

PAYROLL AND GROUP PAYMENTS - XML IMPLEMENTATION GUIDELINES

(Presented in English plus some summary points in Greek)

XML Customer Credit Transfer Initiation Message

ISO 20022 – XML – pain.001.001.09

Version 7 – Last Update 14/11/2023

Τράπεζα Κύπρου



SEPA CT Import Format

Bank of Cyprus enables importing Euro Payments in the XML Customer Credit Transfer Initiation message pain.001.001.09. Σύμφωνα με Ευρωπαϊκή Οδηγία (ISO20022) η τράπεζα Κύπρου θα αποδέχεται αρχεία σε μορφή XML (Version/ 001.001.09) Η μορφή, σε τεχνικούς όρους ονομάζεται και Schema .

Note About the file name:

Any name given to your file - to be uploaded through 1bank channel - will be acceptable.

For FTP Channel (an older system for sending payroll files to the Bank which is gradually abandoned. the file name of the payroll / suppliers files need to follow the name standard

DPSXMLDCI6_*.xml

- The "*" means that After the DPSXMLDCI6_ the customer can send any other name, but the file name need to start with DPSXMLDCI6.

Σημείωση για το όνομα του αρχείου: Οποιοδήποτε όνομα δοθεί σε Αρχείο που θα αποστέλλεται μέσω του καναλιού 1bank είναι αποδεκτό. Εάν αποσταλεί αρχείο μέσω FTP το όνομα πρέπει να ξεκινά με τη μορφή DPSXMLDCI6_*.xml (το * να αντικατασταθεί με οποιοδήποτε όνομα επιθυμείτε).

Note About basic criteria for the acceptance of Euro Payments (SEPA)

SEPA payments are:

1. The sending and receiving Bank are in a member state of the European Union or in Iceland, Liechtenstein, Monaco, Norway, Switzerland, the Vatican and San Marino. It also includes the territories of Martinique, Guadeloupe, French Guiana, Reunion, Gibraltar, Azores, Madeira, Canary Islands, Ceuta and Melilla and Aland Islands.
2. The currency of the payment is Euro.
3. There is a valid IBAN for the beneficiary and valid BIC for the beneficiary's Bank.
4. The indication for charges is for the beneficiary and ordering customer (SHA/SLEV).
5. The value date is after the processing date.

Σημείωση για βασικά κριτήρια για την αποδοχή πληρωμών SEPA :

1. Η αποστέλλουσα και παραλαμβάνουσα Τράπεζα βρίσκονται σε χώρα μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή στις χώρες Ισλανδία, Λίχτενσταϊν, Μονακό, Νορβηγία, Ελβετία, Βατικανό και Σαν Μαρίνο. Επιπρόσθετα καλύπτονται και οι περιοχές Martinique, Guadeloupe, French Guiana, Reunion, Gibraltar, Azores, Madeira, Canary Islands, Ceuta and Melilla and Aland Islands.
2. Το νόμισμα του εμβάσματος είναι Ευρώ.
3. Υπάρχει ορθό IBAN δικαιούχου και ορθό BIC για την Τράπεζα του δικαιούχου.

4. Η ένδειξη για χρέωση των εξόδων είναι για εντολέα και δικαιούχο "SHA/SLEV".
5. Η ημερομηνία αξίας είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας εκτέλεσης.

1. SEPA CT Structure

1.1 Introduction

The models in the ISO20022 document are described in XML using schemas. A specific description language (XSD) is used in a schema. By using the schema's a description can be given to the tags in the document, the structure and the concatenation of the beacons (the order of the tags) as well as the allowed codes for certain fields, the number of possible cases, mandatory or optional usage for certain fields. Η μορφή του αρχείου πρέπει να κτίζεται βάση προδιαγραφών. Πιο κάτω περιγράφεται τι σημαίνει η κάθε στήλη στις προδιαγραφές.

