

# Saldo ja tapahtumaote

Palvelukuvaus

Elokuu 2016



# Sisällysluettelo

---

<b>Saldon ja tapahtumien kysely .....</b>	<b>2</b>
Tilinumero.....	2
Saldokyselyn vastaus .....	2
Tapahtumaotteen sisältö.....	2
<b>Tiedostojen nouto .....</b>	<b>2</b>
Eräsiirron aineistotyytit .....	2
Säilytysaika .....	2
<b>Saldokyselyn vastauksen tietuekuvaus .....</b>	<b>3</b>
<b>Tapahtumaotteen tietuekuvaus.....</b>	<b>3</b>
Perustietue .....	3
Tapahtuman perustietue .....	4
Tapahtuman lisätietotietue .....	5
Saldotietue.....	7
Tiedotetietue .....	8

## Saldon ja tapahtumien kysely

Saldokyselyn vastauksessa palautetaan kyseltävien tilien reaaliaikaiset saldot tiedostona. Tapahtumaotteessa annetaan sekä saldot että kyselyhetken mennessä kirjatut tapahtumat.

Saldokyselyn ja tapahtumaotteen käyttöönotosta on sovittava Nordean kanssa ja sopimukseen liitetään ne tilit, joista asiakas voi kysyä tietoja.

## Tilinumero

Saldoa ja tapahtumia kyseltäessä on otettava huomioon, että tilinumerot välittyvät ainoastaan BBAN-muodossa.

## Saldokyselyn vastaus

Tiedostossa välitetään kyselyhetken kirjanpidollinen saldo, käytettävissä oleva saldo ja tilin mahdollinen limiitti.

## Tapahtumaotteen sisältö

Tiedostossa välitetään kuluvan kirjauspäivän aikana kirjauspäivän alusta kyselyhetken mennessä tilille kirjatut tapahtumat sekä kyselyhetken kirjanpidollinen saldo, käytettävissä oleva saldo ja mahdollinen limiitti.

Saapuvat viitemaksut välitetään tapahtumaotteessa aina yksittäisinä tapahtumina, myös silloin, kun tilille on määritelty viitemaksujen yhteissummaus kirjauspäivän päätteeksi.

Tapahtumien erittelytietoja ei välitetä tapahtumaotteella. Erittelyt välitetään vain kirjauspäivän päätteeksi muodostettavaan tilioitteeseen.

Euroalueen tilisiirron lisätietoja ei välitetä tapahtumaotteessa.

Jos tilille ei ole kirjattu tapahtumia kyselypäivänä, tapahtumaotteessa tulee vain tilin saldotiedot.

## Tiedostojen nouto

Saldoja ja tapahtumia voi kysellä eräsiirrosta milloin vain.

Tapahtumaotteessa välitetään kaikki tapahtumat kirjauspäivän alusta kyselyhetken. Samat tapahtumat tulevat useampaan kertaan, jos tapahtumaotetta haetaan useita kertoja päivän aikana.

## Eräsiirron aineistotyypit

SALDO	Saldokysely
TATO	Tapahtumaote

## Säilytysaika

Saldo ja tapahtumaote ovat aina kyselyhetken mukaiset eikä niitä voi hakea taannehtivasti menneeltä päivältä tai kaudelta.

Nordea

Tapahtumat välitetään tilioitteelle kirjauspäivän päätteeksi ja sen jälkeen niitä ei voi enää hakea tapahtumaotteena.

Edellisen päivän tapahtumaote ei ole enää noudettavissa. Tapahtumien tiedot ovat tilioitteessa.

