

თიბისი ინტერნეტბანკი - ჯგუფური გადარიცხვის ფაილების აღწერა

თიბისი ინტერნეტბანკში ჯგუფური გადარიცხვის ფაილების ატვირთვა დასაშვებია XML ან CSV ფორმატით. ფაილი შესაძლოა შეიცავდეს საგადახდო დავალებებს შემდეგი ტიპის გადარიცხვებისათვის:

- გადარიცხვა საკუთარ ანგარიშზე - ერთიდაიგივე ვალუტით სადებეტო და საკრედიტო ანგარიშებზე;
- გადარიცხვა საკუთარ ანგარიშზე - ვალუტის კონვერტაცია;
- გადარიცხვა თიბისი ბანკში;
- გადარიცხვა სხვა ბანკში - ეროვნული ვალუტა;
- გადარიცხვა სხვა ბანკში - უცხოური ვალუტა;
- საბიუჯეტო გადარიცხვა;
- საბიუჯეტო გადარიცხვა სხვის ნაცვლად.

პარამეტრები, რომელთაც უნდა შეიცავდეს საგადახდო დავალება გადარიცხვის ტიპის მიხედვით:

გადარიცხვის ტიპი და პარამეტრები	პარამეტრის სახელი ფაილში	ფორმატი ¹
---------------------------------	--------------------------	----------------------

გადარიცხვა საკუთარ ანგარიშზე - ერთიდაიგივე ვალუტა

საბუთის ნომერი (არ არის სავალდებულო) ²	DOCNUM	10n
საკრედიტო ანგარიშის ნომერი IBAN ფორმატში	ACCIBANTO	22!S
თანხა	AMOUNT	13n.2n
დანიშნულება	DESCR	150R

გადარიცხვა საკუთარ ანგარიშზე - კონვერტაცია

საბუთის ნომერი (არ არის სავალდებულო) ²	DOCNUM	10n
საკრედიტო ანგარიშის ნომერი IBAN ფორმატში	ACCIBANTO	22!S
საკრედიტო ანგარიშის ვალუტის კოდი	BENEFACOUNTCURRENCYCODE	3!A
თანხა	AMOUNT	13n.2n
თანხის ვალუტის კოდი - უნდა ემთხვეოდეს სადებეტო ან საკრედიტო ანგარიშის ვალუტის კოდს. მაგ. როდესაც ხდება USD-დან GEL-ზე კონვერტაცია: • 100USD მიუთითებს, რომ სადებეტო ანგარიშიდან უნდა გადარიცხოს 100 აშშ დოლარი; საკრედიტო ანგარიშზე ჩაირიცხება ვალუტის გაცვლის კურსის შესაბამისი რაოდენობის ლარი; • 100GEL მიუთითებს, რომ საკრედიტო ანგარიშზე უნდა ჩაირიცხოს 100 ლარი; სადებეტო ანგარიშიდან ჩამოიჭრება ვალუტის გაცვლის კურსის შესაბამისი რაოდენობის აშშ დოლარი.	AMOUNTCURRENCYCODE	3!A
დანიშნულება	DESCR	150R

გადარიცხვა თიბისი ბანკში

საბუთის ნომერი (არ არის სავალდებულო) ²	DOCNUM	10n
მიმღების ანგარიშის ნომერი IBAN ფორმატში	ACCIBANTO	22!S
მიმღების სახელი	BENEFNAME	35R

მიმღების საგადასახადო კოდი ან პირადი ნომერი (არ არის სავალდებულო) ³	BENEFAXCODE	11n
თანხა	AMOUNT	13n.2n
დანიშნულება	DESCR	150R
დამატებითი დანიშნულება (არ არის სავალდებულო)	ADDDESCR	255R

