|  |
| --- |
| Staðlaráð Íslands – Íslenskir staðlar |
| Greiðslutilkynning |
| TS142  Vinnuskjal 12 — Lokaútgáfa  2019-04-08 |

|  |
| --- |
|  |

# Formáli

Tækniforskrift fyrir greiðslutilkynningu er skjal sem er ætlað að styðja við uppsetningu og innleiðingu rafrænna greiðslutilkynninga milli viðskiptakerfa fyrirtækja og stofnana þannig að þau geti sundurliðað og stemmt af mótteknar greiðslur.

Tækniforskriftin er útfærð og unnin af Staðlaráði Íslands en byggir á aðferðafræði staðals um rafrænan reikning ÍST EN 16931 sem útgefinn er af CEN, Staðlanefnd Evrópu, staðfest af Staðlaráði Íslands og höfð er hliðsjón af innleiðingu OpenPEPPOL á staðlinum.

Tækniforskrift fyrir greiðslutilkynningu er unnin af tækninefnd um grunngerð rafrænna viðskipta (Tækninefnd GRV). Á vegum tækninefndarinnar var stofnaður vinnuhópur sem bar hitann og þungann af gerð tækniforskriftarinnar, undir stjórn Bergþórs Skúlasonar. Vinnuhópurinn naut aðstoðar Georgs Birgissonar (Midran ehf). Umsjón með störfum tækninefndarinnar af hálfu Staðlaráðs Íslands hafði Guðmundur Valsson.

Gerð TS 142 var kostuð af Orkuveitu Reykjavíkur, Fjársýslu ríkisins, Fjármála- og efnahagsráðuneyti og Atvinnu- og nýsköpunarráðuneyti.

**Efnisyfirlit**

[Formáli 2](#_Toc5616495)

[1 Inngangur 4](#_Toc5616496)

[1.1 Gildissvið 4](#_Toc5616497)

[1.2 Markmið 4](#_Toc5616498)

[1.3 Notkun umgjarðar 4](#_Toc5616499)

[1.4 Stuðningur við umgjörð 4](#_Toc5616500)

[1.5 Tilvísanir 5](#_Toc5616501)

[1.6 Hugtök og skilgreiningar 5](#_Toc5616502)

[2 Viðskiptaferlar 6](#_Toc5616503)

[2.1 Almennt 6](#_Toc5616504)

[2.2 Viðskiptaþarfir 6](#_Toc5616505)

[2.3 Birting rafrænna greiðslutilkynningar 7](#_Toc5616506)

[2.4 Viðskiptaferli rafrænnar greiðslutilkynningar 7](#_Toc5616507)

[2.5 Notkunartilvik 8](#_Toc5616508)

[3 Uppbygging skjalsins 9](#_Toc5616509)

[3.1 Reglur 13](#_Toc5616510)

[4 Innihald greiðslutilkynningar 13](#_Toc5616511)

[4.1 Númer greiðslutilkynningar 14](#_Toc5616512)

[4.2 Útgáfudagur og tími 14](#_Toc5616513)

[4.3 Gjaldmiðill greiðslutilkynningar 14](#_Toc5616514)

[4.4 Upphæð greiðslu 14](#_Toc5616515)

[4.5 Tilvísun greiðanda 15](#_Toc5616516)

[4.6 Tilvísun seljanda 15](#_Toc5616517)

[4.7 Greiðandi 15](#_Toc5616518)

[4.8 Seljandi 15](#_Toc5616519)

[4.9 Viðtakandi greiðslu 16](#_Toc5616520)

[4.10 Greiðsluupplýsingar 16](#_Toc5616521)

[4.11 Línur greiðslutilkynningar 18](#_Toc5616522)

[4.12 Stýribreytur 20](#_Toc5616523)

[5 Stoðupplýsingar 20](#_Toc5616524)

[5.1 Auðkenni aðila 20](#_Toc5616525)

[5.2 Rafrænt póstfang 20](#_Toc5616526)

[5.3 Myntkótar 20](#_Toc5616527)

[5.4 Tegund skjals 21](#_Toc5616528)

[5.5 Form dagsetninga og tíma 21](#_Toc5616529)

[5.6 Stoðskjöl 21](#_Toc5616530)

[5.7 Sannprófun 21](#_Toc5616531)

[5.8 XML dæmi 22](#_Toc5616532)

# Inngangur

## Gildissvið

Tækniforskriftin byggir á aðferðafræði sem felst í að lýsa þeim viðskiptaþörfum og viðskiptaferli sem ætlunin er að styðja með rafrænum skeytum og greina þær þarfir sem þarf að uppfylla. Þær þarfir eru notaðar til að greina hvaða upplýsingar þurfa að fara á milli viðskiptaaðila til að hægt sé að uppfylla tilætlaðar þarfir. Að lokum er því lýst hvernig þessum upplýsingum er raðað inn í rafrænt skeyti og hvaða reglur gilda þar um.

Tækniforskrift þessi lýsir viðskiptaferli þar sem kaupandi sem tekið hefur við mörgum reikningum og kreditreikningum frá sama birgja, greiðir einn eða fleiri þeirra með einni greiðslu. Vegna þess að kaupandinn velur reikningana til greiðslu þarf hann að upplýsa seljandann um hvaða reikningar og kreditreikningar eru teknir inn í greiðsluna. Þær upplýsingar nýtast seljandanum til að stemma af útgefna reikninga.

Tækniforskriftin gerir ráð fyrir að lesandinn hafi almenna þekkingu á forritun og notkun XML skjala (e. Extensible Markup Language) og grunnþekkingu á UBL skeytastaðlinum.

Markmiðið með útgáfu tækniforskriftarinnar er að styðja við innleiðingu á rafrænni reikningagerð hjá litlum og meðalstórum fyrirtækjum og stofnunum á Íslandi.

## Markmið

Að gera greiðendum mögulegt að tilkynna seljendum að greiðslan hafi verið framkvæmd og sundurliða hvað verið er að greiða með færslunni. Þannig er greiðendum gert mögulegt að taka saman fleiri en einn reikning, kreditreikninga og önnur skjöl s.s. afborganir, vaxtaútreikninga o.fl. og greiða með einni millifærslu. Seljanda er um leið gert mögulegt að stemma af á móti samsvarandi skjölum í viðskiptakerfum sínum og sundurliða greiðsluna.

## Notkun umgjarðar

Markmiðið með innleiðingu umgjarðar er að viðskiptaaðili komi sér upp stöðluðu viðmóti til að gefa út og/eða taka við rafrænni greiðslutilkynningu. Þetta staðlaða viðmót má nýta einhliða eða tvíhliða.

Tvíhliða: Þegar tveir viðskiptaaðilar ákveða sín á milli að nota ákveðna umgjörð fyrir rafræn samskipti þá er um að ræða tvíhliða samkomulag þeirra um að samskiptin fari fram með skilgreindum hætti, m.a. hvað varðar viðskiptareglur og skuldbindingar aðila.

Einhliða: Einhliða stuðningur við umgjörð felst í yfirlýsingu viðskiptaaðila um að hann taki við og vinni úr skjölum sem eru gerð samkvæmt tilgreindri umgjörð.

Aðili sem gefur út rafræna greiðslutilkynningu samkvæmt þessari umgjörð getur við sendingu hennar valið um dreifileiðir, þ.e. sent reikninginn sjálfvirkt með rafrænum hætti og sent hann sem viðhengi í tölvupósti eða á annan hátt.

## Stuðningur við umgjörð

Útgefandi greiðslutilkynningar, seljandi, telst styðja umgjörðina ef hann gefur út greiðslutilkynningu sem inniheldur tilskildar upplýsingar á skilgreindu sniði og lýsir því yfir að merking upplýsinganna sé sú sem lýst er í umgjörðinni. Útgefandi getur gert ráð fyrir að móttakandi taki tillit til allra upplýsinga sem lýst er í umgjörðinni. Ef rafræna skjalið inniheldur upplýsingar umfram það sem skilgreint er þá getur útgefandinn ekki gert ráð fyrir að unnið sé úr þeim nema með sérstöku viðbótarsamkomulagi við móttakanda. Útgefandi sem nýtir sér þessa umgjörð gerir ekki ráð fyrir viðskiptalegu svari frá móttakanda þar sem móttaka greiðslutilkynningar er formlega staðfest (mögulegt er að dreifikerfið gefi staðfestingu á því að tekist hafi að koma skjalinu til skila en slíkt svar telst tæknilegt en ekki viðskiptalegt, þ.e. tekur ekki afstöðu til efni máls).

