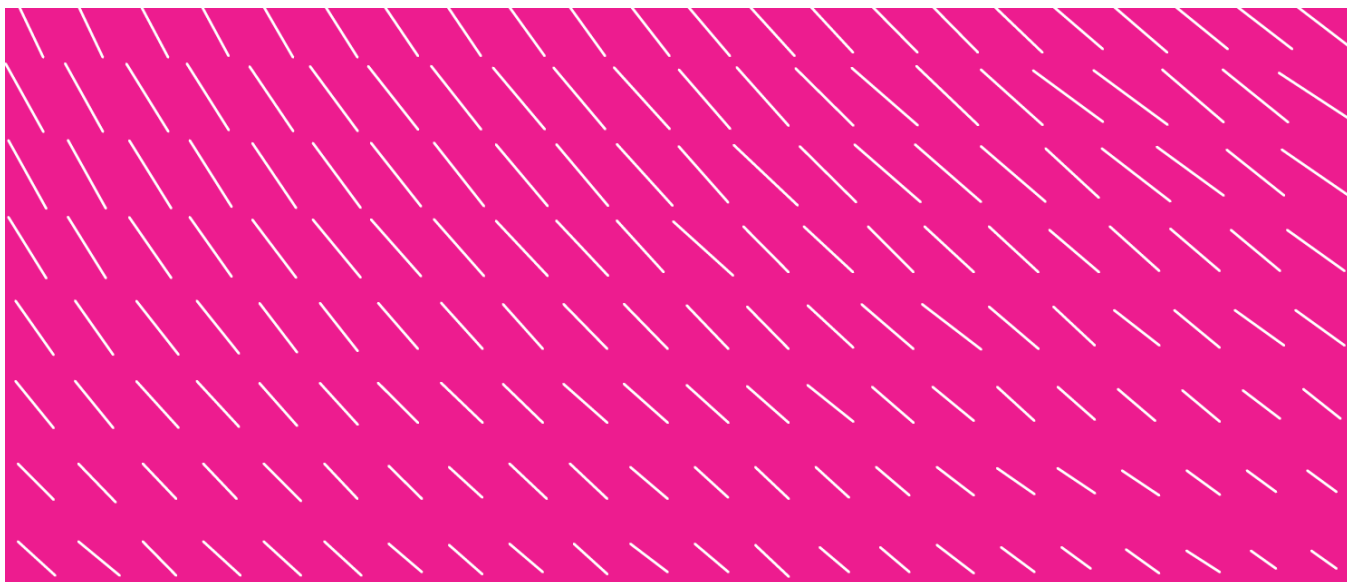




Konekielinen tiliote

Palvelukuvaus
Version 3.3/20.8.2007

Sisällysluettelo

1 YLEISTÄ	1
1.1 Vaikutus asiakkaan toimintaan	1
1.2 Tehtävät	1
2 KONEKIELINEN TILIOTE -PALVELU	2
3 KONEKIELINEN TILIOTE	2
3.1 Konekielisen tiliotteen rakenne	2
3.1.1 Palvelun rakennevaihtoehdot	2
3.1.2 Konekielisen tiliotteen rakenne	3
3.1.3 Konekielisen viestikoonnin rakenne	4
3.2 Erittelytapahtumarakenne	5
3.3 Tietuerakenteet	6
3.4 Tietuekuvaukset	7
3.4.1 Tiliotteen perustietue	7
3.4.2 Viestikoonnin perustietue	8
3.4.3 Tapahtuman/Ilmoitustapahtuman perustietue sekä niiden erittelyt	8
3.4.4 Viestitiedon perustietue	9
3.4.5 Tapahtuman lisätiedot	9
3.4.5.1 Tapahtuman lisätietueen alkuosa	10
3.4.5.2 Vapaa viesti, lisätiedon tyyppi = 00	10
3.4.5.3 Kappalemäärätiedot, lisätiedon tyyppi = 01	10
3.4.5.4 Laskutapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 02	10
3.4.5.5 Korttitapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 03	11
3.4.5.6 Korjaustapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 04	11
3.4.5.7 Valuuttatapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 05	11
3.4.5.8 Toimeksiantajan tiedot, lisätiedon tyyppi = 06	11
3.4.5.9 Pankin antamat lisätiedot, lisätiedon tyyppi = 07	12
3.4.5.10 Maksunaiheen tiedot, lisätiedon tyyppi = 08	12
3.4.5.11 Nimitarkenteen tiedot, lisätiedon tyyppi = 09	12
3.4.5.12 3.4.5.12 Euromaksualueen tilisiirron lisätiedot, lisätiedon tyyppi = 11	12
3.4.6 Saldotietue	13
3.4.7 Kumulatiivinen perustietue	13
3.4.8 Kumulatiivinen korjaustietue	14
3.4.9 Erityistietue	14
3.4.10 Tiedotetietue	15
3.5 Konekielinen konserniote	15
3.5.1 Yleistä	15
3.5.2 Konekielisen konserniotteen rakenne	16
3.5.3 Tietuekuvaukset	16
4 TILIOTTEEN TIETOSISÄLTÖ	17
5 PAPERITILIOTE	27

1 YLEISTÄ

Kirjanpitolautakunnan lausunnon 1114/27.8.1990 mukaisesti kirjanpitovelvollinen voi perustaa pankkitilitapahtumien kirjanpitoviennit alkuperäisen maksutositteen asemesta tiliotteeseen silloin, kun tiliote täyttää maksutositteelle Kirjanpitolautakunnan erikseen asettamat vaatimukset.

Kirjanpitolautakunta on antanut Konekielisestä tiliotepalvelusta seuraavat lausunnot:

1114 /27.08.1990 Konekielisten tiliotteiden käyttö

1297 /24.10.1994 Tiliotteen käyttäminen tositteena vähäisissä tositemäärissä

1621 /04.09.2000 Pankkitilin saldo-otteesta

1.1 Vaikutus asiakkaan toimintaan

Asiakas saa pankilta Kirjanpitolautakunnan vaatimukset täyttävän tiliotteen.

Kirjanpitolautakunnan lausunnon mukaan tiliote on vastaanotettava vähintään kerran kuukaudessa, mikäli tilillä on ko. jaksolla tapahtumia sekä aina vuoden viimeiseltä pankkipäivältä.

Tiliote voi olla pankin paperille tulostama tai konekielinen. Asiakas voi tulostaa konekielisen tiliotteen tiedot paperille haluamassaan muodossa. Tietojen oikeellisuus voidaan aina varmentaa vertaamalla niitä pankissa oleviin tietoihin. Kadonneista tiliotteista asiakas voi pyytää tiliotteen tiedot pankilta uudestaan.

Asiakkaan on pidettävä konekielisestä tiliotteesta varmuuskopio kunnes tiliote tai tositepäiväkirja on tallennettu kirjanpitokelpoisesti.

1.2 Tehtävät

Pankin tehtävät:

Maksajan pankki vastaa maksun ja siihen liittyvän viitteen tai viestin välittämisestä maksun saajan pankille. Maksajan pankki sitoutuu välittämään tilisiirtolomakkeelta viestiä 70 merkkiä.

Pankki arkistoi oman tosite- ja muun kirjanpitoaineistonsa siten, että tarvittaessa voidaan saada asiakkaan kirjanpitoa ja sen tarkastamista varten tiedot asiakkaalle toimitetuista tiliotteiden tiedoista. Pankki antaa pyydettyä ilmoituksen kirjauspäivän loppusaldesta.

Asiakkaan tehtävät:

Asiakas huolehtii siitä, että pankin toimittama tilioteaineisto ja muu maksuihin liittyvä kirjanpitoaineisto käsitellään asiakkaan kirjanpidossa hyvän kirjanpitotavan mukaisesti.

2 KONEKIELINEN TILIOTE -PALVELU

Konekielinen tiliote-palvelu muodostuu tiliotteesta ja sen liitteistä, joita ovat erilliset kuitit ja tilitapahtumien erittelyt kuten esimerkiksi Saapuvat viitemaksut -palvelun erittely ja Laskujen maksupalvelun palaute.

Liitteet sisältävät sellaista tapahtumaan liittyvää lisäselvitystä, jota ei ole lähetetty tiliotteella. Tiliote sisältää kirjauspäivittäin ryhmiteltyinä kaikki tiliotejaksolla tilille kirjatut tapahtumat.

Tiliotteet säilytetään pankeissa siten, että kahden kuukauden ajan tiliotteen muodostamispäivästä voidaan antaa uusi paperi- tai konekielinen tiliote. Tilitapahtumat arkistoidaan pankeissa siten, että niistä voidaan tarvittaessa saada tiedot tapahtumien oikeaksi todistamista varten joko paperilla tai mikäli pankin järjestelmä sen mahdollistaa, konekielisesti kirjanpitolain 25 §:n edellyttämällä tavalla 6 + kuluva vuosi.

Halutessaan lisätietoja tiliotteesta tai sille kirjatusta tapahtumasta, asiakas ottaa yhteyttä tilinpitäjä pankkiin. Yksittäinen tapahtuma yksilöidään selvittelytilanteessa arkistointitunnuksen avulla.

Maksun tietosisällöstä välitetään vain tämän kuvauksen mukaiset tiedot.

Suomalaisen viitteen sisältävät SEPA- viitemaksut välitetään saapuvat viitemaksut aineistossa.

