

# **OPn Maksuliikepalvelut**

## **Asiakasohje**



**Maaliskuu  
2015**

<b>OPN MAKSULIIKEPALVELUIDEN YLEISKUVAUS</b>	<b>4</b>
<b>1 KÄYTTÖÖNOTTO</b>	<b>4</b>
1.1 PALVELUKOHTAISET SOPIMUKSET	4
1.2 AINEISTON TARKISTUS	4
<b>2 NEUVONTA JA SELVITTELY</b>	<b>4</b>
<b>3 AINEISTON KÄSITTELY</b>	<b>5</b>
3.1 KÄYTETTÄVÄT SOVELLUSTUNNUKSET	5
3.2 AINEISTOJEN VARMISTUS	5
3.3 AINEISTON LÄHETYS	5
3.4 AINEISTON NOUTO	6
3.5 PANKKIRYHMÄTUNNUKSET	6
<b>4 MAKSAMINEN</b>	<b>6</b>
4.1 C2B MAKSAMISEN -PALVELU MAHDOLLISTAA	7
4.2 AINEISTON KÄSITTELY	7
4.3 KATE	8
4.4 MAKSUN KÄSITTELY	8
4.5 MAKSUPÄIVÄ ELI MAKSUN ERÄPÄIVÄ	8
4.6 MAKSAN PALAUTTEET	8
4.7 VIRHETILANTEET JA KORJAUS	9
<b>5 TILIPALVELUT</b>	<b>10</b>
5.1 TILIOTEUUSINNAN TILAUS	10
5.2 TILIN SALDOKYSELY	10
5.3 TILIN TAPAHTUMAKYSELY	10
5.4 TILIN TAPAHTUMAOTEKYSELY	11
5.5 TILIEN SALDOYHTEENVETO	11
5.6 TILIEN LAAJENNETTU SALDOYHTEENVETO	11
5.7 TILISIIRTO	12
5.8 LUOTON SALDOKYSELY	12
5.9 LUOTTOJEN SALDOYHTEENVETO	13
5.10 VALUUTTATILIEN SALDOYHTEENVETO	13
5.11 AJANTASAINEN PIKAMAKSU	14
5.12 KONSERNITILIKYSELY	15
<b>6 ESIMERKKEJÄ "VUOROPUHELUISTA"</b>	<b>15</b>
6.1 POHJOLA PANKIN FACTORINGLASKUT	15
6.1.1 Tarkistukset	15
6.1.1.1 Laskutietueista lasketaan	15
6.1.2 Koodit	15
6.2 E-LASKUT PANKIN VERKKOPALVELUSSA, LÄHETETTÄVÄT AINEISTOT	18
6.2.1 Edellytykset palvelun käytölle	19
6.2.2 Käytettävät aineistotunnukset	19
<b>7 PANKKIYHTEYSOHJELMISTON NOUTAMAT AINEISTOT</b>	<b>19</b>
7.1 TILIOTE	19
7.2 KONSERNITILIPALVELUT	20
7.3 TILIOTE ULKOMAILTA	22
7.4 VIITEPALVELU	27
7.4.1 Viitepalvelun käyttövaihtoehdot	27
7.4.2 Viiteluettelon sisältö	27
7.4.3 Kirjaukset tiliotteella	28
7.4.4 Oikaisutapahtumat	28
7.4.5 Tositteet	28
7.4.6 Viitepalvelun käytön edellytykset	28
7.4.7 Pankkiviivakoodi	29

7.5	SAAPUVIEN ULKOMAAN MAKSUJEN ENNAKKOTIEDOT	31
7.6	PALAUTE LÄHETETYISTÄ ULKOMAANMAKSUISTA	32
7.7	E-LASKUT PANKIN VERKKOPALVELUSSA, NOUDETTAVAT AINEISTOT	35
7.8	VALUUTTAKURSSIT	37
<b>8</b>	<b>PALVELUIDEN VELOITUSPERUSTEET</b>	<b>38</b>
	<b>LÄHDELUETTELO</b>	<b>38</b>

## OPn MAKSULIIKEPALVELUIDEN YLEISKUVAUS

Tämä OPn Maksuliikepalveluiden asiakasohje, jossa kerrotaan OPn tarjoamista maksuliikepalveluista, on tarkoitettu ohjelmistotaloille ja niille asiakkaille, jotka rakentavat pankkiyhteysohjelmansa itse.

Asiakas voi käyttää omalla pankkiyhteysohjelmistollaan OPn tarjoamia pankkipalveluja. Asiakas voi lähettää ja noutaa aineistoja, tehdä ajantasaisia kyselyitä ja tapahtumia sekä seurata tili-, laina- ja tietopalveluita.

## 1 KÄYTTÖÖNOTTO

### 1.1 Palvelukohtaiset sopimukset

Seuraavia Maksuliikepalveluja käyttöönottaessasi sinun on tehtävä erilliset palvelukohtaiset sopimukset osuuspankkisi kanssa

- C2B-maksaminen, joka sisältää SEPA-maksut ja -toistuvaissuoritukset sekä lähtevät ulkomaan maksut
- maksuosoituspalvelu
- ennakkotiedot saapuvista ulkomaan maksuista
- factoring-laskut
- viitepalvelu
- ajantasainen pikamaksu
- e-laskun lähetys ja vastaanotto

Sopimuksen voit tehdä missä tahansa tilipankissasi, jolloin sopimukseen voidaan liittää kaikki käytössäsi olevat tilit (myös muista osuuspankeista).

Mikäli haluat muuttaa jotain sopimuksissasi esim. lisätä uuden tilin, ota yhteyttä omaan osuuspankkiisi.

Kaikissa maksuliikepalvelusopimuksissa on sopimusehdot, joissa kerrotaan asiakkaan ja pankin vastuu palvelun käytössä. Tutustu huolella sopimuskohtaisiin sekä OPn maksuliikepalveluiden yleisiin ehtoihin ja tähän asiakasohjeeseen, jotta välttyttäisiin virhetilanteilta.

### 1.2 Aineiston tarkistus

Aineistojen on oltava asiakasohjeen mukaisia. Aineistoa vastaanotettaessa aineistolle tehdään sisällöllisiä tarkistuksia. Aineistotyyppistä riippuen tarkistetaan, että maksatustunnus tai laskutustunnus ja lähettäjä tunnukset täsmäävät sopimuksen tietoihin. Myös maksupäivä tarkistetaan. Tarkistuksessa havaittu virhe hylkää koko lähetyserän, jolloin erä ei mene sovelluksen jatkokäsitteltäväksi. Asiakas saa lähetyserän hylkäämisestä virheilmoituksen kuittauksessa.

## 2 NEUVONTA JA SELVITTELY

Sovi osuuspankkisi kanssa, mihin otat yhteyttä eri palveluihin liittyvissä asioissa. Asiointisi kannalta sinulla on soittaessasi hyvä olla esillä yrityksen y-tunnus ja mahdollinen pankkiyhteysohjelman ilmoittama virheilmoitus.

**Yritysten maksuliikepalvelut -puhelinpalvelu**

**Puhelin 0100 05151** (0,10 eur/min + pvm/mpm).

**Palvelu on avoinna arkisin kello 8-16.30.**

Palveluvalikko ohjaa palvelun valinnassa.

Sähköposti: [yrityspuhelinpalvelu@op.fi](mailto:yrityspuhelinpalvelu@op.fi)

**Tilitapahtuma      Tapahtuman arkistointitunnus**

Automaattinen katteensiirto                      5SNG

OP-verkkopalvelussa maksettu e-lasku          5FVT

### 3 AINEISTON KÄSITTELY

#### 3.1 Käytettävät sovellustunnukset

FE = OPR:lle menevät factoringlaskut  
C.EK = Valuuttakurssit  
XS = E-laskuaineiston lähetys  
SI = Laskuttajailmoituksen lähetys  
XM = XML-maksuaineisto (SEPA-maksut, SEPA-toistuvaissuoritukset, C2B-ulkomaanmaksut ja muut C2B-muotoiset aineistot)  
OD = Ulkomaisen pankin tiliote  
TI = Tiliote  
TL = Viitesirroista syntyvä tapahtumaluettelo  
TM = Saapuvien ulkomaanmaksujen ennakkotiedot  
TU = Uusintatiliote  
VL = Lähteneiden ulkomaanmaksujen palaute  
XI = E-laskuaineiston virhepalaute  
XR = E-laskuaineiston vastaanotto  
RI = Vastaanottoilmoituksen vastaanotto  
XP = C2B-aineiston palauteaineisto

#### 3.2 Aineistojen varmistus

Maksatusaineiston varmistamiseksi sinun tulee ottaa huomioon seuraavat seikat:

Jos et ole saanut varmuutta lähetyksen onnistumisesta, esim. palautteen puuttuessa, tulee sinun tehdä aineistokysely ennen uusintalähetystä tai varmistaa lähetys OP:n neuvontapalveluista.

Mahdollista uusintalähetystä varten sinun tulee säilyttää varmuuskopio maksatusaineistosta niin kauan, että olet todennut vastaavan veloitusviennin tililläsi. Lisäksi sinulla tulee olla selväkielinen lista kaikista lähettämistäsi maksuista.

#### 3.3 Aineiston lähetys

OP:n lähetetyt aineistot siirtyvät jatkokäsittelyyn päivittäin oheisen aikataulun mukaisesti.

SEPA-maksut ja SEPA -toistuvais-suoritukset (C2B)	7.00 → puolen tunnin välein → 18.00
Lähtevät ulkomaanmaksut (C2B)	7.30 → puolen tunnin välein → 17.00
Pohjola rahoitusyhtiöpalvelut factoringlaskut	10.00, 13.00
E-laskujen välityspalvelu	08.00, 11.00, 15.00, 18.00, 01.00, 02.00

### 3.4 Aineiston nouto

Tässä aikataulussa mainitut ajat ovat ohjeellisia noin aikoja.