Móttakandi rafrænnar greiðslutilkynningar telst styðja umgjörð ef hann vinnur úr þeim upplýsingum sem lýst er í umgjörðinni, einnig þeim sem eru valkvæðar innan hennar og gildir þá einu hvort hann vinnur úr þeim handvirkt eða sjálfvirkt.

## Tilvísanir

* ISO 4217 Codes for the representation of currencies and funds

## Hugtök og skilgreiningar

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hugtak** | **Enska** | **Skýring** |
| Aðili | Party | Aðili er sá einstaklingur eða lögaðili sem fer með ákveðið hlutverk í viðskiptaferli / umgjörð. |
| Aðgerð | Activity | Einstakar aðgerðir eða verk sem unnin eru í verkferli og leiða af sér breytingu á stöðu og/eða innihaldi þess sem unnið er við. |
| Ábending | Warning | Regla sem sendandi skal hafa til hliðsjónar en gefur ekki tilefni til að móttakandi hafni skjali. |
| Eigindi | Attribute | Eigindi eiga við einstök tög/stök og skilgreina eiginleika þeirra eða form. Sem dæmi má nefna að uppgefið magn sé í kílóum eða að uppgefin upphæð sé í íslenskum krónum. |
| Greiðandi | Payer | Hlutverk viðskiptavinar, þess sem krafinn er um eða hefur greitt fyrir vöru eða þjónustu. |
| Greiðslutilkynning | Remittance advice | Tilkynning frá greiðanda um að hann hafi greitt. |
| Kaupandi | Buyer | Hlutverk viðskiptavinar, þess sem ætlar að kaupa eða hefur keypt vöru eða þjónustu. |
| Kennakerfi | Identifier scheme | Skilgreining á auðkennum sem m.a. má nota til að auðkenna aðila eða vörur. Dæmi: íslensk virðisaukaskattsnúmer eru eitt kennakerfi og íslenskar kennitölur annað kennakerfi. |
| Klasi | Class | Klasi inniheldur eitt eða fleiri stök sem til samans veita upplýsingar um ákveðinn efnisflokk í skeyti, svo sem verð eða aðila. |
| Kótalisti | Code list | Listi yfir kóta og skilgreinda merkingu þeirra. |
| Krafa (regla) | Fatal | Regla sem sendandi rafræns skjals skal uppfylla og sé svo ekki getur móttakandi hafnað skjalinu. |
| Lokastaða | Post-condition | Staða þegar ákveðnum atburði eða ferli er lokið. |
| Móttakandi | Receiver | Hlutverk viðskiptavinar, þess sem tekur við og nýtir skjal. |
| Notkunartilvik | Use case | Viðskiptaleg uppákoma í notkun viðskiptaskeytis. |
| Seljandi | Seller | Hlutverk birgis, þess sem ætlar að selja eða hefur selt vöru eða þjónustu. |
| Skjal | Document | Formlegt og afmarkað safn gagna eða upplýsinga sem hefur merkingu eða tilgang í viðskiptum. Dæmi: pöntun, reikningur, samningur, kvörtun o.s.frv. |
| Tag | Element | Minnsta eining í skeyti og er auðkennd með XML tagi. Tag getur ýmist innihaldið breytu, textastreng, tölu eða önnur gildi.  Einnig nefnt stak |
| Tíðni | Cardinality | Á við um stök eða klasa og segir til um hversu oft þau skuli birtast í hverju skeyti og einnig hversu oft þau mega birtast.  Einnig nefnt stakafjöldi eða klasafjöldi. |
| UBL | OASIS Universal Business Language | UBL er safn af stöðluðum XML viðskiptaskeytum eins og t.d. pöntunum og reikningum. |
| Umgjörð | Profile | Skilgreining á því hvernig eitt eða fleiri viðskiptaferli eru framkvæmd með því að skilgreina viðskiptareglur og upplýsingaflæði ferlanna. |
| UN/ECE | United Nations Economic Commission for Europe | Efnahagsráð Evrópu. |
| Útgefandi | Provider | Hlutverk birgis, þess sem gefur út viðskiptaskjal. |
| Viðskiptaaðili | Business partner | Aðili sem tekur þátt í viðskiptaferli og er ábyrgur fyrir hlutverkum innan þess og framkvæmir þau nema annað sé tekið fram. Viðskiptaaðilar veita innlegg í viðskiptaferli eða taka við frálagi frá því. |
| Viðskiptaferli | Business process | Gjörðir tveggja viðskiptaaðila við að ná sameiginlegum viðskiptalegum áfanga. |
| Viðtakandi greiðslu | Payee | Hlutverk birgis, þess sem hefur tekið við eða á að taka við greiðslu fyrir vöru eða þjónustu. |
| Vægi (regla) | Flag | Reglur sem gilda um innihald rafræns skjal hafa mismunandi vægi sem ræður því hvernig aðilar skulu meðhöndla þær. (sjá Krafa og Ábending) |

# Viðskiptaferlar

## Almennt

Tækniforskrift þessi miðar við að greiðandi sendi seljanda tilkynningu um greiðslu ásamt upplýsingum um hvað er greitt.

## Viðskiptaþarfir

|  |  |
| --- | --- |
| **Kenni** | **Lýsing** |
| vth01 | Í greiðslutilkynningu skulu koma fram upplýsingar um greiðsluna sem gera viðtakanda auðvelt að finna samsvarandi færslu á yfirliti yfir hreyfingar t.d. á bankareikningi. |
| vth02 | Hver greiðslutilkynning lýsir einni greiðslu, upphæð hennar og sundurliðar hvað verið er að greiða með greiðslunni. Gert er ráð fyrir að allar upphæðir séu í sömu mynt. |
| vth03 | Það þarf að vera mögulegt að auðkenna greiðslutilkynningu þannig að hægt sé að senda hana í gegnum rafræn skeytanet. |
| vth04 | Greiðslutilkynning þarf að auðkenna hver greiðir og hverjum er greitt. |
| vth05 | Greiðslutilkynning skal gera ráð fyrir þeim möguleika að bankareikningur sem greitt er inn á sé í eigu annars en viðtakanda greiðslunnar. |
| vth06 | Til að auðkenna aðila þarf að koma fram nafn aðilans og kennitala. Ekki er þörf á heimilisfangi. |
| vth07 | Greiðslutilkynning skal gera mögulegt að sundurliða hvaða skjöl standa á bakvið þá heildarupphæð sem er greidd. |
| vth08 | Gefa skal kost á að greidd skjöl séu ýmist til hækkunar (reikningar, afborganir o.s.frv.) eða lækkunar (kreditnótur) á heildarupphæð. |
| vth09 | Tilvísun í greidd skjöl skal vera skýr þannig að auðvelt sé fyrir viðtakanda að finna viðkomandi skjöl í kerfum sínum. Koma skal fram hverskonar skjal er um að ræða. |
| vth10 | Gera skal ráð fyrir þeim möguleika að greiðandi sé að greiða fyrir hönd fleiri en eins kaupanda. Mögulegt sé að tengja einstök greidd skjöl við viðeigandi kaupendur. |

## Birting rafrænna greiðslutilkynningar

Rafræn greiðslutilkynning er mótað skjal sem inniheldur upplýsingar um greiðslu á tölvutæku formi. Rafræna greiðslutilkynningu má birta á mismunandi hátt og varpa milli skráarforma í ýmsum tilgangi en upphaflega skráin telst frumrit.

Rafræn greiðslutilkynning og tilkynning á pappír eru í eðli sínu sami hluturinn nema framsetning er önnur. Helsti munur milli rafræns skjals og pappírsskjals liggur í því að á pappírsskjali eru gögnin og birting þeirra samofin. Í rafrænum skjölum er þetta hinsvegar aðskilið. Uppsetning gagnanna í rafrænni greiðslutilkynningu miðast hinsvegar við tölvulestur en ekki við birtingu fyrir mannlegan lestur. Markmiðið með rafrænum greiðslutilkynningum er sjálfvirkni í innlestri og úrvinnslu. Sé því markmiði náð er ekki þörf á að birta skjalið fyrir mannlegan lestur.

Birting skjals fyrir mannlegan lestur er hinsvegar oft nauðsynleg. Gögn sem eru í rafrænu skjali má birta á mismunandi máta en þeir helstu eru að nota stílsnið eða birta í skjámynd.