3 KONEKIELINEN TILIOTE

Konekielinen TITO -tiliote (tiliotetositteena) on kehitetty Suomen omaan, kansalliseen, pankkien välisen maksujenvälityksen järjestelmän tietosisältöihin perustuen. Konekielinen tiliote on mahdollista muodostaa asiakkaan valinnan mukaan myös kansainvälistä standardia noudattavana xml-muotoisena tiliotteena.

3.1 Konekielisen tiliotteen rakenne

3.1.1 Palvelun rakennevaihtoehdot

Konekielisen tiliotteen tapahtumaan voi liittyä erillinen erittely, mikäli asiakas käyttää myös saapuvat viitemaksut -palvelua ja/tai laskujen maksupalvelua. Pankkikohtaisesti on aineistojen osalta käytössä erilaisia rakennevaihtoehtoja, esimerkiksi:

- Konekielinen tiliote ja Saapuvat viitemaksut
Laskujen maksupalveluerien maksetut tapahtumat ovat konekielisellä tiliotteella kateveloitustapahtumien erittelytietueina ja hylätyt ilmoitustietueina. Saapuneiden viitemaksujen yhteisviennit ovat tiliotteella ja yksittäiset viitesuoritukset erillisinä Saapuvat viitemaksut -aineistoissa.
- Konekielinen tiliote, Konekielinen viestikooni ja Saapuvat viitemaksut
Laskujen maksupalveluerien kateveloitustapahtumat ovat Konekielisellä tiliotteella

ja niihin liittyvät maksettujen tapahtumien erittelytiedot ovat joko konekielisessä tiliotteessa veloitustapahtuman erittelyinä tai erillisinä Konekielinen viestikoon-
aineistoina. Saapuneiden viitemaksujen yhteisviennit ovat tiliotteella ja yksittäiset
viitesuoritukset erillisinä Saapuvat viitemaksut -aineistoissa.

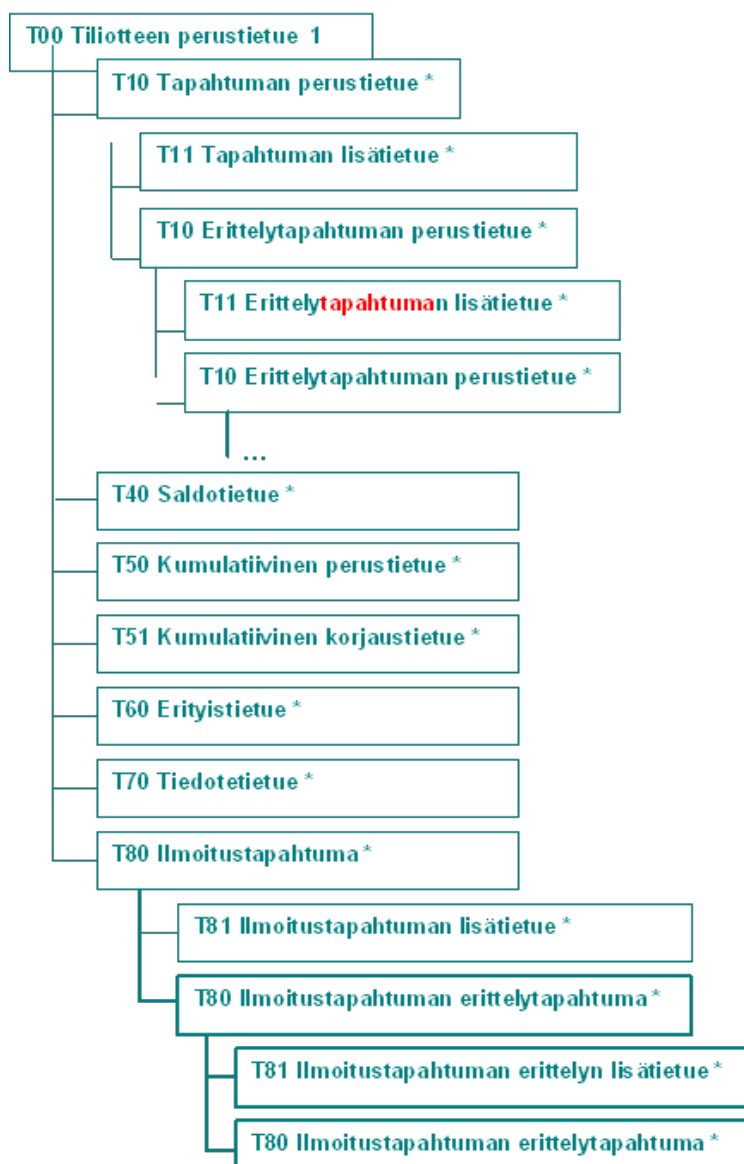
Pankki ei välttämättä tarjoa asiakkailleen molempia vaihtoehtoja. Molemmat vaihtoehtodot perustuvat samoihin tietueisiin ja tietuerakenteisiin. Rakenteet perustuvat tietueiden järjestykseen, sillä tietueilla ei ole toistettu avaintietoja.

3.1.2 Konekielisen tiliotteen rakenne

Tietuelaatikon lopussa olevan merkin selitykset:

1 = tiliotteella on vain 1 kpl tätä tietuetta

* = tiliotteella voi olla 0-n kpl tätä tietuetta

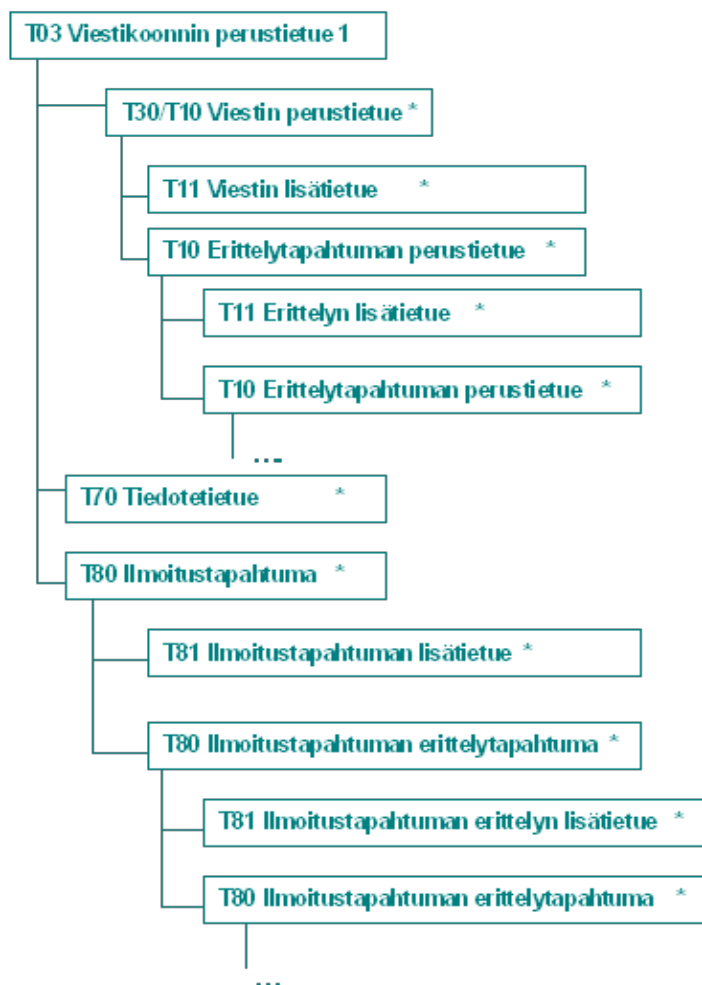


Pankista noudettava tilioteaineisto voi sisältää yhden tai useamman tiliotteen. Tiliote alkaa aina T00 Tiliotteen perustietueella, joita on aina vain yksi per tiliote. Tiliote voi olla päiväote, jolloin tiliotteella on yhden kirjauspäivän tapahtumat ja yksi T40 Saldotietue tai kausitiliote, jolloin tiliotteella on kyseenomaiseen kauteen kuuluvien kirjauspäivien tapahtumat kirjauspäiväjärjestyksessä ja T40 Saldotietue aina kirjauspäivän vaihtuessa.

Tapahtumaan voi liittyä 0-n kpl T11 Lisätietueita. Tapahtumaan voi liittyä 0-n kpl Erittelytapahtumia. Myös erittelytapahtumaan voi liittyä lisätietueita ja erittelytietueita. Tapahtuman kuittikoodi = E, jos tapahtuman erittely annetaan erillisessä Konekielinen viestikoonti tai Saapuvat viitemaksut -aineistossa. Kuittikoodin sallitut arvot on kuvattu luvussa 4 kuten muutkin tietosisällöt.

Ilmoitustapahtumalla voi olla ennakkotietoa tulevasta tapahtumasta tai jälkikäteistietoa hylätyistä tapahtumaista.

3.1.3 Konekielisen viestikoonnin rakenne



Lähetykseen voi sisältyä yksi tai useampi konekielinen viestikoonti.

