

## Appendix

### 送金アップロードデータ項目一覧(GCMS Plus フォーマット - SEPA)

SEPA 向け「GCMS Plus フォーマット」について説明します。

[アップロード: 選択]画面の[ファイルフォーマット]のプルダウンでは、「SEPA」を選択して、アップロードしてください。

#### GCMS Plus フォーマット

対応するスキーマは pain.001.001.03、pain.001.002.03 および pain.001.003.03 です。

#	Index*1	<XML Tag>	Message Item	必須	属性	桁数	備考
1	—	<CstmrCdtTrfInitt>	CustomerCreditTransferInitiationV03	必須	—	—	
2	1.0	<GrpHdr>	+GroupHeader	必須	—	—	
3	1.1	<MsgId>	++MessageIdentification	必須	英数記号	35	当項目は GCMS Plus では銀行使用項目です。ただし、スキーマ*2 では必須項目のため、任意の値をセットしてください。
4	1.2	<CreDtTm>	++CreationDateTime	必須	英数記号	19	「YYYY-MM-DDThh:mm:ss」を設定してください。
5	1.6	<NbOfTx>	++NumberOfTransactions	必須	数字	15	ファイルに含まれる単票指図およびグループ指図に含まれる取引の合計件数を設定してください。
6	1.7	<CtrlSum>	++ControlSum	任意	英数記号	18	ファイルに含まれる指図の合計金額を設定してください。金額の整数部は、15 桁以内で入力してください。小数点以下はドット(.)で区切ります。カンマ(,)は設定しないでください。
7	1.8	<InitgPty>	++InitiatingParty	必須	—	—	当項目はスキーマ*2 では必須項目のため、タグを作成してください。なお、当項目は GCMS Plus に登録されているカスタマー情報を自動設定しますので、値を設定しないでください。
8	2.0	<PmtInf>	+PaymentInformation	必須	—	—	
9	2.1	<PmtInfId>	++PaymentInformationIdentification	必須	英数記号	35	Payment Information を特定するための情報を設定してください。*6 *7
10	2.2	<PmtMtd>	++PaymentMethod	必須	英数記号	3	「TRF」を設定してください。
11	2.3	<BtchBookg>	++BatchBooking	任意	英数記号	5	指図を単票指図として依頼するか、グループ指図として依頼するかを設定してください。設定できる値は、次のいずれかです。「true」=グループ指図「false」=単票指図何も設定しない場合は、グループ指図となります。
12	2.4	<NbOfTx>	++NumberOfTransactions	任意	数字	15	Payment Information に含まれる取引の件数を設定してください。
13	2.5	<CtrlSum>	++ControlSum	任意	英数記号	18	Payment Information に含まれる取引の合計金額を設定してください。金額の整数部は、15 桁以内で入力してください。小数点以下はドット(.)で区切ります。カンマ(,)は設定しないでください。
14	2.6	<PmtTpInf>	++PaymentTypeInformation	必須	—	—	当項目はスキーマ*2 必須項目のため、タグを作成してください。
15	2.8	<SvcLvl>	+++ServiceLevel	必須	—	—	
16	2.9	<Cd>	++++Code	必須	英数記号	4	「SEPA」を設定してください。
17	2.14	<CtgyPurp>	+++CategoryPurpose	任意	—	—	当項目を使用する場合は、<CtgyPurp><Cd>に送金目的をコード*8 で設定してください。
18	2.15	<Cd>	++++Code	任意	英数記号	4	当項目を使用する場合は、送金目的をコード*8 で設定してください。
19	2.17	<ReqdExctnDt>	++RequestedExecutionDate	必須	英数記号	10	送金指定日を YYYY-MM-DD (ISO 8601) の形式で設定してください。*3

