



تاریخ تهیه:	۱۳۹۳/۳/۲۰
نسخه:	۳,۰
چکیده مستند:	در این مستند، ساختار استاندارد پیام دستور پرداخت جمعی در هسته واریز مستقیم پایا از مشتری به بانک، به همراه تمامی فیلدهای اجباری و توضیحات ضروری مربوط به هر یک آورده شده است.
تهیه کننده:	پگاه مرادی
نظارت کننده:	وحید اعلی آل آقا



پیام دستور پرداخت جمعی در هسته واریز مستقیم پایا

پیام CustomerCreditTransferInitiation و یا pain.001.001.03 از سوی پرداخت کننده (مشتری) جهت انتقال وجه از حساب پرداخت کننده به حساب یک یا چند ذینفع (مثلاً به منظور واریز حقوق و پرداخت سود سهام و...) تنظیم و به بانک پرداخت کننده ارسال می‌گردد. نام و پسوند این سند عبارتست از: [MsgId].CCTI

این پیغام در موارد زیر مورد استفاده قرار می‌گیرد:

- ارسال یک یا چند دستور واریز مستقیم
- تراکنش‌های مالی که انتقال وجه را از پرداخت کننده به سایر موسسات مالی، برای روزهای آتی رزرو می‌کند (standing order).
- تراکنش‌های مالی که منجر به انتقال پول الکترونیکی به حساب ذینفع و یا انتقال در قالب یک چک می‌گردد.

این پیغام در یک سناریوی مستقیم توسط پرداخت کننده تنظیم و به بانک پرداخت کننده ارسال می‌گردد و یا می‌تواند در یک سناریوی غیرمستقیم، از سوی پرداخت کننده به یک واسطه مالی جهت ارسال به بانک پرداخت کننده تنظیم گردد. همچنین، این پیغام می‌تواند بصورت داخلی و یا بین‌المللی مورد استفاده قرار گیرد.

فیلدهای اجباری برای تولید فایل دستور پرداخت جمعی، جهت ارسال از طرف پرداخت کننده (مشتری) به بانک پرداخت کننده، در جداول ذیل آورده شده است. این سند از سه بخش تشکیل می‌گردد:

۱. **سرآیند فایل:** این بخش از سند الزامی بوده و فقط یکبار در آن آورده می‌شود.

۲. **اطلاعات بدهکار:** این بخش که حاوی اطلاعات پرداخت کننده می‌باشد نیز الزامی بوده و تنها یکبار در سند آورده می‌شود. در این قسمت علاوه بر اطلاعات بدهکار، تعداد ذینفعان و مجموع مبالغ ارسالی به حساب آنها نیز درج می‌گردد.



۳. اطلاعات بستانکار: این بخش از سند الزامی بوده و به تعداد ذینفعان تکرار می‌گردد و حاوی اطلاعات ذینفعان و مبلغ مورد نظر جهت واریز به حساب آنها می‌باشد.

جدول الف، حاوی فیلدهای مربوط به سرآیند فایل و جدول ب، حاوی اطلاعات مربوط به بدهکار می‌باشد. در جدول ج نیز اطلاعات بستانکاران آورده شده 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 المان <GrpHdr> قرار می‌گیرد و پس از آن اطلاعات مربوط به بدهکار درج می‌شود. اطلاعات مربوط به هر تراکنش (بستانکار) نیز 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	شبهای فرستنده + ۹ رقم شماره سریال (با شروع از سمت چپ)
<CreDtTm>	تاریخ و زمان ایجاد فایل توسط پرداخت کننده (مشتری) می‌باشد.	1393-03-20T08:26:53	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		باشد.	
حداکثر ۱۴۰ کاراکتر	سازمان بورس و اوراق بهادار	نام پرداخت کننده (مشتری)	<GrpHdr> /<InitgPty> /<Nm>

جدول ب- اطلاعات مربوط به بدهکار

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 می‌شود)	۱	-----
<PmtMtd>	روش پرداخت، در استاندارد SEPA فقط TRF مجاز است	TRF	-----
<NbOfTxs>	برابر با تعداد کل تراکنشهای داخل گروه می‌باشد.	۱۰۰	حداکثر ۱۵ رقم
<CtrlSum>	مجموع کل مبالغ تراکنشهای داخل گروه می‌باشد.	۱۰۰۰۰۰	-----
<ReqExctnDt>	تاریخ مورد درخواست جهت اجرای تراکنش در پایا	1393-03-20	تاریخ به فرمت هجری شمسی می- باشد
<Dbtr>/<Nm>	نام موسسه پرداخت کننده (مشتری)	سازمان بورس و اوراق بهادار	حداکثر ۷۰ کاراکتر
<Dbtr>/<Id> /<PrvtId> /<Othr> /<Id>	کد ملی / حقوقی پرداخت کننده	۰۰۶۳۵۳۸۴۵۸	حداکثر ۳۵ کاراکتر
<DbtrAcct>/ <Id>/<IBAN>	شماره حساب فرستنده وجه، مطابق فرمت شبا می‌باشد.	IR270170000000100324200001	طبق مستند شبا بانک مرکزی ج.ا.



-----	BMJIIRTHXXX	این فیلد بصورت ثابت با BIC کد بانک مرکزی ج.ا.ا. پر می شود	<DbtrAgt> /<FinInstnId> /<BIC>
حداکثر ۳۵ کاراکتر	1900228	کد شعبه بانک مبدا	<DbtrAgt>/<BrnchId>/<Id>

جدول ج - اطلاعات مربوط به بستانکاران

ساختار	نمونه	توضیحات	عنوان فیلد
حداکثر ۳۵ کاراکتر	در صورت نداشتن مقدار با EMPTY پر شود	شناسه واریز	<CdtTrfTxInf>/<PmtId> /<InstrId>
-----	EMPTY	شماره رهگیری تراکنش -یکتا در کل چرخه حیات تراکنش، با EMPTY مقداره می‌گردد	< CdtTrfTxInf>/<PmtId> /<EndToEndId>
-----	1000	مبلغ اصلی قبل از کسر کارمزدها و با ارز پرداخت کننده (ارز مورد نظر ریال بوده و با مقدار IRR پر می‌شود)	< CdtTrfTxInf> /<Amt> /<InstdAmtCcy="IRR">
حداکثر ۷۰ کاراکتر	وحید اعلمی آل آقا	نام و نام خانوادگی ذینفع / نام موسسه ذینفع	< CdtTrfTxInf>/<Cdtr>/<Nm>
حداکثر ۳۵ کاراکتر	۰۰۶۳۵۳۸۴۵۸	کد ملی/حقوقی ذینفع	< CdtTrfTxInf>/<Cdtr>/<Id> /<PrvtId> /<Othr> /<Id>
طبق مستند شبا بانک مرکزی ج.ا.ا.	IR650110000000105684963201	شماره حساب ذینفع، طبق فرمت شبا	< CdtTrfTxInf>/<CdtrAcct>/<Id>/<IBAN>
حداکثر ۱۴۰ کاراکتر	بابت پرداخت سود سهام	شرح	< CdtTrfTxInf>/<RmtInf>/<Ustrd>