

KONEKIELINEN TILIOTE Palvelukuvaus

Sisällys

1. Konekielinen tiliote.....	3
1.1. Tiliotteen jakso	3
1.2. Tiliotteen muodostus ja nouto	3
1.3. Tiliotteen säilytysaika	3
1.4. Erittelyt tiliotteella	3
1.5. Tiliotteen muodostus kun tilillä ei ole tapahtumia.....	4
1.6. Tiliotteen numerointi.....	4
2. Tiliotteen perustietue	5
2.1. Lisätiedot	6
3. Tapahtuman perustietue	7
3.1. Lisätiedot	7
4. Tapahtuman lisätiedot.....	9
4.1. Tapahtuman lisätietotietueen alkuosa	9
4.2. Vapaa viesti, lisätiedon tyyppi = 00	9
4.3. Kappalemäärätiedot, lisätiedon tyyppi = 01.....	9
4.4. Korttitapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 03	10
4.5. Korjaustapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 04	10
4.6. Valuuttatapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 05	10
4.7. Toimeksiantajan tiedot, lisätiedon tyyppi = 06.....	11
4.8. Pankin antamat lisätiedot, lisätiedon tyyppi = 07	11
4.9. Nimitarkenteen tiedot, lisätiedon tyyppi = 09.....	11
4.10. Euromaksualueen tilisiirron lisätiedot, lisätiedon tyyppi = 11	12
5. Saldotietue.....	13
6. Kumulatiivinen perustietue	14
7. Kumulatiivinen korjaustietue	15
8. Kirjausselitteet	16

Versio	Julkaistu
1.0	28.8.2018
1.1	5.11.2019 AOS2-lyhenne korvattu ERI:llä (Extended Remittance Information)

1. Konekielinen tiliote

Seuraavassa on kuvattu Aktia Pankin konekielisen tiliotteen (KTO) tietuekuvaukset. Tietueet ovat vaihtelevan mittaisia, kuitenkin enintään 500 merkkiä pitkiä. Pankkien yhteisen palvelukuvauksen konekielisestä tiliotteesta löydät Finanssiala Ry:n verkkosivuilta osoitteesta www.finanssiala.fi.

Konekielinen tiliote muodostuu aina tiliotteen perustietueesta, tapahtuman perustietueesta, tapahtuman lisätietueista sekä saldotietueesta ja kumulatiivisesta perus- ja korjaustietueesta. Lisäksi konekielisessä tiliotteessa voi olla erityistietueita, tiedotetietueita sekä ilmoitustietueita. Aktia Pankki ei käytä kaikkia vapaaehtoisia tietueita.

Tietuekuvauksissa on käytetty seuraavia lyhenteitä:

- AN = alfanumeerinen tieto
- N = numeerinen tieto
- P = pakollinen tieto
- V = valinnainen tieto

1.1. Tiliotteen jakso

Tiliote muodostetaan aina pankkipäivältä tai asiakkaan valitseman jakson mukaan. Tiliotekausi muodostuu aina kalenteripäivistä, mutta mikäli tiliotekauden päättymispäivä ei ole pankkipäivä, muodostetaan tiliote jakson viimeisen pankkipäivän jälkeen.

1.2. Tiliotteen muodostus ja nouto

Tiliote muodostetaan kirjauspäivän päätteeksi, ja se on noudettavissa eräsiirrosta seuraavana päivänä. Konekielisen tiliotteen voi noutaa Web Services -yhteydellä tai yritysverkkopankin aineistosiirtotoiminnallisuutta käyttäen.

1.3. Tiliotteen säilytysaika

Noutamattomat tiliotteet ovat noudettavissa yhden kalenterivuoden ajan muodostamispäivästä lähtien. Jo kertaalleen noudetut tiliotteet voi noutaa uudestaan 60 kalenteripäivän sisällä muodostuspäivästä. Tätä vanhemmat tiliotteet toimitetaan paperimuodossa asiakkaan pyynnöstä.

1.4. Erittelyt tiliotteella

Koontiveloituksen erittely näytetään tiliotteella, mikäli maksuaineiston erittelystä on sovittu Lähtevät maksut -sopimuksella tai kyseessä on saapuva maksu, joka sisältää Extended Remittance Information ERI -tietoja. Erittelyä ei kuitenkaan tehdä, mikäli lähtevässä aineistossa on erätasolla annettu Category Purpose -koodi SALA, eli kyseessä on palkka- tai muu toistuvaissuoritusaineisto. Erittelyn tiliotteella tunnistaa tasotunnuksesta 1 tai 2.