გადარიცხვა სხვა ბანკში - ეროვნული ვალუტა

საბუთის ნომერი (არ არის სავალდებულო) ²	DOCNUM	10n
მიმღების ანგარიშის ნომერი IBAN ფორმატში	ACCIBANTO	22!S
მიმღების სახელი	BENEFNAME	35R
მიმღების საგადასახადო კოდი ან პირადი ნომერი (არ არის სავალდებულო)	BENEFAXCODE	11n
თანხა	AMOUNT	13n.2n
დანიშნულება	DESCR	150R
დამატებითი დანიშნულება (არ არის სავალდებულო)	ADDDESCR	255R

გადარიცხვა სხვა ბანკში - უცხოური ვალუტა

საბუთის ნომერი (არ არის სავალდებულო) ²	DOCNUM	10n
მიმღების ანგარიშის ნომერი	ACCIBANTO	34S
მიმღების სახელი	BENEFNAME	140S ⁵
მიმღების მისამართი	BENEFADDRESS	140S ⁵
მიმღების ბანკის კოდი	BENEFBANKCODE	34S
მიმღების ბანკის სახელი ⁴	BENEFBANKNAME	140S
შუამავალი ბანკის კოდი (არ არის სავალდებულო)	INTBANKCODE	34S
შუამავალი ბანკის სახელი ⁴	INTBANKNAME	140S
საშუამავლო ხარჯის გადახდის ტიპი: - SHA - მიმღები მიიღებს შუამავალი ბანკის საკომისიოთი ნაკლებ თანხას; - OUR - მიმღები მიიღებს სრულ თანხას, გამგზავნი გადარიცხვის საკომისიოსთან ერთად დამატებით გადაიხდის შუამავალი ბანკის საკომისიოსაც.	CHARGEDETAILS	3!A
თანხა	AMOUNT	13n.2n
დანიშნულება	DESCR	140S
დამატებითი დანიშნულება (არ არის სავალდებულო)	ADDDESCR	165S

საბიუჯეტო გადარიცხვა

საბუთის ნომერი (არ არის სავალდებულო) ²	DOCNUM	10n
თანხა	AMOUNT	13n.2n
დამატებითი დანიშნულება (არ არის სავალდებულო)	ADDDESCR	255R
სახაზინო კოდი	TREASCODE	9!n

საბიუჯეტო გადარიცხვა სხვის ნაცვლად

საბუთის ნომერი (არ არის სავალდებულო) ²	DOCNUM	10n
თანხა	AMOUNT	13n.2n

დამატებითი დანიშნულება (არ არის სავალდებულო)	ADDEDESCR	255R
სახაზინო კოდი	TREASCODE	9!n
გადამხდელის კოდი	TAXPAYCODE	11n
გადამხდელის დასახელება	TAXPAYNAME	100R

1. პარამეტრის ფორმატი განსაზღვრავს დაშვებულ სიმბოლოებს და მათ მაქსიმალურ რაოდენობას პარამეტრში. ფორმატში რიცხვის შემდეგ მახილის ნიშანი (!) იმაზე მიუთითებს, რომ პარამეტრი უნდა შეიცავდეს ზუსტად მითითებული რაოდენობის სიმბოლოებს. მაგ.:
 - "22!S" - პარამეტრი უნდა შეიცავდეს "S" კოდის შესაბამის ზუსტად 22 სიმბოლოს;
 - "22S" - პარამეტრი შესაძლოა შეიცავდეს "S" კოდის შესაბამის მაქსიმუმ 22 სიმბოლოს;
 - "13n.2n" - მაქს. 13 ციფრი ათობით წერტილამდე და მაქს. 2 ციფრი ათობითი წერტილის შემდეგ.
2. თუ დავალებაში საბუთის ნომერი არ არის მითითებული, მაშინ ეს პარამეტრი ავტომატურად გენერირდება სისტემაში ჯგუფური გადარიცხვის ფაილის ატვირთვის შემდეგ. მაქს. მნიშვნელობაა 2147483647.
3. თუ თიბისი ბანკში გადარიცხვის დავალებაში მითითებულია მიმღების საგადასახადო კოდი (როდესაც მიმღები იურიდიულ პირია) ან პირადი ნომერი (როდესაც მიმღები ფიზიკური პირია), მაშინ სისტემა ამოწმებს - ეკუთვნის თუ არა ამ კოდის (ან პირადი ნომრის) მქონე პირს 'მიმღების ანგარიში' და თანხის გადარიცხვა სრულდება მხოლოდ დადებითი შედეგის შემთხვევაში.
4. თუ სხვა ბანკში უცხოური ვალუტის გადარიცხვის დროს ველში 'ბანკის კოდი' მითითებულია ბანკის SWIFT კოდი, მაშინ სისტემა ბანკის სახელს ავტომატურად შეავსებს.
5. სხვა ბანკში უცხოური ვალუტის გადარიცხვის დავალებაში ('მიმღების სახელი' + ' ' + 'მიმღების მისამართი') საერთო სიგრძე არ უნდა აღემატებოდეს 140 სიმბოლოს.