Palauteaineisto on noudettavissa:

SEPA-maksut , SEPA-toistuvaissuoritukset ja ulkomaanmaksut (C2B)	
1) skeemavalidoinnin palaute	n. puoli tuntia aineiston vastaanoton jälkeen
2) aineiston vastaanoton palaute	n. puoli tuntia aineiston käsittelyn jälkeen
3) onnistuneen/katteettomana hylkääntyneen maksun palaute	n. puoli tuntia aineiston maksatuksen jälkeen
Tiliote	klo 7.00
Tapahtumaluettelo (saapuvat viitetapahtumat)	klo 7.00

### 3.5 Pankkiryhmä tunnukset

#### Tunnusnumero Pankki

1	Nordea Pankki	(Nordea)
2	Nordea Pankki	(Nordea)
31	Handelsbanken	(SHB)
33	Skandinaviska Enskilda Banken	(SEB)
34	Den Danske Bank	(DDB)
36	Tapiola Pankki	
37	DNB NOR Bank ASA, filial Finland (DnB NOR)	
38	Swedbank	
39	S-Pankki	
4	Säästöpankit (Sp), Paikallisosuuspankit (Pop) ja Aktia	
5	Osuuspankit (OP), Pohjola Pankki Oyj ja Helsingin OP Pankki Oyj	
6	Ålandsbanken	(ÅAB)
8	Danske Bank	(Sampo)

## 4 MAKSAMINEN

C2B-maksuaineisto, esimerkit eri maksutyypeistä (SEPA-maksu, SEPA-toistuvaissuoritukset, maksuosoitukset ja C2B-ulkomaanmaksut) ja niihin liittyvät palautteet kuvataan erillisessä C2B-asiakasohjeessa.

#### 4.1 C2B maksamisen -palvelu mahdollistaa

- SEPA-maksut
  - euromääräisten maksujen välittämisen saajan tilille SEPA-alueen maiden pankeissa, Suomi ja OP mukaan lukien
  - kotimaan ja muun SEPA-alueen euromääräisten maksujen lähettämisen yhtenäisellä tavalla samassa aineistossa ilman erottelua kotimaan- ja ulkomaan maksuihin ja erillisiin aineistoihin
  - kotimaisten viitetietojen välittämisen saajalle Suomessa
  - maksuosoituksen maksun saajalle Suomessa
  - Suomeen suuntautuissa ja rajat ylittävissä SEPA-maksuissa noudatetaan Euromaksualueella välitettävien euromaksujen yleisiä ehtoja
- SEPA-toistuvaissuoritukset
  - maksujen välittämisen maksajan tililtä saajien tileille kaikkiin kotimaisiin rahalaitoksiin.
  - palkkojen lisäksi voi maksaa kaikkia samoille saajille toistuvasti maksettavia suorituksia, kuten eläkkeet, etuudet, tuotetilitykset ym. vastaavat yhdeltä lähettäjältä usealle vastaanottajalle toistuvasti suoritettavat maksut.
  - C2B-aineistona lähetetyt toistuvaissuoritukset käsitellään aina SEPA-maksuina.
  - varat ovat eräpäivää seuraavana pankkipäivänä saajien käytettävissä kotimaisissa rahalaitoksissa.
  - tiliveloitus tapahtuu aina eränä, eikä tiliotteella näy yksittäisten tapahtumien tietoja.
  - ilmaistaan C2B-maksusanomassa erityisellä koodilla.
  - ei välitetä tositteita maksajalta saajalle. Maksaja huolehtii maksun erittelyn toimittamisesta saajalle.
  - Maksujenvälitys perustuu täydelliseen maksun saajan tilinumeroon, joka varmistaa maksun kirjautumisen oikealle tilille.
- Ulkomaanmaksut
  - maksun toimittamisen ulkomaisen pankin välityksellä maksumääräyksenä (huom. SEPA-alueelle suuntautuvat euromääräiset ulkomaanmaksut käsitellään SEPA-maksuina)
  - tai pikamääräyksenä saajalle
  - maksun toimittamisen SWIFT -sekinä saajan osoitteeseen
  - valuuttasekin toimittamisen maksajalle osuuspankin kautta
  - maksettujen ulkomaanmaksujen palautteen muodostamisen maksajalle
  - tilisiirrot valuuttatililtä eurotilille ja päinvastoin sekä valuuttatilien välillä
  - maksujen maksamisen ulkomaisessa pankissa olevalta tililtäsi
  - oman ulkomaisessa pankissa olevan tilin täydentämisen, lähettämällä normaali ulkomainen maksumääräys, käyttäen oikeita maksukodeja sekä noudattaen määriteltyjä cut-off aikoja
  - ulkomaisen tilin tilivarojen kotiuttamisen käyttäen oikeita maksukodeja sekä noudattaen määriteltyjä cut-off aikoja.
  - Unicash-palvelut:
    - saldon tasaussanoma
    - ulkomaisen tilin tilivarojen kotiutussanoma
    - maksutoimeksiannot ulkomaisilta tileiltä

#### 4.2 Aineiston käsittely

Maksut välitetään muihin rahalaitoksiin maksupäivää seuraavana pankkipäivänä. Osuuspankkien tileille maksut kirjataan maksupäivänä.

#### 4.3 Kate

Maksajan tekemä katesiirto maksupäivänä kannattaa tehdä ajantasaisena tilisiirtona.

Ulkomaanmaksut veloitetaan yksittäin aineistossa olleessa järjestyksessä siltä osin, kun kate riittää. Katteen puuttuessa katteettomiksi jääneet maksut hylätään eräpäivän viimeisessä käsittelyssä ja niistä veloitetaan palveluhinnaston mukaiset kulut.

#### 4.4 Maksun käsittely

Tilisiirtolomakkeelle tallennetaan

- maksun saajan tilinumero
- rahamäärä
- viitetieto tai viestitieto
- eräpäivä (maksupalvelu - toimeksianto)

tai luetaan viivakoodin lukijalla edellä mainitut tiedot maksajan tilinumeroa tai viestitietoa lukuun ottamatta.

Mikäli viitenumeroa ei ole mahdollista syöttää, tallennetaan maksu viestillisenä tilisiirtona, jolloin maksunsaaja saa viestitiedon tiliotteellaan.

Ulkomaanmaksuissa saajan pankkiyhteys tulee antaa BIC(SWIFT) -koodia käyttäen aina kun mahdollista. Saajan tilinumero on aina suositeltavinta antaa IBAN -muodossa. IBANin kanssa saajan pankin tunnisteena on aina käytettävä BIC(SWIFT) -koodia. IBANin ja BIC-koodin käyttäminen on pakollista EU/ETA -alueelle suuntautuissa, rajat ylittävissä euromääräisissä maksuissa.

Maksun kurssina käytetään pääsääntöisesti valuutan myyntikurssia. Maksuissa, joiden vasta-arvo on yli 50 000,00 EUR, käytetään kuitenkin maksuhetken valuuttakaupan perusteella muodostettua kurssia.

Jos maksu veloitetaan valuuttatililtä, joka on samaa valuuttaa, käytetään kurssina kaikissa, myös ns. isoissa maksuissa, valuutan keskipurssia. Jos lähtevä maksu veloitetaan valuuttatililtä joka on eri valuuttaa, käytetään maksussa valuutan myyntikurssia ja näin saatu euromäärä muutetaan tilivaluutaksi ostokurssiin. Maksuissa, joiden vasta-arvo on yli 50 000,00 EUR, molemmat kurssit ovat maksuhetken valuuttakaupan perusteella muodostettuja kurssia. Maksaja ilmoittaa sovitusta kurssista positioviitteessä. Mikäli maksaja ei ole ilmoittanut positioviitettä, pankki tekee valuuttakaupan automaattisesti.

#### 4.5 Maksupäivä eli maksun eräpäivä

Jotta maksut menevät maksuun aineistossasi ilmoitettuna maksupäivänä, tulee sinun toimittaa aineistosi pankkiin annetun aikataulun mukaan. Jos maksuaineistossa maksupäivä on muu kuin pankkipäivä (esim. lauantai), maksuerä menee maksuun seuraavana pankkipäivänä. Maksupäiväksi muodostuu päivä, jolloin aineisto käsitellään pankissa.

Jos eräpäiväksi merkitty päivä on saapumispäivää edeltävä pankkipäivä, maksuerä hyväksytään jatkokäsittelyyn, mutta tällöin eräpäivänä käytetään aina käsittelypäivää. Tätä vanhemmilla eräpäivillä saapuvat aineistot hylätään.

#### 4.6 Maksajan palautteet



Palvelusopimuksessa voit valita maksettujen laskujen - palautteen vastaanottotavan. Palautteen voit noutaa pankkiyhteysohjelmallasi maksupäivää seuraavana päivänä.

Mahdollisista virheellisistä eristä ja tapahtumista tehdään palautteet jokaisen maksuaineiston käsittelyn jälkeen aineiston lähettäjälle. Lähettäjä voi noutaa palautteen jatkokäsittelyn päättymisen jälkeen. Palautteet ovat noudettavissa yhdeksänkymmenen (90) kalenteripäivän ajan muodostamispäivästä lähtien.

Aineiston lähetykseen liittyvien palautteiden lisäksi maksajalle voidaan toimittaa maksamisen palaute hyväksytyistä maksuista. Hyväksytysti maksetun aineiston osalta asiakas voi sopia palautteen toimittamisesta palvelusopimuksessa.

#### 4.7 Virhetilanteet ja korjaus

Linjayhteyden aikana suoritettun esitarkistuksen lisäksi aineisto tarkistetaan myös jatkokäsittelyissä.

Asiakas saa virheellisestä aineistosta virhepalautteen.

Maksuaineistolle suoritettavassa tarkistuksessa todettu virhe aiheuttaa joko koko aineiston tai yksittäisen maksun hylkäämisen.

Maksajan on huolehdittava lähettämänsä aineiston palautteen noudosta. Jos koko aineisto tai yksittäinen maksu on hylätty, tulee asiakkaan korjata aineisto tai maksu virheilmoituksen osoittaman virheen osalta ja lähettää se uudelleen.

Hylätystä aineistosta toimitetaan aina tieto asiakkaalle. Ennen virheilmoituksen vastaanottamista ei maksuja tule lähettää korjattunakaan uudelleen ellei pankin kanssa ole erikseen asiasta sovittu.

Jos koko aineistoa tai siihen kuuluvaa maksua ei voida aineiston tai maksun virheellisyyden takia välittää, siitä ilmoitetaan palautteella.

Puutteellisen katteen vuoksi hylätyistä maksuista ilmoitetaan myös palautteella.

Jos maksu välitetään maksajan ilmoittaman virheellisen tiedon perusteella väärälle saajalle, vastaa maksaja asian selvittämisestä.

##### **Koko aineisto hylätään, jos**

- aineisto on muodollisesti virheellinen
- maksajan lähettämässä aineistossa on virheellinen maksatustunnus (sopimustieto), veloitustili tai maksupäivä
- aineiston lähettäjällä ei ole sopimuksen mukaan oikeutta lähettää maksuaineistoa
- maksut tai erä jäävät katteettomiksi (ks. katetarkistus)
- sama aineisto on lähetetty toiseen kertaan

##### **Yksittäinen maksu hylätään, jos**

- saajan konttori- tai tilinumero on virheellinen
- maksun saajan rahamäärä on virheellinen (0 tai ei numeerinen)

Jos saajan tilinumero on ollut virheellinen ja maksu on kirjattu väärälle tilille, on maksajan sovittava korjauksesta saajan kanssa.

