

باسمه تعالی



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
اداره نظام‌های پرداخت

سامانه پایاپای الکترونیکی  
طرح دستور پرداخت گروهی

ویرایش (۱/۱)  
۸۹/۰۵/۱۳

الف. تعریف:

«پایا» عبارت است از سامانه‌ای الکترونیکی که وظایف زیر را بر عهده دارد:

۱. فراهم آوردن بستر ایمن برای ارسال و دریافت داده‌های مربوط از اعضا.
۲. گردآوری، کنترل صحت شکلی و ذخیره دستور پرداخت‌های اعضا در قالب فایل.
۳. پردازش فایل‌های ارسال شده اعضا و تولید فایل‌های خروجی برای اعضا.
۴. تنظیم سند پایاپای به عنوان یک مرکز پایاپای الکترونیکی.
۵. پردازش موارد استثنایی مربوط به حوزه فعالیت سامانه، نظیر برگشت دستور پرداخت‌ها.

ب. مشخصات خدمت<sup>۱</sup>:

۱. نقاط دسترسی: نقاط دسترسی در این طرح شامل موارد زیر می‌شوند:
  - ۱-۱. شعبه یا شعبی که صادرکننده دستور پرداخت نزد آن حساب داشته و یا امکان برداشت وجه از آن حساب توسط شعبه یا شعب مزبور وجود داشته باشد.
  - ۱-۲. اینترنت بانک که صادر کننده دستور پرداخت امکان دسترسی و ورود به آن را داشته باشد.
۲. ابزارهای پرداخت: فرم دستور پرداخت مطابق با مشخصات پیوست (۱) که به صورت کاغذی یا الکترونیکی توسط مشتری تنظیم شده و دارای یک ضمیمه اجباری شامل فایل الکترونیکی در قالب XML است که مطابق با مشخصات پیوست (۲) تهیه و از طریق نقاط دسترسی و بر روی رسانه‌های الکترونیکی در اختیار بانک گذارده می‌شود.
۳. تعداد انتقالات: تعداد انتقالات در هر دستور پرداخت نامحدود بوده و بستگی به شرایط اعلام شده هر عضو «پایا» دارد؛ اما توصیه می‌شود در هر دستور پرداخت حداکثر یکصد هزار دستور پرداخت درج شود و در صورت بیشتر بودن تعداد انتقالات از دستور پرداخت‌های متعدد و متوالی استفاده شود.
۴. زمان انجام: برداشت از حساب صادرکننده دستور پرداخت در تاریخ مؤثر به صورت آنی صورت پذیرفته و بانک تعهد می‌نماید که دستور پرداخت را در تاریخ مؤثر به بانک ذینفع ارسال نماید.
۵. دستور پرداخت آنی: بانک می‌تواند دستور پرداخت به تاریخ مؤثر آنی از مشتری دریافت نموده و در تاریخ مؤثر آن را به «پایا» ارسال کند. انجام این دستور پرداختها بر اساس توافق بین مشتری و بانک در خصوص شرایط آن و نیز با

<sup>۱</sup> بر مبنای تعاریف و اصطلاحات دستورالعمل صدور دستور پرداخت و انتقال وجوه که طی بخشنامه شماره نپ/۱۳۵۴ مورخ ۱۳۸۵/۸/۳۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شبکه بانکی کشور ابلاغ شده است.

- در نظر گرفتن قوانین و مقررات جاری کشور قابل انجام است.
۶. نحوه پیگیری: هر دستور پرداخت، صرف نظر از تعداد انتقالات آن، تنها دارای یک شماره پیگیری منحصر به فرد است. این شماره پیگیری پس از پذیرش دستور پرداخت در بانک مبداء محاسبه و در رسید مشتری درج می شود. همچنین این شماره پیگیری در صورتحساب های ذینفع (ها) ذکر می گردد. در صورت نیاز مشتری به شماره پیگیری های متفاوت برای هر انتقال، باید به ازای هر انتقال یک دستور پرداخت جداگانه تنظیم شود.
۷. روزها و ساعات کاری: معادل ساعات و روزهای کاری هر بانک است.
۸. کارمزد هر انتقال: در حال حاضر معادل صفر ریال است.
۹. نوع حساب: حساب مبداء و تمامی حساب های مقصد باید مطابق با مشخصات شناسه حساب بانکی ایران «شبا» باشند.
۱۰. محدودیت انتقال: حداقل یک ریال و حداکثر معادل ۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹ ریال به ازای هر انتقال است. انتقالات بیش از این مبلغ یا باید به صورت چند انتقال ذکر شده یا این که از سامانه تسویه ناخالص آنی (ساتنا) برای آن استفاده شود. جمع مبلغ انتقالات در یک دستور پرداخت محدودیت ندارد.