1.2 Technical mapping

To avoid rejection of the payment order and/or to prevent that instructions are ignored usage rules must be followed. Only message elements which are described within these guidelines are allowed to be used. Πρέπει να ακολουθούνται οι οδηγίες στις προδιαγραφές διαφορετικά το αρχείο δεν θα μπορεί να φορτωθεί .

The Description of each message item contains: Περιγραφή κάθε στήλης στις προδιαγραφές:

Name	Name of the element within the PAIN.001 message
XML-Tag	Short name to identify an element within a XML message, presented between brackets, f.e. <Amount>
Level Επίπεδο πληροφορίας	Level of the element within SEPA CT <Top> <Level 1> <Level 2> <Etc./> </Level 2> </Level 1> </Top>
Presence Παρουσία [αναγκαστικό ή προαιρετικό πεδίο με παρουσία μία φορά ή η φορές]	This determines if an element is optional or mandatory, and how many times the element can be repeated. The number of times that an element can appear is presented between square brackets. [0..1] Shows that the element can appear 0 or 1 time. The element is optional. [0..n] Shows that the element can appear 0 or n time(s).The element is optional. [1..1] Shows that the element is mandatory and must appear once. [1..n] Shows that the element is mandatory and must appear at least once. The element can be Presented n times.

Field type indication: Επιτρεπόμενοι χαρακτήρες	Numeric: only numbers are allowed Alphanumeric: may contain numbers and allowed characters (ref. 1.2.3 Character set) Date: YYYY-MM-DD Amount: numbers, with a decimal point as separator. Maximum length is 9 digits before the separator, and two behind it. Exception for this rule is the control sum. Boolean: field with two options: 'true' or 'false'
Length Αριθμός Χαρακτήρων	Maximum number of characters in the field.
Mandatory for BOC Channels Αναγκαστικό Πεδίο για Κανάλια BOC	Determines if field is Mandatory for BOC channels. There are a few occasions where although as per ISO a field is optional, to be accepted in BOC systems the field is Mandatory
Description Σχόλια/Περιγραφή Πεδίου	Contains the definition of the message segment or element. Additional information about usage of the element.

1.3 Character set

In SEPA CT messages the UTF8 character set must be used. The Latin character set, which is commonly used for international communication, must be used. Rabobank accepts the following characters²: Οι ακόλουθοι χαρακτήρες πρέπει να χρησιμοποιούνται.

- a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
- A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
- 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
- / - ? : () . , ' + space

1.2.4 Message structure

SEPA CT can be delivered via data communication.

The messages can contain one or more orders for one ordering account. The messages must be terminated after each section, for all orders per ordering account.

The complete file must contain one Group header and can contain one or more orders. The file must be terminated after all orders.

The SEPA Credit Transfer Initiation message is composed of 3 building blocks: Το αρχείο περιέχει πληροφορίες που χωρίζονται σε 3 βασικές ενότητες

1. Group Header Πληροφορίες για την εταιρεία και τα “totals” συναλλαγών (ποσό / αριθμός συναλλαγών)

This building block is mandatory and present once. It contains elements such as Message Identification, Creation Date and Time.

Η ενότητα Group Header παρουσιάζεται μόνο μία φορά στο αρχείο.

2. Payment Information Πληροφορίες για τον λογαριασμό που χρεώνεται.

This building block is mandatory and present once (For 1bank users). For ftp customer the building block can be repetitive. Besides elements related to the debit side of the transaction, such as Debtor and Payment Type Information, it contains one or more Transaction Information Blocks.

Η ενότητα Payment Information παρουσιάζεται μόνο μία φορά στο αρχείο αν θα αποσταλεί μέσω 1bank (Γιατί προς το παρόν μέσω 1bank μόνο ένας χρεωστικός λογαριασμός επιτρέπεται ανά αρχείο (Μέσω FTP μπορεί να είναι ένας ή περισσότεροι).