## Saldokyselyn vastauksen tietuekuvaus

Kenttä	Tieto	Muoto	Alku	Pituus	Sisältö
1	Tietuetunnus	N	1	1	1
2	Tilinumero	N	2	14	BBAN-muodossa
3	Varalla	AN	16	15	
4	Saldo				
4.1	Saldon etumerkki	AN	31	1	
4.2	Saldon määrä	N	32	14	12 kok + 2 desim
5	Käytettävissä oleva saldo				
5.1	Etumerkki	AN	46	1	
5.2	Määrä	N	47	14	12 kok + 2 desim
6	Saldon päivämäärä	N	61	6	VVKKPP
7	Saldon kellonaika	N	67	4	HHMM
8	Limitti				
8.1	Limittin etumerkki	AN	71	1	
8.2	Limittin määrä	N	72	14	12 kok + 2 desim
9	Valuutan ISO-koodi	AN	86	3	
10	Varalla	N	89	2	nollia
	YHTEENSÄ			90	

## Tapahtumaotteen tietuekuvaus

Tapahtumaote koostuu perustietueesta, tapahtuman perustietueista ja niihin liittyvistä lisätietotietueista sekä saldotietueesta. Tapahtumaotteessa voi olla tiedotietue, jos tapahtumaotetta ei voida muodostaa tai tapahtumien tietoja ei voida välittää häiriötilanteessa.

### Perustietue

Kenttä	Tieto	Muoto	Pituus	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	S
2	Tietuetunnus	AN	2	00
3	Tietueen pituus	N	3	
4	Versionumero	AN	3	001
5	Tilinumero	AN	14	BBAN-muodossa
6	Tapahtumaotteen no	AN	3	Tyhjää

Nordea

7	Kyselypäivä .1 Alkupäivä .2 Loppupäivä	N N	6 6	VVKKPP VVKKPP
8	Muodostamisaika .1 Kuluva päivä .2 Kelloaika	N N	6 4	VVKKPP HHMM
9	Asiakastunnus	AN	17	
10	Ei käytössä	N	6	
11	Ei käytössä	AN	19	
12	Ei käytössä	N	6	
13	Tilin valuutan tunnus	AN	3	ISO-koodi
14	Tilin nimi	AN	30	
15	Tilin limiitti	AN	18	16 kok + 2 desim
16	Tilinomistajan nimi	AN	35	
17	Ei käytössä	AN	40	
18	Ei käytössä	AN	40	
19	Ei käytössä	AN	30	
20	Ei käytössä	AN	30	
	YHTEENSÄ		322	

### Tapahntuman perustietue

Kenttä	Tieto	Muoto	Pituus	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	S
2	Tietuetunnus	AN	2	10
3	Tietueen pituus	N	3	
4	Kellonaika, tap. synty aika	N	6	HHMMSS
5	Alkup. arkistointitunnus	AN	18	
6	Kirjauspäivä	N	6	VVKKPP
7	Arvopäivä	N	6	VVKKPP
8	Maksupäivä	N	6	VVKKPP
9	Tapahtumatunnus	AN	1	1, 2, 3, 4
10	Kirjausselite .1 Koodi .2 Seliteteksti	AN AN	3 35	
11	Tapahtuman rahamäärä .1 Etumerkki .2 Määrä	AN N	1 18	16 kok + 2 desim
12	Kuittikoodi	AN	1	E = erittelyt eivät tule

Nordea

				tapahtumaotteeseen
13	Välitystapa	AN	1	
14	Saaja/Maksaja			
	.1 Nimi	AN	35	
	.2 Nimen lähde	AN	1	
15	Saajan tili			
	.1 Tilinumero	AN	14	
	.2 Tili muuttunut -tieto	AN	1	BBAN-muodossa tyhjämerkki, *
16	Viite	AN	20	
17	Lomakkeen numero	AN	8	
18	Tasotunnus	AN	1	0
	YHTEENSÄ		188	

### Tapahtuman lisätietotietue

Lisätietotietueet koostuvat alkuosasta ja vaihtelevasta osasta. Alkuosa on samanlainen kaikille lisätietotyypeille.