1.5. Tiliotteen muodostus kun tilillä ei ole tapahtumia

Mikäli tilillä ei ole tiliotejaksolla ollut tapahtumia, tiliotteella välitetään tilin perustietue, saldotietue ja kumulatiivinen tietue. Ilman tapahtumia oleva tiliote muodostetaan vain, jos asiakas on eräsiirtotiliotesopimuksella valinnut, että tiliote muodostetaan, vaikka tapahtumia ei ole. Ilman tapahtumia oleva tiliote seuraa normaalisti tiliotenumerointia.

1.6. Tiliotteen numerointi

Tiliotteen numerointi on jatkuva ja aukoton saman tiliotesopimuksen puitteissa muodostettavissa tiliotteissa. Mikäli sama tiliotesopimus sisältää sekä KTO- että XML-muotoisen tiliotteen, molempien tiliotemuotojen numero on sama. Numerointi alkaa aina numerosta yksi uuden sopimuksen alkaessa tai kalenterivuoden vaihtuessa. Myös tiliotteet, joissa ei ole raportoitavia tapahtumia, seuraavat samaa jatkuvaa numerointia.

2. Tiliotteen perustietue

Tiliotteen perustietue sisältää tiedot, jotka kertovat, minkä tilin tiliotteesta on kyse ja miltä kaudelta tiliote on muodostettu. Tiliotteen perustietueita on aina yksi kutakin tiliotetta kohden.

Tietueen tunniste on T00. Tietueen kokonaispituus on 322.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	1	AN	P	T
2	Tietuetunnus	2	AN	P	00
3	Tietueen pituus	3	N	P	322
4	Versionumero	3	AN	P	100
5	Tilinumero	14	AN	P	Tilinumero BBAN-muodossa
6	Tiliotteen numero	3	N	P	Tiliotteen juokseva ja aukoton numerointi
7	Tiliotekausi				
	.1 Tiliotteen alkupäivä	6	N	P	vvkkpp
	.2 Tiliotteen loppupäivä	6	N	P	vvkkpp
8	Muodostamisaika				
	.1 Päivä	6	N	P	vvkkpp
	.2 Kellonaika	4	N	P	hhmm
9	Asiakastunnus	17	AN	P	
10	Alkusaldon pvm	6	N	P	vvkkpp
11	Tiliotteen alkusaldo				
	.1 Etumerkki	1	AN	P	
	.2 Rahamäärä	18	N	P	2 desimaalia
12	Tiliotteen tietueiden lkm	6	N	V	
13	Tilin valuutan tunnus	3	AN	P	
14	Tilin nimi	30	AN	V	
15	Tilin limiitti	18	N	V	2 desimaalia
16	Tilin omistajan nimi	35	AN	P	
17	Yhteydenottotieto-1	40	AN	P	Aktia Pankki Oyj
18	Yhteydenottotieto-2	40	AN	V	
19	Pankkikohtaista tietoa-1	30	AN	V	Y-tunnus 2181702-8
20	IBAN ja BIC	30	AN	V	

2.1. Lisätiedot

Tilinnumero

- Kentässä 5 ilmoitetaan raportoitavan tilin tilinumero BBAN-muodossa. IBAN-muodossa tilinumero on kentässä 20.

Tiliotteen numerointi

- Tiliotteen numerointi kentässä 6 on juokseva ja aukoton saman eräsiirtotiliotesopimuksen sisällä.
- Tiliotteen numerointi jatkuu katkeamattomana myös silloin, jos tilillä ei ole ollut tapahtumia ja eräsiirtotiliotesopimukselle on valittu, että tiliote muodostetaan aina.
- Mikäli erätisiirtosopimus sisältää sekä KTO- että XML-muotoiset tiliotteet, molemmat tiedostotyypit seuraavat samaa numerointia.

Tiliotekausi

- Tiliotekausi ilmoitetaan aina kalenteripäivinä. Tiliote muodostetaan kuitenkin kauden viimeisen pankkipäivän jälkeen.

Asiakastunnus

- Asiakastunnus on 9 merkkiä pitkä, ja sen edessä on 8 nollaa.