### پ. رویه اجرایی / ارایه خدمت

#### پ-۱. عوامل:

- دستوردهنده: معادل حواله دهنده و صادرکننده دستور پرداخت است.
  - متصدی: عبارت است از تحویلدار شعبه بانک که به مشتریان خواهان انتقال وجه خدمت ارایه می کند.
  - درگاه: عبارت است از صفحه اینترنتی که دستور پرداخت را از دستور دهنده دریافت می کند.
- پ-۲. ابزارها و مدارک لازم:
- مدارک احراز هویت دستور دهنده نظیر شناسنامه، کارت ملی، گواهینامه و نظایر آن مطابق با مقررات مربوط.
  - مدارک دیگری که به صلاحدید بانک ممکن است برای برداشت وجه از حساب مبداء یا صدور دستور پرداخت ضرورت داشته باشد.
  - مجوزهای ورود به درگاه اینترنتی بانک.

#### پ-۳. مراحل:

۱. دستور دهنده: مراجعه به متصدی و دریافت فرم «دستور پرداخت گروهی از طریق سامانه پایایی الکترونیکی (پایا)» مطابق با فرم پیوست (۱) یا مراجعه به اینترنت بانک و ورود به آن، رجوع به صفحه وب مخصوص «پایا»ی آن و ورود به بخش دستور پرداخت های گروهی.
- نکته: در مراجعات شعب فرم باید حداقل در دو نسخه در اختیار دستور دهنده قرار گیرد. نسخه اول فرم متعلق به دستور دهنده و نسخه دوم متعلق به شعبه است.
۲. دستور دهنده: تکمیل مندرجات فرم دستور پرداخت و ارایه آن به همراه مدارک احراز هویت و سایر مدارک لازم به متصدی یا تکمیل مندرجات فرم دستور پرداخت در صفحه وب مخصوص به آن.
۳. متصدی (اینترنت بانک):
  - ۳-۱. تطبیق مشخصات فردی دستور دهنده مندرج در فرم دستور پرداخت با مدارک احراز هویت یا تایید صادرکننده دستور پرداخت با مشخصات مشتری وارد شده به اینترنت بانک.
  - ۳-۲. کنترل وجود مجوزهای لازم و امکان برداشت از حساب مبداء. در صورت عدم تایید، دستور پرداخت مردود

اعلام شده و فایل دریافتی بدون تولید رسید در اختیار دستور دهنده قرار می‌گیرد.  
۳-۳. کنترل صحت شکلی فایل ضمیمه دستور پرداخت توسط بانک. در صورت عدم صحت شکلی فایل ضمیمه، درخواست پرداخت مردود اعلام شده و رسید الکترونیکی در قالب فایل برای مشتری تولید و در اختیار وی قرار داده می‌شود.

۳-۴. برداشت وجه از حساب مبدا.

۳-۵. تولید فایل رسید دریافت درخواست پرداخت توسط بانک مطابق با مشخصات پیوست (۳)

۳-۶. مهر و امضای نسخ فرم دستور پرداخت و تحویل نسخه مربوط به مشتری به دستور دهنده یا تنظیم و ارسال پست الکترونیک مربوط به تایید پذیرش درخواست پرداخت برای مشتری به همراه فایل رسید بند (۳-۵) بر روی رسانه مورد توافق. در پردازش‌های اینترنتی یک نسخه از این فرم دستور پرداخت و فایل رسید در محلی از «پایا»ی اینترنت بانک که بعداً برای مشتری قابل رجوع باشد باید نگهداری شود. این نسخه (و نه نامه الکترونیکی) مرجع قابل اتکا برای پیگیری‌های مشتری است.

