

Versio 1.3

22.1.2018

XML-TILIOTE

Palvelukuvaus

SAMLINK



Sisällysluettelo

VERSIOLUETTELO	VIRHE. KIRJANMERKKIÄ EI OLE MÄÄRITETTY.
1 YLEISTÄ.....	4
2 XML-TILIOTE	4
3 TILIOTEAINIESTON RAKENNE	6



VERSIONLUETTELO

Versionro	Päiväys	Muutokset
1.3	22.1.2018	Lisätty Return Information-rakenne, joka kertoo onko kyseessä maksun palautus.
1.2	1.10.2016	Päivitetty BankTransactionCode Domain, FamilyCode sekä SubFamilyCode.
1.1	10.3.2015	Päivitetty pankkiryhmien BIC-koodit
1.0	Lokakuu 2011	Alkuperäinen

1 YLEISTÄ

Tämä on palvelukuvaus XML-muotoisesta tilioteaineistosta. Aineisto luodaan asiakkaan noudettavaksi asiakkaan kanssa sovittuun kanavaan.

Samlinkin tuottama XML-tiliote vastaa FK:n ISO 200022 Tilioteoppaassa kuvattua sisältöä ja rakennetta muutamien poikkeuksin.

Tämä palvelukuvaus koskee Handelsbankenia, POP Pankkeja ja Säästöpankkeja.

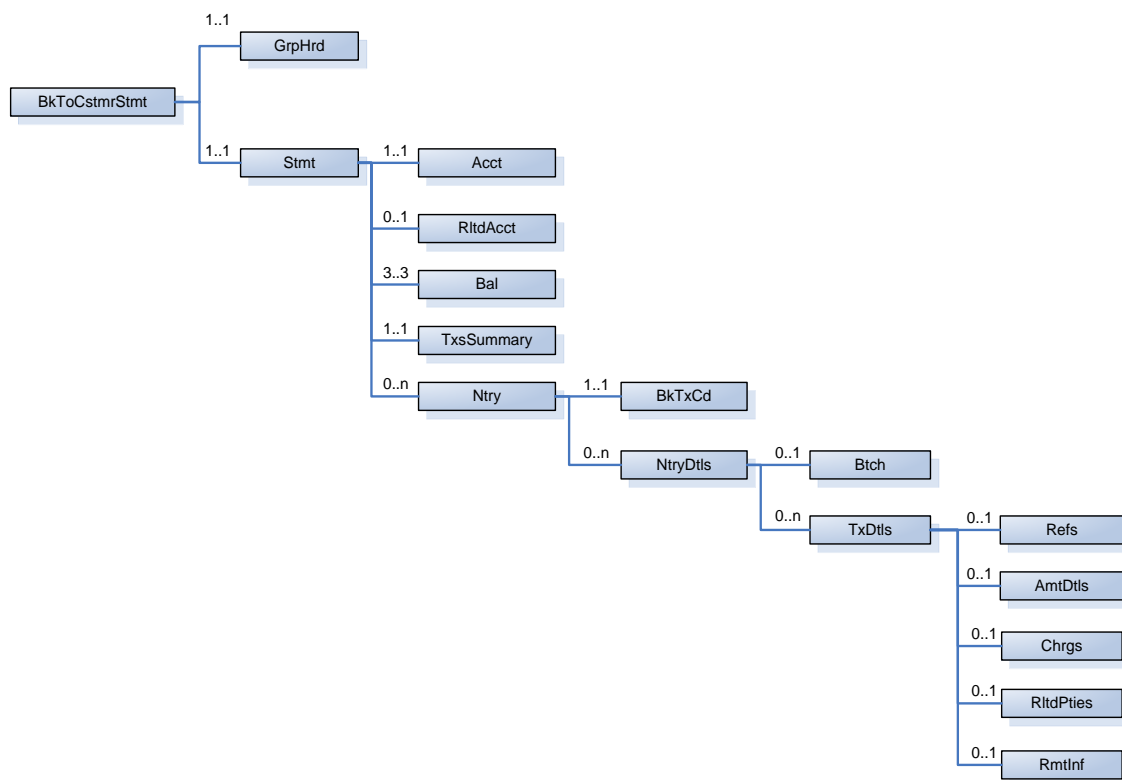
2 XML-TILIOTE


Xml-tiliote voidaan noutaa Web Services kanavan tai Yritysverkkopalvelun kautta (eräsiirtopalvelu).

