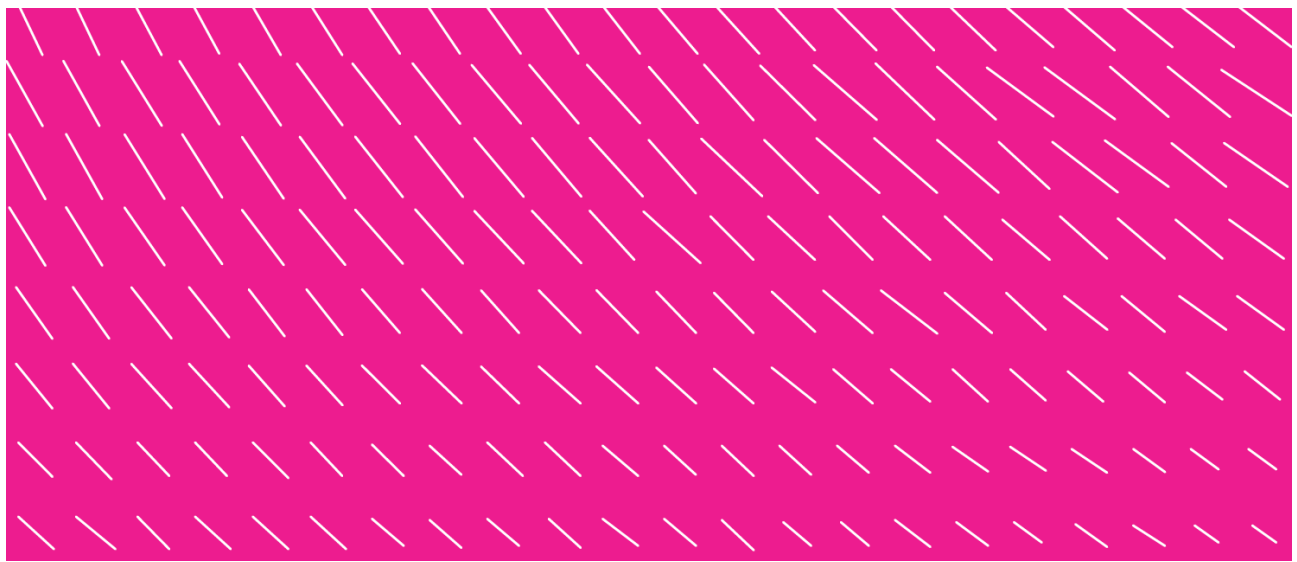




Saapuvat viitemaksut

Palvelukuvaus/Versio 2.1
20.8.2007

Sisällysluettelo

1 Yleistä.....	3
2 Palvelun toiminta.....	3
3 Aineiston sisältö.....	3
3.1 Tiedoston rakenne.....	4
3.2 Erätietue.....	4
3.3 Tapahtumatietue	5
3.4 Summatietue	7

Saapuvat viitemaksut

1 Yleistä

Saapuvat viitemaksut tietuestandardista on sovittu pankkien kesken, mutta käsittelyssä on pankkikohtaisia eroja, jotka selviävät kunkin pankin omista palvelukuvauksista.

Yhtenäisen euromaksualueen (SEPA) maksustandardin mukaiset suomalaisen viitteen sisältävät viitemaksut välitetään saapuvat viitemaksut aineistossa.

Maksun tietosisällöstä välitetään vain tämän kuvauksen mukaiset tiedot.

2 Palvelun toiminta

Palvelu perustuu laskutuksessa käytettävään viitenumeroon.

Viitenumeroa käytetään saapuvan suorituksen kohdistamiseen laskuttajan myyntireskontrassa.

Tilisiirron tietojen ja viitenumeron tulostamisesta on lisätietoja Finanssialan julkaisuissa:

- Tilisiirto-opas
- Pankkiviivakoodistandardi.

Palvelu tuottaa konekielisen erittelyn laskuttajan tilille maksetuista viitemaksuista ja niiden oikaisuista. Päiväkohtaiset yhteissummat ovat tiliotteella pankkikohtaisen käytännön mukaisesti joko kirjaus- tai arvopäiväkohtaisesti. Tapahtumilla laskuttaja päivittää myyntireskontraansa. Laskuttaja sopii palvelun käytöstä tilipankkinsa kanssa. Aineiston hakemiseen tarvitaan pankkiyhteysohjelmisto.

