

XML-TILIOTE
Palvelukuvaus

Lokakuu 2011

4.10.2011

4.10.2011

Sisällysluettelo

1 Yleistä.....	3
2 XML-tiliote	3
3 Tilioteaineiston rakenne	5

4.10.2011

1 Yleistä

Tämä on palvelukuvaus XML-muotoisesta tilioteaineistosta. Aineisto luodaan asiakkaan noudettavaksi asiakkaan kanssa sovittuun kanavaan.

Samlinkin tuottama xml-tiliote vastaa FK:n ISO 200022 Tilioteoppaassa kuvattua sisältöä ja rakennetta muutamien poikkeuksien.

Tämä palvelukuvaus koskee Aktiaa, Handelsbanken, Itella Pankkia, POP Pankkeja ja Säästöpankkeja.

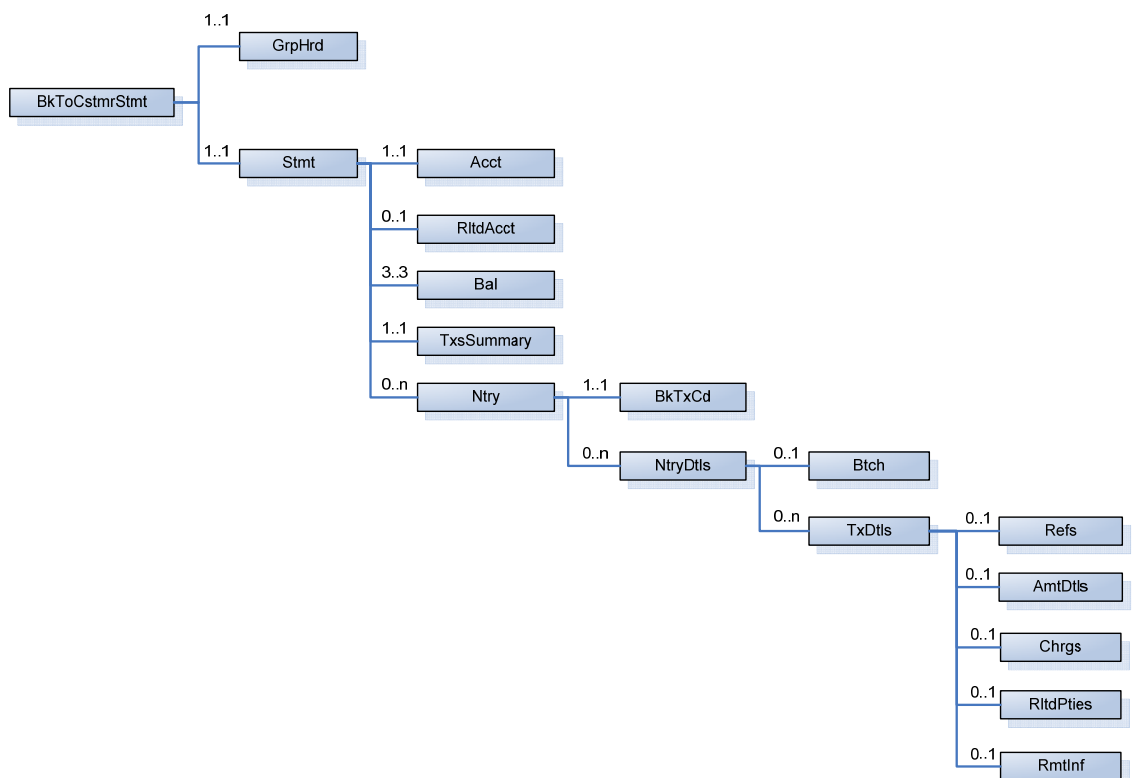
2 XML-tiliote

Xml-tiliote voidaan noutaa Web Services kanavan tai Yritysverkkopalvelun kautta (eräsiirtopalvelu), ei kuitenkaan Patu-kanavan kautta.

Xml-tiliotteesta käytettävä sanomatyyppi on Bank-to-Customer Statement –sanoma (camt.053.001.02 BankToCustomerStatementV02).