پ-۴. کنترل صحت شکلی شماره حسابها:

کنترل صحت شکلی حساب‌های مبدا و مقصد شامل موارد زیر است:

- کنترل صحت کلی «شبا» بر اساس دستورالعمل، شامل طول «شبا» و تطبیق ارقام کنترلی آن برای حساب‌های مبدا و مقصد.
- برای حساب مبدا: کنترل قسمت کد بانک (برابر با بانک پذیرنده دستور پرداخت) و کنترل وجود حساب در سامانه‌های داخلی بانک.
- برای حساب(های) مقصد: کنترل قسمت کد بانک(ها) و حصول اطمینان از وجود آن(ها) در شبکه بانکی کشور، مطابق با ضمایم دستورالعمل «شبا».

پ-۵. رسید:

۱. ب
۲. نسخه مشتری فرم دستور پرداخت در حکم رسید برداشت وجه و تعهد بانک برای انتقال آن به بانک(های) ذینفع است.
۳. برای هر دستور پرداخت پذیرش شده باید یک رسید الکترونیکی مطابق با مشخصات پیوست (۳) صادر شده و در اختیار مشتری قرار گیرد. این رسید در نسخ کاغذی به صورت ثبت ماشینی ذیل فرم و در نسخ الکترونیکی به صورت یک داده پیام قابل بازیابی از طریق اینترنت بانک تهیه می‌شود.
۴. رسید دارای تاریخ پذیرش دستور پرداخت توسط بانک و شماره پیگیری است. شماره مزبور برای پیگیری‌های آتی دستور دهنده و ذینفع مورد استفاده قرار می‌گیرد.

\*\*\*

**پیوست ۱: نمونه روی فرم دستور پرداخت از طریق سامانه پایاپای الکترونیکی (پایا)**

تاریخ درخواست: ___/___/___ شعبه: _____	آرم بانک نام بانک	
<b>دستور پرداخت</b> <b>سامانه پایاپای الکترونیکی (پایا)</b>		
اینجانب / شرکت _____ با کد ملی / شماره ثبت: _____ به نشانی: _____ تلفن _____ بدینوسیله از بانک درخواست می‌نمایم: در تاریخ ___/___/___ (تاریخ مؤثر) جمعاً مبلغ (به عدد) _____ (به حروف) _____ ریال مطابق با جزئیات مندرج در فایل پیوست از محل حساب مبداء به حساب‌های مقصد انتقال دهد:		
نام فایل: IR_____ .ctti طول فایل (به بایت): _____		مشخصات فایل پیوست:
بدینوسیله تایید می‌نمایم که با ارایه این دستور پرداخت و فایل پیوست آن به بانک مسؤلیت صحت مندرجات آن بر عهده اینجانب بوده و کلیه شرایط مندرج در ظهر دستور پرداخت و همچنین پرداخت کارمزد به مبلغ _____ صفر _____ ریال به بانک را می‌پذیرم. (امضاء: )		
<b>این قسمت توسط بانک تکمیل می‌گردد:</b>		
مهر و امضای متصدی:	محل چاپ رسید ماشینی:	
نام فایل رسید: IR_____ .cpsr		نسخه مشتری
		نسخه بانک