Xml-tiliotteesta käytettävä sanomatyyppi on Bank-to-Customer Statement –sanoma (camt.053.001.02 BankToCustomerStatementV02).

Bank-to-Customer Statement –sanomalla pankki raportoi kirjatut tilitapahtumat, mahdolliset erittelytapahtumat sekä saldotiedot. Se on pankin toimittama virallinen tiliote, joka on Kirjanpitolautakunnan hyväksymä.

Aineiston rakenne on kuvattu alla:





Kappaleessa tilioteaineiston rakenne on kerrottu Samlinkin toimittaman xml-tiliotteen sisältö. Taulukon sarakkeen ”toistuvuus” selitykset ovat seuraavat:

1..1 tieto käytössä aina

0..1 tieto voi olla käytössä tai puuttua

0..n tietoja voi olla nolasta n:ään kertaa

1..n tieto on vähintään yhden kerran, mutta voi olla useamminkin

Samlinkin eräsiirrosta noudettavan xml-tiliotteen aineiston sovellustunnus on XT kaikkien pankkien osalta. Yhdessä aineistossa on yksi tiliote (yksi group header ja yksi statement).

Ohje xml-tiliotteen noutamiseksi Web Services -yhteyden kautta

Nouto tapahtuu DownloadFileList-operaatiolla samalla tavalla kuin muidenkin noudettavien aineistojen kohdalla nyt menetellään. ApplicationRequest-sanoman FileType-elementtiin asetetaan aineistolajiksi XT.

XML-tiliotteet ovat UTF8-enkoodattuja kuten muutkin XML-aineistot.

Aineiston koko voi olla Web Services-kanavassa enintään 30 MB.



3 TILIOTEAINNEISTON RAKENNE

XML-muotoisen sanoman tiedot:

1.1 GROUP HEADER

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
GroupHeader	<GrpHdr>	1..1		
MessageIdentification	<GrpHdr> <MsgId>	1..1	20111213FI18405 51010234569	Pankin antama sanoman yksilöivä tunniste
CreationDateTime	<GrpHdr> <CreDtTm>	1..1	2011-12- 12T23:05:15+02. 00	Tiliotesanoman muodostusaika

1.2 STATEMENT

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittely
Statement	<Stmnt>	1..n		
Statement Id	<Stmnt><Id>	1..1		Tiliotteen tunniste Muoto: vvvkkpp + tilinumero + juokseva nro/pv
ElectronicSequence Number	<Stmnt> <ElctrnSeqNb>	0..1		Ei käytössä
LegalSequenceNumber	<Stmnt> <LglSeqNb>	1..1	123	Tiliotteen numero. Päivä- ja kausitiliotteilla on erillinen numerointi.
CreationDateTime	<Stmnt> <CreDtTm>	1..1	2011-12- 12T23:05:15+02. 00	Tiliotteen luontiajankohta
FromDateTime	<Stmnt> <FrToDt><FrDtTm>	1..1		Tiliotekauden ensimmäinen päivä
ToDateTime	<Stmnt> <FrToDt> <ToDtT>	1..1		Tiliotekauden viimeinen päivä
Account Identification	<Stmnt><Acct> <Id><IBAN>	1..1	FI1831311010234 569	Tilinumero
Type	<Stmnt><Acct> <Tp><Cd>	1..1		Vakio 'CACC' = Current
Currency	<Stmnt><Acct> <Ccy>	1..1		Tilin valuuttakoodi
Owner Name	<Stmnt><Acct> <Own><Nm>	0..1		Tilin omistajan nimi
Servicer/FinancialInstitutionIdentification	<Stmnt><Acct> <Svcr> <FinInstnId> <BIC>	1..1	ITELFIHH (Säästöpankit) POPFFI22 (POP Pankit) HANDFIHH (Handelsbanken)	Raportoivan pankin BIC



Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsitely
Related Account	<Stmnt> <RltdAcct><Id> <IBAN>	0..1		Jos tiliotili (Account) on konsernitilin alatili, kerrotaan tässä konsernin päätilin tilinumero.
Additional Statement Information	<Stmnt> <AddtlStmntInf>	0..1		Pankin antama viesti

1.3 SALDOT

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsitely
Balance	<Stmnt><Bal>	1..n		
Type /Code	<Stmnt><Bal> <Tp> <CdOrPrty> <Cd>	1..1		Saldotyytit OPBD = Alkusaldo CLBD = Loppusaldo CLAV = Käytettävissä oleva saldo
Included	<Stmnt><Bal> <CdtLine> <Incl>	1..1		Kertoo onko saldossa huomioitu tilin mahdollinen limiitti (FALSE / TRUE)
Amount	<Stmnt><Bal> <CdtLine> <Amt>	0..1		Tilin limiitin määrä
Amount	<Stmnt><Bal> <Amt>	1..1	EUR2000.00	Tilin valuutta ja saldo
CreditDebitIndicator	<Stmnt><Bal> <CdtDbtInd>	1..1		CRDT = saldo on plusmerkkinen DBIT = saldo on miinusmerkkinen
Date	<Stmnt><Bal> <Dt><Dt>	1..1	2011-06-13	Saldon päivämäärä

1.4 TRANSACTION SUMMARY

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsitely
TransactionSummary	<TxsSummry>	1..1		
TotalEntries	<TtlNtries> <NbOfNtries>	1..1		Kaikkien tiliotteen tapahtumien lukumäärä
TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries> <NbOfNtries>	1..1		Kaikkien tiliotteen panotapahtumien lukumäärä kpl
TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries> <Sum>	1..1		Kaikkien tiliotteen panotapahtumien rahamäärä yhteensä
TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries> <NbOfNtries>	1..1		Kaikkien tiliotteen ottotapahtumien lukumäärä kpl



Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittele
TotalDebitEntries	<TtlDbtNtries><Sum>	1..1		Kaikkien tiliotteen ottotapahtumien rahamäärä yhteensä

1.5 STATEMENT ENTRY

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsittele
Statement Entry	<Stmt><Ntry>	0-n		
Amount	<Ntry><Amt>	1..1	EUR200.00	Tapahtuman valuutta ja rahamäärä.
CreditDebitIndicator	<Ntry><CdtDbtInd>	1..1		DBIT = otto CRDT = pano
Status	<Ntry><Sts>	1..1		BOOK = tapahtuma kirjattu tilille
Booking Date	<Ntry><BookgDt><Dt>	1..1	2011-06-13	Kirjauspäivä
ValueDate	<Ntry><ValDt><Dt>	1..1	2011-06-13	Arvopäivä
AccountServicer Reference	<Ntry><AcctSvcrRef>	0..1		Tapahtuman arkistointitunnus
BankTransactionCode/ Domain	<Ntry><BkTxCd><Domn><Cd>	1..1		PMNT = Payments (maksut) LDAS = Loans and deposits (lainanlyhennykset tai nosto) CAMT = Cash Management (Sweeping, topping etc.) ACMT = Account management XTND = Extended Domain SECU = Securities FORX = Foreign Exchange NTAV = not available

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsitely
FamilyCode	<Ntry> <BkTxCd> <Domn> <Family> <Cd>	1..1		RCDT =Received Credit Transfers ICDT =Issued Credit Transfers MCRD = Merchant Card Transaction – Kauppiaan hyvitys IDDT = Issued Direct Debits RDDT = Received Direct Debits CCRD = Customer Card Transactions ICHQ = Issued Cheques RCHQ = Received Cheques MDOP = Miscellaneous Debit Operations MCOP = Miscellaneous Credit Operations ACCB = Account Balancing CASH = Miscellaneous Securities Operations CNTR = Counter transaction NTAV = Not available
SubFamilyCode	<Ntry> <BkTxCd> <Domn> <Family> <SubFmlyCd>	1..1		ESCT = Sepa Credit Transfer SALA = Sepa Credit Transfer /Sala INTR = Interest OTHR = Other RIMB =Reimbursement ESDD = SEPA direct debit service for consumers BBDD = SEPA B2B direct debit service UPDD = Unpaid Direct Debit STDO = Standing Order CHRG = Charges XBCT = Cross Border Credit Transfer ZABA = Zero Balancing SWEP = Sweeping TOPG = Topping DVCA = Cash Dividends NTAV = Not available
Proprietary Code	<Ntry> <BkTxCd> <Prtry><Cd>	0..1	701Toistuvaissuoritukset	Kirjausselitekoodi + kirjausselitekoodin selväkielinen nimi