Yksittäisten maksujen rahamääräisten virheiden oikaisut suorittaa maksaja maksun saajan kanssa sovittavalla tavalla.

Jos saajan osuuspankin tilinumero on ollut puutteellinen, mutta konttorinumero on ollut oikein, kirjataan maksu saajan pankin selvittelytilille. Saajan pankin konttorissa selvitetään maksun saajan tilinumero ja maksu kirjataan saajan tilille.

## 5 TILIPALVELUT

Lisää kuvauksia löytyy Yrityksen pankkiyhteys –kanavan eli Web Services –kanavan ja sen tunnistepalvelun sovellusohjeesta.

### 5.1 Tilioteusinnan tilaus

Pankkiyhteysohjelma voi tilata tilioteusinnan.

### 5.2 Tilin saldokysely

Saldokyselyllä saa ajantasaisen saldon yrityksen omista tileistä ja tileistä, joihin yritykselläsi on saldokyselyoikeus. Saldokyselyn saa sekä euro- että valuuttatileistä.

### 5.3 Tilin tapahtumakysely

Tapahtumakyselyllä saat tilillesi kirjatut kymmenen viimeistä tapahtumaa ja saldon.

Pankkiyhteysohjelmassasi on oma toimintonsa ajantasaisen tapahtumien kyselyyn

Pankkiyhteysohjelma voi kysyä tilin tapahtumia ohjaussanomalla

**\$\$TP1 2ST konttorinumero tilinumero X**

missä

- **konttorinumero** 6 merkin mittaisena
- **tilinumero** 8 merkin mittaisena
- **X** on merkki X.

Tapahtumakyselyn vastausosa

Tiedon nimi	Pituus	Selitys
Tietueen järjestysnumero	1	1
Vastaustyyppi	1	1=OK, muu=virhe*
Varalla	3	
Tapahtumakonttori	6	
Päätenumero	2	
Tapahtumanumero	4	
Tilinomistajan nimi	15	
Konttorinumero	6	
Tilinumero	8	
Päivämäärä	6	ppkkvv
Tapahtumat (10 kpl)		
tapahtumapäivä	6	ppkkvv
selite	12	
rahamäärä	11	2 des.

etumerkki	1	+/-
Saldo	11	2 des.
Etumerkki	1	+/-
Luottoraja	11	2 des.
Etumerkki	1	+/-
Katevaraukset	11	2 des.
Etumerkki	1	+/-
Nostovara	11	2 des.
Etumerkki	1	+/-
Rahayksikön koodi	1	1=euro

#### 5.4 Tilin tapahtumaotekysely

Tilin tapahtumaote on ajantasainen raportti kuluvaan päivän tilitapahtumista. Tilitapahtumat ovat raportilla eriteltyinä kuten tiliotteella. Tapahtumaote ei korvaa tiliotetta.

#### 5.5 Tilien saldoyhteenveto

Saldoyhteenveto-kyselyllä saa sen hetkiset saldot kaikista tileistä, joihin on käyttöoikeus.

Pankkiyhteysohjelma voi kysyä tilien saldoyhteenvedon ohjaussanomalla

**\$\$TP1 1SY 0 X**

missä

- **0** on merkki nolla
- **X** on merkki X

Saldoyhteenvedon vastausosa muodostuu yhdestä tai useammasta tietueesta, joista **vain viimeisessä on mukana rahayksikön koodi.**

Tiedon nimi	Pituus	Selitys
Asiakkaan nimi	15	
Tilien lukumäärä tässä tietueessa	3	
Tuleeko saldotietueita lisää	1	0=ei tule, 1=tulee
Tili ja saldo (0-n kpl)		
konttorinumero	6	
tilinumero	8	
saldo	11	
etumerkki	1	+/-
saldon pvm.	6	vvkkpp
Varalla	78	
Rahayksikön koodi	1	1=euro Tämä kenttä on mukana vain viimeisessä tietueessa.

Sanoman tietuepituus vaihtelee.

#### 5.6 Tilien laajennettu saldoyhteenveto

Pankkiyhteysohjelma voi kysyä tilien laajennettua saldoyhteenvedoa ohjaussanomalla

### \$\$TP1 2SY

Saldoyhteenvedon vastausosa muodostuu yhdestä tai useammasta tietueesta.

Tiedon nimi	Pituus	Selitys
Asiakkaan nimi	40	
Tilien lukumäärä tässä tietueessa	3	
Tuleeko saldotietueita lisää	1	0=ei tule, 1=tulee
Tili ja saldo (0-n kpl)		
konttorinumero	6	
tilinumero	8	
saldo	13	11 kok. + 2 desim.
saldon etumerkki	1	+/-
nostovara	13	11 kok. + 2 desim.
nostovaran etumerkki	1	+/-
korkoprosentti	6	4 des.
saldon pvm.	8	vvvvkkpp

Sanoman tietuepituus vaihtelee.

## 5.7 Tilisiirto

Yrityksen omien osuuspankkitilien välillä voi tehdä ajantasaisen euromääräisen tilisiirron siten, että tilisiirto vaikuttaa heti saavan tilin saldoon.

## 5.8 Luoton saldokysely

Pankkiyhteysohjelma voi kysyä luoton saldoa ohjaussanomalla

### \$\$TP2 1AL konttorinumero luotonnumero X

missä:

- **konttorinumero** 6 merkin mittaisena
- **luotonnumero** 8 merkin mittaisena
- **X** on merkki X.

Luoton saldokyselyn vastaussanomien sanomarakenne

Tiedon nimi	Pituus	Selitys
Tietueen järjestysnumero	1	1
Vastaustyyppi	1	1=OK, muu=virhe*
Varalla	3	
Tapahtumakonttori	6	
Päätenumero	2	
Tapahtumanumero	4	
Tilinomistajan nimi	15	
Konttorinumero	6	
Luotonnumero	8	

Luoton saldo	11	2 des.
Saldon etumerkki	1	+/-
Korkoprosentti	6	4 des.
Koron eräpäivä	6	vvkkpp
Lyhennyksen määrä	11	2 des.
Lyhennyksen etumerkki	1	+/-
Lyhennyksen eräpäivä	6	vvkkpp
Rahayksikön koodi	1	1=euro

## 5.9 Luottojen saldoyhteenvedo

Pankkiyhteysohjelma voi kysyä luottojen saldoyhteenvedon ohjaussanomalla

**\$\$TP1 5SY 0 X**

missä

- **0** on merkki nolla
- **X** on merkki X

Saldoyhteenvedon vastausosa muodostuu yhdestä tai useammasta tietueesta, joista **vain viimeisessä on mukana rahayksikön koodi.**

Tiedon nimi	Pituus	Selitys
Asiakkaan nimi	15	
Luottojen lukumäärä tässä tietueessa	3	
Tuleeko saldotietueita lisää	1	0=ei tule, 1=tulee
Luotto ja saldo (0-n kpl)		
konttorinumero	6	
luotonumero	8	
saldo	11	
etumerkki	1	+/-
saldon pvm	6	vvkkpp
korko %	6	4 des.
lyhennyksen/koron eräpvm	6	vvkkpp
koron rahamäärä	11	
etumerkki	1	+/-
luoton eräpvm	6	vvkkpp
Varalla	13	
Rahayksikön koodi	1	1=euro Tämä kenttä on mukana vain viimeisessä tietueessa.

## 5.10 Valuuttatilien saldoyhteenvedo

Pankkiyhteysohjelma voi kysyä valuuttatilien saldoyhteenvedon ohjaussanomalla

**\$\$TP1 1VA X tilimuoto valuuttakoodi**

missä

- **X** on merkki X

- **tilimuoto** on AV-KP (=OP-valuuttatili), MTA (=määräaikainen OP-valuuttatili) tai ALL (=kaikki valuuttatilit)
- **valuuttakoodi** on valuutan ISO-koodi (esim. USD) tai ALL (=kaikki valuutat)

Saldoyhteenvedon vastausosa muodostuu yhdestä tai useammasta tietueesta, joista **vain viimeisessä on mukana rahayksikön koodi**.

Tiedon nimi	Pituus	Selitys
Asiakkaan nimi	15	
Tilien lukumäärä tässä tietueessa	3	
Tuleeko saldotietueita lisää	1	0=ei tule, 1=tulee
Tili (0-n kpl)		
Konttorinro	6	
Tilinumero	8	
Tilimuoto	5	
Valuuttakoodi	3	
korko %	6	4 des.
saldot (3 kpl)		
Valuuttamäärä	13	2 des.
etumerkki	1	+/-
Kirjauspäivä	6	ppkkvv
Vasta-arvo	13	2 des.
etumerkki	1	+/-
Keskikurssi	10	7 des.
Summien lukumäärä	2	
Summat (0-n kpl)		
Yhteensä euroa	15	
etumerkki	1	+/-
Kirjauspäivä	6	ppkkvv
Rahayksikön koodi	1	1=euro Tämä kenttä on mukana vain viimeisessä tietueessa.

Tilejä lisää -kenttä saa arvon 1, mikäli sanomassa on lisää tilitetueita. Tietueessa on enintään kolmea tiliä koskevat tiedot. Tilejä koskevat yhteenvedot esitetään tietueittain; viimeisessä tietueessa ei siis ole koko sanoman saldoja yhteensä, vaan ne on laskettava erikseen jokaiselta tietueelta.

Jokaisessa tilitetueessa on kolme saldoa, joissa on esitetty mahdolliset tulevien kirjauspäivien saldot. Puuttuvan saldon kirjauspäivämääräkentässä on nollaa

## 5.11 Ajantasainen pikamaksu

### Lähetettävä pikamaksusanoma

Ajantasainen pikamaksu on ajantasainen tilisiirto osuuspankin tai toisen kotimaisen rahalaitoksen tilille.

Käyttöönotto edellyttää pikamaksusopimusta asiakkaan ja pankin välillä, sekä pankkiyhteysohjelmalla, johon on toteutettu ajantasainen pikamaksu.

Pikamaksuja voidaan tehdä pankkipäivinä kello 8.00 - 16.30 välisenä aikana.

Pikamaksusta veloitetaan kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaan.

## 5.12 Konsernitilikysely

Pankkiyhteysohjelma voi kysyä konsernitilin saldon, otot sekä panot

## 6 ESIMERKKEJÄ "VUOROPUHELUISTA"

### 6.1 Pohjola Pankin factoringlaskut

Aineistotunnus on **FE**.

Tiedosto sisältää neljänlaisia tietueita:

	Tietuetunnus
Erätietue	0
Ostajatietueet	1
Laskutietueet	3
Summatietue	9

Erätietue on tiedoston ensimmäinen tietue, joka sisältää tunnistetietoja.

