

Oy Samlink Ab

Versio 3.1

23.10.2020

# KONEKIELINEN TILIOTE

## Palvelukuvaus

**SAMLINK**



## Sisällysluettelo

<b>VERSIOLUETTELO</b> .....	<b>3</b>
<b>1 KONEKIELINEN TILIOTE</b> .....	<b>4</b>
<b>2 TILIOTTEEN PERUSTIETUE</b> .....	<b>4</b>
<b>3 TAPAHTUMAN/ILMOITUSTAPAHTUMAN PERUSTIETUE</b> .....	<b>5</b>
<b>4 TAPAHTUMAN LISÄTIEDOT</b> .....	<b>6</b>
<b>4.1 TAPAHTUMAN LISÄTIETOTIETUEEN ALKUOSA</b> .....	<b>7</b>
<b>4.2 VAPAA VIESTI, LISÄTIEDON TYYPPI = 00</b> .....	<b>7</b>
<b>4.3 KAPPALEMÄÄRÄTIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 01</b> .....	<b>7</b>
<b>4.4 LASKUTAPAHTUMAN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 02</b> .....	<b>8</b>
<b>4.5 KORTTITAPAHTUMAN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 03</b> .....	<b>8</b>
<b>4.6 KORJAUSTAPAHTUMAN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 04</b> .....	<b>8</b>
<b>4.7 VALUUTTATAPAHTUMAN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 05</b> .....	<b>8</b>
<b>4.8 TOIMEKSIANTAJAN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 06</b> .....	<b>9</b>
<b>4.9 PANKIN ANTAMAT LISÄTIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 07</b> .....	<b>9</b>
<b>4.10 MAKSUN AIHEEN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 08</b> .....	<b>9</b>
<b>4.11 NIMITARKENTEEN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 09</b> .....	<b>10</b>
<b>4.12 EUROMAKSUALUEEN TILISIIRRON LISÄTIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 11</b> .....	<b>10</b>
<b>5 SALDOTIETUE</b> .....	<b>11</b>
<b>6 KUMULATIIVINEN PERUSTIETUE</b> .....	<b>11</b>
<b>7 KUMULATIIVINEN KORJAUSTIETUE</b> .....	<b>12</b>
<b>8 ERITYISTIETUE</b> .....	<b>12</b>
<b>9 TIEDOTETIETUE</b> .....	<b>13</b>
<b>10 KONEKIELINEN KONSERNIOTE</b> .....	<b>13</b>



## VERSIOLUETTELO

---

### Käsikirjan versiotiedot

Versionro	Päiväys	Muutokset
3.1	23.10.2020	Korjattu kirjoitusvirheitä.
3.0	15.5.2018	Uusi asiakirjapohja.



## 1 KONEKIELINEN TILIOTE

Seuraavassa on kuvattu konekielisen tiliotteen tietuekuvaukset. Tietueet ovat vaihtelevan mittaisia, kuitenkin enintään 500 merkkiä pitkiä.

Konekielinen tilioite muodostuu aina tiliotteen perustietueesta, tapahtuman perustietueesta, tapahtuman lisätietueista sekä saldotietueesta ja kumulatiivisesta perus- ja korjaustietueesta. Lisäksi konekielisessä tilioitteessa voi olla erityistietueita, tiedotetietueita sekä ilmoitustietueita.

Tietuekuvauksissa on käytetty seuraavia lyhenteitä:

- X = aakkosnumeerinen tieto
- 9 = numeerinen tieto
- P = pakollinen tieto
- V = valinnainen tieto

## 2 TILIOTTEEN PERUSTIETUE

Tiliotteen perustietue sisältää tiedot, jotka kertovat, minkä tilin tilioitteesta on kyse ja mitä päivää/päiviä/kautta tilioite koskee.

Tiliotteen perustietueita on aina yksi kutakin tiliotetta kohden.

Tietueen tunniste on T00. Tietueen kokonaispituus on 322.