#	Index*1	<XML Tag>	Message Item	必須	属性	桁数	備考
20	2.19	<Dbtr>	++Debtor	必須	—	—	当項目はスキーマ*2 では必須項目のため、タグを作成してください。 なお、当項目は GCMS Plus に登録されている口座情報を自動設定しますので、値を設定しないでください。
21	2.19.9.1.0	<Nm>	+++Name	任意	英数記号	70	pain.001.001.03 の場合は、当タグは任意です。 pain.001.002.03 および pain.001.003.03 の場合は、スキーマでは必須項目のため、タグを作成してください。  当タグを作成する場合は、任意の値(送金依頼人名)を設定してください。ただし、GCMS Plus に登録されている口座名を自動設定します。
22	2.20	<DbtrAcct>	++DebtorAccount	必須	—	—	
23	2.20.1.1.0	<Id>	+++Identification	必須	—	—	
24	2.20.1.1.1	<IBAN>	++++IBAN	必須	英数記号	34	引落口座を IBAN で設定してください。 「口座番号(SEPA 電文用)」を設定してください。 「口座番号(SEPA 電文用)」は、以下のメニューから確認できます。 「管理」メガメニュー→(口座情報・会社コード情報)「口座情報照会」 (SEPA 送金で利用できる口座であることも、このメニューでご確認ください。)
25	2.21	<DbtrAgt>	++DebtorAgent	必須	—	—	
26	2.21.6.1.0	<FinInstnId>	+++FinancialInstitutionIdentification	必須	—	—	
27	2.21.6.1.1	<BIC>	++++BIC	任意	英数記号	11	引落口座の SWIFT BIC を設定してください。 pain.001.001.03 および pain.001.003.03 で SWIFT BIC を設定しない場合は、<BIC>タグの代わりに<Othr><Id>タグを作成し、「NOTPROVIDED」を設定してください。*4
28	2.27	<CdtTrfTxInf>	++CreditTransferTransactionInformation	必須	—	—	
29	2.28	<PmtId>	+++PaymentIdentification	必須	—	—	
30	2.29	<InstrId>	++++InstructionIdentification	任意	英数記号	35	当項目は GCMS Plus で自動採番する Entry No. を自動設定しますので、値を設定しないでください。
31	2.30	<EndToEndId>	++++EndToEndIdentification	必須	英数記号	35	CreditTransferTransaction を特定するための情報を設定してください。*6 *7
32	2.42	<Amt>	+++Amount	必須	—	—	
33	2.43	<InstdAmt>	++++InstructedAmount	必須	英数記号	12	整数部は最大 9 桁、小数部は最大 2 桁まで設定できます。小数点以下はドット(.)で区切ります。カンマ(,)は設定しないでください。 タグ内に、通貨(EUR)を設定してください。 例:<InstdAmt Ccy="EUR">1000</InstdAmt>
34	2.77	<CdtrAgt>	+++CreditorAgent	任意	—	—	受取人銀行を設定してください。*4 *5
35	2.77.6.1.0	<FinInstnId>	++++FinancialInstitutionIdentification	任意	—	—	金融機関 ID を設定してください。*4 *5
36	2.77.6.1.1	<BIC>	++++BIC	任意	英数記号	11	受取人口座の所在国が欧州以外の国の場合は必ず SWIFT BIC を設定してください。*4 *5 *6 *7
37	2.79	<Cdtr>	+++Creditor	必須	—	—	
38	2.79.9.1.0	<Nm>	++++Name	必須	英数記号	70	受取人名を設定してください。
39	2.79.9.1.1	<PstlAdr>	++++PostalAddress	任意	—	—	当項目を使用する場合は、<PstlAdr><Ctry>に受取人の国名をコード(ISO 3166)で設定してください。
40	2.79.9.1.10	<Ctry>	++++Country	任意	英数記号	2	当項目を使用する場合は、受取人の国名をコード(ISO 3166)で設定してください。
41	2.79.9.1.11	<AdrLine>	++++AddressLine	任意	英数記号	70	受取人の住所を設定してください。 GCMS Plus では、繰り返しは 2 回まで可能です。
42	2.79.9.1.33	<CtryOfRes>	++++CountryOfResidence	任意	英数記号	2	受取人の国名をコード(ISO 3166)で設定してください。
43	2.80	<CdtrAcct>	+++CreditorAccount	必須	—	—	
44	2.80.1.1.0	<Id>	++++Identification	必須	—	—	
45	2.80.1.1.1	<IBAN>	++++IBAN	必須	英数記号	34	受取人口座番号を IBAN で設定してください。
46	2.81	<UltmtCdtr>	+++UltimateCreditor	任意	—	—	
47	2.81.9.1.0	<Nm>	++++Name	任意	英数記号	70	最終受取人名を設定してください。

#	Index*1	<XML Tag>	Message Item	必須	属性	桁数	備考
48	2.89	<RgltryRptg>	+++RegulatoryReporting	任意	—	—	当項目は、GCMS Plus では繰り返しはできません。
49	2.89.11.1.4	<DtIs>	++++Details	任意	—	—	当項目は、GCMS Plus では繰り返しはできません。
50	2.89.11.1.10	<Inf>	+++++Information	任意	英数記号	35	規制関連報告を設定してください。当項目は、GCMS Plus では繰り返しはできません。
51	2.98	<RmtInf>	+++RemittanceInformation	任意	—	—	
52	2.99	<Ustrd>	++++Unstructured	任意	英数記号	140	受取人が必要な情報をご自由に設定してください。当項目は、GCMS Plus では繰り返しはできません。
53	2.100	<Strd>	++++Structured	任意	—	—	当項目を使用する場合は、<Strd><CdrRefInf><Tp><CdOrPrtry><Cd><Ref>を設定してください。当項目は、GCMS Plus では繰り返しはできません。
54	2.120	<CdrRefInf>	+++++CreditorReferenceInformation	任意	—	—	
55	2.121	<Tp>	+++++Type	任意	—	—	
56	2.122	<CdOrPrtry>	+++++CodeOrProprietary	任意	—	—	
57	2.123	<Cd>	+++++Code	任意	英数記号	4	当項目を使用する場合は、「SCOR」を設定してください。
58	2.126	<Ref>	+++++Reference	任意	英数記号	25	受取人が必要な情報を定型フォーマット(ISO 11649)で設定してください。