Stílsnið er myndræn framsetning á skjali þar sem hvert atriði, svo sem dagsetning, er í raun breyta sem les og birtir ákveðið tag úr XML skjalinu. Hver breyta á stílsniðinu verður að vísa í rétt tag í XML skjalinu en hvernig þeim er raðað upp með tilliti til útlits er óháð gögnunum. Útgefandi rafræns skjals getur sett upp eigið stílsnið sem lesendur hans geta notað. Lesandi skjals getur einnig notað eigið stílsnið ef hann vill skoða öll skjöl af ákveðinni tegund á sama formi. Það er því ekki nauðsynlegt að útgefandi og seljandi noti sama stílsnið.

Birting í viðskiptakerfi. Algengt er að útgefandi skjala skoði þau í viðskiptakerfi sínu þar sem upplýsingar þess birtast í skjámyndum. Með sama hætti getur móttakandi rafræns skjals lesið það inn í viðskiptakerfi sitt og skoðað á svipaðan hátt og hann skoðar aðrar færslur í bókhaldi.

Blönduð birting. Hægt er að láta viðskiptakerfi lesa inn hluta af upplýsingum rafræns skjals og birta í skjámynd en gefa lesandanum síðan kost á að skoða skjalið í heild sinni, t.d. með stílsniði í vafra, telji hann þess þörf.

## Viðskiptaferli rafrænnar greiðslutilkynningar

Tækniforskrift fyrir rafræna greiðslutilkynningu lýsir ferli þar sem greiðandi sendir tilkynningu um greiðslu til seljanda.



Mynd 2.1 Viðskiptaferlið

Áður en viðskiptaferlið sem hér er lýst hefst, hafa átt sér stað viðskipti milli aðila sem eru grundvöllur greiðslunnar sem greiðandi framkvæmir. Þau viðskipti og útfærsla þeirra eru utan viðfangsefnis þessarar tækniforskriftar.

Viðskiptaferlið hefst með því að greiðandi sendir fyrirmæli til banka eða annarrar fjármálastofnunar um að framkvæma greiðslu. Greiðandi fær síðan staðfestingu á því að greiðsla hafi farið fram. Fyrirkomulag þessara samskipta við banka eru utan þessarar tækniforskriftar og geta verið á ýmsan máta s.s. með skeytasamskiptum sem bankinn býður upp á, í gegnum netviðmót eða með beinum samskiptum manna. Gert er ráð fyrir að greiðandi staðfesti að greiðsla hafi tekist áður en hann sendir tilkynningu til seljanda. Með greiðslutilkynningu tilkynnir greiðandi að hann hafi framkvæmt greiðsluna en ekki að viðtakandi hafi móttekið hana. Greiðsluleiðir geta haft áhrif á það hvaða tími líður þar á milli.

## Notkunartilvik

### Sundurliðun greiðslu.

Þegar greiðandi hefur greitt ákveðna upphæð inn á bankareikning viðtakanda hennar þá sendir hann seljanda greiðslutilkynningu þar sem vísað er í greiðsluna og sundurliðun á því hvað verið er að greiða. Greiðsla getur verið vegna eins reiknings en hún getur einnig verið samtala margra reikninga að frádregnum kreditreikningum. Uppsetning upplýsinganna í greiðslutilkynningunni gerir seljanda kleift að sundurliða hana og jafna á móti réttum reikningum og kreditreikningum.

### Afstemming bankareiknings

Þegar seljandi er jafnframt viðtakandi greiðslu þá getur hann notað greiðslutilkynningu til að stemma af mótteknar greiðslur inn á bankareikning á móti útgefnum sölureikningum og kreditreikningum í sölukerfi.