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
1	Aineistotunnus	X	P		
2	Tietuetunnus	XX	P		
3	Tietueen pituus	9 (3)	P		
4	Versionumero	X (3)	P		1)
5	Tilinumero	X (14)	P		
6	Tiliotteen numero	9 (3)	P		
7	Tiliotekausi				
	.1 Tiliotteen alkupäivä	9 (6)	P	vkkpp	
	.2 Tiliotteen loppupäivä	9 (6)	P	vkkpp	
8	Muodostamisaika				
	.1 Päivä	9 (6)	P	vkkpp	
	.2 Kellonaika	9 (4)	P	hhmm	
9	Asiakastunnus	X (17)	P		2)
10	Alkusaldon pvm	9 (6)	P	vkkpp	
11	Tiliotteen alkusaldo				
	.1 Etumerkki	X	P		
	.2 Rahamäärä	9 (18)		2 desim.	
12	Tiliotteen tietueiden lkm	9 (6)	V		
13	Tilin valuutan tunnus	X (3)	P	EUR = euro	
14	Tilin nimi	X (30)	V		
15	Tilin limiitti	9 (18)	V	2 desim.	



K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
10	Kirjausselite .1 Koodi .2 Seliteteksti	X (3) X (35)	P P		
11	Tapahtuman rahamäärä .1 Etumerkki .2 Määrä	X 9 (18)	P P	2 desim.	
12	Kuittikoodi	X	P	P=Pankki toimittaa asiakkaalle kuitin E= Tapahtumaan liittyy erittely	
13	Välitystapa	X	P	A=asiakkaalta J=pankin järjestelmästä K=pankin konttorista	
14	Saaja/Maksaja .1 Nimi .2 Nimen lähde	X (35) X	V V		
15	Saajan tili .1 Tilinumero .2 Tili muuttunut -tieto	X (14) X	V V		
16	Viite	9 (20)	V		
17	Lomakkeen numero	X (8)	V		
18	Tasotunnus	X	P		4)

- 1) Tapahtuman numero on juokseva tiliotteen sisällä.
- 2) Tapahtuman arkistointitunnus on seuraavan mukainen:
  - vvkpp444444123456
    - vvkpp = tapahtuman kirjauspäivä
    - 444444 = pankin konttoritunnus
    - 123456 = tapahtuman yksilöintiosa
- 3) Tapahtumatunnuksen arvot ovat seuraavat:
  - 1 = pano
  - 2 = otto
  - 3= panon korjaus
  - 4 = oton korjaus
- 4) Tasotunnus ilmoittaa erittelytietojen tason tilitapahtumaan nähden. Tasotunnuksen arvot ovat:
  - 0 = perustapahtuma
  - 1-2 = käytössä perustapahtuman lisäksi

## 4 TAPAHTUMAN LISÄTIEDOT

Seuraavassa on kuvattu lisätietotietueet, jotka voivat liittyä tapahtumaan selventävänä tietona. Lisä- tietotietue on tiliotteella 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 ja T81, kun kyseessä on ilmoitustapahtumaan tai sen erittelyyn liittyvä lisätieto. Tietueen kokonaispituus on 8 + nnn, missä nnn on lisätiedon tyyppikohtainen pituus.

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
1	Aineistotunnus	X	P		
2	Tietuetunnus	XX	P		
3	Tietueen pituus	9 (3)	P		
4	Lisätiedon tyyppi	9 (2)	P		
5	Lisätieto	X (nnn)	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	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
5.1	Viesti-1	X (35)	P		
5.2	Viesti-2	X (35)	V		
	...				
5.12	Viesti-12	X (35)	V		

#### 4.3 KAPPALEMÄÄRÄTIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 01

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

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
5.1	Tapahtumien kpl-määrä	9 (8)	P		



#### 4.4 LASKUTAPAHTUMAN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 02

Laskutapahtuman tieto on Laskujen maksupalvelu -sovelluksen standardoitua viestiä maksajalta maksun saajalle. Lisätiedon pituus on 33.

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
5.1	Asiakasnumero	X (10)	P		
5.2	Tyhjää	X	P		
5.3	Laskun numero	X (15)	P		
5.4	Tyhjää	X	P		
5.5	Laskun päiväys	X (6)	P	vkkpp	

#### 4.5 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	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
5.1	Kortin numero	X (19)	P		
5.2	Tyhjää	X	V		
5.3	Kaupan arkistoviite	X (14)	V		

#### 4.6 KORJAUSTAPAHTUMAN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 04

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

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	Huom!
5.1	Korjattavan tapahtuman alkuperäinen ark.tunnus	X (18)	P		

#### 4.7 VALUUTTATAPAHTUMAN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 05

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

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
5.1	Vasta-arvo .1 Etumerkki .2 Rahamäärä	X 9 (18)	P P	2 desim.	
5.2	Tyhjää	X	P		
5.3	Valuutan ISO-koodi	X (3)	P		



K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
5.4	Tyhjää	X	P		
5.5	Valuuttakurssi	9 (11)	P	7 desim.	
5.6	Kurssiviite	X (6)	V		