Bank-to-Customer Statement –sanomalla pankki raportoi kirjatut tilitapahtumat, mahdolliset erittelytapahtumat sekä saldotiedot. Se on pankin toimittama virallinen tiliote, joka on Kirjanpitolautakunnan hyväksymä.

Aineiston rakenne on kuvattu alla:



4.10.2011

Kappaleessa tilioteaineiston rakenne on kerrottu Samlinkin toimittaman xml-tiliotteen sisältö. Taulukon sarakkeen ”toistuvuus” selitykset ovat seuraavat:

1..1 tieto käytössä aina

0..1 tieto voi olla käytössä tai puuttua

0..n tietoja voi olla nolasta n:ään kertaa

1..n tieto on vähintään yhden kerran, mutta voi olla useamminkin

Samlinkin eräsiirrosta noudettavan xml-tiliotteen aineiston sovellustunnus on XT kaikkien pankkien osalta. Yhdessä aineistossa on yksi tiliote (yksi group header ja yksi statement).

Ohje xml-tiliotteen noutamiseksi Web servicen kautta

Nouto tapahtuu DownloadFileList-operaatiolla samalla tavalla kuin muidenkin noudettavien aineistojen kohdalla nyt menetellään. ApplicationRequest-sanoman FileType-elementtiin asetetaan aineistolajiksi XT.

XML-tiliotteet ovat UTF8-enkoodattuja kuten muutkin XML-aineistot.

Aineiston koko voi olla Web services-kanavassa enintään 30 MB.

Testitiliote ja sen nouto-ohjeet päivitetään tähän palvelukuvaukseen syksyllä 2011.

4.10.2011

3 Tilioteaineiston rakenne

XML-muotoisen sanoman tiedot:

Group header

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
GroupHeader	<GrpHdr>	1..1		
MessageIdentification	<GrpHdr> <MsgId>	1..1	20111213FI184055101 0234569	Pankin antama sanoman yksilöivä tunniste
CreationDateTime	<GrpHdr> <CreDtTm>	1..1	2011-12- 12T23:05:15+02.00	Tiliotesanoman muodostusaika

Statement

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
Statement	<Stmnt>	1..n		
Statement Id	<Stmnt><Id>	1..1		Tiliotteen tunniste Muoto: vvvvkkpp + tilinumero + juokseva nro/pv
ElectronicSequenceNumber	<Stmnt> <ElctrnSeqNb>	0..1		Ei käytössä
LegalSequenceNumber	<Stmnt> <LglSeqNb>	1..1	123	Tiliotteen numero. Päivä- ja kausitiliotteilla on erillinen numerointi.
CreationDateTime	<Stmnt> <CreDtTm>	1..1	2011-12- 12T23:05:15+02.00	Tiliotteen luontiajankoh- ta
FromDateTime	<Stmnt> <FrToDt><FrDt Tm>	1..1		Tiliotekauden ensimmäinen päivä
ToDateTime	<Stmnt> <FrToDt> <ToDtT>	1..1		Tiliotekauden viimeinen päivä
Account	<Stmnt><Acct>	1..1		
Identification	<Stmnt><Acct> <Id><IBAN>	1..1	FI1840551010234569	Tilinumero
Type	<Stmnt><Acct> <Tp><Cd>	1..1		Vakio 'CACC' = Current
Currency	<Stmnt><Acct>	1..1		Tilin valuuttakoodi

4.10.2011

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
	<Ccy>			
Owner Name	<Stmnt><Acct> <Own><Nm>	0..1		Tilin omistajan nimi
Ser- vicer/FinancialInsti- tutionIdentification	<Stmnt><Acct> <Svcr> <FinInstnId> <BIC>	1..1	HELSFIHH (Aktia, Säästöpankit ja POP Pankit) HANDFIHH (Handels- banken) ITELFIHH (Itella Pank- ki)	Raportoivan pankin BIC
Related Account	<Stmnt> <RltdAcct><Id> <IBAN>	0..1		Jos tiliotetili (Account) on konsernitilin alatili, kerrotaan tässä konser- nin päätilin tilinumero.
Additional State- ment Information	<Stmnt> <AddtlStmntInf>	0..1		Pankin antama viesti