**پیوست ۲: نمونه پشت فرم دستور پرداخت از طریق سامانه پایایی الکترونیکی (پایا)**

**شرایط اختصاصی استفاده از خدمات صدور دستور پرداخت و انتقال وجه بین بانکی از طریق پایایی الکترونیکی (پایا)**

- ۱) مشتری با امضای این دستور پرداخت به بانک اجازه می‌دهد تا وجه مورد انتقال و کارمزدهای مربوط را از حساب وی برداشت نماید.
- ۲) دستور پرداخت صادر شده پس از پذیرش آن توسط بانک قطعی و غیرقابل برگشت بوده و انجام آن جزو تعهدات بانک محسوب می‌شود.
- ۳) استرداد وجه مورد انتقال و کارمزد آن پس از پذیرش دستور پرداخت توسط بانک به هیچ وجه امکان پذیر نیست.
- ۴) بانک متعهد است در تاریخ درخواست شده توسط مشتری (تاریخ مؤثر)، وجه را به بانک ذینفع ارسال نماید.
- ۵) در صورتی که به هر دلیل تاریخ مؤثر انتقال با یکی از ایام تعطیل رسمی مصادف باشد، بانک انتقال را در اولین روز کاری بعد از تعطیل انجام می‌دهد.
- ۶) مسئولیت واریز وجه انتقال داده شده به حساب ذینفع (مقصد) در تاریخ مؤثر انتقال بر عهده بانک ذینفع (مقصد) است و لذا در این خصوص مسئولیتی متوجه بانک پذیرنده دستور پرداخت نیست.
- ۷) مسئولیت عواقب ناشی از هرگونه خطا یا اشتباه در مندرجات فرم دستور پرداخت بر عهده صادرکننده آن است.
- ۸) در صورتی که به هر دلیلی (مسدودی حساب مقصد، اشتباه در مشخصات حساب مقصد و نظایر آن) امکان واریز وجه به حساب ذینفع ذکر شده در متن دستور پرداخت وجود نداشته باشد، بانک وجه مورد انتقال را با کسر کارمزد برگشت وجه، حداکثر تا پایان روز کاری بعد به حساب دستور دهنده برمی‌گرداند. در این صورت نیز کارمزد دستور پرداخت قابل استرداد نیست.

**شماره تماس واحدهای پاسخگویی «پایا» در شبکه بانکی کشور**

اقتصاد نوین	رفاه	کارآفرین
پارسیان	سامان	کشاورزی
پاسارگاد	سپه	مسکن
پست بانک ایران	سرمایه	ملت
تجارت	صادرات ایران	ملی ایران
توسعه صادرات	صنعت و معدن	

صادرکننده و یا ذینفع دستور پرداخت می‌تواند با در دست داشتن شماره پیگیری دستور پرداخت نسبت به استعلام وضعیت انجام دستور پرداخت از بانک مبدا و بانک ذینفع اقدام نماید.

### پیوست ۳: قالب فایل دستور پرداخت مشتری به بانک در طرح دستور پرداخت گروهی «پایا»

فایل CustomerCreditTransferInitiation مطابق با مشخصات pain.001.001.03 از سوی پرداخت‌کننده (مشتری) جهت انتقال وجه از حساب پرداخت‌کننده به حساب یک یا چند ذینفع (مثلا به منظور واریز حقوق و پرداخت سود سهام و...) تنظیم و به بانک مبداء ارایه می‌شود.  
نام و پسوند این فایل عبارت است از: [MsgId].ccti  
فیلدهای اجباری برای تولید فایل دستور پرداخت جمعی، جهت ارسال از طرف پرداخت‌کننده (مشتری) به بانک پرداخت‌کننده به منظور پردازش در سامانه پایا، در جداول ذیل آورده شده است. این سند از دو بخش تشکیل می‌گردد:

۱. سرآیند فایل Group Header : این بخش الزامی بوده و فقط یکبار در سند آورده می‌شود.
۲. اطلاعات دستور پرداخت Payment Information : این بخش از سند الزامی بوده و به تعداد تراکنش‌ها قابل تکرار است. این بخش حاوی اطلاعات پرداخت‌کننده و نیز اطلاعات مبلغ تراکنش و بانک و حساب هر گروه از ذینفع/ذینفعان می‌باشد.

جدول (الف) حاوی فیلدهای مربوط به سرآیند فایل و جدول (ب) حاوی اطلاعات مربوط به بدنه هر گروه از دستور پرداخت‌ها است. لازم به ذکر است که ریشه پیغام، عنصر داده‌ای <CstmrCdtTrfInitn> می‌باشد و کلیه اقلام اطلاعاتی در داخل این عنصر قرار می‌گیرند، فیلدهای مربوط به سرآیند فایل در داخل عنصر داده‌ای <GrpHdr> و فیلدهای مربوط به اطلاعات هر گروه از تراکنش‌ها در داخل عنصر داده‌ای <PmtInf> قرار می‌گیرد. اطلاعات مربوط به هر تراکنش در داخل عنصر داده‌ای <CdtTrfTxInf> قرار می‌گیرد.