#### 4.8 TOIMEKSIANTAJAN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 06

Toimeksiantajan tieto on tapahtuman toimeksiantajan tietoa itselleen, 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	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
5.1	Toimeksiantajan tieto-1	X (35)	P		
5.2	Toimeksiantajan tieto-2	X (35)	V		

#### 4.9 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	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
5.1	Lisätieto-1	X (35)	P		
5.2	Lisätieto-2	X (35)	V		
...					
5.12	Lisätieto-12	X (35)	V		

#### 4.10 MAKSUN AIHEEN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 08

Maksun aihetieto sisältää maksun lähettäjän tapahtumalle antaman pankkien yhteisesti sopiman maksun aihekoodin ja selitetekstin, jonka pankki on lisännyt aihekoodin tulkintana. Lisätiedon pituus on 35.

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
5.1	Maksunaihekoodi	9 (3)	P		
5.2	Tyhjää	X	P		
5.3	Maksunaiheen selite	X (31)	P		

#### 4.11 NIMITARKENTEEN TIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 09

Nimen tarkennetiedossa 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	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
5.1	Saajan/maksajan nimen tarkenne	X (35)	P		

#### 4.12 EUROMAKSUALUEEN TILISIIRRON LISÄTIEDOT, LISÄTIEDON TYYPPI = 11

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

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
5.1	Maksajan viite	X (35)	V		
5.2	IBAN-tilinumero	X (35)	V		
5.3	BIC-koodi	X (35)	V		
5.4	Saajan nimitarkenne	X (70)	V		
5.5	Maksajan nimitarkenne	X (70)	V		
5.6	Maksajan tunniste	X (35)	V		
5.7	Arkistointitunnus	X (35)	V		

Maksajan viite on maksajan tapahtumalle antama yksilöivä viite (end-to.end-id), joka näkyy sekä maksajan että saajan tiliotteella.

IBAN-tilinumero on saajan IBAN-muotoinen tilinumero, joka näkyy maksajan tiliotteella.

BIC-koodi on saajan pankin BIC-koodi, joka näkyy maksajan tiliotteella.

Saajan nimitarkenne on maksajan antama saajan nimitarkenne (ultimate creditor).

Maksajan nimitarkenne on maksajan antama maksajan nimitarkenne (ultimate debtor).

Maksajan tunniste on maksajan tunnisteiden selite ja tunnisteena arvo.

Arkistointitunnus on SEPA-arkistointitunnus täysimittaisena. Tieto on myös T10-tietueella kentässä Arkistointitunnus, mutta siellä se on katkaistu 18 merkin mittaiseksi.



## 5 SALDOTIETUE

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

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
1	Aineistotunnus	X	P		
2	Tietuetunnus	XX	P		
3	Tietueen pituus	9 (3)	P		
4	Kirjauspäivä	9 (6)	P	vvkkpp	
5	Kirjauspäivän loppusaldo				
	.1 Etumerkki	X	P		
	.2 Loppusaldo	9 (18)	P	2 desim.	
6	Käytettävissä oleva saldo				
	.1 Etumerkki	X	V		
	.2 Rahamäärä	9 (18)	V	2 desim.	

## 6 KUMULATIIVINEN PERUSTIETUE

Kumulatiivisella perustietueella kerrotaan tilioitteella olevien panojen ja ottojen kokonaiskappale- ja kokonaisrahamäärät. Tietueen tunniste on T50. Tietueen pituus on 67.

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
1	Aineistotunnus	X	P		
2	Tietuetunnus	XX	P		
3	Tietueen pituus	9 (3)	P		
4	Jakson tunnus	X	P		1)
5	Jaksopäivä	X (6)	P	vvkkpp	
6	Tapahtumat				
	Panot				
	.1 Kappalemäärä	9 (8)	P		
	.2 Summa				
	.1 Etumerkki	X	P		
	.2 Rahamäärä	9 (18)	P	2 desim.	
	Otot				
	.1 Kappalemäärä	9 (8)	P		
	.2 Summa				
	.1 Etumerkki	X	P		
	.2 Rahamäärä	9 (18)	P	2 desim.	

1) Jakson tunnukset ovat seuraavat:

- 1 = päivä

- 2 = kausi
- 3 = kuukausi
- 4 = vuosi

## 7 KUMULATIIVINEN KORJAUSTIETUE

Kumulatiivisella korjaustietueella kerrotaan tiliotteella olevien panojen ja ottojen korjausten kokonaiskappale- ja markkamäärät. Tietueen tunniste on T51. Tietueen pituus on 67.