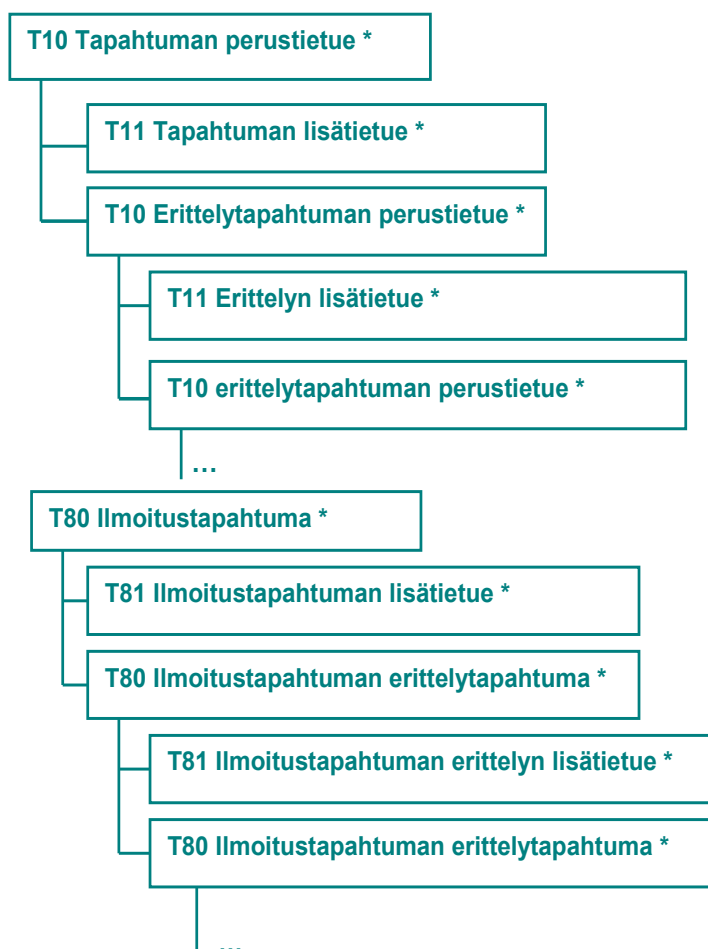
Konekielinen viestikoonti alkaa aina T03 Viestikoonnin perustietueella, joita on aina yksi per viestikoonti.

Tilitapahtumaan viitataan T10 tai T30 tietueella. T10 on sama kuin alkuperäinen tapahtuma tiliotteella. T30-tietueella on alkuperäisen tilitapahtuman arkistointitunnus.

Tapahtumaan T10 tai T30 voi liittyä 0-n kpl T11 Lisätietueita ja 0-n kpl T10 Erittelytietueita.

3.2 Erittelytapahtumarakenne

Konekielisen tiliotteen kirjaustapahtumiin ja ilmoitustapahtumiin sekä Konekielisen viestikoonnin tapahtumiin liittyy tiliotteella ja viestikoonnilla mahdollisuus antaa tapahtumiin sisältyvistä tapahtumista erittely ja edelleen erittelyyn sisältyviä tapahtumia voidaan edelleen eritellä. Erittelyrakenteen syvyys voi olla maksimissaan 9 tasoa.



Sekä tapahtuma että sitä erittelevä tapahtuma ovat tietuetyypiltään samoja (T10, T30 tai T80), tapahtumatietueella oleva **tasotunnus** kertoo erittelysuhteen. Tapahtumalla ja sitä erittelevillä tapahtumilla on sama tapahtumanumero.

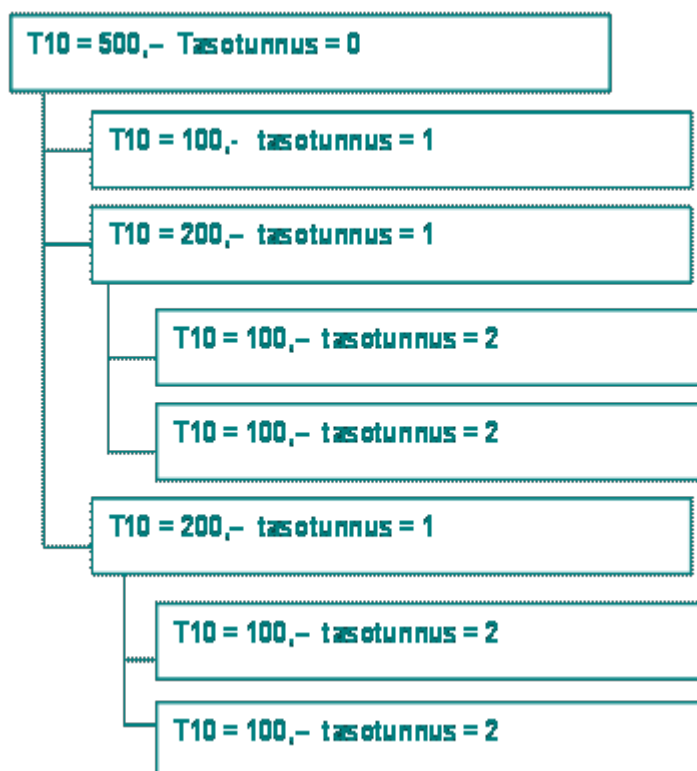
Jos tapahtuman tasotunnus = 0 tai tyhjämerkki, kyseessä on varsinainen tapahtuma, joka ei ole minkään tapahtuman erittelyä.

Jos tapahtuman tasotunnus on suurempi kuin 0, se erittelee edellistä lähimpänä olevaa tapahtumaa, jonka tasotunnus on pienempi kuin tarkasteltavan tapahtuman. Tapahtumiin liittyy-

vät lisätietueet ovat aina edellä olleen tapahtuman lisätietoja, järjestys määrää mihin tapahtumaan lisätietueet liittyvät.

Erittelytapahtumien rahamäärien summa on eriteltävän tapahtuman rahamäärä.

Esimerkki:



3.3 Tietuerakenteet

Kaikki konekielisen tiliotteen ja konekielisen viestikoonnin tietueet ovat perusrakenteeltaan samanlaisia.

Tietueen alussa on aina seuraavat kentät:

Aineistotunnus	AN(1)
Tietuetunnus	AN(2)
Tietueen pituus	N(3)

Tietueet ovat vaihtelevan pituisia ja niiden maksimipituus on 500 merkkiä.

Tietueet ovat keskenään eri pituisia, mutta tietty tietue on aina saman mittainen. Poikkeuksen muodostavat

- T11/T81 lisätietue, jos lisätiedon tyyppi = 00, vapaa viesti
- T11/T81 lisätietue, jos lisätiedon tyyppi = 07, pankin antamat lisätiedotm

- T70 tiedotetietue.

Edellä mainittujen tietueiden sisältämien viesti- ja tiedoterivien lukumäärä voidaan päätellä tietueen pituudesta.

Asiakkaiden on kuitenkin suunniteltava tietueiden käsittely niin, että ohjelmat pystyvät käsittelemään myös tällä hetkellä määriteltyjä tietueita pidempiä tietueita (ei kuitenkaan yli 500 merkkiä pitkiä tietueita). Tietueet voivat pidentyä pankkien tekemien muutosten takia. Tietueessa on silloin uusi sanomapituus, joka on suurempi kuin vanhassa tietueessa. Vanhan tietueen kentät ja tiedot säilytetään entisillä paikoillaan.

3.4 Tietuekuvaukset

Tietuekuvaukset on tehty käyttämällä COBOL-tyyppisiä määrittäjiä. Tietoihin on liitetty Pakollinen (P) tai Valinnainen (V) attribuutti. Tietueet erotetaan toisistaan tietue-erottimilla. Jokainen tietue päättyy carriage return ja line feed -merkkeihin. Numeeriset (N) kentät täytetään etunollatäytöllä ja alfanumeeristen (AN) kenttien loppu täytetään tyhjä-merkeillä, mikäli tieto on lyhyempi kuin sille varattu kenttä.

3.4.1 Tiliotteen perustietue

Tiliotteen perustietue sisältää tiedot, jotka kertovat, minkä tilin tiliotteesta on kyse ja mitä kautta tiliote koskee.

Tietuetunnus on T00. Tietueen kokonaispituus on 322.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	P	T
2	Tietuetunnus	AN	2	P	00
3	Tietueen pituus	N	3	P	322
4	Versionumero	AN	3	P	100
5	Tilinumero	AN	14	P	
6	Tiliotteen numero	AN	3	P	
7	Tiliotekausi .1 Alkupäivä .2 Loppupäivä	N N	6 6	P P	vvkkpp vvkkpp
8	Muodostamisaika .1 Päivä .2 Kellonaika	N N	6 4	P P	vvkkpp hhmm
9	Asiakastunnus	AN	17	P	
10	Alkusaldon pvm	N	6	P	vvkkpp
11	Tiliotteen alkusaldo .1 Etumerkki .2 Määrä	AN N	1 18	P P	N(16)V99
12	Tiliotteen tietueiden lukumäärä	N	6	V	
13	Tilin valuutan tunnus	AN	3	V	
14	Tilin nimi	AN	30	V	
15	Tilin limiitti	N	18	V	N(16)V99, etunollatäyttö
16	Tilinomistajan nimi	AN	35	P	

17	Yhteydenottotieto-1	AN	40	P	pankin nimi
18	Yhteydenottotieto-2	AN	40	V	
19	Pankkikohtaista tietoa	AN	30	V	
20	IBAN ja BIC	AN	30	V	*)