Saldot

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
Balance	<Stmnt><Bal>	1..n		
Type /Code	<Stmnt><Bal> <Tp> <CdOrPrty> <Cd>	1..1		Saldotyytit OPBD = Alkusaldo CLBD = Loppusaldo CLAV = Käytettävissä oleva saldo
Included	<Stmnt><Bal> <CdtLine> <Incl>	1..1		Kertoo onko saldossa huomioitu tilin mahdolli- nen limiitti (FALSE / TRUE)
Amount	<Stmnt><Bal> <CdtLine> <Amt>	0..1		Tilin limiitin määrä
Amount	<Stmnt><Bal> <Amt>	1..1	EUR2000.00	Tilin valuutta ja saldo
CreditDebitIndica- tor	<Stmnt><Bal> <CdtDbtInd>	1..1		CRDT = saldo on plus- merkkinen DBIT = saldo on mi-

4.10.2011

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
				nusmerkkinen
Date	<Stmnt><Bal> <Dt><Dt>	1..1	2011-06-13	Saldon päivämäärä

Transaction Summary

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
TransactionSummary	<TxSummary>	1..1		
TotalEntries	<TtlNtries> <NbOfNtries>	1..1		Kaikkien tiliotteen tapahtumien lukumäärä
TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries> <NbOfNtries>	1..1		Kaikkien tiliotteen panotapahtumien lukumäärä kpl
TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries> <Sum>	1..1		Kaikkien tiliotteen panotapahtumien rahamäärä yhteensä
TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries> <NbOfNtries>	1..1		Kaikkien tiliotteen ottotapahtumien lukumäärä kpl
TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries> <Sum>	1..1		Kaikkien tiliotteen ottotapahtumien rahamäärä yhteensä

Statement Entry

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
Statement Entry	<Stmnt><Ntry>	0-n		
Amount	<Ntry><Amt>	1..1	EUR200.00	Tapahtuman valuutta ja rahamäärä.
CreditDebitIndicator	<Ntry> <CdtDbtInd>	1..1		DBIT = otto CRDT = pano
Status	<Ntry><Sts>	1..1		BOOK = tapahtuma kirjattu tilille
Booking Date	<Ntry> <BookgDt>	1..1	2011-06-13	Kirjauspäivä

4.10.2011

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
	<Dt>			
ValueDate	<Ntry> <ValDt> <Dt>	1..1	2011-06-13	Arvopäivä
AccountServicer Reference	<Ntry> <AcctSvcrRef>	0..1		Tapahtuman arkistointi- tunnus
BankTransaction- Code/ Domain	<Ntry> <BkTxCd> <Domn> <Cd>	1..1		PMNT = Payments (maksut) LDAS = Loans and de- posits (lainanlyhennykset tai –nosto) CAMT = Cash Manage- ment (Sweeping, topping etc.) NTAV = not available
FamilyCode	<Ntry> <BkTxCd> <Domn> <Family> <Cd>	1..1		RCDT =Received Credit Transfers ICDT =Issued Credit Transfers MCRD = Merchant Card Transaction – Kauppiaan hyvitys IDDT = Issued Direct Debits RDDT = Received Di- rect Debits CCRD = Customer Card Transactions ICHQ = Issued Cheques MDOP = Miscellaneous Debit Operations MCOP = Miscellaneous Credit Operations ACCB = Account Bal- ancing NTAV = Not available
SubFamilyCode	<Ntry> <BkTxCd> <Domn> <Family> <SubFmlyCd>	1..1		ESCT = Sepa Credit Transfer SALA = Sepa Credit Transfer /Sala DMCT = Domestic Cre-