პარამეტრების ფორმატის კოდები და დაშვებული სიმბოლოები:

ფორმატის კოდი	დაშვებული სიმბოლოები
n	ციფრები: 0123456789
A	ლათინური ანბანის ზედა რეგისტრის ასოები: ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ
S ¹	ლათინური ანბანის ზედა რეგისტრის ასოები: ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ ციფრები: 0123456789 ნიშნები: / - ? : () . , ' + ცარიელი არე
R ¹	ქართული (უნიკოდი, UTF-8) ასოები: აბგდეფჟთიკლმნოპჟრსტუფქცყშჩცძწჭხჯჰ ლათინური ანბანის ქვედა რეგისტრის ასოები: abcdefghijklmnopqrstuvwxyz ლათინური ანბანის ზედა რეგისტრის ასოები: ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ ციფრები: 0123456789 ნიშნები: / - ? : () . , ' + ცარიელი არე

1. CSV ფაილებში პარამეტრების გამყოფად გამოყენებული უნდა იყოს მძიმის (,) ნიშანი, ამიტომაც CSV ფაილის პარამეტრები ამ ნიშანს არ უნდა შეიცავდნენ; XML ფაილების შემთხვევაში მსგავსი შეზღუდვა არ არსებობს.

ჯგუფური გადარიცხვის XML ფაილები:

XML ფაილი უნდა იწყებოდეს შემდეგი სტრიქონებით:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>  
<gemini:BatchImport xmlns:gemini="http://www.mygemini.com/schemas/mygemini"  
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"  
xsi:schemaLocation="http://www.mygemini.com/schemas/mygemini batch_import.xsd">
```

ერთი ცალკეული საგადახდო დავალების პარამეტრები შემოსაზღვრება <gemini:PMTINFO> ტაგით, მაგ:

```
<gemini:PMTINFO>  
  <gemini:DOCNUM>საბუთის ნომერი</gemini:DOCNUM>  
  <gemini:ACCIBANTO>მიმღების ანგარიში</gemini:ACCIBANTO>  
  <gemini:BENEFNAME>მიმღების სახელი</gemini:BENEFNAME>  
  <gemini:BENEFAXCODE>მიმღების საგადასახდო კოდი ან პირადი ნომერი</gemini:BENEFAXCODE>  
  <gemini:AMOUNT>თანხა</gemini:AMOUNT>  
  <gemini:DESCR>დანიშნულება</gemini:DESCR>  
  <gemini:ADDDESCR>დამატებითი დანიშნულება</gemini:ADDDESCR>  
</gemini:PMTINFO>
```

თუ პარამეტრის მითითება დავალებაში საჭირო არ არის, მიეთითება მხოლოდ ამ პარამეტრის ტაგები მნიშვნელობის გარეშე, მაგ.:

```
<gemini:ADDDESCR></gemini:ADDDESCR>
```

აგრეთვე, დასაშვებია შესაბამისი სტრიქონის საერთოდ გამოტოვებაც.

ფაილის ბოლო სტრიქონი უნდა შეიცავდეს მონაცემების დასრულების მიმანიშნებელ ტაგს:

```
</gemini:BatchImport>
```

XML ფაილში პრეფიქს 'gemini'-ს ნაცვლად დასაშვებია სხვა პრეფიქსის (მაგ. 'ns1') გამოყენებაც.

ქვევით მოცემულია XML ფაილების მაგალითები სხვადასხვა ტიპის გადარიცხვებისათვის:

გადარიცხვა ხდება ლარის ანგარიშიდან:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<gemini:BatchImport xmlns:gemini="http://www.mygemini.com/schemas/mygemini"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="http://www.mygemini.com/schemas/mygemini batch_import.xsd">
<gemini:PMTINFO>
  <gemini:DOCNUM>1</gemini:DOCNUM>
  <gemini:ACCIBANTO>GE51TB7020336080100004</gemini:ACCIBANTO>
  <gemini:AMOUNT>10.00</gemini:AMOUNT>
  <gemini:DESCR>გადარიცხვა საკუთარ ანგარიშზე</gemini:DESCR>
</gemini:PMTINFO>
<gemini:PMTINFO>
  <gemini:DOCNUM>2</gemini:DOCNUM>
  <gemini:ACCIBANTO>GE25TB7020336180100003</gemini:ACCIBANTO>
  <gemini:BENEFACCOUNTCURRENCYCODE>USD</gemini:BENEFACCOUNTCURRENCYCODE>
  <gemini:AMOUNT>10.00</gemini:AMOUNT>
  <gemini:AMOUNTCURRENCYCODE>GEL</gemini:AMOUNTCURRENCYCODE>
  <gemini:DESCR>ვალუტის კონვერტაცია</gemini:DESCR>
</gemini:PMTINFO>
<gemini:PMTINFO>
  <gemini:DOCNUM>3</gemini:DOCNUM>
  <gemini:ACCIBANTO>GE75TB7980636010100007</gemini:ACCIBANTO>
  <gemini:BENEFNAME>შპს კომპანი</gemini:BENEFNAME>
  <gemini:BENEFAXCODE>123456786</gemini:BENEFAXCODE>
  <gemini:AMOUNT>10.00</gemini:AMOUNT>
  <gemini:DESCR>გადარიცხვა თიბისი ბანკში</gemini:DESCR>
  <gemini:ADDDESCR>მაგალითი</gemini:ADDDESCR>
</gemini:PMTINFO>
<gemini:PMTINFO>
  <gemini:DOCNUM>4</gemini:DOCNUM>
  <gemini:ACCIBANTO>GE31BS0000000026545886</gemini:ACCIBANTO>
  <gemini:BENEFNAME>შპს კომპანი</gemini:BENEFNAME>
  <gemini:BENEFAXCODE>123456786</gemini:BENEFAXCODE>
  <gemini:AMOUNT>10.00</gemini:AMOUNT>
  <gemini:DESCR>გადარიცხვა სხვა ბანკში - ეროვნული ვალუტა</gemini:DESCR>
  <gemini:ADDDESCR>მაგალითი</gemini:ADDDESCR>
</gemini:PMTINFO>
<gemini:PMTINFO>
  <gemini:DOCNUM>5</gemini:DOCNUM>
  <gemini:AMOUNT>10.00</gemini:AMOUNT>
  <gemini:ADDDESCR>საბიუჯეტო გადარიცხვა</gemini:ADDDESCR>
  <gemini:TREASCODE>100771031</gemini:TREASCODE>
</gemini:PMTINFO>
<gemini:PMTINFO>
  <gemini:DOCNUM>6</gemini:DOCNUM>
  <gemini:AMOUNT>10.00</gemini:AMOUNT>
```

```
<gemini:ADDDESCR>საბიუჯეტო გადარიცხვა სხვის ნაცვლად</gemini:ADDDESCR>
<gemini:TREASCODE>100771031</gemini:TREASCODE>
<gemini:TAXPAYCODE>123456786</gemini:TAXPAYCODE>
<gemini:TAXPAYNAME>შპს კომპანი</gemini:TAXPAYNAME>
</gemini:PMTINFO>
</gemini:BatchImport>
```