P = pakollinen V = valinnainen

*) **IBAN** = International Bank Account Number, jonka pituus on vakio AN 18

BIC = Bank Identifier Code, jonka pituus on max. AN 11

IBAN ja BIC -kentän muoto: FI9999999999999999 XXXXXXXXXXXX

3.4.2 Viestikoonnin perustietue

Viestikoonnin perustietue aloittaa erillisten viestien aineiston. Perustietueen tunniste on T03. Tietueen kokonaispituus on 322.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	P	T
2	Tietuetunnus	AN	2	P	03
3	Tietueen pituus	N	3	P	322
4	Versionumero	AN	3	P	100
5	Tilinumero	AN	14	V	
6	Varalla	AN	15	V	
7	Muodostamisaika				
	.1 Päivä	N	6	V	vvkkpp
	.2 Kellonaika	N	4	V	hhmm
8	Asiakastunnus	AN	17	V	
9	Varalla	AN	25	V	
10	Tiliotteiden tietueiden lkm	N	6	V	
11	Tilin valuutan tunnus	AN	3	V	
12	Varalla	AN	48	V	
13	Tilinomistajan nimi	AN	35	V	
14	Yhteydenottotieto-1	AN	40	V	pankin nimi
15	Yhteydenottotieto-2	AN	40	V	
16	Varalla	AN	60	V	

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.3 Tapahtuman/Ilmoitustapahtuman perustietue sekä niiden erittelyt

Tällä tietueella on rahatapahtuman perustiedot. Sama tietuekuvaus on tilille kirjatulla tapahtumalla, sen erittelyllä sekä ilmoitustapahtumalla ja sen erittelyllä.

Tietueen tunniste on T10, kun kyseessä on tilitapahtuma tai sen erittely ja T80, kun kyseessä on ilmoitustapahtuma tai sen erittely. Tietueen kokonaispituus on 188.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	P	T
2	Tietuetunnus	AN	2	P	10, 80
3	Tietueen pituus	N	3	P	188
4	Tapahtuman numero	N	6	P	juokseva numero
5	Arkistointitunnus	AN	18	V	
6	Kirjauspäivä	N	6	P	vvkkpp

7	Arvopäivä	N	6	V	vvkkpp
8	Maksupäivä	N	6	V	vvkkpp
9	Tapahtumatunnus	AN	1	P	1 = pano, 2 = otto, 3 = panon korjaus, 4 = oton korjaus, 9 = hylätty tapahtuma
10	Kirjausselite .1 Koodi .2 Seliteteksti	AN AN	3 35	P P	
11	Tapahtuman rahamäärä .1 Etumerkki .2 Määrä	AN N	1 18	P P	N(16)V99
12	Kuittikoodi	AN	1	P	
13	Välitystapa	AN	1	P	
14	Saaja/Maksaja .1 Nimi .2 Nimen lähde	AN AN	35 1	V V	
15	Saajan tili .1 Tilinumero .2 Tili muuttunut -tieto	AN AN	14 1	V V	
16	Viitenumero	N	20	V	
17	Lomakkeen numero	AN	8	V	
18	Tasotunnus	AN	1	P	

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.4 Viestitiedon perustietue

Viestin perustietue kertoo, mihin tilillä olevaan tapahtumaan lisäviesti kuuluu tai minkä tyyppisestä lisätiedosta on kyse.

Viestin perustiedon tunniste on T30. Tietueen kokonaispituus on 71.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	P	T
2	Tietuetunnus	AN	2	P	30
3	Tietueen pituus	N	3	P	
4	Tapahtuman numero	N	6	V	juokseva numero
5	Arkistointitunnus	AN	18	P	
6	Kirjauspäivä	N	6	V	vvkkpp
7	Viesti	AN	35	V	

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.4.1 Tapahtuman lisätiedot

Seuraavassa on kuvattu lisätiedot, jotka voivat liittyä tapahtumaan sitä selventävänä tietona. Lisätietue voi olla tiliotteella tapahtuman perässä tai viestikoonnissa. Lisätietueilla kerrotaan tapahtumaan liittyvä lisäinformaatio, joka voi olla joko pankin tapahtumaan liisäämää tietoa tai asiakkaalta saatua lisäselvennystä.

Lisätietue jakaantuu kahteen osaan. Lisätiedon alkuosa on sama kaikilla lisätiedoilla. Varsinaiseen lisätieto-osan rakenne määräytyy lisätietokoodin mukaan.

3.4.4.2 Tapahtuman lisätietueen alkuosa

Lisätietueen alkuosa on yhteinen kaikille lisätietotyypeille. Tällä alueella ilmoitetaan ko. lisätietotietueen pituus. Tietueen tunniste on T11, kun kyseessä on tilille kirjattuun tapahtumaan tai sen erittelyyn liittyvä lisätieto ja T81, kun kyseessä on ilmoitustapahtumaan tai sen erittelyyn liittyvä lisätieto. Tietueen kokonaispituus on 8 + nnn, missä nnn on lisätiedon tyyppikohtainen pituus.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	P	T
2	Tietuetunnus	AN	2	P	11, 81
3	Tietueen pituus	N	3	P	8+nnn
4	Lisätiedon tyyppi	N	2	V	
5	Lisätieto	AN	nnn	P	tyyppikohtainen pituus

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.4.3 Vapaa viesti, lisätiedon tyyppi = 00

Vapaa viesti on selväkielistä viestiä, joka on jaksoteltu 35 merkin mittaisiin osiin. Näitä 35 merkin mittaisia osia voi liittyä yhteen tapahtumaan 12 kappaletta. Lisätiedon maksimipituus on 420.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
5.1	Viesti-1	AN	35	P	
	Viesti-2	AN	35	V	
					
	Viesti-12	AN	35	V	

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.4.4 Kappalemäärätiedot, lisätiedon tyyppi = 01

Kappalemäärä tieto voi liittyä koontitapahtumaan, jolloin se kertoo, monestako yksittäisestä tapahtumasta koontivienti on muodostettu. Lisätiedon pituus on 8.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
5.1	Tapahtumien kpl-määrä	N	8	P	

3.4.4.5 Laskutapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 02

Laskutapahtuman tieto on Laskujen maksupalvelu. Lisätiedon pituus on 33.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
5.1	Asiakasnumero	AN	10	P	
5.2	Tyhjää	AN	1	P	
5.3	Laskun numero	AN	15	P	
5.4	Tyhjää	AN	1	V	
5.5	Laskun päiväys	AN	6	P	vvkkpp

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.4.6 Korttitapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 03

Korttitapahtuman lisätieto kertoo maksupäätetapahtumilla korttinumeron, jolla ostos on suoritettu, ja kaupan tapahtumalle antaman arkistoviitteen. Lisätiedon pituus on 34.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
5.1	Kortin numero	AN	19	P	
5.2	Tyhjää	AN	1	V	
5.3	Kaupan arkistoviite	AN	14	V	

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.4.7 Korjaustapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 04

Korjaustapahtumiin liittyy alkuperäisen korjattavan tapahtuman arkistointitunnus, joka kerrotaan omana lisätietonaan. Lisätiedon pituus on 18.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
5.1	Korjattavan tapahtuman alkuperäinen arkistointitunnus	AN	18	P	

3.4.4.8 Valuuttatapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 05

Valuuttatapahtumiin liittyvä lisätieto, joka kertoo, mistä valuutasta on kyse, valuutan vaihdossa käytetyn kurssin ja tapahtuman valuuttamääräisen arvon. Lisätiedon pituus on 41.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
5.1	Vasta-arvo				
	.1 Etumerkki	AN	1	P	
	.2 Määrä	N	18	P	N(16)V99, etunollatäyttö
5.2	Tyhjää	AN	1	P	
5.3	Valuutan ISO-koodi	AN	3	P	
5.4	Tyhjää	AN	1	P	
5.5	Valuuttakurssi	N	11	P	N(4)VN(7), 4 kokonaista, 7 desimaalia
5.6	Kurssiviite	AN	6	V	

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.4.9 Toimeksiantajan tiedot, lisätiedon tyyppi = 06

Toimeksiantajan tieto on tapahtuman toimeksiantajan tietoa itselleen. Toimeksiantajan tietoa voi olla kaksi 35 merkin mittaista kenttää, joten lisätiedon kokonaispituus on maksimissaan 70.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
5.1	Toimeksiantajan tieto-1	AN	35	P	
5.2	Toimeksiantajan tieto-2	AN	35	V	

3.4.4.10 Pankin antamat lisätiedot, lisätiedon tyyppi = 07

Pankin antama lisätieto on pankin asiakkaalle välittämää tietoa. Tietoa voidaan välittää kaksitoista 35 merkin mittaista kenttää, joten lisätiedon kokonaispituus on maksimissaan 420.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
5.1	Lisätieto-1	AN	35	P	
5.2	Lisätieto-2	AN	35	V	
...	...				
5.12	Lisätieto-12	N	35	V	

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.4.11 Maksunaiheen tiedot, lisätiedon tyyppi = 08

Maksunaihe -tieto on toimeksiantajan tietoa maksun saajalle. Maksunaihekoodi on pankkien yhteisesti sopima koodi. Tapahtumapankki lisää tapahtumaan koodia vastaavan selitteen. Lisätiedon pituus on 35.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
5.1	Maksunaihekoodi	N	3	P	
5.2	Tyhjää	AN	1	P	
5.3	Maksunaiheen selite	AN	31	P	