4.10.2011

Sanoman tieto	XML Tag	Toistu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
				dit Transfer NTAV = Not available INTR = Interest OTHR = Other RIMB = Reimbursement PMDD = Direct Debit STDO = Standing Order CHRG = Charges XBCT = Cross Border Credit Transfer ZABA = Zero Balancing SWEP = Sweeping TOPG = Topping
Proprietary Code	<Ntry> <BkTxCd> <Prtry><Cd>	0..1	701Toistuvaissuoritus	Kirjausselitekoodi + kirjausselitekoodin selväkielinen nimi
Issuer	<Ntry> <BkTxCd> <Prtry> <Issr>	0..1		Vakio "FFFS"
Message Identification	<Ntry> <NtryDtls> <Btch> <MsgId>	0..1		Maksajan antama maksusanoman yksilöintitieto, jos annettu. Muuten tyhjä.
Payment Information Identification	<Ntry> <NtryDtls> <Btch> <PmtInfId>	0..1		Maksajan antama erän yksilöintitieto, jos annettu. Muuten tyhjä.
NumberOf Transactions	<Ntry> <NtryDtls> <Btch> <NbOfTx>	0..1		Koontitapahtumaan liittyvien tapahtumien määrä.
Transaction Details		1..n		
AccountServicer Reference	<Ntry> <NtryDtls><TxDtls><Refs> <AcctSvcrRef>	0..1		Tapahtuman arkistointitunnus.
InstructionIdentification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <Refs><InstrId>	0..1		Maksajan antama tieto itselleen

4.10.2011

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
EndToEndIdentification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <Refs> <EndToEndId>	0..1		Maksajan antama tieto saajalle
ProprietaryType	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <Refs> <Prtry><Tp>	0..1		Korttitapahtuman kortin- numero. Korjaustapahtumalla ORIG
Proprietary Reference	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <Refs> <Prtry><Ref>	0..1		Korttitapahtuman kaupan arkistoviite tai vakio CARD. Korjaustapahtuman alku- peräinen arkistointitun- nus
Instructed amount	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <InstrdAmt> <Amt>	0..1	SEK1000.00	Valuuttamääräisen mak- sun valuuttakoodi(ISO) ja määrä
Transaction Amount	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <TxAmt> <Amt>	0..1	EUR100.00	Maksun rahamäärän va- luuttakoodi ja määrä (ti- lin valuutassa)
SourceCurrency	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <TxAmt> <CcyXchg> <SrcCcy>	0..1		Maksun alkuperäinen valuutta
TargetCurrency	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <TxAmt>	0..1		Tilin valuutta

4.10.2011

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
	<CcyXchg> <TrgCcy>			
UnitCurrency	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <TxAmt> <CcyXchg> <UnitCcy>	0..1		Valuutan vaihdossa käytetty valuutta.
ExchangeRate	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <TxAmt> <CcyXchg> <XchgRate>	0..1		Valuuttakurssi
Contract Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <TxAmt> <CcyXchg> <CtctId>	0..1		Kurssiviite
Proprietary Amount	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <PrtryAmt>			<i>Kun valuuttamaksu on esim. USD dollareita SEK-tilille, käytetään tätä rakennetta. Rakenne toistuu 2 kertaa (USD-EUR ja EUR-SEK kurssaustiedot erikseen).</i>
Debtor				
Name	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <Dbtr><Nm>	0..1		Maksajan nimi. Käytetään hyvitystapahtumalla
Address	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <Dbtr> <PstlAdr>	0..1		Maksajan osoite. Käytetään hyvitystapahtumalla

4.10.2011

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
	<AdrLine>			
Organization Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <Dbtr><Id> <OrgId> <Othr><Id>	0..1		Maksajan tunniste.
TAI				
Private Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <Dbtr><Id> <PrvId> <Othr><Id>			Maksajan tunniste.
Ultimate Debtor				
UltimateDebtor	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <UltmtDbtr> <Nm>	0..1		Alkuperäisen maksajan nimi
Organization Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <UltmDbtr> <Id> <OrgId> <Othr><Id>	0..1		Alkuperäisen maksajan tunniste
TAI				
Private Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <UltmDbtr> <Id><PrvId> <Othr><Id>			Alkuperäisen maksajan tunniste.
Creditor				