Alkusaldon päivämäärä

- Uuden sopimuksen alkaessa päivämääränä ilmoitetaan erätisiirtosopimuksen alkamisajankohta.
- Muuten päivämääränä ilmoitetaan edellisen tiliotteen viimeinen pankkipäivä.

Alkusaldon määrä

- Uuden sopimuksen alkaessa alkusaldona ilmoitetaan erätisiirtosopimuksen alkamispäivän alkusaldo.
- Muuten alkusaldona ilmoitetaan edellisen tiliotteen viimeisen pankkipäivän loppusaldo.

Tilin nimi

- Kentässä 14 ilmoitetaan tilituotteen nimi, esimerkiksi yritystili.

Tilin limiitti

- Mikäli raportoitavalla tilillä on tililimiitti, ilmoitetaan tämän suuruus kentässä 15
- Kentän sisältö on nollaa, mikäli limiittiä ei ole liitetty tiliin

Tilin omistaja

- Mikäli tilillä on useampi omistaja, ilmoitetaan tiliotteella ainoastaan ensimmäisen omistajan nimi.

3. Tapahtuman perustietue

Tällä tietueella ilmoitetaan tapahtuman perustiedot raportoitavan tilin tilivaluutassa. Tietueen tunniste on T10, ja tietueen kokonaispituus on 188.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	1	AN	P	T
2	Tietuetunnus	2	AN	P	10
3	Tietueen pituus	3	N	P	188
4	Tapahtuman numero	6	N	P	Juokseva numerointi tiliotteen sisällä
5	Arkistointitunnus	18	AN	V	
6	Kirjauspäivä	6	N	P	vvkkpp
7	Arvopäivä	6	N	P	vvkkpp
8	Maksupäivä	6	N	V	vvkkpp
9	Tapahtumatunnus	1	AN	V	
10	Kirjausselite				
	.1 Koodi	3	AN	P	
	.2 Seliteteksti	35	AN	P	
11	Tapahtuman rahamäärä				2 desimaalia
	.1 Etumerkki	1	AN	P	
	.2 Määrä	18	N	P	
12	Kuittikoodi	1	AN	P	Kuittikoodit ovat: Tyhjä = Ei erillistä kuittia P = Paperikuitti E = Tapahtumasta toimitetaan erittely pankin kautta asiakkaalle
13	Välitystapa	1	AN	P	
14	Saaja/Maksaja				Nimen lähde
	.1 Nimi	35	AN	V	A=Asiakkaalta
	.2 Nimen lähde	1	AN	V	J=Pankin järjestelmästä
15	Saajan tili				
	.1 Tilinumero	14	AN	VV	
	.2 Tili muuttunut -tieto	1	AN		
16	Viite	20	N	V	
17	Lomakkeen numero	8	AN	V	
18	Tasotunnus	1	AN	P	

3.1. Lisätiedot

Tapahtuman numero

- Tapahtuman numero kentässä 4 on tiliotteen sisällä olevien tapahtumien juokseva ja aukoton numerointi

Arkistointitunnus

- Tapahtuman arkistointitunnus
- Mikäli tapahtuman arkistointitunnus ylittää 18 merkkiä, poistetaan ylimääräiset merkit arkistointitunnuksen alusta. Kokonaisuudessaan arkistointitunnus ilmoitetaan tietueen T11 lisätiedossa 11.

Kirjauspäivä

- Tapahtuman kirjauspäivä, jonka perusteella tapahtuma raportoidaan tiliotteella

Arvopäivä

- Tapahtuman arvopäivä. Saapuvat viitemaksut -koonnin kohdalla tieto on tyhjä.

Maksupäivä

- Tapahtuman maksupäivä. Saapuvat viitemaksut -koonnin kohdalla tieto on tyhjä.

Tapahtumatunnus

- Tapahtumatunnuksen arvot ovat seuraavat:
 - 1 = pano
 - 2 = otto
 - 3 = panon korjaus
 - 4 = oton korjaus

Kirjausselite

- Kentässä 10 on suomalaisten pankkien määrittelemän kirjausselitte koodi ja sen selväkielinen selite
- Tasotunnuksella 1 tai 2 olevat tapahtumat saavat aina saman kirjausselite koodin kuin itse päätapahtuma

Tapahtuman rahamäärä

- Tapahtuman rahamäärä raportoitavan tilin tilivaluutassa.
- Mikäli kyseessä on valuuttatapahtuma, ilmoitetaan tapahtuman alkuperäinen valuutta ja määrä tietueen T11 lisätietueessa 05.