# Uppbygging skjalsins

Skjalið byggir á UBL 2.1 skjalinu Remittance Advice/Greiðslutilkynning. Eftirfarandi svæði eru notuð í rafrænni greiðslutilkynningu og lýsing þeirra og leyfð tíðni er samkvæmt eftirfarandi töflu.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Númer** | **Crd** | **Heiti** | **Lýsing** | **UBL tag** | **Eigindi**[[1]](#footnote-1) |
| ts142-01 | 1..1 | Útgáfa UBL | Númer þeirrar útgáfu UBL skeytastaðalsins sem notaður er. Skilgreining þessi miðar við útgáfu 2.1. | <cbc:UBLVersionID> |  |
| ts142-02 | 1..1 | Skilgreining | Vísar í þá skilgreiningu sem skeytið byggir á, þ.e. í kennið fyrir greiðslutilkynningu sbr. kafla 4.12. | +<cbc:CustomizationID> |  |
| ts142-03 | 1..1 | Umgjörð | Vísar í þann vinnuferil sem skeytið er hluti af þ.e. þessa tækniforskrift sbr. kafla 4.12. | +<cbc:ProfileID> |  |
| ts142-04 | 1..1 | Númer greiðslutilkynningar | Númer sem auðkennir hverja greiðslutilkynningu. Númerið er gefið út af sendanda þannig að hægt er að vísa í það og tengja önnur samskipti við þetta skjal. | +<cbc:ID> |  |
| ts142-05 | 1..1 | Útgáfudagur greiðslutilkynningar | Sá dagur sem greiðslutilkynningin sjálf er gefin út sem er ekki endilega sá sami og dagsetning greiðslu en má ekki vera fyrr.[[2]](#footnote-2) | +<cbc:IssueDate> |  |
| ts142-06 | 0..1 | Útgáfutími greiðslutilkynningar | Tíminn þegar greiðslutilkynning er gefin út. | +<cbc:IssueTime> |  |
| ts142-07 | 1..1 | Mynt upphæða | Sú mynt sem allar upphæðir greiðslutilkynninga eru í. Það má vera hvaða mynt sem er. | +<cbc:DocumentCurrencyCode> |  |
| ts142-08 | 1..1 | Upphæð greiðslu | Sú upphæð sem greidd er og verið er að tilkynna. | +<cbc:TotalPaymentAmount> | currencyID |
| ts142-09 | 0..1 | Tilvísun greiðanda | Tilvísun í greiðsluna, útgefin af greiðanda. | +<cbc:PayerReference> |  |
| ts142-10 | 0..1 | Tilvísun viðtakanda greiðslu | Tilvísun sem viðtakandi greiðslu hefur óskað eftir að greiðandi gefi upp með greiðslu,t.d. í reikningi. | +<cbc:InvoicingPartyReference> |  |
|  | 1..1 |  |  | +<cac:AccountingCustomerParty> |  |
|  | 1..1 |  |  | ++<cac:Party> |  |
| ts142-11 | 1..1 | Rafrænt póstfang greiðanda | Það rafræna póstfang sem viðtakandi má nota til að hafa samskipti til baka. | +++<cbc:EndpointID> | schemeID |
|  | 1..1 |  |  | +++<cac:PartyName> |  |
| ts142-12 | 1..1 | Nafn greiðanda | Nafn þess sem greiðir. | ++++<cbc:Name> |  |
|  |  |  |  | +++</cac:PartyName> |  |
|  | 1..1 |  |  | +++<cac:PartyLegalEntity> |  |
| ts142-13 | 1..1 | Kennitala greiðanda | Kennitala greiðanda eða það lögskráningar- númer sem við á ef greiðandi er ekki íslenskur. | ++++<cbc:CompanyID> | schemeID |
|  |  |  |  | +++</cac:PartyLegalEntity> |  |
|  |  |  |  | ++</cac:Party> |  |
|  |  |  |  | +</cac:AccountingCustomerParty> |  |
|  | 1..1 |  |  | +<cac:AccountingSupplierParty> |  |
|  | 1..1 |  |  | ++<cac:Party> |  |
| ts142-14 | 1..1 | Rafrænt póstfang seljanda | Það rafræna póstfang sem greiðslutilkynningin er send á. | +++<cbc:EndpointID> | schemeID |
|  | 1..1 |  |  | ++++<cac:PartyName> |  |
| ts142-15 | 1..1 | Nafn seljanda | Nafn seljanda. | ++++<cbc:Name> |  |
|  |  |  |  | +++</cac:PartyName> |  |
|  | 1..1 |  |  | +++<cac:PartyLegalEntity> |  |
| ts142-16 | 1..1 | Kennitala seljanda | Kennitala seljanda. | ++++<cbc:CompanyID> | schemeID |
|  |  |  |  | +++</cac:PartyLegalEntity> |  |
|  |  |  |  | ++</cac:Party> |  |
|  |  |  |  | +</cac:AccountingSupplierParty> |  |
|  | 1..1 |  |  | +<cac:PayeeParty> |  |
|  | 1..1 |  |  | +++<cac:Party Identification> |  |
| ts142-17 | 1..1 | Kenni viðtakanda | Kenni viðtakanda greiðslu. | ++++<cbc:ID> | schemeID |
|  |  |  |  | +++</cac:Party Identification> |  |
|  | 1..1 |  |  | ++++<cac:PartyName> |  |
| ts142-18 | 1..1 | Nafn viðtakanda | Nafn viðtakanda greiðslu. | ++++<cbc:Name> |  |
|  |  |  |  | +++</cac:PartyName> |  |
|  |  |  |  | +</cac:PayeeParty > |  |
|  | 1..1 |  |  | +<cac:PaymentMeans> |  |
| ts142-19 | 1..1 | Greiðslumáti | Sá máti sem notaður er til að greiða auðkenndur með kóta samkvæmt skilgreiningu í kafla 4.10. | ++<cbc:PaymentMeansCode> |  |
| ts142-20 | 0..1 | Tilvísun greiðslu | Tilvísun sem kemur fram með greiðslunni og viðtakandi getur notað til að þekkja hana í greiðslukerfum. | ++<cbc:PaymentID> |  |
|  | 1..1 |  |  | ++<cac:PayeeFinancialAccount> |  |
| ts142-21 | 1..1 | Reikningsnúmer | Númer þess reiknings sem greitt er inn á. | +++<cbc:ID> |  |
|  | 1..1 |  |  | +++<cac:FinancialInstitutionBranch> |  |
| ts142-22 | 1..1 | Útibú | Númer útibús fjármálastofnunar þar sem reikningurinn er. | ++++<cbc:ID> |  |
|  |  |  |  | +++++<cac:FinancialInstitution> |  |
| ts142-23 |  | Fjármálastofnun | Auðkenni fjármálastofnunnar. Yfirleitt gefið með BIC (SWIFT) kóta. | ++++++<cbc:ID> |  |
|  |  |  |  | +++++</cac:FinancialInstitution> |  |
|  |  |  |  | +++</cac:FinancialInstitutionBranch> |  |
|  |  |  |  | ++</cac:PayeeFinancialAccount> |  |
|  |  |  |  | +</cac:PaymentMeans> |  |
|  | 1..n |  |  | +<cac:RemittanceAdviceLine> |  |
| ts142-24 | 1..1 | Númer línu |  | ++<cbc:ID> |  |
| ts142-25 | 1..1 | Upphæð línu | Sú upphæð sem heildargreiðslan hækkar eða lækkar um vegna þess skjals sem greiðslulínan byggir á. Reiknings- eða kreditreikningsnúmer. Þarf ekki að vera sama upphæð og heildarupphæð þess skjals. | ++<cbc:BalanceAmount> | currencyID |
| ts142-26 | 0..1 | Tilvísun seljanda | Tilvísun sem seljandi gefur út og óskar eftir að vísað sé í við greiðslu. | ++<cbc:InvoicingPartyReference> |  |
|  | 0..1 |  |  | ++<cac:BuyerCustomerParty> |  |
|  | 0..1 |  |  | +++<cac:Party> |  |
|  | 0..1 |  |  | ++++<cac:PartyIdentification> |  |
| ts142-27 | 1..1 | Kenni kaupanda | Kenni þess sem viðkomandi skjal er gefið út á sem koma skal fram í eigindum. Yfirleitt kennitala. | +++++<cbc:ID> | schemeID |
|  |  |  |  | ++++</cac:PartyIdentification> |  |
|  | 0..1 |  |  | ++++<cac:PartyName> |  |
| ts142-28 | 0..1 | Nafn kaupanda | Nafn þess sem viðkomandi skjal er gefið út á. | +++++<cbc:Name> |  |
|  | 0..1 |  |  | ++++</cac:PartyName> |  |
|  |  |  |  | +++</cac:Party> |  |
|  |  |  |  | ++</cac:BuyerCustomerParty> |  |
|  | 1..1 |  |  | ++<cac:DocumentReference> |  |
| ts142-29 | 1..1 | Númer skjals | Númer þess skjals sem vísað er í. Númer reiknings eða kreditreiknings. | +++<cbc:ID> |  |
| ts142-30 | 0..1 | Útgáfudagur skjals | Sú dagsetning sem kemur fram í viðkomandi skjali sem útgáfudagur þess. | +++<cbc:IssueDate> |  |
| ts142-31 | 1..1 | Tegundarkóti skjals | Tegund skjals auðkennd með kóta. | +++<cbc:DocumentTypeCode> |  |
| ts142-32 | 0..1 | Tegundarheiti skjals | Tegund skjals með texta og skal vera í samræmi við tegundarkóta. | +++<cbc:DocumentType> |  |
|  |  |  |  | ++</cac:DocumentReference> |  |
|  |  |  |  | +</cac:RemittanceAdviceLine> |  |
|  |  |  |  | </RemittanceAdvice> |  |

## Reglur

Eftirfarandi reglur gilda um einstök skjöl sem gerð eru samkvæmt þessari tækniforskrift.

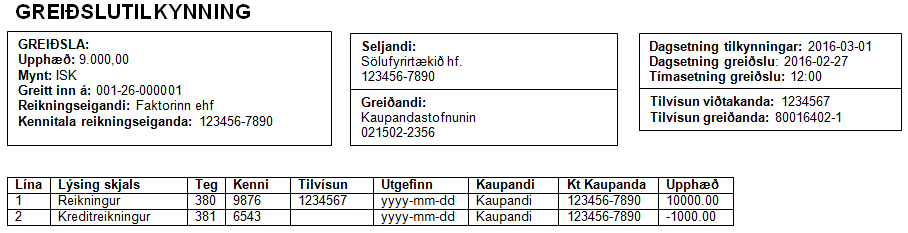
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Regla** | **Kenni** | **Vægi** |
| Upphæð greiðslu (ts142-08) skal ekki vera lægri en núll | rts142-01 | krafa |
| Myntkóði upphæðar greiðslu skal vera sá sami og mynt greiðslutilkynningar(ts142-07) | rts142-03 | krafa |
| Upphæð greiðslu (ts142-08) skal jöfn samtölu uppæða lína (ts142-26) | rts142-03 | krafa |
| Auðkenni skjalategundar(ts142-02)skal vera urn:fdc:stadlar.is:trns:grtilk:1.0 | rts142-04 | krafa |
| Auðkenni tækniforskriftar (ts142-02)skal vera urn:fdc:stadlar.is:profile:ts142:1.0 | rts142-05 | krafa |
| Allar línur skulu hafa tilvísun í skjal þar sem fram kemur númer skjals (ts142-29) og tegundarkóti skjals (ts142-31) | rts142-06 | krafa |
| Tegundarkóti (ts142-31) skjals skal vera samkvæmt leyfðum kótalista | rts142-07 | krafa |
| Númer bankareiknings (ts142-22) skal koma fram ef greiðslumáti er millifærsla, ts142-19 = 42 | rts142-08 | krafa |
| Ef greiðslumáti er millifærsla, ts142-19 = 42 þá skal reikningsnúmer (ts142-22) vera 12 tölustafir | rts142-09 | krafa |
| Númer bankareiknings (ts142-22) skal koma fram ef greiðslumáti er SWIFT, ts142-19 = 30 | rts142-10 | krafa |

# Innihald greiðslutilkynningar

Eftirfarandi greinar fjalla um einstaka hluta rafræna skeytisins og lýsa því hvernig upplýsingarnar eru settar fram í skeytinu. Þessar lýsingar byggja á skilgreiningu skeytisins í kafla 3 og ef um mismun er ræða gildir sú skilgreining.

Lýst er hvaða tög eru notuð í einstaka tilvikum og hvernig. Þegar um er að ræða tög sem innihalda kóta eða kenni þá eru sýnd eigindi sem segja til um hvaða kótalistar eða kennakerfi eru notuð. Fjallað er um kótalista og kennakerfi í grein 4.1. Í texta þessarar tækniforskriftar er vísað í sýnidæmi til stuðnings textanum. Gætið þess að sýnidæmi eru eingöngu til skýringar og leiðbeiningar (informative) meðan texti þessarar tækniforskriftar er ákvarðandi (normative) um innihald yfirlita.

Eftirfarandi mynd sýnir dæmi um framsetningu á innihaldi greiðslutilkynningar.