Jokaista laskutietuetta edeltää oma ostajatietue. Jos aineisto sisältää useampia laskuja samalle ostajalle, kertaantuu ostajatietue samansisältöisenä niin monta kertaa kuin ostajan laskuja on aineistossa.

Summatietue sisältää yhteenvedotietoja edeltävistä laskutietueista.

Tietueet ovat kaikki 400 merkin pituisia.

#### 6.1.1 Tarkistukset

##### 6.1.1.1 Laskutietueista lasketaan

Tietueiden lukumäärä, jota verrataan summatietueella olevaan Laskujen lukumääräkenttään. Laskun loppusumma -kenttien yhteissumma, jota verrataan summatietueelta laskettuun yhteissummaan seuraavien laskujen osalta, Veloituslaskujen summa, Hyvityslaskujen summa.

##### 6.1.2 Koodit

**AN**= aakkosnumeerinen, kenttä on vasenlaitainen ja jos arvo ei täytä koko kenttää loppu jätetään tyhjäksi

**N**= numeerinen, kenttä täytetään etunollilla

**P**= pakollinen

**V**= valinnainen

##### Erätietue

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
--------	-------------	-------	-----	--------

1	Sovellustunnus	AN4	P	LA01
2	Tietuetunnus	N1	P	0
3	Myyjän y-tunnus	AN17	P	Annetaan ilman väliviivaa
4	Aineiston luontipäivä	N6	P	VVKKPP
5	Aineiston luontiaika	N4	P	HHMM
6	Myyjännumero	N6	P	Myyjälle annettu rahoituslimiitin numero
7	Valuutan tunnus	AN3	P	Myyjälimiitin valuutta, EUR
8	Rahoitusyhtiön tunnus	AN2	P	OP
9	Siirtäjän nimi	AN30	P	Myyjän nimi
10	Siirtoluettelon numero	N6	V	
11	Rahoitusyhtiökohtainen varaus	AN97	V	
12	Varalla	AN224		

**Ostajatietue**

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Sovellustunnus	AN4	P	LA01
2	Tietuetunnus	N1	P	1
3	Myyjännumero	N6	P	Myyjälle annettu rahoituslimiitin numero
4	Ostajan numero	AN10	P	Myyjän ostajalleen antama numero, max 8 numeroa
5	Ostajan y-tunnus	N10	P	Y- tai henkilötunnus Huom. Ilman väliviivaa
6	Ostajan nimi 1	AN30	P	Isoilla kirjaimilla
7	Ostajan nimi 2	AN30	V	Ei käytössä
8	Ostajan jakeluosoite	AN20	P	Isoilla kirjaimilla
9	Ostajan postitoimipaikka	AN20	P	Alkaa postinumerolla 5 merkkiä, postitoimipaikka 15 merkkiä/isoilla kirjaimilla. Huom. Postinumeron ja -toimipaikan väliin yksi välilyönti
10	Puhelinnumero	AN13	V	
11	Yhteyshenkilön nimi	AN30	V	
12	Yhteyshenkilön puhelin	AN13	V	
13	Ostajan faxnumero	AN13	V	
14	Kieli koodi	AN2	P	FI
15	Valuutan tunnus	AN3	P	EUR
16	Viivästyskorkoprosentti	N4	V	Ei käytössä
17	Ostajan sektorikoodi	N3	V	Ei käytössä
18	Ostajan toimialakoodi	N6	V	Ei käytössä
19	Sopimustunnus	N3	P	Myyjälle annettu sopimustunnus esim. 001 tai 002
20	Ostajan maakoodi	N2	P	Esim. FI=Suomi, SE=Ruotsi
21	Varalla	AN177		



## Laskutietue

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Sovellustunnus	AN4	P	LA01
2	Tietuetunnus	N1	P	3
3	Myyjännumero	N6	P	Myyjälle annettu rahoituslimiitin numero
4	Ostajanumero	AN10	P	Myyjän ostajalleen antama numero, max 8 numeroa
5	Laskun numero	N10	P	max 7 numeroa
6	Laskun päiväys	N6	P	VVKKPP
7	Valuutan tunnus	AN3	P	esim. EUR, GBP, SEK (valuutan isokoodi)
8	Laskun arvopäivä	N6	P	VVKKPP
9	Laskun tyyppi	N2	P	01=veloituslasku, 02=hyvityslasku
10	Laskun loppusumma	N12	P	Sentteinä
11	Laskun eräpäivä	N6	P	VVKKPP
12	Kassa-alennuspäivä1	N6	P	VVKKPP
13	Kassa-alennuspäivä2	N6	P	VVKKPP
14	Kassa-alennuspäivä3	N6	P	VVKKPP
15	Kassa-alennuspäivä4	N6	V	Ei käytössä
16	Kassa-alennuspäivä5	N6	V	Ei käytössä
17	Kassa-alennuspäivä6	N6	V	Ei käytössä
18	Kassa-alennuseurot1	N12	P	Sentteinä
19	Kassa-alennuseurot2	N12	P	Sentteinä
20	Kassa-alennuseurot3	N12	P	Sentteinä
21	Kassa-alennuseurot4	N12	V	Ei käytössä
22	Kassa-alennuseurot5	N12	V	Ei käytössä
23	Kassa-alennuseurot6	N12	V	Ei käytössä
24	Kassa-alennuskoodi1	N1	V	Ei käytössä
25	Kassa-alennuskoodi2	N1	V	Ei käytössä
26	Kassa-alennuskoodi3	N1	V	Ei käytössä
27	Kassa-alennuskoodi4	N1	V	Ei käytössä
28	Kassa-alennuskoodi5	N1	V	Ei käytössä
29	Kassa-alennuskoodi6	N1	V	Ei käytössä
30	Hyvitettävän laskun numero	N10	V	Veloituslaskun numero, johon hyvitys kohdistetaan. Keskusliikkeiden laskujen osalta kenttä jätetään tyhjäksi.
31	Arvonlisäprosentti	N4	V	Ei käytössä
32	Toimituspaikan nimi	AN30	V	Ei käytössä
33	Ostajanumero	N6	V	Ei käytössä
34	Y-tunnus	N10	V	Ei käytössä
35	Jakeluosoite	AN20	V	Ei käytössä
36	Postitoimipaikka	AN20	V	Ei käytössä
37	Yhteyshenkilö	AN30	V	Ei käytössä
38	Yhteyshenkilön puhelinnumero	AN13	V	Ei käytössä
39	Tilaajan nimi	AN30	V	Ei käytössä
40	Toimituspäivä	N6	V	Ei käytössä

41	Sopimustunnus	N3	P	Myyjälle annettu sopimustunnus esim. 001 tai 002
42	Varalla	AN38	V	

**Summatietue**

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Sovellustunnus	AN4	P	LA01
2	Tietuetunnus	N1	P	9
3	Myyjän y-stunnus	AN17	P	Annetaan ilman väliviivaa
4	Aineiston luontipäivä	N6	P	VVKKPP
5	Aineiston luontiaika	N4	P	HHMM
6	Laskujen lukumäärä	N6	P	
7	Veloituslaskujen lukumäärä	N6	P	
8	Veloituslaskujen summa	N13	P	
9	Hyvityslaskujen lukumäärä	N6	P	
10	Hyvityslaskujen summa	N13	P	
11	Vii.korkolaskujen lukumäärä	N6	P	
12	Vii.korkolaskujen summa	N13	P	
13	Vk-hyvityslaskujen lukumäärä	N6	P	
14	Vk-hyvityslaskujen summa	N13	P	
15	Varalla	AN286	V	

**6.2 E-laskut pankin verkkopalvelussa, lähetettävät aineistot**

Osuuspankkien verkkolaskujen välityksessä noudatetaan Finanssialan Keskusliitossa kuvattua Finvoice-välityspalvelun palvelukuvausta ja ehtoja.

Laskuttaja voi lähettää Finvoice-laskuja osuuspankin verkkopalvelua käyttäville asiakkaille. Aineistomuotona käytetään Finvoicea. Jokainen lasku on erikseen kehystetty Finvoice-soveltamisohjeessa kuvatulla kuvauksella. Finvoice-soveltamisohje ja Ilmoittamispalvelun kuvaus on nähtävissä Pankkiyhdistyksen sivuilla.

Palvelukokonaisuus muodostuu kahdesta osasta:

- Ilmoittamispalvelu, jossa laskuttaja ilmoittaa itsensä verkkopalveluun yhdeksi laskuttajaksi, jota voi tarjota palvelua. Vastaanottajien ilmoitukset, joissa vastaanottaja ilmoittaa laskuttajalle oman vastaanotto-osoitteensa ja laskuttajan pyytämät yksilöintitiedot.
- Laskutus, joka pohjautuu Finanssialan Keskusliitossa määriteltyyn Finvoice-malliin

**Lähetettävät laskut – XS**

Lähetettävien laskujen erätunnus on aina muotoa XSkpp.n, missä XS on aineistotunnus, kpp on ajankohta ja n kuvaa erän järjestysnumeroa päivän aikana (1-999).

Laskuttaja lähettää aineiston ja aineistot välitetään vastaanottajille kuusi kertaa päivässä: klo 8.00, 11.00, 15.00, 18.00, 1.00 ja 2.00.

Laskussa on oltava kehys, jonka perusteella pankki tarkastaa sopimukset ja jakaa aineiston oikealle vastaanottajalle. Kehyksen rakenne on esitetty FInvoice -soveltamisohjeessa, joka on saatavilla Finanssialan keskusliiton ylläpitämältä sivulta [www.finvoice.fi](http://www.finvoice.fi).

### **Laskuttajailmoitukset - SI**

Erätunnus on aina muotoa SIkkpp.n.

Laskuttaja lähettää aineiston. Aikataulut ovat samat kuin lähetettävälle laskuille. Laskuttajailmoitukset päivitetään OP-verkkopalveluun kahdesti vuorokaudessa, klo 06 ja klo 19.

Myös laskuttajailmoituksessa on oltava FInvoice-soveltamisohjeen mukainen kehys ilmoituksen perille toimittamiseksi.

Katso myös noudettavat aineistot.

#### **6.2.1 Edellytykset palvelun käytölle**

Laskuttajalla on Verkkolaskun välityssopimus osuuspankin kanssa (VV). Pankkiyhteysohjelmalla voidaan lähettää laskuttajailmoitus, noutaa vastaanottoilmoitus.

#### **6.2.2 Käytettävät aineistotunnukset**

Laskuttaja-ilmoituksen lähetys: Aineistotunnus on **SI**.

Laskujen lähetys: Aineistotunnus on **XS**.

