

Nordea

Saapuvat viitemaksut

Palvelukuvaus

Elokuu 2016



Sisällysluettelo

Viitteen käyttö laskutuksessa	2
Viitteen muodostaminen	2
Suomalainen viite.....	2
Kansainvälinen viite.....	2
Viitteen merkitseminen laskuun	3
Laskulomake	3
E-lasku	3
Viivakoodi ja QR-koodi.....	3
Viitemaksujen raportointi	3
Viitemaksut tiliotteella.....	3
Viitemaksujen tapahtumaluettelo.....	3
Tiedostomuodot	4
ISO 20022 camt.054-sanoma	4
Suomalainen KTL.....	4
Tiedostojen nouto	4
Eräsiirron aineistotyytit	4
Säilytysaika	5
Muita ohjeita.....	5
Nordean ohjeet	5
Finanssialan keskusliiton ohjeet.....	5
ISO 20022	5
XML-sanomakuvaus	6
KTL-tietuekuvaus	12

Viitteen käyttö laskutuksessa

Laskuttava yritys yksilöi asiakkailleen lähetettävät laskut viitenumerolla, jonka avulla maksu kohdistetaan avoimeen laskuun.

Viitteen voi muodostaa asiakasnumerosta ja laskun numerosta. Viitteenä voi käyttää pelkkää asiakasnumeroa, jos maksu toistuu samanlaisena ja kuittaa vanhinta saatavaa. Vuokrissa ja yhtiövastikkeissa viite voi olla huoneiston numero.

Suomalaiset pankit tarkistavat viitenumeron maksamisen yhteydessä suomalaisen ja kansainvälisen standardin mukaisesti. Jos viite noudattaa näitä standardeja, se raportoidaan viitteenä laskuttajalle. Jos viite ei noudata kumpaakaan standardia, se raportoidaan maksun viestinä.

Viitteen muodostaminen

Viitteeksi valitulle numerosarjalle lasketaan standardissa määritellyn laskentasäännön mukaan tarkiste, jotta sen oikeellisuus voidaan tarkistaa pankin tarjoamissa maksamisen palveluissa ja asiakkaan taloushallinnon järjestelmissä.

Suomalainen viite

Suomalaisen viitteen pitää olla sisältää vähintään 4 laskuttajan määrittelemää numeroa tai enintään 19 laskuttajan määrittelemää numeroa ja niille laskettu tarkiste.

Lyhyt viitenumero vähentää näppäilyvirheitä ja turhia välinollia tulee välttää.

Tarkistenumero lasketaan kertomalla laskuttajan määrittelemä numerosarja painoarvoilla 7,3,1 alkaen oikealta. Saadut tulot lasketaan yhteen ja summa vähennetään seuraavasta nolnaan päättyvästä luvusta. Erotus on tarkistenumero.

Suomalaisen viitenumeron rakenneohje on julkaistu Finanssialan keskusliiton teknisessä dokumentaatioissa.

Kansainvälinen viite

Kansainvälinen viite noudattaa ISO11649-määritystä, joka löytyy kansainvälisen standardointijärjestön (ISO) sivuilta. Suomalaiset pankit ovat laatineet kansainvälisen viitteen käyttöohjeen, joka on julkaistu Finanssialan keskusliiton teknisessä dokumentaatioissa.

Suomessa laskuttavien laskuttajien tulee muodostaa kansainvälinen viite suomalaisen viitenumeron pohjalta, jotta viitettä voidaan hyödyntää myös ainoastaan suomalaista viitettä tarkistavissa järjestelmissä.

Ulkomailla laskuttavien laskuttajien tulee merkitä laskuun tai maksulomakkeeseen viite kansainvälisessä muodossa. Sen yhteyteen tulee tulostaa ohje, että viite on ehdottomasti mainittava maksun yhteydessä.

Standardoidun viitteen käyttö muualla ei ole yhtä yleistä kuin Suomessa. ISO11649-standardin toivotaan kuitenkin tulevaisuudessa edistävän vastaavaa Suomessa ja muissa Nordea

pohjoismaissa omaksuttua käytäntöä yksilöidä laskut ensisijaisesti laskuttajan määrittelemällä viitteellä.

