

**INKOMMANDE
REFERENSBETALNINGAR
TJÄNSTEBESKRIVNING
Version 2.1 / 20.8.2007**





16.10.2007

1 ALLMÄNT	1
2 TJÄNSTENS FUNKTION	1
3 MATERIALETS INNEHÅLL	1
4 FILENS UPPBYGGNAD	2
4.1 Satspost	2
4.2 Transaktionspost	3
4.3 Summapost	5

1 ALLMÄNT

Inkommande referensbetalningar är Bankerna har kommit överens sinsemellan om satsstandard, men det finns bankspecifika skillnader i behandlingen som framgår av varje banks egen tjänstebeskrivning.

Referensbetalningar i enlighet med betalningsstandarden för det gemensamma eurobetalningsområdet (SEPA) som inkluderar en finsk referens förmedlas i materialet för inkommande referensbetalningar.

Av SEPA-betalningens informationsinnehåll förmedlas endast uppgifter i enlighet med denna beskrivning.

2 TJÄNSTENS FUNKTION

Tjänsten är baserad på det referensnummer som används vid faktureringen.

Referensnumret används för att styra den inkommande betalningen i fakturerarens reskontra.

Mer information om utskrift av fakturan/referensnumret finns i följande publikationer av Finansbranschens Centralförbund:

- Gireringsguide
- Bankstreckkodstandarden.

Tjänsten bildar en specifikation i maskinläsbar form över de referensbetalningar som har betalats till fakturerarens konto och korrigeringarna av dem. Totalsummorna per bokningsdag anges på kontoutdraget. Faktureraren uppdaterar sin reskontra med transaktionerna. Faktureraren ingår avtal med sin kontoförande bank om tjänsten.

Ett bankförbindelseprogram behövs för överföring av materialet.

3 MATERIALETS INNEHÅLL

Referensbetalningarna och korrigeringarna av dem finns i materialet som enskilda transaktioner i maskinläsbar form. Materialet innehåller referensbetalningar som gjorts med gireringsblankett samt direktdebiteringsbetalningar som utförts eller misslyckats.



16.10.2007

Direktdebiteringstjänsten beskrivs i anvisningar för faktureraren, servicebeskrivningen och avtalen samt villkoren som Finansbranschens Centralförbund har publicerat.

4 FILENS UPPBYGGNAD

Filen innehåller en eller flera satser.

Satsen består av transaktionerna för ett konto. Satsen innehåller en satspost, transaktionsposter och en summapost som sista post i satsen. Transaktionsposter har sorterats enligt fakturerarens konto-/bokföringsdatum.

Postens längd är 90 tecken. Posterna skiljs från varandra med en postavskiljare. Varje post slutar med carriage return och feed -tecken. Fältens längd och format har definierats i postbeskrivningen. Det numeriska fältets början utfylls med nollor. Utfyllning av det alfanumeriska fältet börjas i fältets vänstra kant och fältets slut utfylls vid behov med mellanslag.

4.1 Satspost

FÄLT	UPPGIFTENS NAMN	FORM	LÄNGD	O/V	INNEHÅLL
1	Postkod	N	1	O	0 = satspost
2	Filen skapad, dag	N	6	O	ååmmdd
3	Filen skapad, klockslag	N	4	O	hhmm
4	Sändande bankgruppens kod*)	AN	2	O	
5	Fakturerarens referensbetalningskod	AN	9	O	
6	Myntenhetens kod	AN	1	O	1 = euro
7	Reserv	AN	67	V	
	Totalt		90		

O = obligatorisk V = valfri

*) Se Gireringsguide

Tilläggsinformation:

Fält 1 Postkod

0 = Satspost

Fält 2 Filen skapad, dag

Dag då filen skapades (ååmmdd).

Fält 3 Filen skapad, tidpunkt

Klockslag då filen skapades (hhmm).



16.10.2007

Fält 4 Sändande bankgruppens kod

Koden för den bankgrupp som skapat filen. Koderna finns i Finska kontonumrens uppbyggnad.

Fält 5 Fakturerarens referensbetalningskod

Tjänsteanvändarens kod. Koden avtalas med den kontoförande banken samtidigt som tjänsteavtalet görs upp.

Fält 6 Myntenhetens kod

Beloppets myntenhet, 1 = euro.

Fält 7 Bankspecifika uppgifter

Framgår av bankernas egna beskrivningar.

