

EPSILONNET

GROUP OF COMPANIES

Εξαγωγή Αρχείου Πληρωμής Τραπεζών SEPA



Το συγκεκριμένο εγχειρίδιο δημιουργήθηκε για να βοηθήσει την κατανόηση της
Εξαγωγής Αρχείου Πληρωμής Τραπεζών SEPA

Παρακάτω προτείνεται μια αλληλουχία ενεργειών την οποία ο χρήστης πρέπει
να ακολουθήσει για να αξιοποιήσει τις δυνατότητες της εφαρμογής.

Ο SEPA είναι ένας χώρος στον οποίο οι καταναλωτές, οι εταιρίες και οι λοιποί
οικονομικοί παράγοντες θα είναι σε θέση να διενεργούν και να δέχονται εγχώριες και

διασυννοριακές πληρωμές σε ευρώ με τα ίδια βασικά χαρακτηριστικά, τα ίδια δικαιώματα και υποχρεώσεις σε 34 ευρωπαϊκές χώρες, (οι 28 χώρες της Ε.Ε. και η Ισλανδία, η Νορβηγία, το Λιχτενστάιν, η Ελβετία, το Σαν Μαρίνο και το Μονακό), μεταξύ αυτών και στην Ελλάδα. Σκοπός του SEPA είναι η δημιουργία μιας ενοποιημένης, ανταγωνιστικής και καινοτόμου αγοράς πληρωμών μικρής αξίας στον ευρωπαϊκό χώρο, όπου οι πληρωμές σε ευρώ, χωρίς μετρητά, θα διενεργούνται με τη χρήση ενός μόνο λογαριασμού πληρωμών και μιας ενιαίας δέσμης μέσων πληρωμών εξ ολοκλήρου ηλεκτρονικά.

Για την ορθή εξαγωγή αρχείων πληρωμής μισθοδοσίας, χρησιμοποιώντας αρχεία τύπου xml σύμφωνα με το πρότυπο ISO 20022 του κανονισμού (ΕΕ) 260/2012 (SEPA) ενσωματώθηκαν επιπλέον πεδία στην καρτέλα εργαζομένου και εταιρίας.

Πιο αναλυτικά στην καρτέλα εταιρίας, στο tab **Λοιπά Στοιχεία**, ενσωματώθηκαν τα κάτωθι που αποτελούν απαραίτητα για όλες τις τράπεζες:

Προεπ. Λογ. Χρέωσης	BIC	Χώρα	Initiating Party	Τύπος Κίνησης	Κωδ. ΕθνοCREDITS	Υπηρεσία	Κωδ. Εντολέα (cpayid)
<input checked="" type="checkbox"/>							
<input checked="" type="checkbox"/>							

Άλλα Στοιχεία

ΦΕΚ Σύστασης	<input type="text"/>	Ημ/νία Επανασύστασης	<input type="text"/>
Ημ/νία Έναρξης	<input type="text"/>	Αιτία Διακοπής	<input type="text"/>
Ημ/νία Διακοπής	<input type="text"/>	Τύπος Απογραφής	<input type="text"/>
Ημ/νία Απογραφής	<input type="text"/>	Τμήμα Κοινων. Επιθεώρ. Εργασίας	<input type="text"/>
Εργοδοτική Οργάνωση	<input type="text"/>	ΟΑΕΔ	<input type="text"/>

- **Πεδίο «Προεπιλεγμένος Λογαριασμός Χρέωσης»:** Με την επιλογή του συγκεκριμένου πεδίου δίνεται η δυνατότητα να εμφανιστεί στην φόρμα εξαγωγής του αρχείου ο λογαριασμός χρέωσης από τον οποίο θα πιστωθούν οι λογαριασμοί των εργαζομένων. Επιπρόσθετα η συμπλήρωση του καλύπτει την δημιουργία αρχείων διατραπεζικών συναλλαγών για την περίπτωση που υπάρχουν περισσότεροι του ενός λογαριασμού χρέωσης έτσι ώστε ο χρήστης με την καταχώρηση, να επιλέξει τον λογαριασμό χρέωσης από τον οποίον θα πιστωθούν οι λογαριασμοί των εργαζομένων.
- **Πεδίο «BIC» :** Πρόκειται για ένα διεθνή τυποποιημένο κωδικό ο οποίος προσδιορίζει μοναδικά μια τράπεζα οπουδήποτε στον κόσμο. Επιτρεπτές τιμές για τις 4 μεγάλες τράπεζες της Ελλάδας είναι οι κάτωθι τιμές:

Τράπεζες	BIC
Εθνική	ETHNGRAA
Πειραιώς	PIRBGRAA
Alpha Bank	CRBAGRAA
Eurobank	ERBKGRAA

Το αντίστοιχο πεδίο ενσωματώθηκε και στην καρτέλα του εργαζόμενου, στα στοιχεία των τραπεζών καθώς και των περιόδων, το οποίο και ενημερώνεται αυτόματα όταν αυτό εισαχθεί στα στοιχεία των τραπεζών στην καρτέλα της εταιρίας.

The screenshot shows a payment form with the following fields and values:

- Πληρωμή Τρόπος: Μέσω Τραπέζης
- Αρ. Επιταγής: [Empty]
- Τράπεζα Πίστωσης: ΤΡΑΠΕΖΑ Ε.Φ.Γ. ΕΥΡΟΒ/
- BIC: [Empty]
- Αρ. Λογ. Πίστωσης: [Empty]
- IBAN: [Empty]
- Εναρξη / Λήξη: [Empty]
- Λ. Χρέωσης: [Empty]

- **Πεδίο «Χώρα»** :Αφορά τον κωδικό χώρας στη διεύθυνση του εντολέα οργανισμού. Σ' αυτό το πεδίο ο χρήστης καλείται να εισάγει τον κωδικό της χώρας της διεύθυνσης της εταιρίας σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα π.χ. **GR για Ελλάδα**.
- **Πεδίο «Τύπος Κίνησης»** : Ο χρήστης καλείται να επιλέξει τον κωδικό του σκοπού εντολής. Για αρχεία μισθοδοσίας θα πρέπει να επιλεγεί η τιμή **SALA (SalaryPayment)**.

Εκτός των παραπάνω 4 πεδίων που πρέπει να συμπληρωθούν ανάλογα με την τράπεζα που είναι καταχωρημένη στα στοιχεία των τραπεζών στην καρτέλα της εταιρίας ο χρήστης θα πρέπει να συμπληρώσει **επιπλέον τα κάτωθι απαραίτητα ανά τράπεζα πεδία**:

Τράπεζες	Πεδία
Εθνική	Κωδ. ΕθνοCREDITS : στο οποίο ο χρήστης πρέπει να εισάγει τον 4ψήφιο κωδικό που κοινοποιείται από την τράπεζα προς τον πελάτη - εταιρία.
Πειραιώς	Initiating Party : στο οποίο ο χρήστης πρέπει να εισάγει είτε τον κωδικό πελάτη (CRS) είτε τον κωδικό συμβολαίου που κοινοποιούνται από την τράπεζα.
Alpha Bank	Υπηρεσία : στο οποίο ο χρήστης πρέπει να επιλέξει την υπηρεσία με την οποία ανταλλάσσει τα αρχεία πληρωμών με την τράπεζα. Κωδ. Εντολέα (CPAYID) : στο οποίο ο χρήστης πρέπει εισάγει τον κωδικό συνδρομητή για την υπηρεσία Alpha Mass Payments και File Transfer. Κωδ. ΚΠΧ : στο οποίο ο χρήστης πρέπει να εισάγει τον κωδικό προϊόντος /χρεοπιστώσεων (ΚΧΠ) για την υπηρεσία Alpha Mass Payments και File Transfer.
Eurobank	Κωδ. Καταστήματος Παραλαβής : στο οποίο ο χρήστης πρέπει να εισάγει τον 3ψήφιο κωδικό του καταστήματος παραλαβής του αρχείου.

Από τη στιγμή που ολοκληρωθεί η καταχώρηση όλων των απαραίτητων πεδίων στην καρτέλα της εταιρίας και του εργαζόμενου ο χρήστης μπορεί προβεί στην εξαγωγή του αρχείου.