Ulkomailla maksettujen maksujen yhteydessä annettu viite välittyy kansainvälisissä maksujärjestelmissä useimmiten viestinä. Laskuttajan on tällöinkin helpompi kohdistaa maksu viitteellä kuin maksajan vapaasti määrittelemän viestin avulla, vaikka maksu ei kohdistuisikaan automaattisesti myyntireskontraan.

Viitteen merkitseminen laskuun

Laskulomake

Finanssialan keskusliiton julkaisemat oppaat ja lomakemallit sisältävät tarkat ohjeet viitteen tulostamisesta paperille tulostettuihin laskuihin ja tilisiirtolomakkeisiin.

E-lasku

E-laskussa viite on pakollinen ja se voi olla suomalaisen tai kansainvälisen standardin mukainen. Käytettävät tietoelementit on kuvattu Finvoice-standardin soveltamisohjeessa.

Viivakoodi ja QR-koodi

Viitteen on oltava lomakkeelle mahdollisesti tulostettavassa viivakoodissa tai QR-koodissa. Ohjeet löytyvät Finanssialan keskusliiton teknisestä dokumentaatiosta.

Viitemaksujen raportointi

Jotta maksut voidaan raportoida laskuttajalle viitemaksuina, tulee laskutukseen käytettävä tili määrittellä pankissa viitetiliksi.

Kun viitetilille maksetaan maksuja eri maksujärjestelmien kautta, maksajaa kehoitetaan näppäilemään viite maksun yhteydessä ja viitteen oikeellisuus tarkistetaan.

Laskuttaja valitsee viitemaksujen raportointitavan myyntireskontran päivitykseen käyttämänsä järjestelmän perusteella.

Viitemaksut tiliotteella

Viitteellä yksilöidyt maksut raportoidaan yksittäisinä panoina ja niiden korjaukset yksittäisinä ottoina tiliotteella. Laskuttaja valvoo myyntisaamisia tiliotteelta tai päivittää saapuvat viitemaksut tiliotteelta taloushallinnon järjestelmäänsä, joka kohdistaa maksut myyntireskontrassa oleviin avoimiin laskuihin.

Viitemaksujen tapahtumaluettelo

Yksittäiset viitemaksut toimitetaan erillisessä tiedostossa, jonka perusteella laskuttajan käyttämä järjestelmä kohdistaa maksut myyntireskontraan. Viitemaksujen tapahtumaluettelo-tiedosto muodostetaan kirjauspäivittäin.

Tiliotteella raportoidaan vain arvopäiväkohtaiset yhteissummat kirjauspäivittäin. Kausitiliote voi sisältää useita viitemaksujen yhteissummia, koska viitemaksut summataan ja ne sisältävä tiedosto muodostetaan kunkin kirjauspäivän päätteeksi.

Nordea

Tiedostomuodot

Viitemaksujen erillinen tapahtumaluettelo muodostetaan Nordean järjestelmässä laskuttajan valinnan mukaan joko xml-muotoisena tai ascii-tiedostona.

Xml-muotoinen tiedosto perustuu kansainvälisen standardointiorganisaation (ISO) julkaisemaan sanomakuvaukseen, camt.054.001.02.

Ascii-tiedosto noudattaa vanhaa suomalaisten pankkien määrittelemää tietuekuvausta, jonka tunnus on KTL.

ISO 20022 camt.054-sanoma

Camt.054-sanomalla voidaan raportoida sekä panoja että ottoja. Saapuvat viitemaksut voidaan päivittää sitä käyttäen suoraan myyntireskontraan.

Sanoma on kansainvälinen ja järjestelmätoimittajat maasta riippumatta voivat hyödyntää sitä ohjelmistokehityksessään. Standardi kattaa kansainväliset tarpeet ja sanomiin liittyvät kuvaukset ja soveltamisohjeet ovat vapaasti käytettävissä. Sanomien ylläpidosta ja uusien versioiden julkaisemisesta vastaa ISO.

Camt.054-sanomassa voidaan raportoida kaikki maksajan antamat SEPA-maksujen tiedot mukaan lukien AOS2-kuvauksen mukaisesti niputettujen laskujen ja hyvityslaskujen tiedot.