Skýring á töflum:

Í hverjum kafla er tafla sem sýnir þær breytur sem notaðar eru í viðkomandi samhengi. Skilgreining á dálkum eru eftirfarandi.

Tag: Staðsetning á breytum í UBL 2.1 skeytastaðlinum. Tögin eru ekki sýnd á tæmandi hátt miðað við skeytastaðal heldur einungis til skýringar. Í því felst að ekki eru alltaf sýndir þeir klasar sem tögin eru í og skal endanleg uppsetning byggja á UBL 2.1 staðlinum.

Heiti: Stutt heiti breytunnar. Heitið er samkvæmt fullri skilgreiningu á uppbyggingu skjalsins í kafla 3 og getur verið stytting á því.

Tíðni: Segir fyrir um hversu oft breytur skulu eða mega koma fram í skjalinu. Framsetning á tíðni í skeytastaðli (cardinality) getur verið á annan hátt. Dæmi: tag sem hefur tíðnina 1..1 í skeytastaðli getur í raun verið valkvætt ef klasinn sem það er í er 0..1. Tíðni þeirrar breytu í þessum dálki er þá sett sem valkvætt, 0..1.

Númer: Auðkennisnúmer fyrir breytuna.

## Númer greiðslutilkynningar

Í greiðslutilkynningu skal að koma fram númer sem auðkennir greiðslutilkynninguna sjálfa.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:ID>123</cbc:ID> | Númer | 1..1 | ts142-01 |

## Útgáfudagur og tími

Í greiðslutilkynningu skal að koma fram dagsetning útgefinnar tilkynningar. Dagsetning skal vera til samræmis við dagsetningu greiðslunnar sjálfrar. Ekki skal því nota greiðslutilkynningu til að tilkynna fyrirhugaðar greiðslur. Valfrjálst er að gefa upp útgáfutíma greiðslutilkynningarinnar en þá skal tímasetning ekki vera fyrr en eiginleg greiðsla fer fram. Sjá kafla 5.5 um form dagsetninga og tíma.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:IssueDate>2019-01-01</cbc:IssueDate> | Útgáfudagur | 1..1 | ts142-05 |
| <cbc:IssueTime>13:00:00</cbc:IssueTime> | Útgáfutími | 0..1 | ts142-06 |

## Gjaldmiðill greiðslutilkynningar

Allar upphæðir í greiðslutilkynningu eru í einni og sömu myntinni og þeirri sömu og greiðslan er í. Myntin er gefin upp í eftirfarandi tagi. Sé um að ræða greiðslu á reikningum sem eru í annarri mynt þá þarf viðtakandi að sjá um afstemmingu með tilliti til gengis.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cac:DocumentCurrencyCode listID="ISO 4217 Alpha">**ISK**</cac:DocumentCurrencyCode> | Greiðslumynt | 1..1 | ts142-07 |

Nauðsynlegt er, skv. högun UBL, að setja kóta myntar sem eigindi í öllum stökum sem birta upphæðir. Í greiðslutilkynningu þarf að gæta þess að sá kóti sé alltaf hinn sami og gjaldmiðill greiðslutilkynningarinnar.

## Upphæð greiðslu

Sú upphæð sem greidd er inn á reikning viðtakanda í þeirri mynt sem greiðslan er í. Upphæðin skal vera jöfn samtölu upphæða í línum greiðslutilkynningarinnar.

Ef verið er að greiða reikninga sem gefnir eru út í annarri mynt þá sýnir greiðslutilkynningin upphæðina eins og hún er eftir umreikning í greiðslumynt með því gengi sem greiðandi notaði. Þeir útreikningar eru ekki sýndir í rafrænni greiðslutilkynningu.

Ef upphæð greiðslu er jafnt og núll, t.d. þegar reikningi er jafnað móti kredit, skal ekki senda greiðslutilkynningu.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:TotalPaymentAmount currencyID="ISK">**9000.00**</cbc:TotalPaymentAmount> | Upphæð greiðslu | 1..1 | ts142-08 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Regla** | **Kenni** | **Vægi** |
| Upphæð greiðslu (ts142-08) skal ekki vera lægri en núll | rts142-01 | krafa |
| Myntkóti upphæðar greiðslu skal vera sá sami og mynt greiðslutilkynningar(ts142-07) | rts142-02 | krafa |
| Upphæð greiðslu (ts142-08) skal jöfn samtölu uppæða lína (ts142-26) | rts142-03 | krafa |

## Tilvísun greiðanda

Greiðandi getur sett inn tilvísun fyrir greiðsluna sem viðtakandi getur notað í samskiptum síðar til að rekja greiðsluna í kerfum greiðanda eða banka.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:PayerReference>**654321**</cbc:PayerReference> | Tilvísun greiðanda | 0..1 | ts142-09 |

## Tilvísun seljanda

Greiðandi getur sett inn tilvísun sem viðtakandi greiðslunnar gaf út þegar hann óskaði eftir greiðslu. Sé þessi tilvísun gefin hér í haus greiðslutilkynningarinnar þá gildir hún fyrir greiðsluna í heild. Sé verið að vísa í tilvísanir sem viðtakandi gaf út fyrir einstaka reikninga þá skal vísað í þær í línum.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:InvoicingPartyReference>  **654321**</cbc:InvoicingPartyReference> | Tilvísun seljanda | 0..1 | ts142-10 |

## Greiðandi

Í þessum hluta greiðslutilkynningar eru birtar upplýsingar um þann aðila sem greiddi þá upphæð sem greiðslutilkynningin fjallar um og er eigandi þess bankareiknings sem greitt er frá. Oft er þetta sami aðili og kaupandinn en í tilvikum þar sem miðlægur aðili sér um greiðslur fyrir marga (samstæður) þá er þetta sá aðili. Upplýsingar um hver kaupandinn er eru þá gefnar í línum greiðslutilkynningarinnar.

### Rafrænt póstfang

Mögulegt er að setja inn auðkenni fyrir rafrænt póstfang (EndpointID) sem sent er frá. Algengt er að nota t.d. íslenskar kennitölur eða GLN staðsetningarkenni. Gefa skal upp schemaID samkvæmt EAS kótalistanum til að segja til um úr hvaða kennakerfi kennið er. Dæmi: ef kennið sem er notað er íslensk kennitala þá er það upplýst með því að setja schemaID = 0196. Sjá nánar kafla 5 um kóta og kenni.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:EndpointID  schemeID="0196">**1234567890**</cbc:EndpointID> | Rafrænt póstfang greiðanda | 1..1 | ts142-11 |

### Nafn greiðanda

Nafn þess aðila sem greiðir og er þar með eigandi þess bankareiknings sem greitt var frá.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cac:PartyName> |  |  |  |
| <cbc:Name>**Kaupandastofnunin**</cbc:Name> | Nafn greiðanda | 1..1 | ts142-12 |

### Kennitala greiðanda

Kennitala greiðanda skal vera sama kennitala og eiganda þess reiknings sem greitt er frá enda telst sá aðili vera sá hinn sami. Athuga skal að þó svo að hér geti verið um að ræða sömu kennitölu og gefin er í rafrænu póstfangi þá þjóna þær mismunandi tilgangi og koma því ekki í stað hvor annarrar.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cac:PartyLegalEntity> |  |  |  |
| <cbc:CompanyID  schemeID="0196">**5402697509**</cbc:CompanyID> | Kennitala greiðanda | 1..1 | ts142-13 |
| </cac:PartyLegalEntity> |  |  |  |

Gefa skal upp schemaID sem segir til um hver sé útgefandi auðkennisins sem notað er. Sjá kafla 5.1.

## Seljandi

Í þessum hluta greiðslutilkynningar eru birtar upplýsingar um seljanda.