Πιο συγκεκριμένα η εξαγωγή πραγματοποιείται μέσα από τη φόρμα εξαγωγής αρχείου πληρωμής τραπεζών SEPA(Εκτυπώσεις→Λοιπές→Αρχεία και Καταστάσεις Πληρωμών→Αρχείο Πληρωμής Τραπεζών SEPA) όπως φαίνεται παρακάτω:

The screenshot shows the 'Εξαγωγή SEPA' (SEPA Export) form. It is divided into several sections:

- Επιλογή Εταιρίας (Company Selection):** Includes fields for 'Εταιρία' (Company) set to 'EPSILON NET AE', 'Κωδικός Εγκατάστασης' (Installation Code) set to '0000', and 'Φίλτρα Διαβάθμισης' (Filtering) with options for 'Γενικά' (General) and 'Επιπλέον Διαβάθμισης' (Additional Filtering) like 'Διεύθυνση' (Address) and 'Υποδιεύθυνση' (Sub-address).
- Τράπεζα Χρέωσης (Billing Bank):** A dropdown menu set to 'ΤΡΑΠΕΖΑ Ε.Φ.Γ. EUROBANK - ERGASIAS'.
- Τράπεζες Πίστωσης (Billing Banks):** A list box showing 'TRAPEZA E.F.G. EUROBANK - ERGASIAS' selected.
- Περίοδος - Χρήση (Period - Usage):** Includes 'Χρήση' (Usage) set to '2017', 'Περίοδος' (Period) set to 'Σεπτέμβριος' (September), and 'Ημερομηνίες' (Dates) from '1/9/2017' to '30/9/2017'.
- Φίλτρα (Filters):** Includes 'Εργαζόμενοι' (Employees) with 'Όλοι' (All) selected, and 'Φίλτρα' (Filters) with 'Εμμεσθοί' (Indirect), 'Ημερομισθιοί' (Daily wage), and 'Ωρομίσθιοι' (Hourly wage) checked.
- Table:** A table with columns: 'Εταιρία' (Company), 'Είδος' (Type), 'IBAN', 'Επώνυμο' (Surname), 'Όνομα' (Name), and 'Πληρωτέο' (Payable). The table is currently empty.
- Summary and Actions:** At the bottom, there is a 'ΣΥΝΟΛΑ:' (TOTAL) field showing '0,00', and buttons for 'Επιλογή όλων' (Select all), 'Απεπιλογή όλων' (Deselect all), 'Ενημέρωση Καρτέλας Πληρωμών' (Update payment card), 'Προεπισκόπηση' (Preview), 'Εξαγωγή σε Excel' (Export to Excel), and 'Εξαγωγή αρχείου' (Export file).

Στη συγκεκριμένη φόρμα ο χρήστης έχει τη δυνατότητα να προχωρήσει σε εξαγωγή αρχείου της μορφής xml. Πιο συγκεκριμένα θα πρέπει να γίνει αρχικά επιλογή της τράπεζας χρέωσης, έπειτα της τράπεζας πίστωσης και τέλος της περιόδου που επιθυμεί να εξαχθεί προς πληρωμή. Για τη δημιουργία xml αρχείων για διατραπεζικές συναλλαγές θα πρέπει να γίνει αντίστοιχη επιλογή του λογαριασμού χρέωσης καθώς επίσης και της τράπεζας που θα πιστωθεί με την εξαγωγή του αρχείου.

Τράπεζα Χρέωσης
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Τράπεζες Πίστωσης

Επιλογή	Τράπεζα
<input checked="" type="checkbox"/>	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Επιλογή Όλων Αποεπιλογή Όλων

Περίοδος - Χρήση
Χρήση 2016
 Περίοδος Ιανουάριος
 Ιανουάριος

Σε αυτό το σημείο ο χρήστης έχει τη δυνατότητα να φιλτράρει τους εργαζόμενους βάσει υποκαταστήματος, τμήματος απασχόλησης, διεύθυνσης κοκ καθώς και με το είδος του ανάλογα αν είναι έμμισθος, ημερομίσθιος, ωρομίσθιος ή Επαγγελματίας.

Εργαζόμενοι Όλοι Μισθωτοί

Φίλτρα Έμμισθοι Ημερομίσθιοι Ωρομίσθιοι

Επαγγελματίες

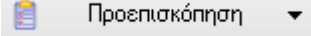
Όπως επίσης και να τους ομαδοποιήσει με τις ανωτέρω κατηγορίες

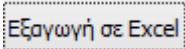
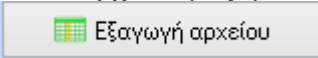
Ομαδοποίηση
 IBAN
 Α.Φ.Μ
 Κωδικός

Επίσης έχει τη δυνατότητα να ζητήσει προς εξαγωγή κανονική περίοδο, προκαταβολή κανονικής περιόδου, περιόδων προκαταβολής και προκαταβολής προκαθορισμού καρτέλας, κανονικών περιόδων & περιόδων προκαταβολών και τέλος προκαταβολών περιόδου προκαταβολών Δώρων.