Kansainvälinen viite (ISO 11649), IBAN-muotoinen tilinumero ja SEPA-maksujen arkistointitunnus voidaan välittää täysimittaisena.

Tässä palvelukuvauksessa on kerrottu ne tietoelementit, joita Nordea käyttää muodostaessaan camt.054-sanoman viitetilille, jolle on määritelty summaus.

Suomalainen KTL

KTL-tietuekuvausta ei ole päivitetty vastaamaan SEPA-maksujen uusia tietoja tai tietojen muotomuutoksia. Tilinumerot ovat BBAN-muodossa eikä arkistointitunnusta voida välittää kokonaisuudessaan.

Vain suomalaisen standardin mukainen viite voidaan raportoida KTL-tietueen viitekentässä. Siksi Suomessa toimivien laskuttajien tulisi muodostaa kansainvälinen viite suomalaisen viitteen pohjalta.

KTL-tietueella ei raportoida laskuja ja hyvityslaskuja, jotka maksaja on maksanut SEPA AOS2-kuvauksen mukaisesti, vaikka laskut ja hyvityslaskut olisi yksilöity viitteellä.

Tiedostojen nouto

Viitemaksujen tiedosto muodostetaan kirjauspäivän päätteeksi ja se on noudettavissa eräsiirrosta viimeistään kello 03.00 kirjauspäivää seuraavana päivänä.

WebServices-yhteydellä noudettavan xml-tiedoston enimmäiskoko on 50 MB.

Eräsiirron aineistotyypit

NDCAMT54L	Xml-muotoinen viitemaksujen tiedosto
KTL	Ascii-muotoinen viitemaksujen tiedosto

Nordea

Säilytysaika

Saapuvien viitemaksujen tiedostoja säilytetään eräsiirrossa 18 kuukautta muodostamispäivästä lukien. Jo noudetun tiedoston voi hakea uudelleen säilytysaikana. Säilytysajan jälkeen viitemaksuja ei enää saa konekielisenä vaan pankki tekee uusinnat asiakkaan pyynnöstä paperille. Asiakkaan on varauduttava manuaalisen työn vaatimaan toimitusaikaan ja työstä perittävään palkkioon.

Muita ohjeita

Nordean ohjeet

Nordean internet-sivuilla on tiedostojen noutoa täydentäviä ohjeita ja viitelaskin, jonka avulla voi laskea suomalaisen ja kansainvälisen standardin viitteitä laskuihin. Ohjeet löytyvät osoitteesta nordea.fi yritysten ja yhteisöjen sivuilta.

- Web Services, tiedostonsiirto
- Aineistojen aikataulut
- Viitelaskin

Finanssialan keskusliiton ohjeet

Finanssialan keskusliiton sivuilla on tilisiirron käyttöön ja lomakkeiden tulostukseen liittyviä ohjeita. Ohjeet löytyvät osoitteesta fkl.fi kohdasta tekninen dokumentaatio.

- Tilisiirtoopas
- Tilisiirtolomakkeet
- QR-koodi
- Viivakoodi

ISO 20022

Kansainvälisen standardointiorganisaation sivuilla on ISO20022-sanomiin liittyvät soveltamisohjeet ja sanomien muototarkistukseen käytettäviä schematiedostoja. Tietoja standardoinnista ja sanomista löytyy osoitteesta www.iso20022.org.

Nordean Suomen tileille kirjattujen saapuvien viitemaksujen raportoinnissa käytettävä sanoma on BankToCustomerDebitCreditNotification V 02 Message ja sanoman schemanimi on <camt.054.001.02>.