- \*1 Index は pain.001.001.03 に基づいて記載しています。  
 \*2 対応するスキーマは pain.001.001.03、pain.001.002.03 および pain.001.003.03 です。  
 \*3 送金指定日に入力できる範囲は、引落口座の支店により異なります。  
 \*4 pain.001.002.03 では必須項目です。  
 \*5 pain.001.001.03 および pain.001.003.03 で SWIFT BIC を設定しない場合は、<CdrAgt><FinInstnId><BIC>のタグを作成しないでください。  
 \*6 スラッシュ(/)で始めたり、スラッシュで終わることはできません。また、ダブルスラッシュ(//)を設定することはできません。  
 \*7 この項目で利用できる文字は、SWIFT で利用できる文字となります。その他の項目については、EPC で推奨されている文字が設定できます。

SWIFT で利用できる文字は以下の通りです。

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  
 / - ? : ( ) . , ' + スペース

EPC で推奨されている文字は以下の通りです。

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  
 ! " # \$ % & ' ( ) \* + , - . / : ; < = > ?  
 @ [ ? ] ^ \_ ` { | } ~ ¡ ¢ £ \$ © ° ¿ € スペース  
 欧州言語の文字(é, ä など)

- 1 ファイル当りのレコード数は、5,000 までです。
  - GCMS Plus フォーマットとして定義されていない項目は取り込まれません。
  - EPC が定める SEPA core subset 以外の項目については、被取立人銀行へは連携されません。
- \*8 送金目的コードは、以下 4 桁の送金目的コードを入力してください。  
 参考: "External code sets (Category Purpose) - ISO20022 message schema" (2021 年 2 月時点)

送金目的コード	送金目的名称	定義(参考情報のため英語のみ)
BONU	BonusPayment	Transaction is the payment of a bonus.
CASH	CashManagementTransfer	Transaction is a general cash management instruction.
CBLK	CardBulkClearing	A Service that is settling money for a bulk of card transactions, while referring to a specific transaction file or other information like terminal ID, card acceptor ID or other transaction details.
CCRD	CreditCardPayment	Transaction is related to a payment of credit card.

送金目的コード	送金目的名称	定義(参考情報のため英語のみ)
CORT	TradeSettlementPayment	Transaction is related to settlement of a trade, eg a foreign exchange deal or a securities transaction.
DCRD	DebitCardPayment	Transaction is related to a payment of debit card.
DIVI	Dividend	Transaction is the payment of dividends.
DVPM	DeliverAgainstPayment	Code used to pre-advise the account servicer of a forthcoming deliver against payment instruction.
EPAY	Epayment	Transaction is related to ePayment.
FCIN	FeeCollectionAndInterest	Transaction is related to the payment of a fee and interest.
FCOL	FeeCollection	A Service that is settling card transaction related fees between two parties.
GOVT	GovernmentPayment	Transaction is a payment to or from a government department.
HEDG	Hedging	Transaction is related to the payment of a hedging operation.
ICCP	IrrevocableCreditCardPayment	Transaction is reimbursement of credit card payment.
IDCP	IrrevocableDebitCardPayment	Transaction is reimbursement of debit card payment.
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.
MP2B	Commercial	Mobile P2B Payment
MP2P	Consumer	Mobile P2P Payment
OTHR	OtherPayment	Other payment purpose.
PENS	PensionPayment	Transaction is the payment of pension.
RPRE	Represented	Collection used to re-present previously reversed or returned direct debit transactions.
RRCT	ReimbursementReceivedCreditTransfer	Transaction is related to a reimbursement for commercial reasons of a correctly received credit transfer.
RVPM	ReceiveAgainstPayment	Code used to pre-advise the account servicer of a forthcoming receive against payment instruction.
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 finance transaction.
TREA	TreasuryPayment	Transaction is related to treasury operations. E.g. financial contract settlement.
VATX	ValueAddedTaxPayment	Transaction is the payment of value added tax.
WHLD	WithHolding	Transaction is the payment of withholding tax.