Φίλτρο Κανονικών Περιόδων Περιόδων Προκαταβολής Καν. Περιόδων & Περ. Προκαταβολής

Προκαταβολή Καν/κής Περιόδου Προκ/βολή Προκ/σμού Καρτέλας Προκ. Περ. Προκ/βολών Δώρων

Στη συνέχεια με επιλογή του button  έχει τη δυνατότητα να λάβει πληροφοριακή εκτύπωση του αρχείου πληρωμής καθώς επίσης και με την

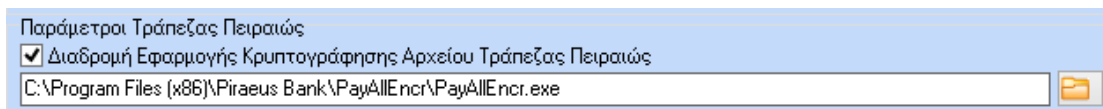
επιλογή του button  έχει τη δυνατότητα να εξαγάγει τη λίστα των εργαζομένων του αρχείου μαζί με τα μισθοδοτικά τους στοιχεία. Τέλος με την επιλογή του button  δίνεται η δυνατότητα εξαγωγής του αρχείου.

Προσοχή: Σύμφωνα με τις προδιαγραφές του αρχείου της τράπεζας Πειραιώς το νέο αρχείο τύπου xml πρέπει να παράγεται και να αποστέλλεται κρυπτογραφημένο όπως συνέβαινε με τα παλιά αρχεία πληρωμών μισθοδοσίας. Η τράπεζα διαθέτει στην ιστοσελίδα της τη νέα εφαρμογή κρυπτογράφησης που καλύπτει και τον τύπο xml. Η διεύθυνση (url) στην οποία μπορείτε να βρείτε τη νέα εφαρμογή κρυπτογράφησης είναι η κάτωθι:

https://www.ebanking.winbank.gr/root/ibank/utills/Downloads/files_GR.htm

Το συμπιεσμένο αρχείο που υπάρχει στην ιστοσελίδα εκτός της εφαρμογής κρυπτογράφησης περιλαμβάνει και οδηγίες εγκατάστασης.

Αφού την εγκαταστήσετε στη συνέχεια θα πρέπει να μεταβείτε στην εφαρμογή μισθοδοσίας στις παραμέτρους προγράμματος και στις παραμέτρους της τράπεζας Πειραιώς και να επιλέξετε το νέο εκτελέσιμο αρχείο της εφαρμογής. Π.χ. C:\Program Files (x86)\Piraeus Bank\PayAllEncr\PayAllEncr.exe



Οδηγίες σχετικά με την εξαγωγή του αρχείου της τράπεζας Πειραιώς θα βρείτε στον παρακάτω σύνδεσμο:

<http://support.epsilonnet.gr/messages.aspx?TopicID=601&ForumID=1168>

Διατραπεζικές συναλλαγές

Μέσω αυτής της επιλογής δίνεται η δυνατότητα στο χρήστη στη φόρμα επιλογών εξαγωγής αρχείου SEPA να επιλέξει πιστωτικούς λογαριασμούς τραπεζών διαφορετικών από αυτής της τράπεζας χρέωσης. Η δυνατότητα διατραπεζικών συναλλαγών μπορεί να πραγματοποιηθεί για τις τράπεζες Εθνική, Alpha Bank, Πειραιώς και Eurobank.

Για την παραγωγή του συγκεκριμένου αρχείου ενσωματώθηκε στα στοιχεία των εταιριών μια επιπλέον στήλη που ονομάζεται «Διατραπεζικές Συναλλαγές». Στην περίπτωση που ο χρήστης επιθυμεί να παράγει τέτοιο αρχείο θα πρέπει να έχει την τιμή ΝΑΙ . Έπειτα στη φόρμα εξαγωγής του αρχείου θα μπορεί να επιλέξει τον λογαριασμό πίστωσης που επιθυμεί.