3.4.4.12 Nimitarkenteen tiedot, lisätiedon tyyppi = 09

Nimen tarkenne tiedossa välitetään asiakkaalle tieto tapahtumaan liittyvästä nimen tarkenteesta, joka on korttitapahtumilla ostopaikka. Muilla tapahtumilla tiedossa voi olla esim. alkuperäinen maksaja tai saaja, kun maksaminen on tapahtunut factoringyhtiöiden kautta. Lisätiedon pituus on 35.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
5.1	Saajan/Maksajan nimen tarkenne	AN	35	P	

3.4.4.13 Euromaksualueen tilisiirron lisätiedot, lisätiedon tyyppi = 11

Yhtenäisen euromaksualueen (SEPA) maksustandardin mukaisesta maksun tietosisällöstä välitetään lisäksi nämä tiedot. Suomalaisen viitteen sisältävät SEPA- viitemaksut välitetään saapuvat viitemaksut aineistossa.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
1	Maksajan viite	AN	35	V	Maksajan tapahtumalle antama yksilöivä viite (End to end -id), joka näkyy sekä maksajan, että saajan tiliotteella
2	IBAN tilinumero	AN	35	V	Saajan IBAN tilinumero (Intern-

					tional Bank Account Number) maksajan tiliotteella
3	BIC koodi	AN	35	V	Saajan pankin BIC-koodi (Bank Identification Code) maksajan tiliotteella.
4	Saajan nimitarkenne	AN	70	V	Maksajan antama saajan nimitarkenne (Ultimate Creditor) sekä saajan että maksajan tiliotteella.
5	Maksajan	AN	70	V	Maksajan antama maksajan nimitarkenne (Ultimate Debtor) sekä saajan että maksajan tiliotteella
6	Maksajan tunniste	AN	35	V	Maksajan tunnisteen selite (BIC, IBEL, BEI, EAGLNL, UNSCHU, DUNS, BkPtyld, TaxIdNb, Prtyld) ja tunnisteen arvo.
7	Arkistointitunnus	AN	35	V	SEPA arkistointitunnus täysimittaisena. Tieto on myös tapahtuman perustietueella (T10) kentässä Arkistointitunnus, mutta pituuserosta johtuen se on katkaistu lopusta lukien 18 merkkiin.

3.4.5 Saldotietue

Saldotietueella on tilin päiväkohtaiset saldotiedot. Jos tiliotteelle on yhdistelty usean päivän tapahtumia, on jokaista päivää kohti oma päivän loppusaldotieto.

Saldotietueen tunniste on T40. Tietueen pituus on 50.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	P	T
2	Tietuetunnus	AN	2	P	40
3	Tietueen pituus	N	3	P	050
4	Kirjauspäivä	N	6	P	vvkkpp
5	Kirjauspäivän loppusaldo				
	.1 Etumerkki	AN	1	P	
	.2 Loppusaldo	N	18	P	N(16)V99, etunollatäyttö
6	Käytettävissä oleva saldo				
	.1 Etumerkki	AN	1	V	
	.2 Määrä	N	18	V	N(16)V99, etunollatäyttö

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.6 Kumulatiivinen perustietue

Kumulatiivisella perustietueella kerrotaan tiliotteella olevien panojen jaottojen kokonaiskappale- sekä kokonaisrahamäärät.

Tietueen tunniste on T50. Tietueen pituus on 67.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	P	T
2	Tietuetunnus	AN	2	P	50
3	Tietueen pituus	N	3	P	067
4	Jakson tunnus	AN	1	P	1, 2, 3, 4
5	Jaksopäivä	AN	6	P	vvkkpp
6	Tapahtumat				
	.1 Panot				
	.1 Kappalemäärä	N	8	P	
	.2 Summa				
	.1 Etumerkki	AN	1	P	
	.2 Määrä	N	18	P	N(16)V99, etunollatäyttö
	.2 Otot				
	.1 Kappalemäärä	N	8	P	
	.2 Summa				
	.1 Etumerkki	AN	1	P	
	.2 Määrä	N	18	P	N(16)V99, etunollatäyttö

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.7 Kumulatiivinen korjaustietue

Kumulatiivisella korjaustietueella kerrotaan tiliotteella olevien korjausten kokonaiskappale- ja rahamäärät.

Tietueen tunniste on T51. Tietueen pituus on 67.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	P	T
2	Tietuetunnus	AN	2	P	51
3	Tietueen pituus	N	3	P	067
4	Jakson tunnus	AN	1	P	1, 2, 3, 4
5	Jaksopäivä	AN	6	P	vvkkpp
6	Korjaustapahtumat				
	.1 Ottojen korjaukset				
	.1 Kappalemäärä	N	8	P	
	.2 Summa				
	.1 Etumerkki	AN	1	P	
	.2 Määrä	N	18	P	N(16)V99, etunollatäyttö
	.2 Panojen korjaukset				
	.1 Kappalemäärä	N	8	P	
	.2 Summa				
	.1 Etumerkki	AN	1	P	
	.2 Määrä	N	18	P	N(16)V99, etunollatäyttö

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.8 Erityistietue

Erityistietue on varattu pankkikohtaisille konekielisen tiliotteen määrämuotoisille lisätiedoille. Pankin tunnuksen (kenttä 4) jälkeen tietuekuvaus vaihtelee pankeittain.

Tietueen tunniste on T60.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	P	T
2	Tietuetunnus	AN	2	P	60
3	Tietueen pituus	N	3	P	
4	Pankkiryhmän tunnus	AN	3	P	
5	Erityistieto	AN		P	

P = pakollinen V = valinnainen

3.4.9 Tiedotetietue

Tiedotetietueella pankki voi välittää asiakkaalle haluamaansa vapaamuotoista tietoa. Tietueen pituus maksimissaan on 489.

Kenttä	Tiedon nimi	Muoto	Pituus	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	AN	1	P	T
2	Tietuetunnus	AN	2	P	70
3	Tietueen pituus	N	3	P	
4	Pankkiryhmän tunnus	AN	3	P	
5	Tiedote				
	.1 Rivi-1	AN	80	P	
	.2 Rivi-2	AN	80	V	
	...				
	.6 Rivi-6	AN	80	V	

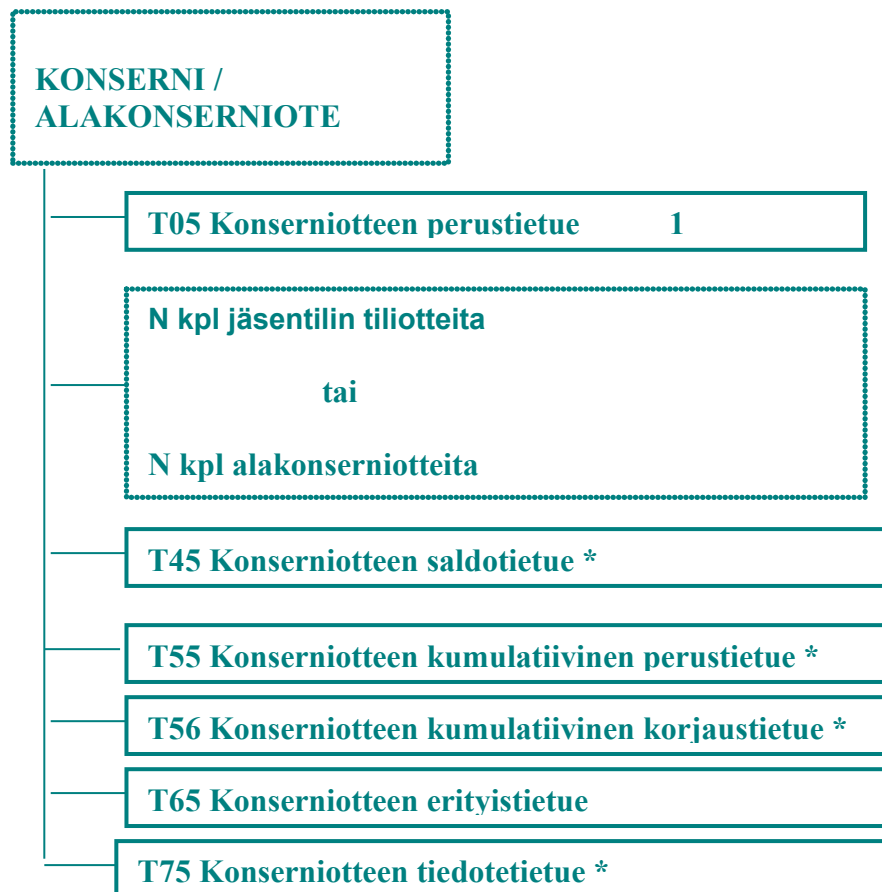
3.5 Konekielinen konserniote

3.5.1 Yleistä

Konekielinen konserniote ei kuulu kaikkien pankkien palveluvalikoimaan, joten sen käyttö on pankkikohtaista. Konserniote on konsernin päätilin tiliote, johon sisältyy jäsentilien tiliotteita. Konserniotteeseen sisältyvä jäsentilin tiliote on joko Konekielinen tiliotestandardin mukainen täydellinen tiliote tai tiliote, josta on jätetty pois tapahtumat ja ilmoitustapahtumat. Ratkaisu on tältä osin pankkikohtainen.

Konserniote voi olla rakenteeltaan myös useampitasoinen. Tällöin konserniotteeseen sisältyy n kpl alakonserniotteita, jotka vasta sisältävät jäsentilien tiliotteita. Standardi mahdollistaa tämän rakenteen, sen käyttöönotto ratkaistaan pankkikohtaisesti. Konserniote voi olla joko päiväote tai kausiote.