## **7 PANKKIYHTEYSOHJELMISTON NOUTAMAT AINEISTOT**

### **7.1 Tiliote**

Tiliote muodostuu noudettavaksesi päivittäin, mikäli tilillä on tapahtumia. Voit sopia tilipankkisi kanssa poikkeavasta noutoaikataulusta, esim. kerran viikossa, kerran kahdessa viikossa tai kerran kuukaudessa. Tiliote on noudettavissa yhdeksänkymmenen (90) päivän ajan.

Uusintatiliotteen voit tilata pankistasi tai pankkiyhteysohjelmistosi kautta kolmen kuukauden kuluessa tiliotteen päiväyksestä.

Aineistotunnus on TI.

Tiliotteen sanomarakenteet on kuvattu Finanssialan Keskusliiton toimittamassa "tiliote tositteena -palvelun kuvauksessa".

## 7.2 Konsernitilipalvelut

### Konsernitili:

- Tiliote-mallinen konsernin yhteenveto-raportti sisältää tileittäin/välitasoittain edellisen päivän alkusaldon sekä päivän loppusaldon, limiitin ja nostovaran. Lisäksi tileittäin ilmoitetaan päivän panot ja otot kappaleittain ja euromääräisinä.
- Konsernitilin tiliotesaldo kysely, joka on luettelo konsernitiliin liitettyjen yksikkötilien tiliotesaldoista (edellisen päivän loppusaldo). Kysely listaa yksikkötilien tiliotesaldot, joiden yhteissumma muodostaa konsernitilin tiliotesaldon.
- Konsernitilin saldokysely (koko konsernin yhteenlaskettu ajantasainen saldo).
- Tilit saldoineen -kysely. Kysely kertoo kaikkien samalla y-tunnuksella avattujen yrityksen tilien ajantasasaldot.

### Emon yksikkötili:

- Konekielinen tiliote
- Saldokysely (ajantasainen saldo)
- Tapahtumakysely

### Yksikkötili:

- Konekielinen tiliote
- Saldokysely (ajantasainen saldo)
- Tapahtumakysely

### Välitason tili:

- Välitason alapuolisten yksikkötilien tiliotesaldo (luettelo)
- Välitason alapuolisten yksikkötilien ajantasasaldojen yhteissumma

### Tilisiirrot

Yksittäiset tilisiirrot konsernitilipalveluun kuuluvien yksikkötilien välillä tehdään ajantasaisesti ilman arvopäivämenetyksiä koronlaskennassa. Tilisiirrot voi yleensä tehdä vain emoyhtiö, koska toiminto edellyttää molempien tilisiirron kohteena olevien tilien käyttöoikeutta.

Voit käyttää konsernin yksikkötilejä myös kaikissa muissa maksuliikepalveluissa.

Aineistotunnus on **KT**

Konsernitiliotteen sanomarakenteet on kuvattu Finanssialan Keskusliiton toimittamassa "tiliote tositteena -palvelun kuvauksessa".

Konsernitiliote ja korkotiedot

### Erityistietue

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
--------	-------------	-------	-----	--------

1	Aineistotunnus	AN1	P	T
2	Tietuetunnus	AN2	P	60
3	Tietueen pituus	N3	P	
4	Pankkiryhmän tunnus	AN3	P	500
5	Erityistietueen tunnus	AN2	P	01
6	Korkokausi	AN13	P	VVKKPP-VVKKPP
7	Talletus			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Keskisaldo			
	.1 Etumerkki	AN1	P	
	.2 Määrä	N18	P	16 kok + 2 desim
8	Talletuskorko			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Korkoprosentti	N7	P	3 kok + 4 desim
9	Luotto			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Keskisaldo			
	.1 Etumerkki	AN1	P	
	.2 Määrä	N18	P	16 kok + 2 desim
10	Luottokorko			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Korkoprosentti	N7	P	3 kok + 4 desim
11	Luoton käyttöaste			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Käyttöaste	N7	P	3 kok + 4 desim
12	Pysyvä saldo			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Alin saldo			
	.1 Etumerkki	AN1	P	
	.2 Määrä	N18	P	16 kok + 2 desim
13	Talletusviitekorko			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Viitekoron nimi	AN35	P	
	.3 Korkoprosentti	N7	P	3 kok + 4 desim
14	Luottoviitekorko			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Viitekoron nimi	AN35	P	
	.3 Korkoprosentti	N7	P	3 kok + 4 desim
15	Ylityskorko			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Ylityskorkoprosentti	N7	P	3 kok + 4 desim
16	Provisiokorko			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Provisiokorkoprosentti	N7	P	3 kok + 4 desim
17	Provisiopäiväkorko			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Provisiokorkopros.päivä	N7	P	3 kok + 4 desim
18	Talletuskorko			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Talletuskorko			

	.1 Etumerkki	AN1	P	
	.2 Määrä	N18	P	16 kok + 2 desim
19	Velkakorko			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Velkakorko			
	.1 Etumerkki	AN1	P	
	.2 Määrä	N18	P	16 kok + 2 desim
20	Ylityskorko			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Ylityskorko			
	.1 Etumerkki	AN1	P	
	.2 Määrä	N18	P	16 kok + 2 desim
21	Provisiokorko			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Provisiokorko			
	.1 Etumerkki	AN1	P	
	.2 Määrä	N18	P	16 kok + 2 desim
22	Provisiopäiväkorko			
	.1 Tiedon tyyppi	AN1	P	
	.2 Provisiopäiväkorko			
	.1 Etumerkki	AN1	P	
	.2 Määrä	N18	P	16 kok + 2 desim
	Varalla	AN28		
	YHTEENSÄ	346		

Pankkiryhmän tunnuksen (kenttä 4) jälkeen tietuekuvaus on pankkikohtainen.

Osuuspankin erityistietue sisältää tilin koronlaskentatiedot.

Erityistietueen tunnus (kenttä 5) kertoo koronlaskentatietojen muodon.

Tiedon tyyppi koronlaskennan elementtien yhteydessä kertoo onko tieto käytössä vai ei.

Mikäli tieto on käytössä, sen mahdollinen nollamääräinen sisältö on merkitsevä. Tiedon tyyppin arvot ovat:

0 = tietoa ei ole

1 = tieto on merkitsevä

Viitekoron nimi annetaan selväkielisenä, esim. "EURIBOR 1 KK".

### 7.3 Tiliote ulkomailta

Voit noutaa konekielisen tiliotteen ulkomaisessa pankissa olevasta keräily- tai maksuliiketilistä.

Aineistotunnus on **OD**.

Tiliote ulkomailta voi sisältää seuraavia tietuetyyppejä:

- erän alkutietue (pakollinen)
- otsikkotietue (pakollinen)
- tapahtumatietue (pakollinen)
- tapahtumakohtainen tiedonantotietue

- väli-/loppusaldotietue (pakollinen)
- tulevaisuudessa käytettävissä olevat varat Forward Available Balance
- tilikohtainen tiedonantotietue
- erän lopputietue (pakollinen)

**Erän alkutietue**

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"0"
3	Liiketunnus	N10		
4	Asiakkaan nimi	AN30		
5	Aineiston luontipäivä	N6		VVKKPP
6	Aineiston päivitysaika	N4		HHMM
7	Varalla	AN113		
		168		

**Otsikkotietue**

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"1"
3	Eränumero	N2		
4	Lähetäjäpankki	AN25		
5	(konttori)	AN10		
6	Asiakkaan tilinumero	AN35		
7	Tiliotteen numero	N5		
8	Sanoman viite, tilipankin antama TRN	AN16		
9	Viite/kyselysanoma kysely-sanoman TRN	AN16		
10	VVKKPP	N6		
11	Tilivaluuttalaji	AN3		
12	Alkusaldo etumerkki, + tai -	AN1		
	tieto, kaksi desimaalia	N15		
13	Saldotyyppi M = välisaldo F = alkusaldo	AN1		
14	Varalla	AN		
		168		

**SWIFT-kentät:**

- Kenttä 3/field 28
- Kenttä 6/field 25
- Kenttä 7/field 28
- Kenttä 8/field 20
- Kenttä 9/field 21
- Kenttä 10/field 60 date
- Kenttä 11/field 60 ccy
- Kenttä 12/alkusaldon tieto/field 60a

**Tapahtumatietue**

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"2"
3	Arvopäivä, tapahtuman arvopäivä	N6		VVKKPP
4	Saapumispäivä, kirjauspäivä	N4		KKPP
5	Tapahtuman viite, tilinomistajan viite	AN16		
6	Tiedonanto	AN34		
7	Tilipankin viite	AN16		
8	Oikaisutunnus 0 = ei oikaisu 1 = oikaisu (R)	AN1		
9	Tapahtuman määrä etumerkki, + = C, RD - = D, RC tieto, kaksi desimaalia	AN15		
10*	Tapahtumatyyppi	AN4		*
11*	Rahalajikoodi	AN1		*
12	Varalla	AN65		
		168		

Kenttä 10 ja 11: Koodien käytöstä sovitaan asiakkaan ja tilipankin kesken.

SWIFT-kentät:

Kenttä 3/field 61/1  
 Kenttä 4/field 61/2  
 Kenttä 5/field 61/7  
 Kenttä 6/field 61/9  
 Kenttä 7/field 61/8  
 Kenttä 8/field 61/3  
 Kenttä 9/field 61/5 ja 61/3  
 Kenttä 10/field 61/6  
 Kenttä 11/field 61/4

#### Tapahtumatietue

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"3"
3	Viite, tiliotetapahtuman viite	AN16		
4	Tiedonanto	AN65		
5	Tiedonanto	AN65		
6	Varalla	AN17		
		168		

Tietue on valinnainen.

Tapahtumakohtainen tiedonantotietue seuraa aina vastaavaa tapahtumatietuetta. Max 3 kpl tiedonantotietuetta / 1 tapahtumatietue.