XML-sanomakuvaus

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältöesimerkki	Kommentti
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	20110210-0000001	Tiedoston luonnissa muodostettu yksilöivä tunniste
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2011-02-11T06:03:00Z	Tiedoston luontiaika noutohetken mukaan
MessageRecipient	<MsgRcpt>	[0..1]		Ei käytössä
MessagePagination	<MsgPgtn>	[0..1]		Ei käytössä
B. Notification	<Ntfctn>			
Identification	<Id>	[1..1]	20110210-123456-001	Yksilöivä tunniste vähintään 3 kk ajan
ElectronicSequenceNumber	<ElctrcSeqNb>	[0..1]	001	Juokseva numero vuoden sisällä
LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0..1]		Ei käytössä
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2011-02-10T00:00:00Z	Tapahtumaraportin luontiaika
FromToDate	<FrToDt>	[0..1]		Saapuvat viitemaksut raportoidaan päivittäin.
FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	2011-02-10T00:00:00Z	Raportointipäivä
ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	2011-02-10T00:00:00Z	Raportointipäivä
Account	<Acct>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI8529501800030574	Tilin numero
Currency	<Ccy>	[0..1]	EUR	Tilin valuutta
Name	<Nm>	[0..1]	Oy Company Ab	Tilin nimi
Owner	<Ownr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[0..1]	Oy Company Ab	Tilin omistajan nimi
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
Other	<Othr>			
Identification	<Id>	[1..1]	99999992	Tilinomistajan tunnus
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		Tunnuksen muoto
Code	<Cd>	[1..1]	BANK	BANK = pankin asiakkaalleen antama tunnus
Servicer	<Svcr>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEAFIHH	Tilinpitäjän BIC
TransactionsSummary	<TxSummry>	[0..1]		Tapahtumien yhteisummatason määrätieto
TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]		

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältöesimerkki	Kommentti
NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	20	Kyseiseen sanomaan sisältyvien panojen kappalemäärä
Sum	<Sum>	[0..1]	EUR15065.23	Kyseiseen sanomaan sisältyvien panojen yhteissumma
TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries>	[0..1]		
NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	2	Kyseiseen sanomaan sisältyvien korjausottojen kappalemäärä
Sum	<Sum>	[0..1]	EUR56.00	Kyseiseen sanomaan sisältyvien korjausottojen yhteissumma
Entry	<Ntry>	[0..n]		
EntryReference	<NtryRef>	[0..1]		Ei käytössä
Amount	<Amt>	[1..1]	2000.05	Viitepanojen yhteissumma / Korjausten yhteissumma
CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CRDT	CRDT = pano DBIT = otto
ReversalIndicator	<RvslInd>	[0..1]	True	False = normaali tapahtuma True = korjaus
Status	<Sts>	[1..1]	BOOK	BOOK = kirjattu tilille
BookingDate	<BookgDt>	[0..1]		
Date	<Dt>	[0..1]	2010-09-30	Kirjauspäivä
ValueDate	<ValDt>	[0..1]		
Date	<Dt>	[0..1]	2010-09-30	Arvopäivä
AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	1009302588CEAA0001	Pankin antama arkistointitunnus HUOM: Viitepanojen yhteissummassa ei ole arkistointitunnusta.
BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		
Domain	<Domn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	PMNT	PMNT = maksut
Family	<Fmly>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	RCDT	RCDT = hyvitetty tilisiirrot NTAV = ei tiedossa
SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ESCT	ESCT = SEPA-tilisiirto NTAV = ei tiedossa
EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]		
TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]		
References	<Refs>	[0..1]		
AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	1009302588CEAA0001	Pankin antama arkistointitunnus
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	20100920-E00005	SEPA-maksulta välitetty maksun yksilöivä tunnistus