Saajan tili

- Kentässä 15 ilmoitetaan saajan tili ainoastaan, kun kyseessä on ulkomaanmaksu BBAN-tilille.
- Mikäli kyseessä on Swift-shekki tai maksu IBAN-tilille, näytetään tässä nollat.

Viite

- Mikäli maksulle on annettu viite, näytetään se kentässä 16
- Mikäli viitteen pituus ylittää maksimipituuden 20 merkkiä, poistetaan ylimääräiset numerot viitteen alusta
- Mikäli maksulle on annettu RF-viite, joka sisältää kansallisen viitenumeron, poistetaan RF-tunniste ja sitä seuraavat kaksi tarkistenumeroa. Tiliotteella näytetään vain viitteen perusosa eli kansallinen viite.
- Mikäli maksulle on annettu RF-viite, joka ei sisällä kansallista viitenumeroa, siirretään viite tietueeseen T11 lisätietoon 00.

Tasotunnus

- Tasotunnus ilmoittaa erittelytietojen tason tilitapahtumaan nähden. Tasotunnuksen arvot ovat:
 - 0 = perustapahtuma
 - 1 = erittely
 - 2 = erittelyn erittely

4. Tapahtuman lisätiedot

Seuraavassa on kuvattu lisätietotietueet, jotka voivat liittyä tapahtumaan selventävänä tietona. Lisätietotietue on tilioitteella tapahtuman perässä. Lisätietotietueilla kerrotaan tapahtumaan liittyvä lisäinformaatio, joka voi olla pankin tapahtumaan lisäämää tietoa tai asiakkaalta saatua tapahtumaan liittyvää lisäselvennystä.

Lisätietotietue jakaantuu kahteen osaan, lisätiedon alkuosaan, joka on sama kaikilla lisätietotietueilla, ja varsinaiseen lisätieto-osaan, jonka sisältö määräytyy lisätietotyypin mukaan.

4.1. Tapahtuman lisätietotietueen alkuosa

Lisätietotietueen 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. Tietueen kokonaispituus on 8 + nnn, missä nnn on lisätiedon tyyppikohtainen pituus.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	1	AN	P	T
2	Tietuetunnus	2	AN	P	11
3	Tietueen pituus	3	N	P	
4	Lisätiedon tyyppi	2	AN	P	
5	Lisätieto	nnn	AN	P	

4.2. 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.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
5.1	Viesti-1	35	AN	P	
5.2	Viesti-2	35	AN	V	
...					
5.12	Viesti-12	35	AN	V	

4.3. Kappalemäärätiedot, lisätiedon tyyppi = 01

Kappalemäärätieto voi liittyä koontitapahtumaan, jolloin se kertoo, kuinka monesta yksittäisestä tapahtumasta koontivienti on muodostettu. Lisätiedon pituus on 8.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
5.1	Tapahtumien kpl-määrä	8	N	P	

4.4. Korttitapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 03

Korttitapahtuman lisätieto kertoo maksupäätetapahtumilla korttinumeron, jolla ostos on suoritettu, ja kaupan tapahtumalle antaman arkistoviitteen. Lisätiedon pituus on 34. Korttinumeron pituus on 16, ja se näytetään maskattuna muodossa "NNNNNN*****NNNN".

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
5.1	Kortin numero	19	AN	P	
5.2	Tyhjää	1	AN	V	
5.3	Kaupan arkistoviite	14	AN	V	

4.5. Korjaustapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 04

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

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
5.1	Korjattavan tapahtuman alkuperäinen arkistotunnus	18	AN	P	

4.6. Valuuttatapahtuman tiedot, lisätiedon tyyppi = 05

Valuuttatapahtumiin liittyvä lisätieto, joka kertoo, mistä valuutasta on kyse, valuutan vaihdossa käytetyn kurssin ja lisäksi joko tapahtuman alkuperäisen valuuttamäärän tai valuuttatilille maksetun maksun eurovasta-arvon. Lisätiedon pituus on 41.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
5.1	Vasta-arvo .1 Etumerkki .2 Rahamäärä	1 18	AN N	P P	2 desimaalia
5.2	Tyhjää	1	AN	P	
5.3	Valuutan ISO-koodi	3	AN	P	
5.4	Tyhjää	1	AN	P	
5.5	Valuuttakurssi	11	N	P	7 desimaalia
5.6	Kurssiviite	6	AN	V	