SWIFT-kentät:

Kenttä 4/field 86  
 Kenttä 5/field 86

#### Väli-/loppusaldotietue



Kenttä	Tieto	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"4"
3	Closing Balance			
3.1	Päivämäärä	N6		VVKKPP
3.2	Loppusaldon etumerkki	AN1		+ tai -
3.3	Loppusaldo	N15		2 desimaalia
4	Closing Available Balance			
4.1	Päivämäärä	N6		VVKKPP
4.2	Käytettävissä olevan saldon Etumerkki	AN1		+ tai -
4.3	Käytettävissä oleva saldo	N15		2 desimaalia
5	Saldotyyppi M = välisaldo F = loppusaldo	AN1		Liittyy closing balanceen
6	Varalla	AN118		
		168		

**SWIFT-kentät:**

Kenttä 3/field 62

Kenttä 4/field 64

**Tulevaisuudessa käytettävissä olevat varat**

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4	P	"OD"
2	Tietuetyyppi	N1	P	"5"
3	Forward Available Balance (7 kpl)			
3.1	Päivämäärä	N6	V	VVKKPP
3.2	Loppusaldon etumerkki	AN1	V	+ tai -
3.3	Loppusaldo	N15	V	2 desimaalia
4	Varalla	AN9	V	
		168		

**SWIFT-kentät:** Kenttä 3/field 65**Tilikohtainen tiedonantotietue**

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"6"
3	Viite Tiliotesanoman viite	AN16		
4	Tiedonanto	AN65		
5	Tiedonanto	AN65		
6	Varalla	AN17		
		168		

**SWIFT-kentät:** Kenttä 4/field 86**Erän lopputietue**

Kenttä	Tieto	Muoto	P/V	Selitys
--------	-------	-------	-----	---------

1	Aineistotunnus	AN4		"OD"
2	Tietuetyyppi	N1		"9"
3	Liiketunnus asiakkaan LY	AN10		
4	Lähetyspäivä	N6		VVKKPP
5	Tietueiden lukumäärä	N6		
6	Varalla	AN141		
		168		

## SWIFT-KENTTÄKUVAUKSET

### Field 20 Transaction Reference Number (TRN) sanoman viite (P)

Useasta sanomasta koostuvan tiliotteen "osasanomilla" voi olla joko sama tai eri viite, riippuen lähettäjäpankin käytännöstä.

### Field 21 Related Reference SANOMAAN LIITTYVÄN SANOMAN VIITE (V)

Jos MT940 on lähetetty MT920 kyselysanoman vastauksena, tämä enttä sisältää alkuperäisen kyselysanoman TRN:n.

### Field 25 Account Identification TILINUMERO (P)

Sen tilin numero, josta tiliote on lähetetty

### Field 28 Statement number/sequence number TILIOTTEEN NUMERO/ JÄRJESTYSNUMERO (P)

Tiliotteen järjestysnumero, jonka jäljessä ilmoitetaan, monesko sanoma tästä tiliotteesta on kysymyksessä. Esim. 235/01 on tiliotteen ensimmäinen sanoma ja 235/02 tiliotteesta lähetetty toinen sanoma jne.

### Field 60a Opening Balance ALKUSALDO (P)

Kentän sisällön on aina oltava sama tätä edeltävän tiliotteen loppusaldon F62a.

Ensimmäisen tiliotesanoman (esim. 235/01) alkusaldokentän koodi 62F (first opening balance). Vastaavasti toisen sanoman, 235/02 väli (alku)saldokentän koodi on 62M (Intermediate opening balance).

### Field 61 Statement line TILIOTERIVI (V)

Kenttä sisältää tapahtumakohtaiset tiedot. Kenttää voidaan toistaa sanoman maksimipituuden asettamissa rajoissa.

Tilioterivit koostuvat yhdeksästä alakentästä, joka on hajautettu tapahtumatietyydyllä eri kenttiin. Kenttien käyttö selviää tietosisällöstä ja Standards I Part VI: olevasta koodiluettelosta.

### Field 62 Closing Balance (booked funds) LOPPUSALDO (P)

Tämän kentän sisältö toistetaan seuraavassa tilistä tuotetun tiliottesanoman kentässä 60a.

Jos koko tiliote välittyy yhdellä sanomalla, käytetään koodia 62F. Jos taas tiliote välitetään useana sanomana, kaikkien muiden paitsi viimeisen sanoman väli(loppu)saldon koodi on 62M (Intermediate closing balance), tiliotteen viimeisen sanoman lopullisen loppusaldon koodi on 62F (Final closing balance).

**Field 64 Closing Available Balance KÄYTETTÄVISSÄ OLEVAT VARAT ((O)**

Kentässä ilmoitetaan tiliomistajan käytettävissä oleva saldo (jos kreditsaldo) ja saldo, jolle lasketaan veloituskorkoa (jos kyseessä on debitsaldo). Huom. tarkastelu on suoritettu pankin kirjanpidon kannalta.

**Field 65 Forward Available Balance**

Jos tapahtumia on kirjattu useammille kirjausarvopäiville (joko kyseisellä tai aiempina tilioitejaksoina), tässä kentässä ilmoitetaan, paljonko kullekin päivälle on kirjattu.

**Field 86 Information to ACCOUNT owner TIEDONANTO TILINOMISTAJALLE**

Kenttä sisältää lisätietoja tilinomistajalle.

Kenttä 86 voidaan liittää jokaisen Statement linen jälkeen Field 61, jolloin se koskee sitä edeltävää tapahtumaa.

Jos kenttä 86 esiintyy sanoman lopussa, koskee se koko tiliotetta tai sisältää yleistietoa tilinomistajalle. Esimerkiksi: 86: PRIME RATE AS OF TODAY 11 PCT.

## 7.4 Viitepalvelu

Viitepalvelussa osuuspankki kerää tilillesi tulleet viitesirrot ja viitteelliset SEPA-maksut luetteloksi. Noudetun viiteluettelon tilillesi tulleista suorituksista voit siirtää automaattisesti myyntireskontraasi. Siirto edellyttää pankkiyhteysohjelmää ja myyntireskontraa, jotka osaavat välittää tietoja keskenään.

Palvelun käyttöönotosta sovitaan asiakkaan ja osuuspankin välisellä VIITEPALVELU - sopimuksella. Sopimuksessa on määritelty asiakkaan viiteluettelotunnus, tili, aineiston noutoajat ja toimitustapa sekä aineiston vastaanottaja. Viiteluettelo on mahdollista kopioida myös toisen asiakkaan noudettavaksi, mikäli kopion saajalla on oikeus saada viiteluetteloon liitettyjen tilien tiedot.

### 7.4.1 Viitepalvelun käyttövaihtoehdot

- viiteluettelon nouto pankkiyhteysohjelmalla
- tapahtumakohtaisena tulostuksena tiliotteella (ei varsinaista viitepalvelu-sopimusta)
- viitteelliset suoritukset paperisena viiteluettelona

### 7.4.2 Viiteluettelon sisältö

Viiteluettelossa ovat tileittäin kaikki viitteelliset tapahtumat maksupäivittäin.

Tapahtumasta näkyy

- kirjauspäivä
- maksupäivä
- viitenumero
- tapahtuman rahamäärä
- pankin arkistointitunnus
- sekä mahdollinen maksajan nimi

Viiteluettelon voit noutaa tili- tai aineistokohtaisesti päivittäin tai viitepalvelusopimuksessa sovitun asiakaskohtaisen keräilyaikataulun mukaisesti. Voit kerätä viiteluettelon myös

viikoittain tai kahden viikon jaksoissa, pisin keräilyjakso voi olla yksi kuukausi. Tiliotteella viitetapahtumat näkyvät päivittäisinä yhteissummina keräilyjaksosta riippumatta.

Viiteluettelo sisältää noutopäivää edeltävänä pankkipäivänä kirjatut tapahtumat tai tapahtumat sovitulta keräilyjaksolta.

Viiteluettelo on noudettavissa luontipäivästä 90 kalenteripäivän ajan.

#### 7.4.3 Kirjaukset tiliotteella

Tapahtumapäiväkohtaiset summat ja kappalemäärät näkyvät merkinnällä VIITESIIRROT.

Viitteelliset oikaisutapahtumat näkyvät tiliotteellasi yksittäin tekstillä VIITEMAKSUN PERUUTUS.

Jos sinulla ei ole voimassa olevaa viitepalvelusopimusta, näkyvät viitteelliset tapahtumat yksittäin tiliotteellasi merkinnällä VIITESIIRROT.

#### 7.4.4 Oikaisutapahtumat

Pankki voi tehdä aiemmin käsittelemänsä maksun oikaisun 10 pankkipäivän kuluessa alkuperäisen tapahtuman käsittelystä, jolloin saat siitä tiedon viiteluettelon oikaisutapahtumana. Korjaus kirjataan yksittäisenä tapahtumana tiliotteellesi.

#### 7.4.5 Tositteet

Viiteluettelosta voit itse tulostaa tapahtumien erittely- ja yhteenvetolistat kirjanpitosi tositteiksi.

Viitteellisistä maksuista ei välitetä maksun saajalle kuitteja. Tilisiirron tositteet arkistoi joko maksajan pankki tai itsepalvelua käyttävä maksaja-asiakas.

#### 7.4.6 Viitepalvelun käytön edellytykset

##### Laskulle tulostuva viitenumero

Viitenumero on tunnus, jonka mukaan maksutapahtuma tunnistetaan maksujen valvonnassa. Viitenumero sisältää usein laskunumeron ja asiakasnumeron ja laskutusohjelmat yleensä muodostavat viitteen automaattisesti. Viitenumeron maksimipituus on 20 merkkiä, joista viimeinen on numerosarjalle laskettu tarkiste (ks. tarkisteen laskentamalli jäljempänä).

##### Laskulomakevaihtoehdot ja tietojen tulostaminen

- esipainetut viitteelliset tilisiirtolomakkeet (viitenumerot ja saajan tiedot valmiiksi painettuina, valvontaa varten laskusta jää laskuttajalle valvontakappale)
- tilisiirtolomakkeet, joihin viitenumerolliset laskut tulostetaan
- laskulomakkeet ilman tilisiirto-osaa, jolloin lomakkeelle tulostetaan viitenumero ja saajan pankkiyhteystiedot
- laskulle tai tilisiirrolle voidaan tulostaa pankkiviivakoodi

Tarkemmat ohjeet lomakkeiden standardeista löydät Finanssialan Keskusliiton ([www.fkl.fi](http://www.fkl.fi)) ohjeesta Tilisiirto-opas/käyttöönottopäivä 1.1.2008.

##### Viitteellisessä tilisiirtolomakkeessa tarvitaan

- saajan nimi ja tilinumero
- viitenumero

- laskun rahamäärä
- eräpäivä
- mahdollinen pankkiviivakoodi

#### Viitetiedon tarkisteen laskenta

Esimerkki

2 9 9 1 7 0 0 2 tarkisteeton viite kerrotaan painoarvolla (731)  
3 7 1 3 7 1 3 7 oikealta vasemmalle

ja luvut  $6 + 63 + 9 + 3 + 49 + 0 + 0 + 14 = 144$   
lasketaan yhteen

Tulos vähennetään seuraavasta täydestä kymmenestä:  
 $150 - 144 = 6$  = TARKISTE = 6

jolloin tarkisteellinen viitetieto on 2991 70026

Lomakkeelle tulostettaessa viitetieto ryhmitellään viiden numeron ryhmiin alkaen oikealta vasemmalle tiedon tallentamisen helpottamiseksi.