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältöesimerkki	Kommentti
AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]		
TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	120.05	Tapahtuman rahamäärä
BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]		
Domain	<Domn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	PMNT	PMNT = maksut
Family	<Fmly>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	IDDT	RCDT = tilisiirrot
SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	PMDD	ESCT = SEPA-maksut
RelatedParties	<RltsPties>	[0..1]		
Debtor	<Dbtr>	[0..1]		Maksajan tiedot
Name	<Nm>	[0..1]	Maksaja Matti Matias	Maksajan nimi
Identification	<id>	[0..1]		
OrganisationIdentification tai PrivateIdentification	<Orgld> <Prvtld>	[1..1]		Tunniste välitetään elementissä Orgld, kun maksajana on yritys ja elementissä Prvtld, kun maksajana on henkilö.
BICOrBei tai Other	<BICorBEI>	[0..1]	NDEAFIHH	BICorBEI-elementissä välitetään ISO 9362 – koodi
	<Othr>	[0..1]		
Identification	<ld>	[1..1]	FI99999992	Osapuolen tunnus
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SOSE	Koodit: ISO external code list Yleisimmät tunnuksset: SOSE = henkilötunnus ARNU = ulkolaisen henkilötunnus BANK = pankin asiakkaalleen antama tunnus CUST = asiakasnumero TXID = verottajan antama tunnus
UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		Kun maksaja maksaa toisen puolesta, voidaan välittää alkuperäisen maksajan tiedot.
Name	<Nm>	[0..1]	Maksaja Maija Maleena	Alkuperäisen maksajan nimi
Identification	<id>	[0..1]		
OrganisationIdentification tai PrivateIdentification	<Orgld> <Prvtld>	[1..1]		Tunniste välitetään elementissä Orgld, kun maksajana on yritys ja elementissä Prvtld, kun maksajana on henkilö.
BICOrBei tai	<BICorBEI>	[0..1]	NDEAFIHH	BICorBEI-elementissä välitetään ISO 9362 –

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältöesimerkki	Kommentti
Other				koodi
	<Othr>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	FI99999992	Osapuolen tunnus
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SOSE	Koodit: ISO external code list Yleisimmät tunnuksset: SOSE = henkilötunnus ARNU = ulkolaisen henkilötunnus BANK = pankin asiakkaalleen antama tunnus CUST = asiakasnumero TXID = verottajan antama tunnus
UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		Kun maksaja maksaa rahoitusyhtiön tilille, voidaan välittää lopullisen saajan tiedot
Name	<Nm>	[0..1]	Rahoitusyhtiön asiakkaan nimi	Lopullisen saajan nimi
Identification	<id>	[0..1]		
OrganisationIdentification tai Privateldentification	<OrgId> <PrvtId>	[1..1]		Tunniste välitetään elementissä OrgId, kun maksajana on yritys ja elementissä PrvtId, kun maksajana on henkilö.
BICOrBei tai Other	<BICorBEI>	[0..1]	NDEAFIHH	BICorBEI-elementissä välitetään ISO 9362 – koodi
	<Othr>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	FI99999992	Osapuolen tunnus
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SOSE	Koodit: ISO external code list Yleisimmät tunnuksset: SOSE = henkilötunnus ARNU = ulkolaisen henkilötunnus BANK = pankin asiakkaalleen antama tunnus CUST = asiakasnumero TXID = verottajan antama tunnus
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Maksun kohdistustiedot
Structured	<Strd>	[0..1]		
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		Suomalainen viitenumero ja kansainvälinen viite välitetään strukturoituna, kun viite on muodollisesti oikean muotoinen.
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[0..1]		

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältöesimerkki	Kommentti
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	SCOR = rakenteellinen viite
Reference	<Ref>		00000000000000001245	Suomalainen viitenumero
tai				
Code	<Cd>		SCOR	SCOR = rakenteellinen viite
Issuer	<Issr>		ISO	Kansainvälisen viiteen yhteydessä välitetään Issuer-tietona ISO.
Reference	<Ref>		RF332348236	Kansainvälinen viite (ISO 11649)
tai				
Structured	<Strd>	[1..9]		AOS2-kuvauksen mukaisen nipun 1. tapahtuma
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CINV	CINV = lasku
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]	EUR2500.01	Laskun määrä
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	SCOR = rakenteellinen viite
Reference	<Ref>	[0..1]	000000000000000010016	Laskun viite etunollilla
Structured	<Strd>	[1..9]		AOS2-kuvauksen mukaisen nipun 2. tapahtuma
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CINV	CINV = lasku
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
RemittedAmount	<RmtdAmt>	[1..1]	EUR500.00	Laskun määrä
AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..3]	INVOICE NARRATIVE	Vapaata viestiä
Structured	<Strd>	[1..9]		AOS2-kuvauksen mukaisen nipun 3. tapahtuma
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		