3.5.2 Konekielisen konserniotteen rakenne



3.5.3 Tietuekuvaukset

T05 Konserniotteen perustietue: Tietuekuvaus on sama kuin T00 Tiliotteen perustietue.

T45 Konserniotteen saldotietue: Tietuekuvaus on sama kuin T40 Saldotietue.

T55 Konserniotteen kumulatiivinen perustietue: Tietuekuvaus on sama kuin T50 Kumulatiivinen perustietue.

T56 Konserniotteen kumulatiivinen korjaustietue: Tietuekuvaus on sama kuin T51 Kumulatiivinen korjaustietue.

T65 Konserniotteen erityistietue: Tietuekuvaus on pankkikohtainen.

T75 Konserniotteen tiedotetietue: Tietuekuvaus on sama kuin T70 Tiedotetietue.

4 TILIOTTEEN TIETOSISÄLTÖ

Seuraavassa luettelossa on kuvattu konekielisen tiliotteen ja viestikoonnin tietojen sisältö. Tiedot ovat aakkosjärjestyksessä. Tiedon nimen perässä on maininta, minkä muotoista tietoa kenttä sisältää ja suluissa on mainittu kentän pituus.

Aineistotunnus AN(1)

Tieto on pakollinen kaikilla tietueilla.

Tiedon arvo = T.

Alkusaldo

.1	etumerkki	AN(1)
.2	määrä	N(18)

Tieto ilmoittaa edellisen tiliotteen loppusaldon, kaksi desimaalia, etunollatäyttö.

Tilin avauspäivän alkusaldo on 0.

Tieto tulostetaan paperille samalle riville kuin alkusaldon pvm-tieto. Etumerkki tulostetaan määrän perään.

Alkusaldon pvm N(6)

Tieto ilmoittaa edellisen tiliotteen loppusaldon päiväyksen.

Tilin avauksen yhteydessä tieto ilmoittaa tilin avauspäivän.

Tieto tulostetaan paperille muodossa pp.kk.vv tekstin SALDO jälkeen tiliöintisarakkeeseen.

Arkistointitunnus AN(18)

Pankin antaman arkistointitunnuksen perusteella löydetään alkuperäinen maksutoimeksiäntö.

Korjaustapahtumat saavat oman arkistointitunnuksen. Alkuperäisen korjatun tapahtuman arkistointitunnus tulostetaan paperille tapahtuman viestisarakkeeseen.

Arkistointitunnuksen perään tulostetaan paperitiliotteelle myös välitystapa ja kuittikoodi.

Arvopäivä N(8)

Tieto ilmoittaa tiliehtojen perusteella muodostuneen koronlaskentaan vaikuttavan päivän.

Tieto tulostetaan paperille muodossa pppk.

Asiakastunnus AN(17)

.1	maatunnus	AN(4)
.2	asiakastunnus	AN(8)
.3	asiakastarkenne	AN(5)
tai		
.1	vakio	AN(4)
.2	asiakastunnus	AN(10)
.3	asiakastarkennin	AN(3)

Tieto ilmoittaa tilinomistajasta pankissa käytettävän asiakastunnuksen ja sen mahdollisen tarkenteen.

Asiakastunnus noudattaa SFS:n standardia SFS 5748.

Tietoa ei tulosteta paperille.

IBAN ja BIC AN(30)

Tieto ilmoittaa:

- Tilinomistajan kansainvälisen tilinumeron **IBAN** The International Bank Account-Number
- Pankin kansainvälisen tunnisteen **BIC** eli SWIFT-koodin, joka on ISO-standardi 13616.

IBAN muodostetaan kotimaisesta tilinumerosta, johon lisätään tilipitäjäpankin ISO-standardin mukainen maakoodi (ISO-standardi 31661) sekä 2-merkin tarkiste.

IBAN ja BIC-kenttä on muotoa: FI NNNNNNNNNNNNNNNN XXXXXXXXXXXX

Jakson tunnus AN(1)

Tiedon arvot ovat:

- 1 = päivä
- 2 = tiliotekausi
- 3 = kuukausi
- 4 = vuosi

Jaksopäivä N(6)

Tieto ilmoittaa sen päivän, johon asti tiedot on laskettu ja välitetty.

Kaupan arkistoviite) AN(14)

Tieto ilmoittaa maksupäätepalvelun kautta tulleen korttitapahtuman kaupassa yksilöivän tiedon. Tieto tulostetaan paperille viestisarakkeeseen.

Kausi

- | | |
|---------------|------|
| .1 alkupäivä | N(6) |
| .2 loppupäivä | N(6) |

Päivämäärät ovat muotoa VVKKPP. Tieto ilmoittaa, miltä jaksolta tilioite tai saldo-ote on tehty. Sallituissa tiliotekausissa voi olla pankkikohtaisia eroja.

Päivätiliotetta paperille tulostettaessa tulostetaan vain alkupäivä muodossa pp.kk.vv.
Viikkotiliotetta paperille tulostettaessa tulostetaan tieto muodossa pp.kk.vv–pp.kk.vv.

Kirjauspäivä N(6)

Tieto ilmoittaa sen pankkipäivän, jolle tapahtuma on kirjattu tilipankissa. Tieto tulostetaan paperille otsikkotietona ennen ko. kirjauspäivän tapahtumia arkistointitunnussarakkeeseen muodossa pp.kk.vv tekstin KIRJAUSPÄIVÄ jälkeen.

Kirjauspäivän loppusaldon yhteydessä tieto tulostetaan paperille tiliointisarakkeeseen muodossa pp.kk.vv otsikkotekstillä SALDO.

Kirjauspäivän loppusaldo

.1 etumerkki	AN(1)
.2 määrä	N(18)

Tieto ilmoittaa kirjauspäivän loppusaldon, kaksi desimaalia, etunollatäyttö. Tieto tulostetaan paperille samalle riville kuin kirjauspäivä. Etumerkki tulostetaan tiedon perään.

Kirjausselite AN(35)

Tieto sisältää pankin antamaa tietoa tapahtumasta. Seliteteksti on pankkikohtainen. Tieto tulostetaan paperille tapahtuman ensimmäiselle viestiriville kirjausselitekoodin perään.

Kirjausselitekoodi AN(3)

Tieto ilmoittaa tilitapahtumalle muodostetun tunnuksen, jonka ensisijaisena tarkoituksena on mahdollistaa asiakkaiden automaattinen tilitapahtumien tiliöinti.

Kirjausselitekoodin arvot ovat:

700 = maksuliikennepalvelu	pano/otto
701 = toistuvaissuorituspalvelu	pano/otto
702 = laskujen maksupalvelu	otto
703 = maksupäätepalvelu	pano
704 = suoraveloituspalvelu	pano/otto
705 = saapuvat viitemaksut	pano
706 = maksupalvelu	otto
710 = pano	pano
720 = otto	otto
721 = korttimaksu	otto
722 = shekki	otto
730 = pankin perimä palkkio	otto
740 = korkoveloitus	otto
750 = korkohyvitys	pano
760 = laina (sisältäen lyhennyksen, koron ja palkkion)	otto
761 = lainan lyhennys	otto
770 = ulkomaan maksu	pano/otto
780 = Zero balancing	pano/otto
781 = Sweeping	pano/otto
782 = Topping	pano/otto

Koodit 780–782 vastaavat SWIFT-tiliotestandardissa (MT940) käytettyjä kirjausselitteitä.

CMZ Cash management item – Zero balancing → 780

CMS Cash management item – Sweeping → 781

CMT Cash management item –Topping → 782

Korjauksissa voidaan käyttää koodeja sekä pano- että ottotapahtumalle. Tieto tulostetaan paperille tapahtuman ensimmäisen viestirivin alkuun.

Korjattavan tapahtuman alkuperäinen arkistointitunnus AN(18)

Tieto ilmoittaa korjattavan tapahtuman alkuperäisen arkistointitunnuksen. Tiedon tulostus paperille määritellään pankkikohtaisesti.

Kortin numero AN(19)

Tieto ilmoittaa sen kortin numeron, jota käyttäen maksutapahtuma on syntynyt.

Kuittikoodi AN(1)

Tieto ilmoittaa liittyykö tapahtumaan erillinen paperikuitti tai konekielisenä annettava eritely yksittäisistä tapahtumista.

Tiedon arvot ovat:

tyhjä merkki	=	Tapahtumasta ei toimiteta erillistä kuittia.
P	=	Tapahtumasta toimitetaan pankin kautta erillinen paperikuitti asiakkaalle.
E	=	Tapahtumasta toimitetaan erittely pankin kautta asiakkaalle.

Tieto tulostetaan paperille välitystapakoodin jälkeen.

Kurssiviite AN(6)

Kurssiviite ilmoittaa tapahtuman kirjauksessa käytetyn erikseen sovitun kurssin viitenumeron, joka on annettu asiasta sovittaessa.

Käytettävissä oleva saldo

.1 etumerkki	AN(1)
.2 määrä	N(18)

Tieto ilmoittaa luotollisen tilin käytettävissä olevan rahamäärän kirjauspäivänä, kaksi desimaalia, etunollatäyttö.

Tieto tulostetaan paperille esim. tekstin KÄYTTÖVARA jälkeen. Etumerkki tulostetaan tiedon perään.