جدول (الف) فیلدهای مربوط به سرآیند فایل			
عنوان فیلد	توضیحات	نمونه	ساختار
<MsgId>	این فیلد، حاوی شناسه پیام می‌باشد که باید توسط پرداخت کننده تنظیم شود. این شناسه باید به صورتی تولید شود که در بین تمام پیامهای فرستاده شده مشتری، یکتا باشد.	IR270170000000100324200001000000001	شبای فرستنده + ۹ رقم شماره سریال (با شروع از سمت چپ)
<CreDtTm>	تاریخ و زمان ایجاد فایل توسط پرداخت کننده (مشتری) می‌باشد.	1389-03-11T18:26:53	تاریخ و زمان که تاریخ به هجری شمسی می‌باشد
<NbOfTxs>	برابر با تعداد کل تراکنش های سند می‌باشد.	۱۰۰	حداکثر ۱۵ رقم
< CtrlSum>	مجموع کل مبالغ تراکنش های سند می‌باشد.	۱۰۰۰۰۰	حداکثر برابر با آخرین مقدار قابل قبول پایا
<GrpHdr> /<InitgPty> /<Nm>	نام پرداخت کننده (مشتری)	سید محمد سعید طباطبائی	حداکثر ۱۴۰ کاراکتر

جدول (ب) فیلدهای مربوط به بدنه هر تراکنش			
عنوان فیلد	توضیحات	نمونه	ساختار
< PmtInfId>	شناسه گروه، شماره سریال با شروع از ۱ (در حال حاضر بدلیل تک گروه بودن فقط با ۱ پر می-شود)	۱	-----
< PmtMtd>	روش پرداخت، در استاندارد SEPA فقط TRF مجاز است	TRF	-----
< NbofTxs>	برابر با تعداد کل تراکنشهای داخل گروه می باشد.	۱۰۰	حداکثر ۱۵ رقم
< CtrlSum>	مجموع کل مبالغ تراکنشهای داخل گروه می باشد.	۱۰۰۰۰۰	-----
< ReqExctnDt>	تاریخ مورد درخواست جهت اجرای تراکنش در پایا	1389-03-29	تاریخ به فرمت هجری شمسی می باشد
<Dbtr>/< Nm>	نام موسسه پرداخت کننده (مشتری)	سید محمد سعید طباطبائی	حداکثر ۷۰ کاراکتر
< DbtrAcct>/< Id>/<IBAN>	شماره حساب فرستنده وجه، مطابق فرمت شبا می باشد.	IR270170000000100324200001	طبق مستند شبا بانک مرکزی ج.ا.ا
<GrpHdr>/<DbtrAgt>/<FinInstnId>/<BIC>	این فیلد بصورت ثابت با BIC کد بانک مرکزی ج.ا.ا پر می شود	BMJIIRTHXXX	-----
< CdtTrfTxInf>/<PmtId>/<InstrId>	شناسه واریز	در صورت نداشتن مقدار با EMPTY پر شود	حداکثر ۳۵ کاراکتر
< CdtTrfTxInf>/< PmtId>/< EndToEndId>	شماره رهگیری تراکنش - یکتا در کل چرخه حیات تراکنش، با EMPTY مقادری میگردد	EMPTY	-----
< CdtTrfTxInf>/< Amt>/<InstdAmt Ccy="IRR">	مبلغ اصلی قبل از کسر کارمزدها و با ارز پرداخت کننده (ارز مورد نظر ریال بوده و با مقدار IRR پر می شود)	1000	-----
< CdtTrfTxInf>/<Cdtr>/<Nm>	نام و نام خانوادگی ذینفع / نام موسسه ذینفع	وحید اعلی آل آقا	حداکثر ۷۰ کاراکتر
< CdtTrfTxInf>/< CdtrAcct>/< Id>/<IBAN>	شماره حساب ذینفع، طبق فرمت شبا	IR650110000000105684963201	طبق مستند شبا بانک مرکزی ج.ا.ا
< CdtTrfTxInf>/<RmtInf>/<Ustrd>	شرح	بابت پرداخت سود سهام	حداکثر ۱۴۰ کاراکتر