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsitely
Issuer	<Ntry> <BkTxCd> <Prtry> <Issr>	0..1		Vakio "FFFS"
Message Identification	<Ntry> <NtryDtls> <Btch> <Msgld>	0..1		Maksajan antama maksusanoman yksilöintitieto, jos annettu. Muuten tyhjää.
Payment Information Identification	<Ntry> <NtryDtls> <Btch> <PmtInflId>	0..1		Maksajan antama erän yksilöintitieto, jos annettu. Muuten tyhjää.
NumberOf Transactions	<Ntry> <NtryDtls> <Btch> <NbOfTx>	0..1		Koontitapahtumaan liittyvien tapahtumien määrä.
Transaction Details		1..n		
AccountServicer Reference	<Ntry> <NtryDtls><TxDtls><Refs> <AcctSvcrRef>	0..1		Tapahtuman arkistointitunnus.
InstructionIdentification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <Refs><InstrId>	0..1		Maksajan antama tieto itselleen
EndToEndIdentification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <Refs> <EndToEndId>	0..1		Maksajan antama tieto saajalle
ProprietaryType	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <Refs> <Prtry><Tp>	0..1		Korttitapahtuman korttinumero. Korjaustapahtumalla ORIG
Proprietary Reference	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <Refs> <Prtry><Ref>	0..1		Korttitapahtuman kaupan arkistoviite tai vakio CARD. Korjaustapahtuman alkuperäinen arkistointitunnus
Instructed amount	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <InstrdAmt> <Amt>	0..1	SEK1000.00	Valuuttamääräisen maksun valuuttakoodi(ISO) ja määrä
Transaction Amount	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <TxAmt> <Amt>	0..1	EUR100.00	Maksun rahamäärän valuuttakoodi ja määrä (tilin valuutassa)

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsitteily
SourceCurrency	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <TxAmt> <CcyXchg> <SrcCcy>	0..1		Maksun alkuperäinen valuutta
TargetCurrency	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <TxAmt> <CcyXchg> <TrgCcy>	0..1		Tilin valuutta
UnitCurrency	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <TxAmt> <CcyXchg> <UnitCcy>	0..1		Valuutan vaihdossa käytetty valuutta.
ExchangeRate	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <TxAmt> <CcyXchg> <XchgRate>	0..1		Valuuttakurssi
Contract Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <TxAmt> <CcyXchg> <Ctrctld>	0..1		Kurssiviite
Proprietary Amount	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <AmtDtls> <PrtryAmt>			Kun valuuttamaksu on esim. USD dollareita SEK-tillille, käytetään tätä rakennetta. Rakenne toistuu 2 kertaa (USD-EUR ja EUR-SEK kurssaustiedot erikseen).
Debtor				
Name	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <Dbtr><Nm>	0..1		Maksajan nimi. Käytetään hyvitystapahtumalla

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsitteily
Address	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <Dbtr> <PstlAdr> <AdrLine>	0..1		Maksajan osoite. Käytetään hyvitystapahtumalla
Organization Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <Dbtr><Id> <Orgld> <Othr><Id>	0..1		Maksajan tunniste.
TAI				
Private Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <Dbtr><Id> <Prvld> <Othr><Id>			Maksajan tunniste.
Ultimate Debtor				
UltimateDebtor	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <UltmtDbtr> <Nm>	0..1		Alkuperäisen maksajan nimi
Organization Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <UltmDbtr> <Id> <Orgld> <Othr><Id>	0..1		Alkuperäisen maksajan tunniste
TAI				
Private Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <UltmDbtr> <Id><Prvld> <Othr><Id>			Alkuperäisen maksajan tunniste.
Creditor				
Name	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <Cdtr><Nm>	0..1		Saajan nimi