4.7. Toimeksiantajan tiedot, lisätiedon tyyppi = 06

Toimeksiantajan tieto on tapahtuman toimeksiantajan tietoa, jonka toimeksiantaja toivoo palautettavan kirjatun tapahtuman mukana takaisin itselleen tapahtuman tunnistamisen helpottamiseksi. Toimeksiantajan tietoa voi olla kaksi 35 merkin mittaista kenttää, joten lisätiedon kokonaispituus on maksimissaan 70.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
5.1	Toimeksiantajan tieto-1	35	AN	P	
5.2	Toimeksiantajan tieto-2	35	AN	V	

4.8. 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.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
5.1	Lisätieto-1	35	AN	P	
5.2	Lisätieto-2	35	AN	V	
...	...				
5.12	Lisätieto-12	35	AN	V	

4.9. Nimitarkenteen tiedot, lisätiedon tyyppi = 09

Nimen tarkenne tiedossa välitetään asiakkaalle tieto tapahtumaan liittyvästä nimen tarkenteesta, joka on korttitapahtumilla ostopaikkatieto. Muilla tapahtumilla tiedossa voi olla esim. alkuperäinen maksaja tai saaja. Lisätiedon pituus on 35.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
5.1	Saajan/maksajan nimen tarkenne	35	AN	P	

4.10. Euromaksualueen tilisiirron lisätiedot, lisätiedon tyyppi = 11

Yhtenäisen euromaksualueen (SEPA) maksustandardin mukaisesta maksun tietosisällöstä välitetään lisäksi nämä tiedot. Lisätiedon pituus on 323.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
5.1	Maksajan viite	35	AN	V	Maksajan tapahtumalle antama yksilöivä viite (End to end -id), joka näkyy sekä maksajan että saajan tiliotteella
5.2	IBAN-tilinumero	35	AN	V	Saajan tilinumero IBAN muodossa maksajan tiliotteella
5.3	BIC-koodi	35	AN	V	Saajan pankin BIC koodi maksajan tiliotteella
5.4	Saajan nimitarkenne	70	AN	V	Maksajan antama saajan nimitarkenne, näytetään sekä saajan että maksajan tiliotteella
5.5	Maksajan nimitarkenne	70	AN	V	Maksajan antama maksajan nimitarkenne, näytetään sekä saajan että maksajan tiliotteella
5.6	Maksajan tunniste	35	AN	V	Maksajan tunnisteeseen selite ja tunnisteeseen arvo
5.7	Arkistointitunnus	35	AN	V	SEPA arkistointitunnus täysimittaisena. Tieto on myös tapahtuman perustietueella (T10) kentässä Arkistointitunnus, mutta pituuserosta johtuen se on katkaistu alusta 18 merkkiin

5. Saldotietue

Saldotietueella on tilin päiväkohtaiset saldotiedot. Saldotietueen tunniste on T40. Tietueen pituus on 50.

Päivätiliotteella saldotietueita on vain yksi. Kausitiliotteella saldotietue ilmoitetaan jokaisen kirjauspäivän jälkeen. Saldotietue ilmoitetaan myös jakson viimeisenä pankkipäivänä, mikäli tapahtumia ei ole ollut kyseisenä päivänä.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	1	AN	P	T
2	Tietuetunnus	2	AN	P	40
3	Tietueen pituus	3	N	P	50
4	Kirjauspäivä	6	N	P	vkkpp
5	Kirjauspäivän loppusaldo				2 desimaalia
	.1 Etumerkki	1	AN	P	
	.2 Loppusaldo	18	N	P	
6	Käytettävissä oleva saldo				2 desimaalia
	.1 Etumerkki	1	AN	V	
	.2 Rahamäärä	18	N	V	