## پیوست ۴: قالب فایل رسید دستور پرداخت مشتری به بانک در طرح دستور پرداخت گروهی «پایا»

فایل CustomerPaymentStatusReport مطابق با مشخصات pain.002.001.03 جهت ارائه اطلاعاتی درباره وضعیت فایل دریافتی دستور پرداختها از مشتری توسط بانک تنظیم شده و در اختیار مشتری قرار می‌گیرد. این فایل نتیجه پردازش اولیه فایل مشتری توسط بانک را به مشتری اعلام می‌نماید، اما هیچ اطلاعاتی در خصوص واریز به حساب ذینفع در بر ندارد.

نام و پسوند این فایل عبارت است از: [Msg Id].cpsr  
فیلدهای اجباری برای تولید فایل در جداول ذیل آورده شده است. این فایل از ۳ بخش تشکیل شده است:

- ۱) سرآیند فایل (Group Header): این بخش الزامی بوده و فقط یکبار در سند آورده میشود.
- ۲) اطلاعات و وضعیت گروه اصلی (Original Group Information and Status): این بخش الزامی بوده و فقط یکبار در سند آورده میشود. بانک وضعیت قبولی و یا رد کل سند را با استفاده از تگ Group Status به اطلاع مشتری می‌رساند و وضعیت کلی پذیرش سند، مبنی بر قبول (ACCP) و یا رد (RJCT) شدن و یا قبولی بخشی از فایل دریافتی از مشتری (PART)، را در پاسخ فایل دریافتی تعیین می‌نماید.
- ۳) اطلاعات و وضعیت تراکنش اصلی (Original Payment Information and Status): این بخش از سند به تعداد تراکنش‌های فایل اولیه دریافتی از مشتری، قابل تکرار است. چنانچه بانک بخواهد یک یا چند دستور پرداخت (و نه تمام آنها) را از فایل دریافتی مردود نماید، اطلاعات مربوط به هر یک از دستور پرداختهای اصلی در عنصر داده‌ای <OrgnlPmtInfAndSts> قرار داده و به مشتری اعلام می‌نماید، همچنین با توجه به اینکه وظیفه تولید کد رهگیری به ازای هر تراکنش بر عهده بانک می‌باشد، در صورت پذیرش و یا رد کل فایل دریافتی تنها یک کد رهگیری به مشتری اعلام می‌گردد (از طریق فیلد OrgnlMsgNmId از جدول ب).

کلیه فیلدها به شرح جداول (الف)، (ب) و (پ) در داخل عنصر داده‌ای ریشه تحت عنوان <CstmrPmtStsRpt> قرار می‌گیرند. جدول (الف)، حاوی فیلدهای مربوط به سرآیند فایل و جدول (ب)، حاوی اطلاعات مربوط به اطلاعات و وضعیت گروه اصلی می‌باشد. جدول (پ)، حاوی فیلدهای مربوط به اطلاعات و وضعیت تراکنش(های) اصلی می‌باشد. لازم به ذکر است فیلدهای مربوط به سرآیند فایل در داخل عنصر داده‌ای <GrpHdr> و فیلدهای مربوط به اطلاعات و وضعیت گروه اصلی در داخل عنصر داده‌ای <OrgnlGrpInfAndSts> قرار می‌گیرد. اطلاعات مربوط به هر تراکنش همانطور که در جدول (پ) آورده شده است در داخل عنصر داده‌ای <OrgnlPmtInfAndSts> قرار می‌گیرد. همچنین هر فایل باید حتماً حاوی یک سرآیند و یک گروه اصلی بوده و می‌تواند حاوی چندین تراکنش اصلی مردود یا پذیرش شده باشد.