გადარიცხვა ხდება უცხოური ვალუტის ანგარიშიდან:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<gemini:BatchImport xmlns:gemini="http://www.mygemini.com/schemas/mygemini"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="http://www.mygemini.com/schemas/mygemini batch_import.xsd">
<gemini:PMTINFO>
<gemini:DOCNUM>7</gemini:DOCNUM>
<gemini:ACCIBANTO>IT40S0542811101000000123456</gemini:ACCIBANTO>
<gemini:BENEFNAME>COMPANY LTD</gemini:BENEFNAME>
<gemini:BENEFADDRESS>CITY, STREET</gemini:BENEFADDRESS>
<gemini:BENEFBANKCODE>BDLEIT21300</gemini:BENEFBANKCODE>
<gemini:BENEFBANKNAME></gemini:BENEFBANKNAME>
<gemini:INTBANKCODE>MYBANKCODE</gemini:INTBANKCODE>
<gemini:INTBANKNAME>MY SPECIAL BANK NAME</gemini:INTBANKNAME>
<gemini:CHARGEDETAILS>SHA</gemini:CHARGEDETAILS>
<gemini:AMOUNT>10.00</gemini:AMOUNT>
<gemini:DESCR>TRANSFER TO OTHER BANK IN FOREIGN CURRENCY</gemini:DESCR>
<gemini:ADDDESCR>EXAMPLE</gemini:ADDDESCR>
</gemini:PMTINFO>
</gemini:BatchImport>
```


ჯგუფური გადარიცხვის CSV ფაილები:

CSV ფაილის პირველ სტრიქონში ჩაწერილი უნდა იყოს ყველა იმ პარამეტრის დასახელება, რომელთა მნიშვნელობებსაც შეიცავს ეს ფაილი. დასახელებები ერთმანეთისაგან გამოიყოფა მძიმის (,) ნიშნით.

მაგ. თუ ფაილი შეიცავს მხოლოდ ერთი ტიპის - „გადარიცხვა თიბისი ბანკში“ საგადახდო დავალებებს, რომლებშიც მითითებულია შემდეგი პარამეტრები: საბუთის ნომერი, საკრედიტო ანგარიშის ნომერი, მიმღების სახელი, მიმღების საგადასახადო კოდი, თანხა და დანიშნულება, მაშინ პირველ სტრიქონს ექნება შემდეგი სახე:

DOCNUM,ACCIBANTO,BENEFNAME,BENEFITAXCODE,AMOUNT,DESCR

თუ ფაილი შეიცავს მხოლოდ „საბიუჯეტო გადარიცხვის“ საგადახდო დავალებებს, რომლებშიც მითითებულია პარამეტრები: საბუთის ნომერი, თანხა და სახაზინო კოდი, მაშინ პირველ სტრიქონს ექნება შემდეგი სახე:

DOCNUM,AMOUNT,TREASCODE

ხოლო თუ ფაილი შეიცავს ორივე ტიპის („გადარიცხვა თიბისი ბანკში“ და „საბიუჯეტო გადარიცხვა“) დავალებებს, და თუ ზოგიერთი დავალება შეიცავს დამატებით დანიშნულებასაც, მაშინ პირველ სტრიქონს ექნება შემდეგი სახე:

DOCNUM,ACCIBANTO,BENEFNAME,BENEFITAXCODE,AMOUNT,DESCR,ADDDDESCR,TREASCODE

სისტემაში გათვალისწინებულია ე. წ. „პარამეტრების თანმიმდევრობის დინამიურობა“, რაც იმას გულისხმობს, რომ პირველ სტრიქონში პარამეტრების მითითება შესაძლოა ნებისმიერი თანმიმდევრობით - სისტემა წინა მაგალითში ჩამოთვლილ პარამეტრებს აღიქვამს ქვევით ნაჩვენები თანმიმდევრობითაც:

DOCNUM,ACCIBANTO,BENEFNAME,AMOUNT,DESCR,ADDDDESCR,TREASCODE,BENEFITAXCODE