### Rafrænt póstfang

Mögulegt er að setja inn auðkenni fyrir rafrænt póstfang (EndpointID) sem sent er til. Algengt er að nota t.d. íslenskar kennitölur eða GLN staðsetningarkenni. Gefa skal upp schemaID samkvæmt EAS kótalistanum til að segja til um úr hvaða kennakerfi kennið er. Dæmi: ef kennið sem er notað er íslensk kennitala þá er það upplýst með því að setja schemaID = 0196. Sjá nánar kafla 5 um kóta og kenni.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:EndpointID schemeID="GLN">**1234567890124**</cbc:EndpointID> | Rafrænt póstfang seljanda | 1..1 | ts142-14 |

### Nafn seljanda

Nafn seljanda.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cac:PartyName> |  |  |  |
| <cbc:Name>**Sölufyrirtækið ehf.**</cbc:Name> | Nafn seljanda | 1..1 | ts142-15 |
| </cac:PartyName> |  |  |  |

### Kennitala seljanda

Kennitala greiðanda. Athuga skal að þó svo að hér geti verið um að ræða sömu kennitölu og gefin er í rafrænu póstfangi þá þjónar þær mismunandi tilgangi og koma því ekki í stað hvor annarrar.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cac:PartyLegalEntity> |  |  |  |
| <cbc:CompanyID  schemeID="0196">**5203092370**</cbc:CompanyID> | Kennitala seljanda | 1..1 | ts142-16 |
| </cac:PartyLegalEntity> |  |  |  |

## Viðtakandi greiðslu

Upplýsingar um eiganda þess reiknings sem greitt er inn á.

#### Kenni viðtakanda

Kenni sem nota má til að auðkenna viðtakanda greiðslu sem þá jafnframt er eigandi bankareiknings sem greitt er inn á. Yfirleitt er það kennitala viðtakanda.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cac:PartyIdentification> |  |  |  |
| <cbc:ID  schemeID="0196">**5203092370**</cbc:ID> | Kennitala viðtakanda | 1..1 | ts142-17 |
| </cac:PartyIdentification> |  |  |  |

#### Nafn viðtakanda

Nafn viðtakanda greiðslu.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cac:PartyName> |  |  |  |
| <cbc:Name>**Faktorinn ehf**</cbc:Name> | Nafn viðtakanda | 1..1 | ts142-18 |
| </cac:PartyName> |  |  |  |

## Greiðsluupplýsingar

Greiðsluupplýsingar eru settar í greiðslutilkynningu til að upplýsa seljanda um það hvert er greitt. Þetta er gert í tveimur þrepum. Fyrst tilgreinir greiðandi á hvaða máta greitt er, t.d. með millifærslu inn á bankareikning. Því er svo fylgt eftir með nánari upplýsingum sem eiga við þann greiðslumáta sem tilgreindur er. Í rafrænni greiðslutilkynningu er gert ráð fyrir að greiðandi noti annan af eftirfarandi greiðslumátum.

* Millifærsla RB.
* Millifærsla SWIFT.

Greiðslutilkynning styður ekki við greiðslur sem fara fram með notkun greiðslukröfu (greiðsluseðlum) því þar er greiðsluferlið ólíkt. Viðtakandi greiðslunnar ákveður við stofnun kröfunnar hvað skal greiða, ekki greiðandi. Því er ekki þörf á að greiðandi upplýsi viðtakanda um það.

Greiðslumátakótinn (ts142-19) tilgreinir hvaða greiðslumáta er um að ræða og stýrir því hvernig unnið er úr klasanum og hvaða upplýsingarnar eru birtar.

Greiðsluupplýsingar greiðslutilkynningar innihalda eftirfarandi breytur sem notaðar eru á mismunandi hátt eftir því hvaða greiðslumáta um er að ræða.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Lýsing** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:PaymentMeans> |  | 1..1 |  |
| <cbc:PaymentMeansCode></cbc:PaymentMeansCode> | Kóti greiðslumáta | 1..1 | ts142-19 |
| <cbc:PaymentID></cbc:PaymentID> | Tilvísun greiðslu | 0..1 | ts142-20 |
| <cac:PayeeFinancialAccount> |  | 1..1 |  |
| <cbc:ID></cbc:ID> | Númer reiknings | 1..1 | ts142-21 |
| <cac:FinancialInstitutionBranch> |  | 0..1 |  |
| <cbc:ID></cbc:ID> | Bankanúmer(BIC) | 0..1 | ts142-22 |
| <cac:FinancialInstitution> |  | 0..1 |  |
| <cbc:ID></cbc:ID> | Kenni fjármálastofnunar | 0..1 | ts142-23 |
| <cac:FinancialInstitution> |  |  |  |
| </cac:FinancialInstitutionBranch> |  |  |  |
| </cac:PayeeFinancialAccount> |  |  |  |
| </cbc:PaymentMeans> |  |  |  |

Einstaka greiðslumátum er nánar lýst í eftirfarandi greinum.

### Millifærsla RB

Greiðandi tilkynnir að greitt hafi verið inn á reikning með millifærslu gegnum millifærslukerfi RB (Reiknistofu bankanna) og eru greiðsluupplýsingar miðaðar við þarfir þess kerfis. Þegar um er að ræða millifærslur á milli tveggja íslenskra bankareikninga þá er greiðslukerfi RB ráðandi og er t.d. það kerfi sem er notað þegar gerðar eru millifærslur í gegnum netbanka eða með beintengingu við banka.

Númer bankareiknings skal gefið upp í samfelldum 12 stafa streng á eftirfarandi hátt:

bbbbhhnnnnnn

Þar sem:

bbbb – númer bankaútibús þar sem reikningurinn er, 4 tölustafir.

hh – höfuðbók, 2 tölustafir.

nnnnnn – númer reiknings, 6 tölustafir

Sem dæmi er tékkareikningur nr. 1 í Seðlabanka Íslands skrifaður 000126000001

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Lýsing** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:PaymentMeans> |  |  |  |
| <cbc:PaymentMeansCode>42</cbc:PaymentMeansCode> | Kóti greiðslumáta | 1..1 | ts142-19 |
| <cbc:PaymentID>gr12345</cbc:PaymentID> | Tilvísun greiðslu | 0..1 | ts142-20 |
| <cac:PayeeFinancialAccount> |  |  |  |
| <cbc:ID>123456789012</cbc:ID> | Innleggsreikningur | 1..1 | ts142-21 |
| </cac:PayeeFinancialAccount> |  |  |  |
| </cbc:PaymentMeans> |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Regla** | **Kenni** | **Vægi** |
| Númer bankareiknings (ts142-22) skal koma fram ef greiðslumáti er millifærsla, ts142-19 = 42 | rts142-08 | krafa |
| Ef greiðslumáti er millifærsla, ts142-19 = 42 þá skal reikningsnúmer (ts142-22) vera 12 tölustafir | rts142-09 | krafa |

### Millifærsla SWIFT

Greiðandi tilkynnir að hann hafi greitt tilgreinda upphæð með millifærslu inn á reikning viðtakanda með millifærslu í gegnum alþjóðlega SWIFT millifærslukerfið og eru greiðsluupplýsingar miðaðar við það kerfi. Innan Íslands er þetta millifærslukerfi yfirleitt ekki notað því RB millifærslukerfið er talið hagkvæmara. SWIFT millifærslukerfið er hinsvegar ráðandi þegar annar eða báðir bankareikningar (kröfuhafa og seljanda) eru í erlendum bönkum.

Dæmið gerir ráð fyrir að greitt sé með SWIFT millifærslukerfinu innan Evrópu en þá eru eftirfarandi upplýsingar, sem koma fram í dæminu hér fyrir neðan, fullnægjandi.

IBAN = IS990001261234565203092370

BIC (SWIFT númer)= SISLISRE

Hér er númer bankareiknings gefið upp á IBAN formi og auðkennt með því að gefa upp eigindi númersins sem IBAN. Hægt er að nota SWIFT greiðslukerfið án þess að nota IBAN og fyrir millifærslur inn á reikninga í sumum löndum utan Evrópu getur þurft að gefa upp viðbótarupplýsingar s.s. „routing“ númer, heimilisföng ofl. Þar sem rafræn greiðslutilkynning miðast við viðskipti innan Evrópu þá er slíkum upplýsingum ekki lýst hér og þurfa viðskiptaaðilar að útfæra þær tvíhliða.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Lýsing** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:PaymentMeans> |  |  |  |
| <cbc:PaymentMeansCode  30</cbc:PaymentMeansCode> | Kóti greiðslumáta | 1..1 | ts142-19 |
| <cac:PayeeFinancialAccount> |  |  |  |
| <cbc:ID>IS12345678901234567890125</cbc:ID> | Númer reiknings | 1..1 | ts142-21 |
| <cac:FinancialInstitutionBranch> |  |  |  |
| <cbc:ID>SISLISRE</cbc:ID> | Bankanúmer (BIC, SWIFT númer) | 0..1 | ts142-23 |
| </cac:FinancialInstitutionBranch> |  |  |  |
| </cac:PayeeFinancialAccount> |  |  |  |
| </cbc:PaymentMeans> |  |  |  |

Sé um að ræða greiðsluupplýsingar þar sem greitt er í gegnum SWIFT kerfið inn á íslenskan bankareikning skal gefa upp reikningsnúmer íslenska reikningsins á IBAN formi.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Regla** | **Kenni** | **Vægi** |
| Númer bankareiknings (ts142-22) skal koma fram ef greiðslumáti er SWIFT, ts142-19 = 30 | rts142-10 | krafa |

## Línur greiðslutilkynningar

Línur í greiðslutilkynningu gefa sundurliðun á því hvaða reikningar, kreditreikningar eða önnur skjöl eru tekin með í útreikningi á upphæð greiðslunnar. Alltaf skal vera a.m.k. ein lína í greiðslutilkynningu.