3. Transaction Information Πληροφορίες για τους δικαιούχους

This building block is mandatory and repetitive. It contains, amongst others, elements related to the credit side of the transaction, such as Creditor and Remittance Information. The number of occurrences of Payment Information Block and Transaction Information Block within a message is indicated by the Grouping field in the Group Header.

Every segment in the SEPA CT file must be opened and closed according to the XSD standard. Between the opening tag and closing tag the information for the relevant segment can be found.

Η ενότητα Transaction Information παρουσιάζεται επαναλαμβανόμενη στο αρχείο, για όσους δικαιούχους περιλαμβάνονται στο αρχείο.

VIEW THE SCHEMA AS PER ISO20022 IN BELOW LINK – ΔΕΙΤΕ ΤΟ ΣΧΗΜΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ISO20022 ΣΤΟ ΠΙΟ ΚΑΤΩ ΣΥΝΔΕΣΜΟ

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

Segment Description

2.1 Group header

Name	XML-tag	Level	Presence	Type	Length	Mandatory for BOC Channels	Description
Document	<Document>	Top	[1..1]	Name		M	Following name to be included xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.09" (see the sample on website as example) Να παρουσιάζεται το πιο πάνω όνομα
Customer Credit Transfer Initiation	<CstmrCdtTrf Initn>	Top	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Group Header	<GrpHdr>	Top	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Message Identification (reference number)	<MsgId>	1	[1..1]	Alphanumeric	35	M	Unique file reference. If no unique file reference is used for each file, the file is rejected. Proposed Format to be used Company code + date time This Id will be used for duplicate control. If file is sent via 1bank, then this MessageId will be overwritten by a MessageId generated by 1bank system. Οποιοδήποτε αριθμός αναφοράς μπορεί να δοθεί ως όνομα του αρχείου πχ PayrollMay1
Creation Date Time	<CreDtTm>	1	[1..1]	Date + time		M	Creation date and time of the file. Example:2012-02-03T11:20:45 Να παρουσιάζεται στην πιο πάνω μορφή – χρειάζεται και date και time
Number of Transactions (credit transactions)	<NbOfTxes>	1	[1..1]	Numeric	15	M	The number of the transaction within the file. Bank of Cyprus checks the given value with the total number of transactions in the entire message. Αριθμός πιστωτικών συναλλαγών στο αρχείο πχ 3 αν θα πιστωθούν 3 Δικαιούχοι
Control Sum (Total amount)	<CtrlSum>	1	[0..1]	Amount	18	M	Total amount of all individual transactions within the file. Decimals are separated by a point “.”.Please note! Two decimals must always be present when amount has decimal parts. checks the given value with the total amount of all individual transactions in the entire message.

Name	XML-tag	Level	Presence	Type	Length	Mandatory for BOC Channels	Description
							Το συνολικό ποσό των πιστώσεων πχ αν πιστώνονται 3 δικαιούχοι προς 100 ευρώ το ποσό που θα αναγραφεί είναι 300.00 (δενχρειάζονται απαραίτητα τα decimals εκτός και εάν υπάρχουν δεκαδικοί αριθμοί, τότε μέχρι 2 decimals) .
Initiating Party	<InitgPty>	1	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Name	<Nm>	2	[0..1]	Alphanumeric	70	M	Name of the ordering party. Όνομα Αποστολέα πχ Company A
Identification	<Id>	2	[0..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Organization Identification	<OrgId>	3	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Other	<Othr>	4	[0..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Identification	<Id>	5	[1..1]	Alphanumeric	35	M	The company code (5 digit company code provided for Payroll). Example D1K83 – if sent through FTP channel 00K83 – if sent though 1bank (even if you include only the 3 last digits of the codeie K83 the channels will accept it) Ο κωδικός της εταιρείας που πρέπει να είναι 5ψήφιος. Πχ για εταιρεία με κωδικό K83 εάν θα αποσταλεί αρχείο μέσω FTP τότε ο κωδικός θα πρέπει να φαίνεται ως D1K83 . Αν θα αποσταλεί μέσω 1bank ο κωδικός πρέπει να είναι 00K83. Ακόμα όμως κι εάν περιλαμβάνετε τα 3 τελευταία ψηφία μόνο ο κωδικός θα είναι αποδεκτός από τα κανάλια της Τράπεζας.