6. Kumulatiivinen perustietue

Kumulatiivisella perustietueella kerrotaan tilioitteella olevien panojen ja ottojen kappalemäärät ja yhteissummat. Näiden lisäksi tietueessa ilmoitetaan kuukauden ja vuoden alusta kertyneiden tapahtumien saldo ja määrät. Tieto sisältää myös korjaustapahtumat, jotka ilmoitetaan tämän lisäksi myös erikseen kumulatiivisella korjaustietueella T51. Tietueen tunniste on T50. Tietueen pituus on 67.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	1	AN	P	T
2	Tietuetunnus	2	AN	P	50
3	Tietueen pituus	3	N	P	67
4	Jakson tunnus	1	AN	P	Jakson tunnuksat ovat: 1 = päivä 2 = kausi 3 = kuukausi 4 = vuosi
5	Jaksopäivä	6	AN	P	vkkpp
6	Tapahtumat			P	
	.1 Panot				
	.1 Kappalemäärä	8	N		
	.2 Summa				
	.1 Etumerkki	1	AN		
	.2 Rahamäärä	18	N		2 desimaalia
	.2 Otot				
	.1 Kappalemäärä	8	N		
	.2 Summa				
	.1 Etumerkki	1	AN		
	.2 Rahamäärä	18	N		2 desimaalia

7. Kumulatiivinen korjaustietue

Kumulatiivisella korjaustietueella kerrotaan tiliotteella olevien panojen ja ottojen korjausten kappalemäärät ja yhteissummat. Tietueen tunniste on T51. Tietueen pituus on 67.

Korjaustietue ilmoitetaan tiliotteella ainoastaan kyseisen päivän kohdalla jaksotunnuksella 1.

K	Tieto	Pituus	Muoto	P/V	Sisältö
1	Aineistotunnus	1	AN	P	T
2	Tietuetunnus	2	AN	P	51
3	Tietueen pituus	3	N	P	67
4	Jakson tunnus	1	AN	P	Jakson tunnus on aina: 1 = päivä
5	Jaksopäivä	6	AN	P	vkkpp
6	Tapahtumat			P	2 desimaalia
	.1 Panot				2 desimaalia
	.1 Kappalemäärä	8	N		
	.2 Summa				
	.1 Etumerkki	1	AN		
	.2 Rahamäärä	18	N		
	.2 Otot				
	.1 Kappalemäärä	8	N		
	.2 Summa				
	.1 Etumerkki	1	AN		
	.2 Rahamäärä	18	N		

8. Kirjausselitteet

Tiliotteen sisältämät tapahtumat on kooditettu automaattisen tiliöinnin mahdollistamiseksi. Erittelyt seuraavat aina perustapahtuman kirjausselitetä. Korjauksissa voidaan käyttää kirjausselitteitä sekä ottoetta panotapahtumille.

Selite	Förklaring	C/D	Domain	Family	SubFamily	KTO
Tilisiirto	Girering	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
Tilisiirto	Girering	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Pikasiirto	Ilgiro	C	PMNT	RCDT	DMCT	710
Pikasiirto	Ilgiro	D	PMNT	ICDT	DMCT	720
Pankkivekselin myynti	Köp av bankväxel	D	PMNT	ICHQ	NTAV	722
Pankkivekselin lunastus	Inlösen av bankväxel	C	PMNT	RCHQ	NTAV	722
Korttimaksu	Kortköp	D	PMNT	CCRD	NTAV	721
Korttitapahtuman korjaus	Korrigering av korttransaktion	C	PMNT	MCRD	NTAV	721
Automaattinosto	Automatuttag	D	PMNT	CCRD	CWDL	720
Verkkomaksu	Nätbetalning	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
Verkkomaksu	Nätbetalning	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Verkkomaksun palautus	Returnering av nätbetalning	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
Verkkomaksun palautus	Returnering av nätbetalning	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Tilisiirto korttiluotolta	Girering från kortkredit	C	PMNT	RCDT	NTAV	710
Tilisiirto korttiluotolta	Girering från kortkredit	D	PMNT	ICDT	NTAV	720
Prepaid-tilisiirto	Prepaid-girering	C	PMNT	RCDT	NTAV	710
Prepaid-tilisiirto	Prepaid-girering	D	PMNT	ICDT	NTAV	720
Suoramaksupalvelu	Direktbetalningstjänst	C	PMNT	RDDT	PMDD	704
Suoramaksupalvelu	Direktbetalningstjänst	D	PMNT	IDDT	PMDD	704
E-lasku	E-faktura	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
E-lasku	E-faktura	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Lainan nosto	Lånelyft	C	LDAS	MCOP	OTHR	760
Tilisiirto	Girering	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
Maksupalvelu	Betalningstjänst	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Lähtevät maksut	Avgående betalningar	D	PMNT	ICDT	ESCT	702
Automaattitalletus	Automatinsättning	C	PMNT	CCRD	CDPT	710
Topping	Topping	C	CAMT	ACCB	TOPG	782
Topping	Topping	D	CAMT	ACCB	TOPG	782
Sweeping	Sweeping	C	CAMT	ACCB	SWEP	781
Sweeping	Sweeping	D	CAMT	ACCB	SWEP	781
Palautus laina/pankkitakaus	Returnering av lån/bankgaranti	C	LDAS	MCOP	OTHR	760
Arvopaperi	Värdepapper	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
Arvopaperi	Värdepapper	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Korjaus	Korrigering	C	PMNT	RCDT	ESCT	710
Korjaus	Korrigering	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Lainan lyhennys	Låneamortering	D	LDAS	MDOP	RIMB	761
Palvelumaksu	Serviceavgift	C	PMNT	MCOP	CHRG	730
Palvelumaksu	Serviceavgift	D	PMNT	MDOP	CHRG	730