#### 7.4.7 Pankkiviivakoodi

Pankkiviivakoodin käytön edut

Virheettömimmän tiedon saat käyttämällä laskutuksessasi pankkiviivakoodia. Lisäksi pankkiviivakoodillisen tilisiirtolomakkeen käyttö on maksajalle helpoin tapa maksaa paperilaskuja.

Tilisiirtolomakkeen alaosa on varattu pankkiviivakoodille ja pankin kassapäätökselle. Tälle alueelle ei saa painaa tai tulostaa mitään muuta. Pankkiviivakoodi sisältää saajan tilinumeron, laskun summan, viitenumeron ja eräpäivän.

Pankkiviivakoodin rakenne on kuvattu Finanssialan Keskusliiton Pankkiviivakoodistandardissa, 15.6.2002.

Aineistotunnus on TL.

##### Erätietue:

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Tietuetunnus	N1	P	0 = erätietue
2	Kirjoituspäivä	N6	P	vvkkpp
3	Ajon aloitusajankohta	N4	P	tmm
4	Läh. rahalaitostunnus	AN2	P	5 blanco
5	Laskuttajan tunnus	AN9		Konekielisen tapahtumaluettelon laskuttajan tunnus
6	Rahayksikön koodi	AN1		1=euro
7	Varalla	AN67		
		90		

##### Tapahtumatietue:

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
--------	-------------	-------	-----	--------

1	Tietuetunnus	N1	P	3 = viitesuoritus 5 = suoraveloitus 6 = Elma, ei käytössä
2	Laskuttajan tilinumero	N14	P	
3	Kirjauspäivä	N6	P	Epäonnistuneissa sv-tapahtumissa = päivä, jolloin tapahtuma on käsitelty OKOssa.
4	Maksupäivä	N6	P	vkkpp = päivä, jolloin maksajan tiliä on veloitettu. Epäonnistuneissa sv-tapahtumissa pvmäärä = eräpäivä tai päivä jolloin veloitusta on viimeksi yritetty tehdä
5	Arkistointitunnus	AN16	P	
6	Viite	N20	P	
7	Maksajan nimi	AN12	P	
8	Rahayksikön koodi	AN1	P	1=euro
9	Nimen lähde	AN1	V	A = asiakkaalta K = konttorista J = järjestelmästä
10	Rahamäärä	N10	P	2 desim.
11	Oikaisutunnus	N1	P	0 = normaali 1 = oikaisu
12	Välitystapa	AN1	V	A = asiakkaalta K = konttorista J = järjestelmästä
13	Syykoodi	AN1	P	" ", 0 = onnistunut 1 = tiliä ei löytynyt 2 = kate ei riitä 3 = ei maksupalvelutili 4 = maksaja peruuttanut 5 = pankki peruuttanut 6 = peruutus ei kohdistu 7 = valtuutus puuttuu 8 = eräpäivävirhe 9 = muotovirhe
		90		

**Summatietue:**

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Tietuetunnus	N1	P	9 = summatietue
2	Sv + viitetap. kpl-määrä	N6	P	
3	Sv + viitetap. rahamäärä	N11	P	2 desim.
4	Sv + viiteoikaisujen kpl-määrä	N6	P	
5	Sv + viiteoikaisujen rahamäärä	N11	P	2 desim.
6	Epäonnistuneiden kpl-määrä	N6	P	2 desim.
7	Epäonnistuneiden rahamäärä	N11	P	2 desim.
8	Varalla	AN38	V	
		90		

Noutoaineistossa on oma erätietue ja oma summatietue jokaista tiliä kohden.

**Erätietue**

Pakolliset kentät ovat 1, 2, 3, 4, 5 ja 6.

Rahayksikön koodi tulee tilin tietojen perusteella.

**Tapahtumatietue**

Pakolliset kentät ovat 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 10 ja 12.

**Summatietue**

Pakolliset kentät ovat 1, 2, 3, 4, 5, 6 ja 7.

**7.5 Saapuvien ulkomaan maksujen ennakkotiedot**

Voit noutaa ennakkotiedot saapuvista ulkomaanmaksuista. Ennakkotietoja ei muodosteta toisista Suomessa toimivista rahalaitoksista vastaanotetuista SEPA-maksuista.

Aineistotunnus on **TM**.

Saapuvat ulkomaanmaksut -tiedosto muodostuu kolmesta tietuetyypistä:

- erätietue
- tapahtumatietue
- erän lopputietue

**Erätietue:**

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4	P	"VS blanco blanco"
2	Tietuetunnus	N1	P	0 = erätietue
3	Asiakastunnus	AN10	P	LY, hetu, syntymäaika ilman väliviivaa ja 4 nollaa loppuun
4	Aineiston luontipäivä	N6	P	VVKKPP
5	Aineiston luontiaika	N4	P	TTMM
6	Varalla	AN487		
		512		

**Tapahtumatietue:**

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4	P	"VSEU"
2	Tietuetunnus	N1	P	1 = tapahtumatietue
3	Maksulaji	AN2		SM = saapuvamaksu-määräys
4	Päivitystunnus	N2		01 = päivän 1. purku 02 = päivän 2. purku ...
5	Viite	AN16		Ulk. pankin viite
6	Tapahtuman arkistointitunnus	AN16		Ei käytössä
7	Saapumistapa	AN1		S = Swift
8	Arvopäivä	N6		VVKKPP
9	Saajan tilinumero	N14		
10	Hyvitettävän tilin valuuttalyh.	AN3		
11	Valuuttakurssi	AN13		Ei käytössä
12	Hyvitettävä valuuttamäärä	AN14		Ei käytössä
13	Erikoisnumero	N10		= 0000000000

14	Maksun valuuttalyhennys	AN3		
15	Maksun valuuttakurssi	AN13		Ei käytössä
16	Maksun valuuttamäärä.	AN14		= määrä, 2 desim.
17	Maksun vasta-arvo	AN14		Ei käytössä
18	Pankin kulut	AN10		Ei käytössä
19	Maksettava rahamäärä	AN14		Ei käytössä
20	Maksaja	AN135		
21	Maksun aihe	AN135		
22	Maksajan pankki	AN70		
23	Rahayksikön koodi	AN1	P	1 =euro
24	Varalla	AN1		
		512		

**Kenttä 5** Lähettävän pankin antama viite.

**Kenttä 8** Saapuvan maksun ulkomainen arvopäivä. Päivä, jolloin pankki on vastaanottanut maksun katteen.

#### Erän lopputietue:

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4	P	"VS blanco blanco"
2	Tietuetunnus	N1	P	9 = erän lopputietue
3	Asiakastunnus	AN10	P	LY, hetu ilman väliviivaa ja 4 nollaa loppuun
4	Tapahtumien kpl-määrä	N6	P	
5	Varalla	AN491		
		512		

## 7.6 Palaute lähetetyistä ulkomaanmaksuista

Aineistotunnus on **VL**.

#### Erätietue:

Erätietue on tiedoston ensimmäinen tietue, joka sisältää tiedoston yksilöintitiedot.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Sovellustunnus	AN4	P	VLU2
2	Tietuetunnus	N1	P	0
3	Aineistolaji	N1	P	9
4	Varalla	AN1		
5	Asiakastunnus	AN11	P	
6	Asiakastunnuksen lisäosa	AN5		
7	Varalla	AN2		
8	Hyväksymiskoodi	N1		0=hyväksytty 4= hylätty
9	Palautteen luontiaika	N10	P	VVKKPPHHMM
10	Varalla	N14		
11	Varalla	AN550		
		600		

#### Maksutietue:

Maksutietue sisältää yhden maksun tiedot.



Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Sovellustunnus	AN4	P	VLU2
2	Tietuetunnus	N1	P	1
3	Hyväksymiskoodi	N1		0=hyväksytty 4=hylätty 5=poistettu
<b>Saajatiedot, kentät 4-8:</b>				
4	Nimi ja osoite	AN140	P	4x35
5	Saajan pankin maakoodi	AN2	P	
6	Pankin SWIFT (BIC) -koodi	AN11		
7	Pankin nimi ja osoite	AN140		
8	Tilinumero	AN34		
<b>Maksun tiedot, kentät 9-11:</b>				
9	Maksunaihe	AN140	P	4x35
10	Nolla	N1	P	0
11	Valuuttamäärä	N14	P	2 desimaalia
12	Valuuttalaji	AN3	P	
13	Varalla	AN3		
14	Kurssisopimusnumero	AN14		
15	Maksutapa	AN1	P	Ks. LU-aineisto
16	Palvelumaksu	AN1		
17	Veloituspäivä	N8		PPKKVVVV
18	Nolla	N1	P	0
19	Vasta-arvo	N14		2 desimaalia Kurssi x val.määrä lähimpään senttiin pyöristettynä
20	Maksun kurssi	N11		6 desimaalia
21	Veloitustili ja sen	N14	P	
22	Valuuttalaji	AN3	P	
23	Nolla	N1	P	0
24	Veloitettu määrä	N14		2 desimaalia
25	Arkistointitunnus tai hylkäyksen syy	AN20		
26	Rahayksikön koodi	AN1	P	1=euro
27	Varalla	AN3		
		600		

**Kenttä 20: Maksun kurssi**

- Kurssi on maksuvaluutan eurokurssi (esim. USD:n eurokurssi)

tai

- euron ollessa maksuvaluuttana veloitusvaluutan eurokurssi (veloitus esim. USD-tililtä).

**Maksutietueen lisätietue**

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Sovellustunnus	AN4	P	VLU2
2	Tietuetunnus	AN1	P	L
3	Hyväksymiskoodi	N1		0=hyväksytty 4=hylätty 5=poistettu
4	Veloituskurssi	N11		6 desimaalia
5	Varalla	AN20		
6	Ohjeita pankille	AN350		Ks. LU-aineisto

7	Asiakkaan omat tiedot	AN50		1x20+3x10
8	Maksun saajan-/shekkipankin SWIFT-koodi	AN11		
9	Maksun saajan-/shekkipankin nimi- ja osoite	AN70		2x35
10	Maksun numero	AN14		
11	Ulkomainen arvopäivä	AN8		PPKKVVVV
12	Pohjola Pankin palvelumaksu	N15		
13	Palvelumaksun veloitustili	N14		
14	Varalla	AN31		
		600		

**Kenttä 10:** Maksun numero

- maksun viite, jota käytetään maksua koskevissa tiedusteluissa. Maksun numero on muodossa MMY+kkpp+1234567 esim. MMY10310805123

Huom! Tiliotteella vastaava numero on 15 merkin mittainen. Palautteessa kkpp:n jälkeinen 0 on poistettu, jotta pituus saadaan 14 merkin mittaiseksi.