بر این اساس به ازای هر پیام دستور پرداخت جمعی که از مشتری دریافت می‌شود، پیام گزارش وضعیت متناسب با آن تولید می‌شود. حالات مختلف این پیام عبارتند از:

- ۱) فایل مشتری مورد قبول واقع شود: در این حالت فیلد GrpSts با مقدار ACCP پر می‌شود و فایل گزارش وضعیت شامل اطلاعات جداول (الف) و (ب) می‌باشد. کد رهگیری تراکنش‌های فایل دریافتی در جدول (ب) فیلد OrgnlMsgNmId قرار می‌گیرد.
- ۲) کل فایل مشتری مردود شود: در این حالت فیلد GrpSts با مقدار RJCT پر می‌شود و فایل گزارش وضعیت تنها بر اساس جداول (الف) و (ب) ساخته می‌شود. فایل مشتری ممکن است بر اثر اشکالات معنایی (Semantic Errors) و یا اشکالات گرامری (Syntax Errors) مردود شود.

۳) برخی از تراکنشهای فایل مشتری مردود شوند: این حالت هم به معنی مردود شدن کل فایل از سوی بانک مشتری می باشد با این تفاوت که در این حالت، فیلد GrpSts با مقدار PART پر می شود و فایل گزارش وضعیت بر اساس جدول (الف)، (ب) و (پ) ساخته می شود. همچنین جدول (پ) بایستی فقط با تراکنشهای مردود شده و با ذکر دلیل رد آنها در سند گزارش وضعیت فایل دریافتی ارائه شده از بانک به مشتری، تنظیم گردد. تراکنشهای داخل یک فایل ممکن است بنا به دلائلی مردود شوند. همچنین این دلائل به همراه شرح هر یک از آنها در جدول (ت) آورده شده است.

جدول (الف) فیلدهای مربوط به سرآیند فایل			
عنوان فیلد	توضیحات	نمونه	ساختار
<GrpHdr> /<MsgId>	این فیلد، حاوی شناسه پیام می باشد که باید توسط بانک تنظیم شود. این شناسه با مقدار MsgId موجود در فایل ارائه شده از سوی مشتری به بانک برابر است.	IR270170000000100324200001000000001	شبابی فرستنده + ۹ رقم شماره سریال (با شروع از سمت چپ)
<GrpHdr> /<CreDtTm>	تاریخ و زمان ایجاد فایل توسط پرداخت کننده (مشتری) میباشد. تاریخ به فرمت تاریخ هجری شمسی می باشد.	1389-03-11T18:26:53	تاریخ و زمان که تاریخ به هجری شمسی می باشد
<GrpHdr> /<InitgPty> /<Nm>	نام پرداخت کننده (مشتری)	سید محمد سعید طباطبائی	حداکثر ۱۴۰ کاراکتر
<GrpHdr> /<DbtrAgt> /<FinInstnId> /<BIC>	این فیلد بصورت ثابت با BIC کد بانک مرکزی ج.ا.ا پر می شود.	BMJIIRTHXXX	-----

جدول (ب) فیلدهای مربوط به گروه تراکنشهای اصلی			
عنوان فیلد	توضیحات	نمونه	ساختار
< OrgnlPmtInfAndSts>/< OrgnlMsgId>	این شناسه با مقدار MsgId موجود در فایل ارائه شده از سوی مشتری به بانک برابر است.	IR270170000000100324200001000000001	شبای فرستنده + ۹ رقم شماره سریال (با شروع از سمت چپ)
< OrgnlGrpInfAndSts>/< OrgnlMsgNmId>	کد رهگیری فایل ارسالی	017890312123400001	حداکثر ۳۵ کاراکتر
< OrgnlGrpInfAndSts>/< OrgnlCreDtTm>	تاریخ ایجاد فایل دستور پرداخت اولیه	1389-03-11T18:26:53	تاریخ و زمان که تاریخ به هجری شمسی می باشد
< OrgnlGrpInfAndSts>/< OrgnlNbOfTxs>	تعداد تراکنشهای فایل اولیه مشتری.	100	حداکثر ۱۵ رقم
< OrgnlGrpInfAndSts>/< OrgnlCtrlSum>	جمع مبالغ تراکنشهای فایل اولیه مشتری.	900000	حداکثر برابر با آخرین مقدار قابل قبول پایا
< OrgnlGrpInfAndSts>/< GrpSts>	وضعیت پذیرش کلی فایل مشتری	که ACCP به معنی پذیرش و RJCT به معنی رد و PART به معنی پذیرش بخشی از تراکنشهای فایل اولیه مشتری می باشد	-----
< OrgnlGrpInfAndSts>/< StsRsnInf>/< Rsn>/< Cd>	دلیل عدم پذیرش کل فایل. این فیلد فقط در صورت مردود شدن کل فایل پر می شود	AM01	مطابق جدول (ت)