4.10.2011

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
Name	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <Cdtr><Nm>	0..1		Saajan nimi
Address	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <Cdtr> <PstlAdr> <Adrline>	0..1		Saajan osoite
Organization Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <Cdtr><Id> <OrgId> <Othr><Id>	0..1		Saajan tunniste
TAI Private Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <Cdtr><Id> <PrvId><Othr> <Id>			Saajan tunniste
Creditor Account /IBAN	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <CdtrAcct> <Id><IBAN>	0..1		Saajan tili IBAN
TAI Creditor Account /other	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <CdtrAcct>			Saajan tili, jos muu kuin IBAN

4.10.2011

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
	<Id><Othr> <Id>			
Scheme Name	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <CdrtAcct> <Id><Othr> <SchmeNm> <Cd>	0..1		Jos saajan tilinnumero muu kuin IBAN, on tässä ”BBAN”
Type/proprietary	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <CdtrAcct> <Tp><Prtry>	0..1		Jos pankki on muuttanut tilinumeroa, on tässä arvo ACWC
Ultimate Creditor				
Name	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <UltmtCdtr> <Nm>	0..1		Lopullisen saajan nimi.
Organization Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <UltmCdrt> <Id> <OrgId> <Othr><Id>	0..1		Lopullisen saajan tunnis- te
TAI Private Identifica- tion	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <UltmCdtr> <Id> <PrvId> <Othr><Id>			Lopullisen saajan tun- niste.
Related Agent				

4.10.2011

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
CreditorAgent	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdAgts> <CdtrAgt> <FinInstnId> <BIC>	0..1		Saajan pankin BIC
Purpose/Code TAI Purpose/Proprietary	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <Purp><Cd> <Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <Purp><Prtry>	0..1		Maksun aihe Jos tapahtuma on toistuvaissuoritus ja hyvitys, eikä edelliseen kenttään löytynyt koodia, on tässä kentässä maksunaihe selväkielisenä.
AcceptanceDate	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdDts> <AcceptncDtTm>	0..1		Maksupäivä Muoto: vvvv-kk-pp + vakio "T" + hh:mm:ss + vakio "+02:00"

Lisäksi maksuun voi liittyä seuraavanlaisia tietoja:

Remittance Information

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
Maksulla vapaamuotoinen viesti:		0..1		
Remittance Information/ Unstructured	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RmtInf> <Ustrd>			Vapaa viesti

4.10.2011

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
Maksulla viite: 0..1				
Reference Type Code	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp> <CdOrPrtry> <Cd>			SCOR = on viite
Issuer	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp><Issr>			Kun viite on kansainvälinen viite, on tässä vakio ISO.
Reference	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Ref>			Viite
Maksuun liittyy erittelyjä 0..n				
Type/Code	<TxDtls> <RmtInf> <Strd> <RfrdDocInf> <Tp> <CdOrPrtry> <Cd>			Laskulaji CREN = hyvityslasku CINV = lasku
Number	<TxDtls> <RmtInf> <Strd> <RfrdDocInf> <Nb>		123	Laskun numero
RelatedDate	<TxDtls> <RmtInf> <Strd>		2011-05-31	Laskun päiväys

4.10.2011

Sanoman tieto	XML Tag	Tois- tu- vuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
	<RfrdDocInf> <RltdDt>			
Amount	<TxDtls> <RmtInf> <Strd> <RfrdDocAmt> <RmtdAmt>		EUR200.00	Rahamäärä ja valuutta
Reference Type Code	<TxDtls> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp> <CdOrPrtry> <Cd>			Kun tapahtumalla on viite, on tässä vakio SCOR.
Issuer	<TxDtls> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp><Issr>			Kun viite on kansainväli- nen viite, on tässä vakio ISO.
Reference	<TxDtls> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Ref>			Viite
Organization Id	<TxDtls> <RmtInf> <Strd> <Inver> <Id><OrgId> <Othr><Id>			Asiakasnumero
Additional Informa- tion	<TxDtls> <RmtInf> <Strd> <AddtlRmtInf>			Laskuerittelyn viesti