4.2 Transaktionspost

FÄLT	UPPGIFTENS NAMN	FORM	LÄNGD	O/V	INNEHÅLL
1	Postkod	N	1	O	3 = referensbetalning 5 = direktdebitering
2	Fakturerarens kontonummer	N	14	O	
3	Bokningsdag	N	6	O	ååmmdd
4	Betalningsdag	N	6	O	ååmmdd
5	Arkiveringskod	AN	16	O	
6	Referensnummer	N	20	O	
7	Betalarens namnförkortning	AN	12	V	
8	Myntenhetens kod	AN	1	O	1 = euro
9	Namnkälla	AN	1	V	
10	Belopp	N	10	O	
11	Korrigeringskod	N	1	O	0 = debitering, 1 = korrigerig
12	Förmedlingssätt	AN	1	V	
13	Returmaterialkod	AN	1	V	
	Totalt		90		

Tilläggsinformation:

Fält 1 Postkod

3 = referensbetalning eller 5 = direktdebitering



16.10.2007

Fält 2 Betalarens kontonummer

Det konto på vilket transaktionernas totalsumma har bokats.

Fält 3 Bokningsdag

Den dag då betalningen har krediterats på fakturerarens konto. Vid misslyckade direktdebiteringstransaktioner den dag då debiteringen senast har behandlats.

Fält 4 Betalningsdag

I fråga om en referensbetalning som betalats i hemlandet, den dag då betalningen har betalats. Vid misslyckade direktdebiteringstransaktioner den förfallodag då debiteringen senast har försökt utföras.

Vid inkommande SEPA-referensbetalningar från utlandet bokningsdagen.

Fält 5 Arkiveringskod

Den kod som den avsändande banken har gett transaktionen. Koden innehåller datum (mmdd), koden för den bankgrupp som utför arkiveringen, kontors- eller applikationskod samt en specifikationsdel. Koden är en kod som banken ger för varje betalningstransaktion och korrigering. Med koden kan det ursprungliga uppdraget spåras.

Som arkiveringskod för en SEPA-betalning förmedlas de 16 sista tecknen.

Fält 6 Referensnummer

Uppgiften specificerar en transaktion. Referensnumret skapas av faktureraren och innehåller en kontrollsiffra. (Se Gireringsguide)

Fält 7 Betalarens namnförkortning

En förkortning av uppgiften Betalarens namn.

Fält 8 Myntenhetens kod

Uppdragets myntenhetskod, 1 = euro

Fält 9 Namnkälla

Uppgiften anger varifrån betalarens namn har fåtts.

A = av kunden

J = från bankens system

K = skrivits in i samband med uppdraget i bankkontoret

Fält 10 Belopp

Belopp i cent utan förtecken kompletterat med nollor.

Fält 11 Korrigeringskod

Uppgiften anger om transaktionen är en betalning eller en annullering av en betalning

0 = betalning

1 = annullering av en betalning



16.10.2007

Fält 12 Förmedlingssätt

Uppgiften anger hur uppdraget har förmedlats till banken.

A = uppdraget har kommit från kunden i maskinläsbar form eller som självbetjäning

J = uppdraget har skapats i bankens system

K = uppdraget har registrerats av personal på ett bankkontor

Fält 13 Returmaterialekod

Uppgiften används vid direktdebiteringstransaktioner (postkod = 5). Värdena beskrivs i anvisningen Direktdebitering – Instruktioner för faktureraren som Finansbranschens Centralförbund har publicerat.

4.3 Summapost

FÄLT	UPPGIFTENS NAMN	FORM	LÄNGD	O/V	INNEHÅLL
1	Postkod	N	1	O	9 = summapost
2	Referenstransaktioner, st.	N	6	O	
3	Referenstransaktioner, belopp	N	11	O	
4	Referenskorrigeringar, st.	N	6	O	
5	Referenskorrigeringar, belopp	N	11	O	
6	Misslyckade, st.	N	6	O	
7	Misslyckade, totalbeloppet	N	11	O	
8	Reserv	AN	38	V	
	Totalt		90		

Tilläggsinformation:

Fält 1 Postkod

9 = Summapost.

Fält 2 Referenstransaktioner, st.

Totalantalet betalningstransaktioner som hör till en sats.

Fält 3 Totalbeloppet för referenstransaktioner

Belopp i cent utan förtecken kompletterat med nollor.

Fält 4 Referenskorrigeringar, st.

Totalantalet korrigeringstransaktioner som hör till en sats.



16.10.2007

Fält 5 Totalbeloppet för referenskorrigeringar

Totalbeloppet för korrigeringstransaktionerna som hör till en sats, i cent utan förtecken kompletterat med nollor.

Fält 6 Misslyckade, st.

Totalantalet misslyckade direktdebiteringstransaktioner som hör till en sats.

Fält 7 Misslyckade, belopp

Totalbeloppet för misslyckade direktdebiteringstransaktioner som hör till en sats, i cent utan förtecken kompletterat med nollor.

Fält 8 Reserv

Används inte.