2.2 Payment Information Segment

Name	XML-tag	Level	Presence	Type	Length	Mandatory for BOC Channels	Description
Payment Information	<PmtInf>	Top	[1..n]			M	Tag Only (n presence applies to FTP users only) Πεδίο μόνο
Payment Information Identification	<PmtInflId>	1	[1..1]	Alphanumeric	35	M	Unique reference number of the Batch Οποιοδήποτε αριθμός αναφοράς μπορεί να δοθεί ως όνομα των χρεοπιστώσεων πχ Batch1
PaymentMethod	<PmtMtd>	1	[1..1]	Alphanumeric	3	M	TRF (Fixed Value for credit transfers) is requested . Να μπαίνει πάντα η τιμή TRF (που σημαίνει Credit Transfers)
Batch Booking	<BtchBookg>	1	[0..1]	Boolean	5		Always include value true , meaning that batch booking is requested: Identifies that the sending party requests a batch entry for the sum of the amounts of all transactions. Να μπαίνει πάντα η τιμή true (που επιβεβαιώνει ότι θα στείλετε αρχείο για το οποίο θα γίνει μία συνολική χρέωση)
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	1	[0..1]				Tag Only - Πεδίο μόνο
ServiceLevel	<SvcLvl>	2	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Code	<Cd>	3	[1..1]	Alphanumeric	4	M	Fixed value SEPA Να μπαίνει πάντα η τιμή SEPA
RequestedExecutinDate	<ReqdExctnDt>	1	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Date	<Dt>	2	[1..1]	DATE		M	This is the date on which the originator's account is to be debited with the following structure: YYYY-MM-DD. Η ημερομηνία εκτέλεσης του αρχείου (processing date. Να παρουσιάζεται στη μορφή YYYY-MM-DD.

Name	XML-tag	Level	Presence	Type	Length	Mandatory for BOC Channels	Description
Debtor	<Dbtr>	1	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Debtor Account	<DbtrAcct>	1	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Identification	<Id>	2	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
IBAN	<IBAN>	3	[1..1]	Alphanumeric	34	M	IBAN account number of originator. Use capitals. (Ensure that there are sufficient funds to the account by the execution date) IBAN με κεφαλαία χωρίς κενά (Βεβαιωθείτε ότι υπάρχει επαρκές ποσό στο λογαριασμό μέχρι τη μέρα διεκπεραίωσης)
Currency	<Ccy>	2	[0..1]	Alphanumeric	3		Currency code of the account Ο Κωδικός Νομίσματος του λογαριασμού
Debtor Agent	<DbtrAgt>	1	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Financial Institution	<FinInstnId>	2	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
BICFI	<BICFI>	3	[0..1]	Alphanumeric	11		SWIFT BIC code of the remitting bank. Use capitals / SWIFT BIC code της τράπεζας του Αποστολέα

2.3 Transaction Information Segment

Name	XML-tag	Level	Presence	Type	Length	Mandatory for BOC Channels	Description
CTTransactionInformation	<CdtTrfTxInf>	1	[1..n]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
PaymentIdentification	<PmtId>	2	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
InstructionIdentification	<InstrId>	3	[0..1]	Alphanumeric	35		Reference of the remitter that refers to a set of payments of which this payment is a part of. (Προαιρετικό πεδίο - Όνομα που μπορεί να δοθεί σε κάθε μία χρεωπίστωση)