ფაილის ყოველი მომდევნო სტრიქონი უნდა შეიცავდეს ერთი ცალკეული საგადახდო დავალების პარამეტრების მნიშვნელობებს. პარამეტრების მნიშვნელობები, ისევე როგორც დასახელებები, ერთმანეთისაგან გამოიყოფა მძიმის (,) ნიშნით და აუცილებლად ჩაწერილი უნდა იყოს იგივე თანმიმდევრობით, რა თანმიმდევრობითაც არის ჩაწერილი დასახელებები ფაილის პირველ სტრიქონში.

თუ რომელიმე პარამეტრის მითითება დავალებაში საჭირო არ არის, შესაბამის პოზიციაზე მძიმის ნიშნებს შორის არაფერი არ ჩაიწერება (მაგ. 5,,10.00,,მაგალითი).

ქვევით ნაჩვენებია CSV ფაილების მაგალითები სხვადასხვა ტიპის გადარიცხვებისათვის:

DOCNUM,ACCIBANTO,BENEFNAME,BENEFITAXCODE,AMOUNT,DESCR,ADDDDESCR

3,GE75TB7980636010100007,შპს კომპანი,123456786,10.00,გადარიცხვა თიბისი ბანკში,მაგალითი

DOCNUM,AMOUNT,TREASCODE,ADDDDESCR

5,10.00,100771031,საბიუჯეტო გადარიცხვა

DOCNUM,ACCIBANTO,BENEFNAME,BENEFITAXCODE,AMOUNT,DESCR,ADDDDESCR,TREASCODE

3,GE75TB7980636010100007,შპს კომპანი,123456786,10.00,გადარიცხვა თიბისი ბანკში,მაგალითი,

5,,,,,10.00,,საბიუჯეტო გადარიცხვა,100771031

DOCNUM,ACCIBANTO,AMOUNT,DESCR

1,GE51TB7020336080100004,10.00,გადარიცხვა საკუთარ ანგარიშზე

DOCNUM,ACCIBANTO,BENEFACCOUNTCURRENCYCODE,AMOUNT,AMOUNTCURRENCYCODE,DESCR

1,GE51TB7020336080100004,,10.00,,გადარიცხვა საკუთარ ანგარიშზე

2,GE25TB7020336180100003,USD,10.00,GEL,ვალუტის კონვერტაცია

DOCNUM,ACCIBANTO,BENEFNAME,BENEFAXCODE,AMOUNT,DESCR,ADDDESCR,TREASCODE,TAXPAYCODE,TAXPAYNAME

1,GE51TB7020336080100004,,,10.00,გადარიცხვა საკუთარ ანგარიშზე,,,,

3,GE75TB7980636010100007,შპს კომპანი,123456786,10.00,გადარიცხვა თიბისი ბანკში,მაგალითი,,,

4,GE31BS0000000026545886,შპს კომპანი,123456786,10.00,გადარიცხვა სხვა ბანკში - ეროვნული ვალუტა,მაგალითი,,,

5,,,,10.00,,საბიუჯეტო გადარიცხვა,100771031,,

6,,,,10.00,,საბიუჯეტო გადარიცხვა სხვის ნაცვლად,100771031,123456786,შპს კომპანი

DOCNUM,ACCIBANTO,BENEFNAME,BENEFADDRESS,BENEFBANKCODE,BENEFBANKNAME,INTBANKCODE,INTBANKNAME,
CHARGEDetails,AMOUNT,DESCR,ADDDESCR

7,IT40S0542811101000000123456,COMPANY LTD,CITY/ STREET,BDLEIT21300,,MYBANKCODE,MY SPECIAL BANK
NAME,SHA,10.00,TRANSFER TO OTHER BANK IN FOREIGN CURRENCY,EXAMPLE

ბოლო მაგალითში პარამეტრების დასახელებების სია და დავალების პარამეტრები მეორე ხაზზე
გადატანილია ფურცლის სიგანის უკმარისობის გამო; CSV ფაილში დასახელებების სია და ერთი დავალების
პარამეტრები ერთ სტრიქონში - ერთ ხაზზე უნდა იყოს განთავსებული.