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
1	Aineistotunnus	X	P		
2	Tietuetunnus	XX	P		
3	Tietueen pituus	9 (3)	P		
4	Jakson tunnus	X	P		1)
5	Jaksopäivä	X (6)	P	vvkkpp	
6	Tapahtumat				
	Panot				
	.1 Kappalemäärä	9 (8)	P		
	.2 Summa				
	.1 Etumerkki	X	P		
	.2 Rahamäärä	9 (18)	P	2 desim.	
	Otot				
	.1 Kappalemäärä	9 (8)	P		
	.2 Summa				
	.1 Etumerkki	X	P		
	.2 Rahamäärä	9 (18)	P	2 desim.	

1) Jakson tunnukset ovat seuraavat:

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

## 8 ERITYISTIETUE

Erityistietue on varattu pankkikohtaisille konekielisen tiliotteen määrämuotoisille lisätiedoille. Tietueen tunniste on T60. Erityistietue ei ole käytössä.

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
1	Aineistotunnus	X	P		
2	Tietuetunnus	XX	P		



K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
3	Tietueen pituus	9 (3)	P		
4	Pankkiryhmän tunnus	X (3)	P		
5	Eryytieto	X (nnn)	P		

## 9 TIEDOTETIETUE

---

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

K#	Tieto	Muoto	P/V	Sisältö	HUOM
1	Aineistotunnus	X	P		
2	Tietuetunnus	XX	P		
3	Tietueen pituus	9 (3)	P		
4	Pankkiryhmän tunnus	X (3)	P		
5	Tiedote				
	.1 Rivi-1	X (80)	P		
	.2 Rivi-2	X (80)	V		
	....				
	.6 Rivi-6	X (80)			

## 10 KONEKIELINEN KONSERNIOTE

---

Konekielinen konserniote on konsernin päätilin tiliote, johon sisältyy konserniin kuuluvien tilien (alatili) tiliotteita.

Konserniotteeseen sisältyvä alatilin tiliote on joko konekielinen tiliotestandardin mukainen täydellinen tiliote tai tiliote, josta on jätetty pois tapahtumat. Valinta tehdään konsernin päätilille ja koskee kaikkia konserniotteeseen kuuluvia alatilien tiliotteita.

Konserniote voi olla rakenteeltaan myös useampitasoinen. Tällöin konserniotteeseen sisältyy n kpl alakonserniotteita, jotka vasta sisältävät alatilien tiliotteita.

Konserniotteen perustietue on T05, joka vastaa sisällöltään tiliotteen perustietuetta T00. Jos konserniote on rakenteeltaan useampitasoinen, rakenteeseen kuuluu tasotilejä, joiden perustietue on myös T05.

Konserniotteen saldotietue on T45, joka vastaa sisällöltään tiliotteen saldotietuetta T40. Jos konserniote on rakenteeltaan useampitasoinen, rakenteeseen kuuluu tasotilejä, joiden saldotietue on myös T45.

Konserniotteen kumulatiivinen perustietue on T55, joka vastaa sisällöltään tiliotteen kumulatiivista perustietuetta T50. Jos konserniote on rakenteeltaan useampitasoinen, rakenteeseen kuuluu tasotilejä, joiden kumulatiivinen perustietue on myös T55.

Konserniotteen kumulatiivinen korjaustietue on T56, joka vastaa sisällöltään tiliotteen kumulatiivista korjaustietuetta T51. Jos konserniote on rakenteeltaan useampitasoinen, rakenteeseen kuuluu tasotilejä, joiden kumulatiivinen korjaustietue on myös T56.

Jos konserniote ei ole useampitasoinen, rakenne on seuraava. Mallista on jätetty yksinkertaisuuden vuoksi pois erittelytietueet.

T05

T00  
T10  
T10  
T40  
T50  
T50  
T50  
T00  
T10  
T10  
T40  
T50  
T50  
T50

T45

T55

T55

T55

Jos konserniote on useampitasoinen, rakenne voi olla esim. seuraava. Mallista on jätetty yksinkertaisuuden vuoksi pois erittelytietueet.

T05

T00  
T10  
T10  
T40  
T50  
T50  
T50  
T05

T05

T00  
T10  
T10  
T40  
T50



T50  
T50  
T45  
T55  
T55  
T55  
T45  
T55  
T55  
T55  
T45  
T55  
T55  
T55