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsitteily
Address	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <Cdtr> <PstlAdr> <Adrline>	0..1		Saajan osoite
Organization Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <Cdtr><Id> <Orgld> <Othr><Id>	0..1		Saajan tunniste
TAI				
Private Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltPties> <Cdtr><Id> <Prvld><Othr><Id>			Saajan tunniste
Creditor Account /IBAN	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <CdtrAcct> <Id><IBAN>	0..1		Saajan tili IBAN
TAI				
Creditor Account /other	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <CdtrAcct> <Id><Othr> <Id>			Saajan tili, jos muu kuin IBAN
Scheme Name	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <CdrAcct> <Id><Othr> <SchmeNm> <Cd>	0..1		Jos saajan tilinumero muu kuin IBAN, on tässä "BBAN"
Type/proprietary	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <CdtrAcct> <Tp><Prtry>	0..1		Jos pankki on muuttanut tilinumeroa, on tässä arvo ACWC
Ultimate Creditor				



Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsitteily
Name	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <UltmtCdtr> <Nm>	0..1		Lopullisen saajan nimi.
Organization Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <UltmCdr> <Id> <Orgld> <Othr><Id>	0..1		Lopullisen saajan tunniste
TAI				
Private Identification	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdPties> <UltmCdtr> <Id> <Prvld> <Othr><Id>			Lopullisen saajan tunniste.
Related Agent				
CreditorAgent	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdAgts> <CdtrAgt> <FinInstnld> <BIC>	0..1		Saajan pankin BIC
Purpose/Code	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <Purp><Cd>	0..1		Maksun aihe
TAI				
Purpose/Proprietary	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <Purp><Prtry>			Jos tapahtuma on toistuvaissuoritus ja hyvitys, eikä edelliseen kenttään löytynyt koodia, on tässä kentässä maksunaihe selväkielisenä.
AcceptanceDate	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RltdDts> <AccptncDtTm>	0..1		Maksupäivä Muoto: vvvv-kk-pp + vakio "T" + hh:mm:ss + vakio "+02:00"



Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsitteily
Return information code and text	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RtrInf> <Rsn><Cd>	0..1		Maksun palautuksen syykoodi ja syy selväkielisenä.
	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RtrInf> <AddtlInf>	0..1		

Lisäksi maksuun voi liittyä seuraavanlaisia tietoja:

Remittance Information

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsitteily
Maksulla vapaamuotoinen viesti:		0..1		
Remittance Information/ Unstructured	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RmtInf> <Ustrd>			Vapaa viesti
Maksulla viite:		0..1		
Reference Type Code	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp> <CdOrPrtry> <Cd>			SCOR = on viite
Issuer	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp><Issr>			Kun viite on kansainvälinen viite, on tässä vakio ISO.
Reference	<Ntry> <NtryDtls> <TxDtls> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Ref>			Viite
Maksuun liittyy erittelyjä		0..n		

Sanoman tieto	XML Tag	Toistuvuus	Sisältöesimerkki	Arvo, Selite, Käsitteily
Type/Code	<TxDtIs> <RmtInf> <Strd> <RfrdDocInf> <Tp> <CdOrPrtry> <Cd>			Laskulaji CREN = hyvityslasku CINV = lasku
Number	<TxDtIs> <RmtInf> <Strd> <RfrdDocInf> <Nb>		123	Laskun numero
RelatedDate	<TxDtIs> <RmtInf> <Strd> <RfrdDocInf> <RltdDt>		2011-05-31	Laskun päiväys
Amount	<TxDtIs> <RmtInf> <Strd> <RfrdDocAmt> <RmtdAmt>		EUR200.00	Rahamäärä ja valuutta
Reference Type Code	<TxDtIs> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp> <CdOrPrtry> <Cd>			Kun tapahtumalla on viite, on tässä vakio SCOR.
Issuer	<TxDtIs> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Tp><Issr>			Kun viite on kansainvälinen viite, on tässä vakio ISO.
Reference	<TxDtIs> <RmtInf> <Strd> <CdtrRefInf> <Ref>			Viite
Organization Id	<TxDtIs> <RmtInf> <Strd> <Invcr> <Id><OrgId> <Othr><Id>			Asiakasnumero
Additional Information	<TxDtIs> <RmtInf> <Strd> <AddtlRmtInf>			Laskuerittelyn viesti