### Númer línu

Númer línu í greiðslutilkynningu er lesið úr eftirfarandi tagi í XML skeytinu.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cac:RemittanceAdviceLine> |  |  |  |
| <cbc:ID>**1**</cbc:ID> |  | 1..1 | ts142-24 |

### Upphæð línu

Sú upphæð sem greidd er vegna þess skjals (reiknings, kreditreiknings eða annars skjals) sem vísað er til í línunni. Sé þetta ekki sama upphæð og skjalið sjálft hljóðar upp á eða viðtakandi hefur á skrá í sínum kerfum þá telst þetta vera hlutagreiðsla eða umframgreiðsla, eftir því sem við á. Afstemming og uppgjör á þeim mismun er utan viðfangs greiðslutilkynningarinnar. Sé það skjal sem vísað er í til lækkunar, t.d. þegar um er að ræða kreditreikning, þá skal upphæðin skráð sem mínustala.

Ef verið er að greiða reikninga sem gefnir hafa verið út í annarri mynt þá sýnir greiðslutilkynningin upphæðina eins og hún er eftir umreikning í greiðslumynt með því gengi sem greiðandi notaði. Þeir útreikningar eru ekki sýndir í rafrænni greiðslutilkynningu.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:BalanceAmount  currencyID="ISK">10000</cbc:BalanceAmount> | Upphæð línu | 1..1 | ts142-25 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Regla** | **Kenni** | **Vægi** |
| Myntkóti upphæðar skal vera sá sami og mynt greiðslutilkynningar. |  |  |

### Tilvísun seljanda

Tilvísun sem seljandi gaf út með viðkomandi skjali og óskar eftir að greiðandi endurtaki með greiðslunni til að auðvelda afstemmingu. Í reikningi þá er þetta tilvísun greiðslu (svæði BT-83 sbr. TS 236:2018).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:InvoicingPartyReference>  6543215</cbc:InvoicingPartyReference> | Tilvísun seljanda | 0..1 | ts142-26 |

### Kaupandi

Upplýsingar um þann aðila sem viðkomandi skjal er stílað á. Séu allar línur vegna sama aðila og jafnframt er greiðandi þá má sleppa þessum upplýsingum úr línunum. Sé þörf á að gefa þennan aðila upp fyrir eina línu skal gefa upp fyrir allar.

#### Kenni kaupanda

Kenni sem nota má til að auðkenna kaupandann. Yfirleitt er það kennitala.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cac:PartyIdentification> |  |  |  |
| <cbc:ID schemeID="0196">1235467890</cbc:ID> | Kenni kaupanda | 1..1 | ts142-27 |
| </cac: PartyIdentification > |  |  |  |

Gefa skal upp í eigindum úr hvaða kótakerfi auðkennið er. Sé það íslensk kennitala þá skal nota 0196.

#### Nafn Kaupanda

Nafn þess aðila sem viðkomandi skjal var gefið út á. Til dæmis sá aðili sem keypti það sem er reikningsfært.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cac:PartyName> |  |  |  |
| <cbc:Name>**Kaupandi A**</cbc:Name> | Nafn kaupanda | 0..1 | ts142-28 |
| </cac:PartyName> |  |  |  |

### Tilvísun í skjal

Upplýsingar um það skjal sem viðkomandi lína í greiðslutilkynningu tengist.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cac:DocumentReference> |  |  |  |
| <cbc:ID>6543</cbc:ID> | Númer skjals | 1..1 | ts142-29 |
| <cbc:IssueDate>2018-12-01</cbc:IssueDate> | Útgáfudagur skjals | 0..1 | ts142-30 |
| <cbc:DocumentTypeCode>380</cbc:DocumentTypeCode> | Tegundarkóti skjals | 1..1 | ts142-31 |
| <cbc:DocumentType>Reikningur</cbc:DocumentType> | Tegundarheiti skjals | 0..1 | ts142-32 |
| </cac:DocumentReference> |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Regla** | **Kenni** | **Vægi** |
| Allar línur skulu hafa tilvísun í skjal þar sem fram kemur númer skjals (ts142-29) og tegundarkóti skjals (ts142-31). | rts142-06 | krafa |
| Tegundarkóti (ts142-31) skjals skal vera samkvæmt leyfðum kótalista. | rts142-07 | krafa |

#### Númer skjalsins

Númer skjalsins sem lína greiðslutilkynningar tengist. Til dæmis númer reiknings eða númer kreditreiknings.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:ID>6543</cbc:ID> | Númer skjals | 0..1 | ts142-29 |

#### Útgáfudagur skjalsins

Útgáfudagur skjalsins sem vísað er í t.d. útgáfudagur reiknings.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:IssueDate>2016-01-25</cbc:IssueDate> | Útgáfudagur skjals | 0..1 | ts142-30 |

#### Tegund og lýsing skjals

Tegund þess skjals sem vísað er til. Hægt er að vísa til tegundarinnar sem kóta og með nafni eða lýsingu.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Heiti** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:DocumentTypeCode>380</cbc:DocumentTypeCode> | Tegundarkóti skjals | 0..1 | ts142-31 |
| <cbc:DocumentType>Reikningur</cbc:DocumentType> | Tegundarheiti skjals | 0..1 | ts142-32 |

Kótar sem eru notaðir skulu vera sömu kótar og notaðir eru í hinu útgefna skjali. Sjá nánar kafla. 5.4

## Stýribreytur

Rafræn greiðslutilkynning inniheldur nokkrar breytur í haus skjals sem að jafnaði eru ekki birtar notanda en eru notaðar til að stýra skjalinu. Eftirfarandi breytur eru notaðar.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tag** | **Skýring** | **Tíðni** | **Númer** |
| <cbc:UBLVersionID> | Sú útgáfa UBL sem skeytið byggist á. Þetta er alltaf útgáfa 2.1. | 1..1 | ts142-01 |
| <cbc:CustomizationID> | Vísar til þess að skeytið byggist á skilgreiningum Staðlaráðs Íslands.  urn:fdc:stadlar.is:trns:grtilk:1.0 | 1..1 | ts142-02 |
| <cbc:ProfileID> | Vísar í þá tækniforskrift sem greiðslutilkynningin er hluti af og er gildi þessarar breytu í öllum tilvikum eftirfarandi:  urn:fdc:stadlar.is:profile:ts142:1.0 | 1..1 | ts142-03 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Regla** | **Kenni** | **Vægi** |
| Auðkenni skjalategundar (ts142-02) skal vera urn:fdc:stadlar.is:trns:grtilk:1.0 | rts142-04 | krafa |
| Auðkenni tækniforskriftar (ts142-02) skal vera urn:fdc:stadlar.is:profile:ts142:1.0 | rts142-05 | krafa |

# Stoðupplýsingar

## Auðkenni aðila

Hægt er að nota mismunandi kennakerfi (identifiers scheme) til að auðkenna aðila. Hægt er að auðkenna úr hvaða kennakerfi það kenni sem er notað, byggir á. Dæmi: íslensk kennitala er eitt kennakerfi. Ef aðili í rafrænum reikningi er auðkenndur með íslenskri kennitölu þá er hægt að gera á henni vartölupróf ef það kemur fram í eigindum að um íslenska kennitölu er að ræða.

Notuð eru eigindin schemeID og er kennakerfið auðkennt með kóta úr ICD kótalistanum. schemeID fyrir íslenska kennitölu er 0196. Fyrir GLN kenni er það 0088.

## Rafrænt póstfang

Hægt er að nota mismunandi kerfi (scheme) til að auðkenna rafrænt póstfang.

Notuð eru eigindin schemeID og er kennakerfið auðkennt með kóta úr EAS kótalistanum. schemeID fyrir íslenska kennitölu eru þau sömu og í ICD listanum þ.e. 0196. Fyrir GLN kenni er það 0088.

