούς.	Only one structure is allowed. Each subgroup may contain one debtor and many creditor accounts.
2.1	++ Payment Information Identification	<PmtInfId>	M 35x	Μοναδικός κωδικός πληρωμής του αποστολέα	Sender's unique payment code
2.2	++ Payment Method	<PmtMtd>	M 3x	Προσδιορίζει τον τρόπο πληρωμής. Χρησιμοποιείται η τιμή Credit Transfer. Επιτρεπτή τιμή: "TRF"	Identifies the payment method. The value Credit Transfer is used. Value permitted: "TRF"
2.4	++ Number Of Transactions	<NbOfTx>	M 15n	Περιέχει το πλήθος αναλυτικών εγγραφών (επαναλήψεις του τμήματος 2.27 "Credit Transfer Transaction Information") που περιέχονται στο συγκεκριμένο "subgroup" payment information, το οποίο πρέπει να είναι ορθά υπολογισμένο	It contains the number of analytical records (repetitions of field 2.27 "Credit Transfer transaction Information") that are included in the current "subgroup" payment information, which must be calculated correctly.
2.5	++ Control Sum	<CtrlSum>	M 18d	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά, με το σύνολο των ποσών (πεδίο 2.43 "Instructed Amount") του συγκεκριμένου "subgroup" payment information	Mandatory element with the total of the amounts (field 2.43 "Instructed Amount") in the current "subgroup" payment information
2.6	++ Payment Type Information	<PmtTpInf>	M	Στοιχεία που προσδιορίζουν την εντολή.	Information that identifies the payment
2.8	+++ Service Level	<SvcLvl>	O		
2.9	++++ Code	<Cd>	O 4!a	Επιτρεπτή τιμή: "SEPA"	Value permitted: "SEPA"
2.11	+++ Local Instrument	<LclInstrm>	O	Προαιρετικό πεδίο που δεν συμμετέχει στην διαδικασία	Optional field that does not participate in the processing
2.13	++++ Proprietary	<Prtry>	O 3!a		

No.	Message element	XML Field	Format	Προδιαγραφές πεδίου	Element Specifications
2.14	+++ Category Purpose	<CtgyPurp>	O	Κατηγοριοποιημένη αιτιολογία.	Categorized reference
2.15	++++ Code	<Cd>	O 4!a	Προαιρετική συμπλήρωση ενός εκ των κωδικών: SUPP: Πληρωμές Προμηθευτών SALA: Μισθοδοσία PENS: Πληρωμές Συντάξεων GOVT: Πληρωμές Δημοσίου SSBE: Επιδόματα Κοινωνικής Πρόνοιας GDSV: Εμπορικές Συναλλαγές MDCS: Ιατρικές Υπηρεσίες BENE: Πληρωμή Επιδομάτων INSU: Πληρωμές Ασφάλειας	Optional, one of the codes below: SUPP: Supplier Payments SALA: Salary PENS: Pension Payments GOVT: Government Payments SSBE: Social Benefits GDSV: Commercial Transactions MDCS: Medical Services BENE: Benefit Payments INSU: Insurance Payments
{or}	{or}		{or}		
2.16	++++ Proprietary	<Prtpy>	O 35x		
2.17	++ Requested Execution Date	<ReqdExctnDt>	M ISOdt	Αιτούμενη ημερομηνία εκτέλεσης. Η ημερομηνία πρέπει να είναι Τραπεζική Εργάσιμη. Πρέπει να είναι σε format YYYY-MM-DD	Execution date requested. The date must be a Banking Day. Date format: YYYY-MM-DD
2.19	++ Debtor	<Dbtr>	M		
2.19	+++ Name	<Nm>	M 140x	Επωνυμία του εντολέα. Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες (περιορισμός ΔΙΑΣ)	Debtor's Name Maximum limit: 70 characters (DIAS restriction)
2.19	+++ Postal Address	<PstlAddr>	O	Η διεύθυνση του εντολέα.	Debtor's address
2.19	++++ Country	<Ctry>	O 2!a	Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του εντολέα. Επιτρεπτή τιμή: Country ISO Code	Code of the country in the debtor's address. Value permitted: Country ISO Code
2.19	++++ Address Line	<AdrLine>	O 70x	Επιτρέπονται μέχρι 2 επαναλήψεις	Only two repetitions permitted
2.19	+++ Identification	<Id>	O		
2.19	++++ Organisation Identification ++++ Other ++++ Identification	<OrgId> <Othr> <Id>	O 4!n	Κωδικός αποστολέα που τυχόν έχει δοθεί από την Τράπεζα	Sender's code that may be given by the Bank
2.20	++ Debtor Account	<DbtrAcct>	M	Λογαριασμός χρέωσης του εντολέα	Debtor's account number
2.20	+++ Identification ++++ IBAN	<Id> <IBAN>	M M 34x	Λογαριασμός σε μορφή IBAN	Account in IBAN format
2.20	+++Currency	<Ccy>	O	Κωδικός Νομίσματος λογαριασμού χρέωσης. Προκαθορισμένη τιμή EUR	Debtor's account currency code. Default value EUR