جدول (پ) فیلدهای مربوط به بدنه تراکنش			
عنوان فیلد	توضیحات	نمونه	ساختار
< OrgnlPmtInfId>	شناسه گروه فایل اولیه	که فعلاً صرفاً با عدد 1 پر می شود	-----
< TxInfAndSts>/ < OrgnlEndToEndId>	مقدار ثابت Empty	Empty	-----
< TxInfAndSts>/ < TxSts>	مقدار ثابت RJCT	RJCT	-----
< StsRsnInf>/<Rsn> /< Cd>	دلیل عدم پذیرش تراکنش	AM05	مطابق جدول (ت)
< OrgnlTxRef>/<Amount>	مبلغ تراکنش	در حال حاضر تا حداکثر ۹۹۹۹۹۹۹۹	حداکثر برابر با آخرین مقدار قابل قبول پایا
< OrgnlTxRef>/ <RmtInf>/<Ustrd>	شرح تراکنش	بابت سود سهام	حداکثر ۱۴۰ کاراکتر
<Dbtr>/<Nm>	نام و نام خانوادگی فرستنده	سید محمد سعید طباطبائی	حداکثر ۷۰ کاراکتر
<DbtrAcct>/<Id>/<IBAN>	شماره حساب شبائی فرستنده وجه	IR270170000000100324200001	طبق مستند شبا بانک مرکزی ج.ا.
<Cdtr>/<Nm>	نام و نام خانوادگی گیرنده وجه	وحید اعلمی آل آقا	حداکثر ۷۰ کاراکتر
<CdtrAcct>/<Id>/<IBAN>	شماره حساب شبائی گیرنده وجه	IR650110000000105684963201	طبق مستند شبا بانک مرکزی ج.ا.

جدول (ت) کدهای دلیل برگشتی و مردودی		
شرح فارسی	شرح موجود در استاندارد	کد
شماره حساب معتبر نیست / حساب موجود نیست حساب قابل شناسایی نیست	Account identifier invalid (i.e. invalid IBAN or account number does not exist)	AC01
حساب بسته است	Account closed	AC04
حساب مسدود است	Account blocked, reason not specified	AC06
واریز به این نوع حساب امکان پذیر نمی باشد	Credit transfer forbidden on this type of account (e.g. savings account)	AG01
ساختار شناسه واریز معتبر نمی باشد	InvalidBankOperationCode	AG02
مبلغ صفر	ZeroAmount	AM01
مبلغ غیر مجاز مبالغ منفی و یا خارج از محدوده مجاز (کف و سقف) با این فیلد برگردانده می شود	NotAllowedAmount	AM02
ارز نا معتبر در حال حاضر تنها کد ارز IRR پذیرفته می شود	NotAllowedCurrency	AM03
تراکنش تکراری / شناسه تراکنش تکراری	Duplication	AM05
مبلغ اشتباه توضیح: برای تسهیلات و واریز بیش از کل بدهی / عدم تطابق مبلغ قبض و یا صورتحساب با مبلغ واریزی	WrongAmount	AM09
ذینفع بطور سیستمی واریز را قبول نمی کند	By Order of Beneficiary	MS02
BIC نامعتبر	BankIdentifierIncorrect	RC01