## Myntkótar

Í eigindum allra upphæða rafræns reiknings þarf að koma fram í hvaða mynt upphæðin er. Þetta er gert þó svo að mynt reikningsins sé skráð í haus reikningsins. Gjaldmiðlakótar eru samkvæmt kótatöflu ISO 4217.

Kótar helstu gjaldmiðla eru:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kóti** | **Nafn myntar** |
| ISK | Íslensk króna |
| EUR | Evra (Euro) |
| GBP | Breskt sterlingspund |
| USD | Bandaríkjadalur |
| DKK | Dönsk króna |
| NOK | Norsk króna |
| SEK | Sænsk króna |
| JPY | Japanskt jen |
| CAD | Kanadadalur |

## Tegund skjals

Kótar fyrir tegund skjals byggjast á tegund skjals í reikningi og kreditreikningi. Kótar byggja á UNECE 1001. Eftirfarandi kótar eru leyfðir.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kóti** | **Tegund skjals** |
| 380 | Reikningur |
| 381 | Kreditreikningur |

## Form dagsetninga og tíma

Í UBL eru dagsetningar og tímar alltaf gefnar upp samkvæmt staðlinum ISO 8601:2004.

Dagsetningar skal gefa á forminu aaaa-mm-dd. Nota skal stutt strik (mínus, hyphen, askii 45). Fylla skal í öll sæti með núlli. Dæmi: 1. apríl 2019 er skrifuð 2019-04-01.

Tíma skal gefa samkvæmt 24 tíma klukku niður á sekúndu og aðgreina með tvípunkti. Fylla skal í öll sæti með núlli. Dæmi: Tímasetningin 7 mínútur yfir 9 að morgni er skrifuð 09:07:00.

Sé þörf á að gefa upp tímasvæði vísast í skilgreiningar UBL.

## Stoðskjöl

Til stuðnings tækniforskrift þessari hafa verið unnin ýmis fylgiskjöl sem eru aðgengileg gegnum UT vefinn www.ut.is.

## Sannprófun

Sannprófun greiðslutilkynningar (e. validation) er tæknileg aðgerð sem yfirfer einstök atriði tilkynningarinnar og sannprófar að hún sé rétt gerð. Sú sannprófunarleið sem beita skal með þessari tækniforskrift fylgir aðferðafræði ÍST EN 16931:2017. Þær skilgreiningar sem lýst hefur verið í þessu skjali eru lagðar til grundvallar sannprófunum. Til þess að auðvelda prófanir hafa þessar skilgreiningar verið settar fram í svokölluðum skematrónum.

Greiðslutilkynning er fyrst sannprófuð með því að nota skema fyrir UBL 2.1 skeytið Remittance Advice. Þessi prófun staðfestir hvort rafræna skjalið sé rétt uppbyggt samkvæmt skeytastaðlinum UBL.

Viðskiptareglur greiðslutilkynningar eru prófaðar með því að nota sematrónur sem gefnar hafa verið út samhliða þessari tækniforskrift.

## XML dæmi

Eftirfarandi XML dæmi er notað til grundvallar umfjöllun í þessari tækniforskrift:

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>

<RemittanceAdvice xmlns="urn:oasis:names:specification:ubl:schema:xsd:RemittanceAdvice-2" xmlns:cac="urn:oasis:names:specification:ubl:schema:xsd:CommonAggregateComponents-2" xmlns:cbc="urn:oasis:names:specification:ubl:schema:xsd:CommonBasicComponents-2" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:oasis:names:specification:ubl:schema:xsd:RemittanceAdvice-2">

<cbc:UBLVersionID>2.1</cbc:UBLVersionID>

<cbc:CustomizationID>urn:fdc:stadlar.is:trns:grtilk:1.0</cbc:CustomizationID>

<cbc:ProfileID>urn:fdc:stadlar.is:profile:ts142:1.0</cbc:ProfileID>

<cbc:ID>123</cbc:ID>

<cbc:IssueDate>2019-01-01</cbc:IssueDate>

<cbc:IssueTime>13:00:00</cbc:IssueTime>

<cbc:DocumentCurrencyCode>ISK</cbc:DocumentCurrencyCode>

<cbc:TotalPaymentAmount currencyID="ISK">9000</cbc:TotalPaymentAmount>

<cbc:PayerReference>654321</cbc:PayerReference>

<cbc:InvoicingPartyReference>6543215</cbc:InvoicingPartyReference>

<cac:AccountingCustomerParty>

<cac:Party>

<cbc:EndpointID schemeID="0196">1234567890</cbc:EndpointID>

<cac:PartyName>

<cbc:Name>Kaupandastofnunin</cbc:Name>

</cac:PartyName>

<cac:PartyLegalEntity>

<cbc:CompanyID schemeID="0196">4102697509</cbc:CompanyID>

</cac:PartyLegalEntity>

</cac:Party>

</cac:AccountingCustomerParty>

<cac:AccountingSupplierParty>

<cac:Party>

<cbc:EndpointID schemeID="0088">1234567890124</cbc:EndpointID>

<cac:PartyName>

<cbc:Name>Sölufyrirtækið hf.</cbc:Name>

</cac:PartyName>

<cac:PartyLegalEntity>

<cbc:CompanyID schemeID="0196">5203092370</cbc:CompanyID>

</cac:PartyLegalEntity>

</cac:Party>

</cac:AccountingSupplierParty>

<cac:PayeeParty>

<cac:PartyIdentification>

<cbc:ID schemeID="0196">3234567890</cbc:ID>

</cac:PartyIdentification>

<cac:PartyName>

<cbc:Name>Faktorinn ehf</cbc:Name>

</cac:PartyName>

</cac:PayeeParty>

<cac:PaymentMeans>

<cbc:PaymentMeansCode>42</cbc:PaymentMeansCode>

<cbc:PaymentID>gr12345</cbc:PaymentID>

<cac:PayeeFinancialAccount>

<cbc:ID>123456789012</cbc:ID>

</cac:PayeeFinancialAccount>

</cac:PaymentMeans>

<cac:RemittanceAdviceLine>

<cbc:ID>1</cbc:ID>

<cbc:BalanceAmount currencyID="ISK">10000</cbc:BalanceAmount>

<cbc:InvoicingPartyReference>6543215</cbc:InvoicingPartyReference>

<cac:BuyerCustomerParty>

<cac:Party>

<cac:PartyIdentification>

<cbc:ID schemeID="0196">1234567890</cbc:ID>

</cac:PartyIdentification>

<cac:PartyName>

<cbc:Name>Kaupandi A</cbc:Name>

</cac:PartyName>

</cac:Party>

</cac:BuyerCustomerParty>

<cac:DocumentReference>

<cbc:ID>6543</cbc:ID>

<cbc:IssueDate>2018-12-01</cbc:IssueDate>

<cbc:DocumentTypeCode>380</cbc:DocumentTypeCode>

<cbc:DocumentType>Reikningur</cbc:DocumentType>

</cac:DocumentReference>

</cac:RemittanceAdviceLine>

<cac:RemittanceAdviceLine>

<cbc:ID>2</cbc:ID>

<cbc:BalanceAmount currencyID="ISK">-1000</cbc:BalanceAmount>

<cbc:InvoicingPartyReference>6543215</cbc:InvoicingPartyReference>

<cac:BuyerCustomerParty>

<cac:Party>

<cac:PartyName>

<cbc:Name>Kaupandi B</cbc:Name>

</cac:PartyName>

<cac:PartyLegalEntity>

<cbc:CompanyID>2234567890</cbc:CompanyID>

</cac:PartyLegalEntity>

</cac:Party>

</cac:BuyerCustomerParty>

<cac:DocumentReference>

<cbc:ID>8544</cbc:ID>

<cbc:IssueDate>2018-12-15</cbc:IssueDate>

<cbc:DocumentTypeCode>381</cbc:DocumentTypeCode>

<cbc:DocumentType>Kreditreikningur</cbc:DocumentType>

</cac:DocumentReference>

</cac:RemittanceAdviceLine>

</RemittanceAdvice>

1. Þess er krafist að viðkomandi eigindi komi fram með taginu, sé tagið notað. [↑](#footnote-ref-1)
2. Miðað er við þann tíma þegar greiðslutilkynningin er mynduð út úr kerfum sendanda sem getur verið áður en skeytið er sent. [↑](#footnote-ref-2)