No.	Message element	XML Field	Format	Προδιαγραφές πεδίου	Element Specifications
2.21	++ Debtor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC	<DbtrAgt> <FinInstnId> <BIC>	M 11x	Περιέχει τον κωδικό της τράπεζας εντολέα σε μορφή BIC. Θα έχει την τιμή ETHNGRAA	It contains the Debtor's BIC code. Should contain ETHNGRAA
2.24	++ Charge Bearer	<ChrgBr>	O 4!a	Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπόμενες τιμές "DEBT" = έξοδα σε βάρος εντολέα, "SHAR" = έξοδα σε βάρος αμφοτέρων. Για λογαριασμό δικαιούχου ΕΤΕ μόνο η τιμή DEBT είναι επιτρεπτή. Για λογαριασμό δικαιούχου σε Τράπεζα εξωτερικού, η ένδειξη δεν συμμετέχει στην διαδικασία.	Charge Bearer indication. Permitted values "DEBT" = charges paid by debtor, "SHAR" = charges paid by both. For NBG account, only value "DEBT" is permitted. For account held in foreign bank, this indication does not participate in the processing
2.27	++ Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	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.	It contains all the analytical records, concerning a specific owner bank (Creditor Agent) and a specific requested execution date. Multiple repetitions are allowed
2.28	+++ Payment Identification	<PmtId>	M		
2.29	++++ Instruction Identification	<InstrId>	M 35x	Κωδικός αναφοράς αποστολέα. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά από τον εντολέα.	Sender's reference code Mandatory element for debtor
2.30	++++ End to End Identification	<EndToEndId>	M 35x	Κωδικός αναφοράς εντολέα. Εφόσον δεν έχει δοθεί από τον εντολέα, συμπληρώνεται με την τιμή "NOTPROVIDED".	Debtor's reference code. In case it is not provided by the debtor, it is filled with the value "NOTPROVIDED"
2.42	+++ Amount	<Amt>	M		
2.43	++++ Instructed Amount	<InstdAmt>	M 18d & 3!a	Ποσό Εντολής. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά με κωδικό νομίσματος EUR <InstdAmt Ccy="EUR"> Στο ποσό επιτρέπονται μέχρι 9 ακέραια και μέχρι 2 δεκαδικά ψηφία. Ελέγχεται ότι είναι μη μηδενικό.	Transaction amount It is mandatory filled with currency code EUR as <InstdAmt Ccy="EUR"> Up to 9 integers and up to 2 decimals digits are permitted. Whatever non zero is checked
2.24	++ Charge Bearer	<ChrgBr>	M 4!a	Τρόπος χρέωσης εξόδων. Επιτρεπόμενες τιμές "DEBT" = έξοδα σε βάρος εντολέα, "SHAR" = έξοδα σε βάρος αμφοτέρων. Για λογαριασμό δικαιούχου ΕΤΕ μόνο η τιμή DEBT είναι επιτρεπτή. Για λογαριασμό δικαιούχου σε Τράπεζα εξωτερικού, η ένδειξη δεν συμμετέχει στην διαδικασία.	Charge Bearer indication. Permitted values "DEBT" = charges paid by debtor, "SHAR" = charges paid by both. For NBG account, only value "DEBT" is permitted. For account held in foreign bank, this indication does not participate in the processing



No.	Message element	XML Field	Format	Προδιαγραφές πεδίου	Element Specifications
2.77	++ Creditor Agent +++ Financial Institution Identification ++++ BIC	<CdtrAgt> <FinInstnId> <BIC>	M 11x	Συμπληρώνεται υποχρεωτικά.  Το BIC περιέχει τον κωδικό της τράπεζας δικαιούχου με μορφή BIC	Mandatory element  BIC contains beneficiary's bank BIC code
2.79	+++ Creditor	<Cdtr>	M	Δικαιούχος	Beneficiary
2.79	++++ Name	<Nm>	M 140x	Ονοματεπώνυμο ή επωνυμία του δικαιούχου. Συμπληρώνεται υποχρεωτικά για δικαιούχος εκτός ΕΤΕ Μέγιστο όριο: 70 χαρακτήρες (περιορισμός DIAS)	Beneficiary's Name Mandatory element for non-NBG beneficiaries Maximum limit: 70 characters (DIAS restriction)
2.79	++++ Postal Address	<PstlAddr>	O	Διεύθυνση δικαιούχου.	Beneficiary's address
2.79	+++++ Country	<Ctry>	O 2!a	Κωδικός χώρας στη διεύθυνση του δικαιούχου. Επιτρεπτή τιμή: ISO Code	Beneficiary Postcode. Value permitted: ISO Code
2.79	+++++ Address Line	<AdrLine>	O 70x	Επιτρέπονται μέχρι δύο επαναλήψεις. Ελέγχεται ότι δεν υπερβαίνει τις 2 επαναλήψεις.	Two repetitions are permitted It is checked whether the 2 repetitions are exceeded.
2.79	+++ Identification ++++ Organisation Identification +++++ BIC or BEI +++++ Other {or} ++++ Private Identification +++++ Date and Place of Birth +++++ Other	<Id> <OrgId> <BICorBEI> <Othr>  <PrvtId> <DtAndPlcOfBirth> <Othr>	O O  O	Στοιχεία ταυτοποίησης του δικαιούχου. Για νομικά πρόσωπα, είτε το τμήμα "BIC or BEI", είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί  Για φυσικά πρόσωπα, είτε το τμήμα "Date and Place of Birth" είτε μία επανάληψη του τμήματος "Other" επιτρέπεται να συμπληρωθεί	Id information of the beneficiary For legal entities, either the "BIC or BEI" part or one repetition of the "Other" part is permitted  For individuals, either the "Date and Place of Birth" part or one repetition of the "Other" part is permitted
2.80	+++ Creditor Account +++ Identification ++++ IBAN	<CdtrAcct> <Id> <IBAN>	M 34x	Λογαριασμός Πίστωσης του δικαιούχου.  Μορφή IBAN	Beneficiary's account  IBAN format
2.98	+++ Remittance Information	<RmtInf>	O	Πληροφορίες Εμβάσματος.	Remittance information
2.99	++++ Unstructured	<Ustrd>	O	Ελεύθερο κείμενο	Free text