3 Aineiston sisältö

Viitemaksut ja niiden oikaisut ovat konekielisessä aineistossa yksittäisinä tapahtumina. Aineisto sisältää tilisiirtolomakkeella maksetut viitesuoritukset sekä suoraveloituspäätösten onnistuneet ja epäonnistuneet veloitustapahtumat. (Suoraveloituksen laskuttajan ohjeet, palvelukuvaus, sopimukset ja ehdot: www.finanssiala.fi ja edelleen Julkaisu/Palvelukuvaukset)

3.1 Tiedoston rakenne

Tiedosto sisältää yhden tai usean erän.

Erä muodostuu yhden tilin tapahtumista. Erä sisältää erätietueen, tapahtumatietueita ja erän viimeisenä summatietueen. Tapahtumatietueet on lajiteltu laskuttajan tili/kirjauspäivä mukaan.

Tietueen pituus on 90 merkkiä. Tietueet erotetaan toisistaan tietue-erottimilla. Jokainen tietue päättyy carriage return ja line feed -merkkeihin. Tietuekuvauksessa on määritelty kenttien pituus ja muoto. Numeerinen kenttä täytetään etunollatäytöllä. Alfanumeerisen kentän täyttö aloitetaan kentän vasemmasta laidasta ja tarvittaessa kentän loppu täytetään välilyönneillä.

3.2 Erätietue

KENTTÄ SISÄLTÖ	TIEDON NIMI	MUOTO	PITUUS	P/V
1	Tietuetunnus	N 1	P	0 = erätietue
2	Kirjoituspäivä	N 6	P	vvkkpp
3	Kirjoitusaika	N 4	P	ttmm
4	Lähtävän pankki- ryhmän tunnus	AN 2	P	ks. Tilisiirto-opas
5	Laskuttajan viitemaksu- tunnus	AN 9	P	
6	Rahayksikön koodi	AN 1	P	1 = euro
7	Pankkikohtainen varaus	AN 9	V	
8	Varalla	AN 58	V	
			90	

P= pakollinen, V= valinnainen

Lisäselvitykset:

Kenttä 1 Tietuetunnus

0 = Erätietue

Kenttä 2 Kirjoituspäivä

Tiedoston tekopäivämäärä (vvkkpp)

Kenttä 3 Kirjoitusaika

Tiedoston tekoajankohta tunnit ja minuutit (ttmm)

Kenttä 4 Lähtävän pankkiryhmän tunnus

Tiedoston tehneen pankkiryhmän tunnus. Tunnukset ovat Finanssialan Keskusliiton Tilinumeroiden rakenneohjeessa.

Kenttä 5 Laskuttajanviitemaksutunnus

Palvelun käyttäjän tunnus. Sovitaan tilipankin kanssa palvelusopimuksen teon yhteydessä.

Kenttä 6 Rahayksikön koodi

Rahamäärän yksikkö, 1 = euro

Kenttä 7 Pankkikohtaista tietoa.

Sisältö selviää kunkin pankin omista kuvauksista.

3.3 Tapahtumatietue

KENTTÄ	TIEDON NIMI	MUOTO	PITUUS	P/V	SISÄLTÖ
1	Tietuetunnus	N	1	P	3 = viitemaksu 5 = suoraveloitus
2	Laskuttajan tilinumero		N	14	P
3	Kirjauspäivä	N	6	P	vvkkpp
4	Maksupäivä	N	6	P	vvkkpp
5	Arkistointitunnus	AN	16	P	
6	Viite	N	20	P	
7	Maksajan nimilyhenne		AN	12	V
8	Rahayksikön koodi	AN	1	P	1 = euro
9	Nimen lähde	AN	1	V	
10	Rahamäärä		N	10	P
11	Oikaisutunnus	N	1	P	0 = veloitus 1 = oikaisu
12	Välitystapa	AN	1	V	
13	Palautekoodi	AN	1	V	

90

Lisäselvitykset:

Kenttä 1 Tietuetunnus

3 = viitemaksu tai 5 = suoraveloitus.