Name	XML-tag	Level	Presence	Type	Length	Mandatory for BOC Channels	Description
EndtoEndIdentification	<EndToEndId>	3	[1..1]	Alphanumeric	35	M	End-to-End UNIQUE Reference number of the credit transfer (eg an employee registry code etc). This information is sent to the beneficiary. Appears on the beneficiary;s Statement Είναι οποιοσδήποτε ΜΟΝΑΔΙΚΟΣ κωδικός (Employee Code για να ξεχωρίζει κάθε δικαιούχος. πχ το μητρώο του. Θα παρουσιάζεται στην κατάσταση λογαριασμού του.
PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	2	[0..1]				Tag Only - Πεδίο μόνο
Category Purpose	<CtgyPurp>	3	[0..1]				Tag Only - Πεδίο μόνο
Code	<Cd>	4	[1..1]	Alphanumeric	4		Values of Appendix A. Να μπαίνει μία τιμή από το Appendix A. Πχ SALA ή SUPP
Amount	<Amt>	2	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
InstructedAmount	<InstdAmt>	3	[1..1]	Amount		M	Amount of the credit transfer in EUR. Decimals are separated by a point "." Currency is necessary The amount must be between 0.01 and 999999999.99 Ex and presented in below format (with 2 decimal points if there are decimal parts) <InstdAmt Ccy="EUR">1000.10</InstdAmt> Το ποσό του Δικαιούχου. Χρειάζονται τα Decimals (μέχρι 2 εάν υπάρχουν δεκαδικοί αριθμοί) και το ποσό να παρουσιάζει και το νόμισμα όπως στο πιο πάνω παράδειγμα.
Creditor Agent	<CdtrAgt>	2	[0..1]				Tag Only - Πεδίο μόνο
Financial InstitutionIdentification	<FinInstnId>	3	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
BICFI	<BICFI>	4	[0..1]	Alphanumeric	11		SWIFT BIC code of the bank of the beneficiary. This tag is optional and can be omitted in the message.

Name	XML-tag	Level	Presence	Type	Length	Mandatory for BOC Channels	Description
							<p>Bank of Cyprus will always determine the BIC itself (from Beneficiary IBAN) and BIC will be overwritten. When Bank of Cyprus cannot determine the BIC, the transaction will be rejected in case the BIC was not provided by the customer or if IBAN provided does not match with the provided BIC of this optional tag.</p> <p>Προαιρετικό πεδίο για SWIFT BIC της Τράπεζας του Δικαιούχου. Το πεδίο δεν είναι απαραίτητο αφού η Τράπεζα Κύπρου θα εντοπίζει το SWIFT BIC (από το IBAN του δικαιούχου. Η συναλλαγή θα απορριφθεί σε περίπτωση που η Τράπεζα δεν μπορεί να εντοπίσει το BIC ή εάν το IBAN δεν συνάδει με το BIC (εάν δόθηκε από τον πελάτη μέσω αυτού του πεδίου).</p>
Creditor	<Cdtr>	2	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Name	<Nm>	3	[1..1]	Alphanumeric	35	M	<p>Name of the beneficiary</p> <p>(Greek Characters without symbols are allowed – but not recommended as the bank system will translate them internally in Latin again before sending the SEPA instruction)</p> <p>Το όνομα του Δικαιούχου</p> <p>(Ελληνικοί χαρακτήρες χωρίς σύμβολα επιτρέπονται – αλλά δεν συστήνεται αφού το τραπεζικό σύστημα θα μετατρέψει τους ελληνικούς χαρακτήρες σε λατινικούς πριν σταλεί η οδηγία SEPA)</p>
PostalAddress	<PstAdr>	3	[0..1]				Tag Only - Πεδίο μόνο
Country	<<Ctry>	4	[0..1]	Alphanumeric	2		<p>Country code of the creditor</p> <p>Ο κωδικός της χώρας του δικαιούχου</p>