Pankkitakaus	Bankgaranti	D	LDAS	MDOP	OTHR	760
Remburssi	Remburs	C	PMNT	RCDT	NTAV	710
Remburssi	Remburs	D	PMNT	ICDT	NTAV	720
Korttipalkkio	Korttavgift	D	PMNT	CCRD	CHRG	730
Korttipalkkion korjaus	Korrigering av kortavgift	C	PMNT	CCRD	CHRG	730
Ilmoitus tilin ylityksestä	Meddelande om övertrassering	D	PMNT	MDOP	CHRG	730
Konsernin sisäinen korko	Koncerns intern ränta	C	ACMT	MCOP	INTR	750
Konsernin sisäinen korko	Koncerns intern ränta	D	ACMT	MDOP	INTR	740
Siirto talletukselle	Överföring till deposition	D	PMNT	ICDT	DMCT	720
Siirto talletukselta	Överföring från deposition	C	PMNT	RCDT	DMCT	710
Ulkomaan tilisiirto	Utlandsgirering	D	PMNT	ICDT	XBCT	770
Sepa-suoraveloitus	Sepa-direktdebitering	D	PMNT	RDDT	ESDD	704
Talletuksen osanosto	Deluttag från deposition	C	PMNT	RCDT	DMCT	710
Tilisiirron palautus	Returnerad girering	C	PMNT	RCDT	RRTN	710
Tilisiirron palautus	Returnerad girering	D	PMNT	ICDT	ESCT	720
Swift-shekki	Swift-check	D	PMNT	ICHQ	XBCQ	722
Saapuvat viitemaksut	Inkommande referensbetalningar	C	PMNT	RCDT	ESCT	705
Saapuvat viitemaksut korjattu	Inkommande referensbetalningar korr	D	PMNT	ICDT	ESCT	705
Ilmoitus maksun hylkäämisestä	Meddelande om avvisad betalning	D	PMNT	MDOP	CHRG	730
Maksullinen kuitti	Avgiftsbelagt kvitto	D	PMNT	MDOP	CHRG	730
Käteistalletus	Insättning av kontanter	C	PMNT	CNTR	CDPT	710
Käteisnosto	Kontantuttag	D	PMNT	CNTR	CWDL	720
Lähdevero	Källskatt	D	PMNT	ICDT	TAXE	720
Lisäkorko	Tilläggsränta	C	ACMT	MCOP	INTR	750
Veloituskorko	Debetränta	D	ACMT	MDOP	INTR	740
Hyvityskorko	Kreditränta	C	ACMT	MCOP	INTR	750
Tilinylitysmaksu	Övertrasseringsavgift	D	ACMT	MDOP	CHRG	730
Viivästyskorko	Dröjsmålsränta	D	ACMT	MDOP	INTR	740
Limiittiprovision palautus	Returnering av limitprovision	C	ACMT	MCOP	CHRG	730
Limiittiprovisio	Limitprovision	D	ACMT	MDOP	CHRG	730
Toimitusmaksu	Expeditionsavgift	D	ACMT	MDOP	CHRG	730
Siirto talletukselta	Överföring från deposition	C	PMNT	RDCT	DMCT	710
Siirto talletukselle	Överföring till deposition	D	PMNT	ICDT	DMCT	720