Kenttä 2 Laskuttajan tilinumero

Tili, jolle tapahtumien yhteissumma on kirjattu.

Kenttä 3 Kirjauspäivä

Päivä, jolloin maksu on hyvitetty laskuttajan tilille. Epäonnistuneissa suoraveloitustapahtumissa päivä, jolloin veloitusta on viimeksi käsitelty.

Kenttä 4 Maksupäivä

Päivä, jolloin maksu on maksettu. Epäonnistuneissa suoraveloitustapahtumissa eräpäivä, jolloin veloitusta on viimeksi yritetty.

Maksupäivänä käytetään ulkomailta saapuvissa viitemaksuissa vastaanottavan pankin kirjauspäivää.

Kenttä 5 Arkistointitunnus

Lähetettävän pankin tapahtumalle antama tunnus. Tunnus on pankin maksutapahtumalle sekä oikaisulle antama yksilöivä tunnus, jonka avulla pystytään jäljittämään alkuperäinen toimeksianto.

SEPA-maksun arkistointitunnuksena välitetään 16 viimeistä merkkiä.

Kenttä 6 Viite

Tieto yksilöi tapahtuman. Viite on laskuttajan muodostama tieto, joka sisältää tarkisteen. (ks. Tilisiirto-opas)

Kenttä 7 Maksajan nimilyhenne

Maksajan nimi –tiedon lyhenne.

Kenttä 8 Rahayksikön koodi

Toimeksiannon rahayksikön koodi, 1 = euro

Kenttä 9 Nimen lähde

Tieto kertoo, mistä Maksajan nimi – tieto on saatu.

A = asiakkaalta

J = pankin järjestelmästä

K = näppäilty pankin konttorissa toimeksiannon teon yhteydessä

Kenttä 10 Rahamäärä

Rahamäärä sentteinä ilman etumerkkiä.

Kenttä 11 Oikaisutunnus

Tieto kertoo, onko tapahtuma maksu vai maksun oikaisu

0 = maksu

1 = maksun oikaisu

Kenttä 12 Välitystapa

Tieto kertoo, miten toimeksianto on välitetty pankkiin.

A = Toimeksianto on tullut asiakkaalta konekielisesti tai itsepalveluna.

J = Toimeksianto on muodostettu pankin järjestelmässä.

K = Toimeksiannon on tallentanut pankin toimihenkilö konttorissa.

Kenttä 13 Palautekoodi

Tietoa käytetään suoraveloitustapahtumissa (tietuetunnus = 5). Arvot on kuvattu Finanssialan Keskusliiton julkaisussa Suoraveloitus Laskuttajan ohje).

3.4 Summatietue

KENTTÄ	TIEDON NIMI	MUOTO	PITUUS	P/V	SISÄLTÖ
1	Tietuetunnus	N	1	P	9 = summatietue
2	Viitetapahtumat kpl	N	6	P	
3	Viitetapahtumien rahamäärä	N	11	P	
4	Viiteoikaisut kpl	N	6	P	
5	Viiteoikaisujen rahamäärä	N	11	P	
6	Epäonnistuneet kpl	N	6	P	
7	Epäonnistuneiden rahamäärä yhteensä	N	11	P	
8	Varalla	AN	38	V	
			90		

Lisäselvitykset:

Kenttä 1 Tietuetunnus

9 = Summatietue

Kenttä 2 Viitetapahtumat kpl

Erään kuuluvien maksutapahtumien yhteiskappalemäärä.

Kenttä 3 Viitetapahtumien rahamäärä

Erään kuuluvien maksutapahtumien rahamäärien summa sentteinä, ilman etumerkkiä.

Kenttä 4 Viiteoikaisut kpl

Erään kuuluvien oikaisutapahtumien yhteiskappalemäärä.

Kenttä 5 Viiteoikaisujen rahamäärä

Erään kuuluvien oikaisutapahtumien rahamäärien summa sentteinä, ilman etumerkkiä.

Kenttä 6 Epäonnistuneet kpl

Erään kuuluvien epäonnistuneitten suoraveloitustapahtumien yhteiskappalemäärä.

Kenttä 7 Epäonnistuneiden rahamäärä

Erään kuuluvien epäonnistuneitten suoraveloitustapahtumien rahamäärien summa sentteinä, ilman etumerkkiä