**Kentät 12 ja 13:** Pohjola Pankin palvelumaksu ja palvelumaksun veloitustili.

**Palautteen lisätietoja asiakkaalle:**

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Sovellustunnus	AN4	P	VLU2
2	Tietuetunnus	AN1	P	P
3	Hyväksymiskoodi	N1		0=hyväksytty 4=hylätty 5=poistettu
<b>Muutetut/lisätyt tiedot Pohjola Pankissa*</b>				
4	Saajan pankin SWIFT-koodi	AN11		
5	Saajan pankki	AN140		
6	Saajan pankin tilinumero	N34		
7	Välittäjäpankin SWIFT-koodi	AN11		
8	Välittäjäpankin nimi ja osoite	AN140		4x35
9	Välittäjäpankin tilinumero	N34		
10	Tietoja asiakkaalle	AN210		6x35
11	Varalla	AN14		
		600		

**Tietokenttien lisäselvitykset:****Kentät 4-9:** Muutetut/lisätyt tiedot Pohjola Pankissa

- maksaja saa palautteella muutetut tai täydennetyt pankkiyhteystiedot, jotka on tehty esim. asiakkaan "tietoja pankille"-maksuohjeen perusteella

**Laskutietue**

Laskutietueiden valuuttalajin täytyy olla sama kuin maksun valuuttalajin. Jos laskutietueet eivät täsmää maksutietueeseen, maksu hylkääntyy. Laskutietue sisältää yhden laskun tiedot.

Laskutietueella on varattu tilaa asiakkaan omille reskontratiedoille.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
--------	-------------	-------	-----	--------

1	Sovellustunnus	AN4	P	VLU2
2	Tietuetunnus	N1	P	2
3	Aineistolaji	N1	P	9
4	Hyväksymiskoodi	N1		0=hyväksytty 4=hylätty 5=poistettu
5	Valuuttalaji	AN3	P	
6	Laskulaji	N1	P	0=lasku 2=hyvityslasku
7	Valuuttamäärä	N15	P	2 desimaalia
8	Valuuttakurssi	N11		6 desimaalia
9	Nolla	N1		0
10	Vasta-arvo	N14		2 desimaalia
11	Laskun numero	AN20		
12	Varalla	N8		
13	Asiakkaan omat tiedot	AN50		1x20 + 3x10
14	Varalla	AN470		
		600		

**Kentät 8 ja 9:** Valuuttakurssi ja eurovasta-arvo

- Samoin kuin maksutietueen kentät 19 ja 20.
- Käytetty kurssi ja viimeinen lasku pyöristettynä siten, että laskujen yhteissumma täsmää maksun vasta-arvoon.

**Kenttä 10:** Laskun numero

- asiakkaan reskontratiedoille

**Summatietue:**

Summatietue on tiedoston viimeinen tietue ja se sisältää yhteenvetotietoja aineistosta.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Sovellustunnus	AN4	P	VLU2
2	Tietuetunnus	N1	P	9
3	Aineistolaji	N1	P	9
4	Varalla	AN1	V	
5	Asiakastunnus	AN11	P	
6	Varalla	AN2	V	
7	Asiakastunnuksen lisäosa	AN5	V	
8	Hyväksymiskoodi	N1	P	0=hyväksytty 4=hylätty
9	Maksujen lukumäärä	N5	P	
10	Laskujen lukumäärä	N5	P	
11	Maksujen määrät yhteensä	valuutta- N15	P	2 desimaalia
12	Varalla	AN549	V	
		600		

**7.7 E-laskut pankin verkkopalvelussa, noudettavat aineistot**

RI-aineistojen nouto edellyttää VV-sopimusta (verkkolaskujen lähetys) pankin kanssa. Aineistojen vastaanottaja voi olla asiakas itse tai asiakkaan aineistonhoitaja, esimerkiksi tilioimisto.

Asiakas tekee e-laskujen vastaanottoa varten E-LASKUPALVELU -sopimuksen omassa osuuspankissaan. Samassa yhteydessä sopimukseen merkitään laskuttajan käyttämä e-laskuosoite, esimerkiksi IBAN - tilinumero tai OVT - tunnus. Kun asiakas toimii laskun vastaanottajana, asiakas ilmoittaa laskuttajilleen vastaanotto-osoitteensa ja välittäjänsä tunnuksen (OP -ryhmän asiakkailla välittäjän tunnus on OKOYFIHH).

Vastaanotto-ilmoituksen nouto **RI**kkpp.999  
(**RI**9999.999=noutamattomat)

XR-aineistojen nouto edellyttää VOS-sopimusta (Verkkolaskujen vastaanotto-sopimus) pankin kanssa.

Laskujen vastaanotto **XR**kkpp.999

Lähetysten virhepalautteet **XI**kkpp.999

### Saapuneet laskut - XR

Pankki asettaa saapuneet e-laskut noudettavaksi. Kaikki samalle vastaanottajalle tulevat laskut kootaan yhdeksi ajo- ja päiväkohtaiseksi aineistoksi. Noudettavissa laskuissa on kehykset.

Erätunnisteena on päiväkohtainen juokseva numero (esim. XR1205.2 on joulukuun 5. päivän toisen ajon aineisto).

Tunnuksella XR9999.999 voidaan noutaa kaikki hakemattomat XR - aineistot. Aineistoja säilytetään noudettavana 60 päivää.

### Vastaanottoilmoitukset - RI

Pankki asettaa verkkopankista lähteneet vastaanottoilmoitukset asiakkaan noudettavaksi. Kaikki samalle vastaanottajalle tulevat vastaanottoilmoitukset kootaan yhdeksi ajo- ja päiväkohtaiseksi aineistoksi.

Erätunniste on muotoa RIppkk.n. Tunnuksella RI9999.999 voidaan noutaa kaikki noutamattomat RI -aineistot.

### Virhepalautteet

Jos pankki ei pysty jostain syystä käsittelemään tai jakamaan aineistoa vastaanottajalle (esim. vastaanottajan vastaanottotunnus on väärin), muodostetaan lähettäjälle virhepalaute.

Virhepalautteen voi noutaa asiakkaan käyttämästä kanavasta. Aineistotunnus on XI.

Tekstitiedoston nimi on muotoa XIkkpp.n, jossa kkpp on ajopäivä ja n on ajo- ja päiväkohtainen juokseva numero (esim. XI1205.2).

Aineistonimellä XI9999.999 voidaan noutaa kaikki noutamattomat XI-aineistot. Aineistoja säilytetään noudettavana 60 päivää.

Virhepalautekäytäntö koskee sekä lähetettyjä laskuja että laskuttajailmoituksia. Pankkien kesken on sovittu tietyistä yhteisistä aineistotarkistuksista ja virhepalautteista. Nämä on kuvattu Finanssialan keskusliiton verkkosivuilta [www.finvoice.info](http://www.finvoice.info) julkaistussa Finvoice-soveltamisohjeessa. Yhteisesti sovittujen aineistotarkistuksen lisäksi välittäjillä saattaa olla käytössä myös muita tarkistuksia.

## 7.8 Valuuttakurssit

Aineistotunnus on **C.EK**

Valuuttakurssitiedosto muodostuu kahdesta tietuetyypistä:

- erätietue
- kurssitietue

### Erätietue:

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4	P	VK01
2	Tietuetunnus	N3	P	000
3	Kurssien muutospvm	N8	P	YYYYMMDD
4	Kurssien muutos aika	N6	P	HHMMSS
5	Info	AN120		
6	Varalla	AN9		
		150		

### Kurssitietue:

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	P/V	Kuvaus
1	Aineistotunnus	AN4	P	VK01
2	Tietuetunnus	N3	P	001
3	Noteerauksen päivä	N8	P	YYYYMMDD
4	Noteerauksen aika	N6	P	HHMMSS
5	Kurssilaji	N4	P	0001=listakurssi
6	Valuutan ISO-koodi	AN3	P	
7	Vastavaluutan ISO-koodi	AN3	P	EUR
8 *	Tilivaluutan keskipäivä	N13	P	7 desimaalilla
9 *	Tilivaluutan ostokurssi	N13	P	7 desimaalilla
10 *	Tilivaluutan myyntikurssi	N13	P	7 desimaalilla
11	Setelivaluutan ostokurssi	N13	P	7 desimaalilla
12	Setelivaluutan myyntikurssi	N13	P	7 desimaalilla
13	Muutoksen suunta	AN1	P	tyhjä
14	Valuutan vaihdettavuus	AN1	P	tyhjä
15	Valuutan eurotieto	N1	P	1=euroalueen valuutta 0=euroalueen ulko- puolinen valuutta
16	Euroon liittymisen päivä	N8		00000000, jos kenttä 15 on 0 19990101, jos kenttä 15 on 1
17	Valuutan voimassaolokoodi	AN1	P	K=käytössä E=ei käytössä
18	Varalla	AN42		
		150		

\* Kentissä 8, 9 ja 10 ilmoitetaan EMU-valuutoilla kiinteä muuntokerroin.

## 8 PALVELUIDEN VELOITUSPERUSTEET

Palvelujen hinnoittelu sovitaan asiakkaan ja tiliosuuspankin välillä. Kulloinkin voimassa olevat palvelumaksut on kerrottu osuuspankin palveluhinnastossa. Veloitukset tehdään kuukausittain jälkikäteen ja erittely näkyy tiliotteen infotiedoissa. Veloitusperusteet ja laskutuskäytäntö palveluittain tällä hetkellä ovat:

Tilikyselyiden, tiliotteiden ja tilioteuusintatilausten kpl-määrät veloitetaan kuukausittain jälkikäteen.

Viitteellisten ja viitteettömien SEPA-maksujen, SEPA-toistuvaissuoritusten, maksuosoitusten, pikamaksujen sekä lähtevien ja saapuvien ulkomaanmaksujen kpl-määrät veloitetaan kuukausittain jälkikäteen.

Viiteluettelon uusintatilaus laskutetaan erikseen.

E-laskupalvelun palvelumaksut veloitetaan kuukausittain jälkikäteen:

- Käyttöönottomaksu
- e-laskun lähetys, hinta/kpl
- e-laskun vastaanotto, hinta/kpl
- e-laskun lähetys tulostuspalvelun kautta, lisähinta/kpl
- laskuttajailmoituksen lähetys
- e-laskun vastaanottoilmoituksen vastaanotto

## LÄHDELUETTELO

Finanssialan Keskusliitto: <http://www.fkl.fi/>

Pankkiviivakoodistandardi

Tilisiirto-opas

Konekielinen tiliote palvelukuvaus

Lähtevien ulkomaanmaksujen yleiset ehdot

Ehdot pankkikortin käytölle maksuvälineenä

Finvoice-soveltamisohje

Finvoice-välityspalvelun kuvaus ja ehdot