Sanoman tieto	XML tag	P/V	Sisältöesimerkki	Kommentti
Code	<Cd>	[1..1]	CREN	CREN = hyvityslasku
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[1..1]	EUR1500.00	Hyvityslaskun määrä
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	SCOR = rakenteellinen viite
Reference	<Ref>	[0..1]	00000000000000010032	Hyvityslaskun viite etunollilla
tai				
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Number	<Nb>	[0..1]	123	Laskun numero
RelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	2010-08-15	Laskun päiväys
RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]		
AcceptanceDateTime	<AcptncDtm>	[0..1]	2011-02-10T00:00:00Z	Maksupäivä
ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]		
Reason	<Rsn>	[0..1]		

KTL-tietuekuvaus

Tiedosto sisältää jokaisesta kirjauspäivästä ja tilistä erätietueen, tapahtumatietueita ja summatietueen. Tietueet erotetaan toisistaan tietue-erottimilla. Jokainen tietue päättyy carriage return- ja line feed -merkkeihin.

Erätietue on tili- ja kirjauspäiväkohtainen. Se muodostuu, kun välittäjän tunnus, tilinumero tai tiedoston luontipäivä vaihtuvat.

Kenttä	Tieto	Pakollisuus	Muoto	Pituus	Sisältö
1	Tietuetunnus	P	N	1	0
2	Tiedoston luontipäivä	P	N	6	VVKKPP
3	Tulostuksen alkuaika	P	N	4	HHMM
4	Lähettävä rahalaitos	P	AN	2	1 tai 2 ja tyhjämerkki = Nordea
5	Välittäjän tunnus	P	AN	9	
6	Rahayksikön koodi	P	AN	1	1 = euro
7	Tilinomistajan tunnus	P	AN	9	
8	Varalla		AN	58	nollia
	YHTEENSÄ			90	

Tapahtumatietaue sisältää yhden maksun tiedot.

Kenttä 1: tietuetunnuksen arvot ovat 3 = viitemaksu, 7 = viiteotto. Viiteoton käytöstä on sovittava erikseen.

Kenttä 5: maksun välittäneen pankin antama arkistointitunnus, joka voi olla 35 merkkiä pitkä eikä sitä voida raportoida täysimittaisena. Arkistointitunnus on katkaistu lopusta lukien 16 merkkiin.

Kenttä 7: maksajan nimilyhenne.

Kenttä 9: maksajan nimen lähde, jonka arvot ovat A = asiakkaalta, J = pankin rekisteristä tilinumeron perusteella, K = pankin konttorissa näppäilty.

Kenttä 11: oikaisutunnus, jonka arvot ovat 0 = normaali tapahtuma, 1 = oikaisutapahtuma.

Kenttä 12: maksun välitystapa, jonka arvot ovat A = asiakkaalta konekielisesti tai itsepalveluna, J = muodostettu pankin järjestelmässä, K = pankin toimihenkilön tallentama.

Kenttä	Tieto	Pakollisuus	Muoto	Pituus	Sisältö
1	Tietuetunnus	P	N	1	3, 7
2	Tilinumero	P	N	14	
3	Kirjauspäivä	P	N	6	VVKKPP
4	Maksupäivä	P	N	6	VVKKPP
5	Arkistointitunnus	P	AN	16	
6	Viite	P	N	20	
7	Maksajan nimilyhenne	P	AN	12	
8	Rahayksikön koodi	P	AN	1	1 = euro
9	Nimen lähde		AN	1	
10	Rahamäärä	P	N	10	8 kok. + 2 des.
11	Oikaisutunnus	P	N	1	
12	Välitystapa		AN	1	
13	Palautekoodi		AN	1	
	YHTEENSÄ			90	

Summatietue sisältää sitä edeltävien maksujen ja niiden oikaisujen yhteissummat ja kappalemäärät.

Kenttä	Tieto	Pakollisuus	Muoto	Pituus	Sisältö
1	Tietuetunnus	P	N	1	9
2	Tapahtumien kappalemäärä	P	N	6	
3	Maksujen rahamäärä	P	N	11	
4	Oikaisujen kappalemäärä		N	6	
5	Oikaisujen rahamäärä		N	11	
6	Ei käytössä		N	6	
7	Ei käytössä		N	11	
8	Varalla		AN	38	nollia
9	YHTEENSÄ			90	