Tietueen alkuosan kentässä 3 on tietueen pituus, jonka arvo vaihtelee lisätiedon tyyppin mukaisesti. Tietueen alkuosan pituus on 8 merkkiä ja siihen lisätään varsinaisen lisätiedon pituus. Kentän 4 arvo kertoo lisätiedon tyyppin ja varsinainen lisätieto välitetään kentässä 5.

Kenttä	Tieto	Muoto	Pituus	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	S
2	Tietuetunnus	AN	2	11
3	Tietueen pituus	N	3	
4	Lisätiedon tyyppi	AN	2	
5	Lisätieto	AN	nnn	
	YHTEENSÄ		8 + nnn	

#### Vapaa viesti, tyyppi = 00

5.1	Viesti – 1	AN	35	
5.2	Viesti – 2	AN	35	
...	.....			
5.12	Viesti – 12	AN	35	
	YHTEENSÄ		Max 420	

#### Kappalemäärä, tyyppi = 01

5.1	Tapahtumien kpl-määrä	N	8	Yhteissummana kirjatun veloituksen tai panon sisältämien
-----	-----------------------	---	---	--

Nordea

				tapahtumien yhteiskappale määrä
	YHTEENSÄ		8	

#### Laskutapahtuman tiedot, tyyppi = 02

5.1	Asiakasnumero	AN	10	
5.2	Tyhjä	AN	1	
5.3	Laskun numero	AN	15	
5.4	Tyhjä	AN	1	
5.5	Laskun päiväys	AN	6	VVKKPP
	YHTEENSÄ		33	

#### Korttitapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 03

5.1	Kortin numero	AN	19	
5.2	Tyhjä	AN	1	
5.4	Kauppan arkistoviite	AN	14	
	YHTEENSÄ		34	

#### Korjaustapahtuman tiedot, tyyppi = 04

5.1	Korjattavan tapahtuman alkuperäinen arkistointitunnus	AN	18	
	YHTEENSÄ		18	

#### Valuuttatapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 05

5.1	Vasta-arvo .1 Etumerkki .2 Määrä	AN N	1 18	16 kok + 2 desim
5.2	Tyhjä	AN	1	
5.3	Valuutan ISO-koodi	AN	3	
5.4	Tyhjä	AN	1	
5.5	Valuuttakurssi	N	11	4 kok + 7 desim
5.6	Kurssiviite	AN	6	
	YHTEENSÄ		41	

Toimeksiantajan tiedot, tyyppi = 06				
5.1	Toimeksiantajan tieto-1	AN	35	
5.2	Toimeksiantajan tieto-2	AN	35	
	YHTEENSÄ		70	

Pankin lisätiedot, tyyppi = 07				
5.1	Lisätieto-1	AN	35	
5.2	Lisätieto-2	AN	35	
...	.....			
5.12	Lisätieto-12	AN	35	
	YHTEENSÄ		Max 420	

Nimitarkenteen tiedot, tyyppi = 09				
5.1	Saajan/maksajan nimen tarkenne	AN	35	
	YHTEENSÄ		35	

### Saldotietue

Kenttä	Tieto	Muoto	Pituus	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	S
2	Tietuetunnus	AN	2	40
3	Tietueen pituus	N	3	50
4	Kyselypäivä	N	6	VVKKPP
5	Kyselyhetken saldo			
	.1 Etumerkki	AN	1	
	.2 Määrä	N	18	16 kok + 2 desim
6	Käytettävissä oleva saldo			
	.1 Etumerkki	AN	1	
	.2 Määrä	N	18	16 kok + 2 desim
	YHTEENSÄ		50	



## Tiedotetietue

Kenttä	Tieto	Muoto	Pituus	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	S
2	Tietuetunnus	AN	2	70
3	Tietueen pituus	N	3	
4	Pankkiyhtymän tunnus	AN	3	
5	Tiedote .1 Rivi - 1 ... .6 Rivi - 6	AN AN	80 80	Häiriöviesti
	YHTEENSÄ		Max 489	