Laskutapahtuman tiedot

- .1 asiakasnumero AN(10)
- .2 laskun numero AN(15)
- .3 laskun päiväys AN(6)

Tiedot ovat pakollisia laskutapahtumalla.

Lisätiedon tyyppi AN(2)

Tieto ilmoittaa edeltävään perustietueeseen liittyvän lisätietueen tyyppin, jonka perusteella varsinaisen lisätiedon (kenttä 5) sisältö määräytyy.

Tiedon arvot ovat:

- 00 = vapaa viesti
- 01 = kappalemäärätiedot
- 02 = laskutapahtuman tiedot
- 03 = korttitapahtuman tiedot
- 04 = korjaustapahtuman tiedot
- 05 = valuuttatapahtuman tiedot
- 06 = toimeksiantajan tiedot
- 07 = pankin antamat lisätiedot
- 08 = maksunaiheen tiedot

09 = nimitarkenteen tiedot
 10 = ei käytössä
 11 = Euromaksualueen tilisiirron lisätiedot

Lomakkeen numero AN(8)

Tieto ilmoittaa käytetyn maksuvälineen tai muun tositteen yksilöivän numeron.

Maksunaiheen tiedot

.1 maksunaihekoodi N(3)
 .2 maksunaiheen selite AN(31)

Tieto on toimeksiantajan antamaa tietoa maksusta saajalle. Maksunaihetta käytetään esim. toistuvaissuorituksissa, joissa ei välitetä muuta maksun yksilöintitietoa saajalle.

Maksunaihekoodiluetteloa ylläpidetään Finanssiala Ry:ssä.

Maksupäivä N(6)

Tieto ilmoittaa, milloin maksaja on maksun suorittanut. Maksupäivän ei tarvitse olla pankkipäivä.

Jos asiakas saa tapahtumasta pankilta maksun yhteydessä kuitin, tieto on kuitin päivä. Tieto tulostetaan paperille muodossa pppk.

Maksupäivänä käytetään ulkomailta saapuvissa maksuissa vastaanottavan pankin kirjauspäivää.

Muodostamisaika

.1 päivä N(6)
 .2 kellonaika N(6)

Päivä on muotoa VVKKPP. Kellonaika on muotoa HHMMSS. Muodostamisaika ilmoittaa sen päivän ja hetken, jolloin pankki on muodostanut tiliotteen.

Päivä tulostetaan paperille pp.kk.vv. Paperille ei tulosteta kellonaikaa.

Nimen lähde AN(1)

Tieto ilmoittaa saajan tai maksajan nimen alkuperän. Tiedon arvot ovat:

J = Nimitieto on saatu pankin rekisteristä tilinumeron perusteella.
 K = Nimitiedon on tallentanut toimihenkilö pankin konttorissa.
 A = Nimitieto on saatu asiakkaan konekielisestä aineistosta tai se on asiakkaan itsepalveluna tallentama.

Tieto tulostetaan paperille saajan tai maksajan nimen perään kauttaviivalla (/) erotettuna.

Otot yhteensä

.1 etumerkki AN(1)
 .2 määrä N(18)

Tieto ilmoittaa kirjauspäivän ottotapahtumien yhteissumman, kaksi desimaalia, etunollatäyttö. Yhteissumma sisältää panojen korjaustapahtumat.

Tieto tulostetaan paperille tapahtuman numerolla 0. Samalle riville tulostetaan teksti OTOT YHTEENSÄ. Etumerkki tulostetaan tiedon perään.

Otot yhteensä kpl N(8)

Tieto ilmoittaa kirjauspäivän ottojen kappalemäärän. Tieto sisältää panojen korjausten kappalemäärän.

Tieto tulostetaan paperille samalle riville kuin Otot yhteensä -tieto.

Ottojen korjaukset kpl N(8)

Tieto ilmoittaa kirjauspäivän ottojen korjaustapahtumien (= korjauspanojen) kappalemäärän.

Tieto tulostetaan paperille samalle riville kuin Ottojen korjaukset yhteensä -tieto.

Tieto otsikoineen tulostetaan, mikäli korjauksia on ollut.

Ottojen korjaukset yhteensä

.1 etumerkki	AN(1)
.2 määrä	N(18)

Tieto ilmoittaa kirjauspäivän ottojen korjaustapahtumien (= korjauspanojen) yhteissumman, kaksi desimaalia, etunollatäyttö.

Tieto tulostetaan paperille ilman tapahtumanumeroa. Etumerkki tulostetaan tiedon perään.

Tieto otsikoineen tulostetaan, mikäli korjauksia on ollut.

Pankin antamat lisätiedot

.1 lisätieto-1	AN(35)
.2 lisätieto-2	AN(35)
.....	
.12 lisätieto-12	AN(35)

Tiedot ovat pankin vapaamuotoisena antamaa lisätietoa.

Pankkikohtaista tietoa-1 AN(30)

Tiedon sisältö määritellään pankkikohtaisesti.

Pankkiryhmän tunnus AN(3)

Tieto ilmoittaa lähettävän pankin.

Tiedon arvot ovat:

100 ja 200 = Nordea Pankki (Nordea)
 310 = Handelsbanken (SHB)
 330 = Skandinaviska Enskilda Banken (SEB)
 340 = Danske Bank A/S Suomen sivuliike

360 = Tapiola Pankki
 370 = DnB NOR
 380 = Swedbank
 390 = S-Pankki
 400 = Säästöpankit, paikallisosuuspankit ja Aktia (Sp/Pop)
 500 = Osuuspankit (Op), OKO Pankki ja Helsingin OP Pankki
 600 = Ålandsbanken (ÅAB)
 800 = Danske Bank A/S Suomen sivuliike

Panojen korjaukset kpl N(8)

Tieto ilmoittaa kirjauspäivän panojen korjaustapahtumien (= korjausottojen) kappalemäärän.

Tieto tulostetaan paperille samalle riville kuin Panojen korjaukset yhteensä -tieto.

Tieto otsikoineen tulostetaan, mikäli korjauksia on ollut.

Panojen korjaukset yhteensä

.1 etumerkki	AN(1)
.2 määrä	N(18)

Tieto ilmoittaa kirjauspäivän panojen korjaustapahtumien (= korjaus-ottojen) yhteissumman, kaksi desimaalia, esinollatäyttö.

Tieto otsikoineen tulostetaan paperille, mikäli korjauksia on ollut.

Panot yhteensä

.1 etumerkki	AN(1)
.2 määrä	N(18)

Tieto ilmoittaa kirjauspäivän panotapahtumien yhteissumman, kaksi desimaalia, etunollatäyttö. Yhteissumma sisältää ottojen korjaustapahtumat.

Tieto tulostetaan paperille tapahtumanumerolla 0. Samalle riville tulostetaan teksti PANOT YHTEENSÄ. Etumerkki tulostetaan tiedon perään.

Panot yhteensä kpl N(8)

Tieto ilmoittaa kirjauspäivän panojen kappalemäärän. Tieto sisältää ottojen korjausten kappalemäärän.

Tieto tulostetaan paperille samalle riville kuin Panot yhteensä -tieto.

Saaja/Maksaja AN(35)

Saajan nimi välitetään yksittäisellä maksajan tapahtumalla ja maksajan nimi saajan yksittäisellä tapahtumalla aina, kun se on saatavissa.

Tieto tulostetaan paperille aina, kun se on välitetty.

Saajan/Maksajan nimen tarkenne AN(35)

Tieto täydentää saajan tai maksajan nimeä.

Saajan tilinumero AN(14)

Tieto on vain maksajan tapahtumalla.

Tieto ilmoittaa sen saajan tilinumeron, jonka maksajan pankki on tapahtumaa välittäessään sille antanut. Tiedon avulla maksaja voi tarkistaa, onko maksu osoitettu oikealle tilille.

Tilinumero tulostetaan paperille editoituna.

Sivunumero N(3)

Tieto ilmoittaa sivun juoksevan numeron tiliotteen sisällä.

Tapahtuman numero N(6)

Tieto ilmoittaa tiliotekohtaisesti juoksevan tapahtumanumeron.

Tieto tulostetaan paperitiliotteelle tapahtumanumerosarakkeeseen.

Tapahtuman rahamäärä

.1 etumerkki	AN(1)
.2 määrä	N(18)

Tieto ilmoittaa tapahtuman rahamäärän tilin valuutassa, kaksi desimaalia, etunollatäyttö.

Tapahtumatunnus AN(1)

Tieto on pakollinen. Tiedon arvot ovat:

- 1 = pano
- 2 = otto
- 3 = panon korjaus
- 4 = oton korjaus
- 9 = tapahtuma hylätty

Tapahtumien kappalemäärä N(8)

Tieto ilmoittaa koontiin sisältyvien yksittäisten tapahtumien kappalemäärän.

Tasotunnus AN(1)

Tieto on tapahtuman perustietotietueella ja ilmoitustapahtumalla. Tieto ilmoittaa ko. erittelytietojen tason tilitapahtumaan nähden. Tiedon arvot ovat:

- 0/tyhjämerkki = perustapahtuma
- 1–9 = erittelytapahtuman taso

Tiliotteen tietueiden lukumäärä N(6)

Tieto ilmoittaa tiliotteen tietueiden lukumäärän tiliotteen perustietue mukaan lukien.