Name	XML-tag	Level	Presence	Type	Length	Mandatory for BOC Channels	Description
Address Line	<AdrLine>	4	[0..2]	Alphanumeric	70		Address of the creditor. Η διεύθυνση του δικαιούχου
Creditor Account	<CdtrAcct>	2	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Identification	<Id>	3	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
IBAN	<IBAN>	4	[1..1]	Alphanumeric	34	M	IBAN account number of creditor. Use capitals. IBAN με κεφαλαία χωρίς κενά
RemittanceInformation	<RmtInf>	2	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Structured	<Strd>	3	[1..1]			M	Tag Only - Πεδίο μόνο
Additional Remittance Information	<AddtlRmtInf>	4	[0..1]	Alphanumeric	140		Optional but useful tag. It is an additional reference ID/Description to distinguish the specific Credit and can appear in the statement of the beneficiary . ((Greek Characters without symbols are allowed – but not recommended as the bank system will translate them internally in Latin again before sending the SEPA instruction)) Προαιρετικό αλλά χρήσιμο πεδίο. Είναι επιπρόσθετος Κωδικός αναφοράς δικαιούχου /ή Περιγραφή της Πληρωμής που παρουσιάζεται στην κατάσταση λογαριασμού του δικαιούχου. (Ελληνικοί χαρακτήρες χωρίς σύμβολα επιτρέπονται – αλλά δεν συστήνεται αφού το τραπεζικό σύστημα θα μετατρέψει τους ελληνικούς χαρακτήρες σε λατινικούς πριν σταλεί η οδηγία SEPA)

Note 1: for validation purposes – to ensure that your validation tool does not return any errors - please remove the XML Tags for all optional fields in case you will not include them with any Values (as per type and Length)

Σημείωση: Για σκοπούς ελέγχου (validation) του αρχείου σας, ώστε το εργαλείο ελέγχου να μην επιστρέφει οποιαδήποτε λάθη : Όταν το πεδίο είναι προαιρετικό, τότε εάν δεν θα συμπληρώσετε το πεδίο με οποιαδήποτε τιμή (δες Type/Length) συστήνεται να μην παρουσιάζεται στο αρχείο σας το συγκεκριμένο πεδίο (XML tag)

Note 2: There are many XML editors that you could use to validate the SEPA XSD. You need to add the schema pain 001.001.09 to your tool and then proceed with the validation. .

Σημείωση: Υπάρχουν πολλά εργαλεία ελέγχου αρχείων XML τα οποία μπορείτε να χρησιμοποιήσετε για έλεγχο του αρχείου σας. Θα πρέπει πρώτα να προσθέσετε στο εργαλείο το σχήμα pain 001.001.09 .

2. Appendix A

Payment Purpose Codes

Payment Purpose Codes	Payment Purpose Code Description	Definition
CASH	CashManagementTransfer	Transaction is a general cash management instruction.
CORT	TradeSettlementPayment	Transaction is related to settlement of a trade, eg a foreign exchange deal or a securities transaction.
DIVI	Dividend	Transaction is the payment of dividends.
GOVT	GovernmentPayment	Transaction is a payment to or from a government department.
HEDG	Hedging	Transaction is related to the payment of a hedging operation.
INTC	IntraCompanyPayment	Transaction is an intra-company payment, ie, a payment between two companies belonging to the same group.
INTE	Interest	Transaction is the payment of interest.
LOAN	Loan	Transaction is related to the transfer of a loan to a borrower.
PENS	PensionPayment	Transaction is the payment of pension.
SALA	SalaryPayment	Transaction is the payment of salaries.
SECU	Securities	Transaction is the payment of securities.
SSBE	SocialSecurityBenefit	Transaction is a social security benefit, ie payment made by a government to support individuals.
SUPP	SupplierPayment	Transaction is related to a payment to a supplier.
TAXS	TaxPayment	Transaction is the payment of taxes.
TRAD	Trade	Transaction is related to the payment of a trade transaction
TREA	TreasuryPayment	Transaction is related to treasury operations.
VATX	ValueAddedTaxPayment	Transaction is the payment of value added tax.
WHLD	WithHolding	Transaction is the payment of withholding tax.