Tietueen pituus N(3)

Tieto on pakollinen kaikilla tietueilla. Tieto ilmoittaa tietueen kokonaispituuden.

Tietuetunnus AN(2)

Tieto on pakollinen kaikilla tietueilla. Tiedon arvot ovat:

- 00 = tiliotteen perustietue
- 03 = viestikoonnin perustietue

10 = tapahtuman perustietue
11 = tapahtuman lisätietue
30 = viestin perustietue
40 = saldotietue
50 = kumulatiivinen perustietue
51 = kumulatiivinen korjaustietue
60 = erityistietue
70 = tiedotetietue
80 = ilmoitustapahtuman perustietue
81 = ilmoitustapahtuman lisätietue

Tili muuttunut -tieto AN(1)

Tieto liittyy vain saajan tilinumeroon. Tieto ilmoittaa, että pankki on muuttanut saajan kanssa tehdyn sopimuksen perusteella tilinumeron pankin järjestelmissä.

Tiedon arvot ovat:

* = muutettu

tyhjämerkki = ei muutettu

Tieto tulostetaan paperille kirjoittamalla *-merkki saajan tilinumeron eteen.

Tilin limiitti N(18)

Tieto ilmoittaa tilille myönnetyn luottorajan.

Tilin nimi AN(30)

Tilin nimi on pankin tilistä käyttämä tuotenimi.

Tilinumero AN(14)**Tilin omistajan nimi AN(35)****Tilin valuutan tunnus AN(3)**

Tieto on tilin valuutta ISO-koodina.

Tiliotteen/saldo-otteen numero N(3)

Tieto ilmoittaa tiliotteen/saldo-otteen juoksevan numeron kalenterivuoden alusta. Ne voidaan numeroida juoksevasti myös asiakkaan kirjanpitoluvun alusta, mikäli tilipankin järjestelmät sallivat.

Tapahtumattoman päivän tai kauden informaationa annettavalla "tyhjällä" konekielisellä tiliotteella tiliotteen numero = 000.

Toimeksiantajan tieto-1 AN(35)

Tieto ilmoittaa toimeksiantajan tapahtumalle antaman yksilöintitiedon, jolla se tunnistetaan asiakkaan omissa järjestelmissä. Tieto välittyy ainoastaan toimeksiantajalle. Pankki ei tarkista tiedon sisältöä.

Toimeksiantajan tieto-2 AN(35)

Määritelmä kuten edellä.

Valuutan ISO-koodi AN(3)

Tieto ilmoittaa alkuperäisen tapahtumavaluutan.

Valuuttakurssi N(11)

Tieto ilmoittaa alkuperäisen tapahtumavaluutan kurssin.

Vapaa viesti

.1 viesti-1	AN(35)
.2 viesti-2	AN(35)
.....	
.12 viesti-12	AN(35)

Tieto on tapahtumaan liittyvää vapaamuotoista viestiä.

Vasta-arvo

.1 etumerkki	AN(1)
.2 määrä	N(18)

Tieto ilmoittaa alkuperäisen tapahtumavaluutan määrän, kaksi desimaalia, etunollatäyttö.

Versionumero AN(3)

Tieto on pakollinen tiliotteen tai viestikoonnin perustietueella. Tieto ilmoittaa tiliotteen muodostuksessa käytetyn ohjelman version.

Ensimmäisen Konekielinen tiliote -palvelun tiliotteen versionumero on 100.

Viite N(20)

Tieto ilmoittaa pankkistandardin mukaisen viitteen.

Välitystapa AN(1)

Tieto tulostetaan paperille arkistointitunnuksen jälkeen.

Maksutoimeksiannon vastaanottanut pankki antaa välitystapakoodin, joka kertoo, miten maksutoimeksianto on välitetty pankkiin. Välitystapakoodi kertoo lisäksi, onko alkuperäinen maksutoimeksianto asiakkaalla vai pankissa.

Selvittelytilanteissa välitystavan avulla päätellään, otetaanko yhteyttä pankkiin vai asiakkaaseen, jos tiliotetapahtumasta tarvitaan lisää tietoa.

Välitystavan arvot ovat:

- A = Asiakas on konekielistänyt maksun tai maksanut sen itsepalveluna.
- K = Tapahtuman on tallentanut toimihenkilö. Maksun toimeksianto löytyy arkistointitunnuksen perusteella.
- J = Tapahtuma on muodostettu pankin järjestelmässä, esim. konekielinen tapahtumaluettelo, koronliitokset ja palvelumaksut.

Yhteydenottotieto-1 AN(40)

Tieto ilmoittaa minkä pankin tiliotteesta on kyse.

Yhteydenottotieto-2 AN(40)

Tieto ilmoittaa pankin yhteydenottotiedot.

Pankki Oy

TILIOTE

48

Sivu 1

Puh. (09) 222 222

Kausi
05.11.02–15.11.02

Päivämäärä
15.11.02

ASIAKAS OY
C/O OSOITE
JAKELUOSOITE
POSTINRO JA -TOIMIPAikka
SIJAINTImAA:

SHEKKITILi
999918-1234566 33 638,00

Limiitti

IBAN: F173 999 1801 2345 67
BIC: PANKFI123

TULOStETTU ASIakKAALLA 15.11.2002

Arkistointitun-nus Saajan tilinu-mero	Mak-supvm Ar-vopvm		Saaaja/Maksaja Viesti	Tap N:o	Tiliöinti	Määrä EUR
--	-----------------------	--	--------------------------	---------	-----------	-----------

SALDO 09.11.0250 456,38 +

KIRJAUSpäIVÄ 11.11.02

021105 258877 D55667 A

0611 YRITYS OY /A 1 33,64 +
0811 710 PANo
112233445566

021106 255588 D10010 A

0811 701 TOISTUVAISSUORiTUSPALVELU 2
58 865,77 -
0811 KPL 30

021106 258877 D80011 AE

0811 702 LASKUjEN MAKSUPALVELU 3 8 409,40 -
0811 KPL 130

021105 258877 D99997 A

0511 FIRMA AB /A 4 151,37 +
0511 710 PANo
LASKU 35602 168,19
HYvITYS 2/02 16,82

021106 5556H2 AN56667 J

0811 PANKKI OY /J 5 5 054,05 -
900111-2233445 0811 760 LAInAn LYHENNyS
761 LyHENNyS 4 204,70
740 KORko 840,94
730 ToIMITUsMAKSu 8,41

SALDO 11.11.02 21 687,83 -

185,01+

72 329,22 -

KIRJAUSpäIVÄ 12.11.02

021108 8789HH 123456 K

1111 KOULUTTAJA OY /K 6 504,56 -
900121-56678 1111 720 OTTo
KurssIMAksu Riitta Virta
TilI- Ja VerOpäIVät 2003

021108 255588 D10010 A

1111 ASIAkas OY 7 3 363,76 -
900118-23456 1111 720 Panon Korjaus
ARK.TUNNUS021108999151543

SALDO 12.11.02 17 987,70 -

0,00 +

3 868,32 -

3 363,76 -

TILIOTTEEn yHTeENVETOtIEDot:
17 987,70 +

kÄYTÖVARA 51 625,28 +

PANOT yHTEENSÄ KPL 2 185,01+

Otot yHTEENSÄ KPL 5 76 197,54 -

PANOjEn korJaUKSet 1 3 363,76 -

PANKkIKOHtaISet TIEdot ASIakKaALLE

Tietosisältö

Tiedot on kuvattu kohdassa 4.

Tiliotteen otsikkotiedot

Pankin nimi ja yhteystiedot
Asiakkaan nimi ja osoite
Tilinumero
IBAN, kansainvälinen tilinumero
BIC, kansainvälinen pankkitunnus
Tiliotenumero
Tiliotekausi
Tiliotteen päivämäärä
Asiakkaalla tulostettu tiliote -teksti
Tulostuspäivämäärä
Limiitti
Tilin valuuttatunnus
Sivunumero

Kun asiakas tulostaa tiliotteen paperille, tiliotteelle tulee pankin muodostamispäivän lisäksi Kirjanpitolautakunnan lausunnon perusteella tulostaa teksti TULOSETTU ASIAKKAALLA ja asiakkaalla tapahtuneen tulostuksen päivä. Asiakkaan tulostusohjelma myös numeroi sivut juoksevasti tiliotteen sisällä.

Tiliotteen tapahtumat

Tilitapahtuma
Erittelytapahtuma
Ilmoitustapahtuma

Tiliotteen tapahtumatiedot

Arkistointitunnus
Välitystapakoodi
Kuittikoodi
Maksu-/arvopäivä
Saajan tilinumero
Saajan tilinumero muuttunut -tieto
Saajan/maksajan nimi
Nimen lähde -koodi
Tapahtuman numero
Rahamäärä

Tapahtuman viestitiedot

Kirjausselitekoodi
Kirjausselite
Viesti, joka voi olla:
- viitenumero
- vapaa viesti
- muu asiakkaan antama lisätieto
- pankin antamaa lisätietoa tapahtumasta

Tiliotteen yhteenvetotiedot

Kirjauspäiväkohtaisia yhteenvetotietoja käytetään kirjanpitolientien kirjaamiseen pääkirjanpidossa ko. pankkitilille päiväkohtaisina debet- ja creditsummavienteinä.

Tiliotteen yhteenveto- ja saldotietoja käytetään kirjanpidon täsmäyttämiseen.