

ESTRUCTURA DEL FITXER: EXTRACTE DE COMPTE EN FORMAT IBAN DE ENTITATS FINANCERES A CLIENTS

Núm. **ABA-05**

INTRODUCCIÓ

El procediment establert en aquest quadern ha estat desenvolupat per les entitats financeres andorranes sota la coordinació de l'Associació de Bancs Andorrans (A.B.A).

És per tant, un procediment homogeni i comú per a totes les entitats financeres que prestin el servei descrit en aquest quadern.

Per a la seva aplicació , és necessari contracte previ entre les parts que intervenen en el procés (client que demanda el servei i l'entitat financera que el presta).

A continuació es defineix l'estructura que deurà tenir el fitxer.

DESCRIPCIÓ DELS REGISTRES

Existeixen els següents tipus de registre:

<u>Tipus de registre</u>	<u>Distribució</u>	<u>Descripció</u>
11	Un únic registre per fitxer.	Capçalera del compte
22	N número de registres.	Registre principal de moviments
23	N número de registres.	Continuació de la capçalera del document(<i>opcional</i>)
33	Un únic registre per fitxer.	Final del compte
88	Un únic registre per fitxer.	Final del fitxer

DISSENY UNIFICAT DEL FITXER D'ENVIAMENT DE L'ENTITAT BANCÀRIA ALS SEUS CLIENTS DELS MOVIMENTS DE LES SEVES COMPTES – EXTRACTES DE COMPTE ABA-

TIPUS DE REGISTRE "11" - CAPÇALERA DE COMPTE

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Codi de registre	001/002	9(02)	Obligatori	Valor 11
Codi del banc	003/006	9(04)	Obligatori	Banc que genera el fitxer
Número de compte	007/030	X(24)	Obligatori	Número de compte
Data inicial	031/036	9(06)	Obligatori	(Data en format AAMMDD)
Data final	037/042	9(06)	Obligatori	(Data en format AAMMDD)
Deure o Haver	043/043	9(01)	Obligatori	Valors possibles: 1 – Deure 2 – Haver
Import saldo inicial	044/057	9(12)v9(02)	Obligatori	
Codi divisa	058/060	9(03)	Obligatori	ISO numèric
Modalitat de l'informació	061/061	9(01)	Obligatori	Valor = 1
Nom abreviat	062/087	X(26)	Obligatori	Nom del client del compte
Lliure	088/090	X(03)		Valor espais (camp no significatiu)

DISSENY UNIFICAT DEL FITXER D'ENVIAMENT DE L'ENTITAT BANCÀRIA ALS SEUS CLIENTS DELS MOVIMENTS DE LES SEVES COMPTES – EXTRACTES DE COMPTE ABA-

TIPUS DE REGISTRE "22" – REGISTRE PRINCIPAL DE MOVIMENTS

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Codi de registre	001/002	9(02)	Obligatori	Valor 22
Lliure	003/006	X(04)		Valor espais (camp no significatiu)
Lliure	007/010	X(04)		Valor espais (camp no significatiu)
Data de l'operació	011/016	9(06)	Obligatori	(Data en format AAMMDD)
Data valor	017/022	9(06)	Obligatori	(Data en format AAMMDD)
Concepte comú	023/024	9(02)	Obligatori	Vegeu Anex1
Concepte propi	025/027	9(03)	Opcional	Codi utilitzat per cada Banc amb els seus clients
Deure o Haver	028/028	9(01)	Obligatori	Valors possibles: 1 – Deure 2 – Haver
Import	029/042	9(12)v9(02)	Obligatori	
Número de document	043/052	9(10)	Opcional	
Lliure	053/090	X(38)		Valor espais (camp no significatiu)

DISSENY UNIFICAT DEL FITXER D'ENVIAMENT DE L'ENTITAT BANCÀRIA ALS SEUS CLIENTS DELS MOVIMENTS DE LES SEVES COMPTES – EXTRACTES DE COMPTE ABA-**TIPUS DE REGISTRE "23" - CONTINUACIÓ DE LA CAPÇALERA DEL DOCUMENT (opcional)**

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Codi de registre	001/002	9(02)	Obligatori	Valor 23
Número de seqüència	003/004	9(02)	Obligatori	01 fins a 05 (màxim 5 registres tipus 23)
Número de moviment	005/017	9(13)	Opcional	Número seqüencial del moviment
Concepte	018/042	X(25)	Opcional	Primer camp complementari
Concepte	043/090	X(48)	Opcional	Segon camp complementari

DISSENY UNIFICAT DEL FITXER D'ENVIAMENT DE L'ENTITAT BANCÀRIA ALS SEUS CLIENTS DELS MOVIMENTS DE LES SEVES COMPTES – EXTRACTES DE COMPTE ABA-

TIPUS DE REGISTRE "33" – FINAL DE COMPTE

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Codi de registre	001/002	9(02)	Obligatori	Valor 33
Codi del banc	003/006	9(04)	Obligatori	Banc que genera el fitxer
Número de compte	007/030	X(24)	Obligatori	Número de compte
Nº d'apunts dels deure	031/035	9(05)	Obligatori	
Total imports del deure	036/049	9(12)v9(02)	Obligatori	
Nº d'apunts dels haver	050/054	9(05)	Obligatori	
Total imports del haver	055/068	9(12)v9(02)	Obligatori	
Codi saldo final	069/069	9(01)	Obligatori	Valors possibles: 1 – Deutor 2 – Acreedor
Saldo final	070/083	9(12)v9(02)	Obligatori	
Codi divisa	084/086	9(03)	Obligatori	ISO Numèric
Lliure	087/090	X(04)		Valor espais (camp no significatiu)

DISSENY UNIFICAT DEL FITXER D'ENVIAMENT DE L'ENTITAT BANCÀRIA ALS SEUS CLIENTS DELS MOVIMENTS DE LES SEVES COMPTES – EXTRACTES DE COMPTE ABA-**TIPUS DE REGISTRE "88" – FI DE FITXER**

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Codi de registre	001/002	9(02)	Obligatori	Valor 88
Nous	003/020	9(18)	Obligatori	18 números 9 (999999999999999999)
Número de registres	021/026	9(06)	Obligatori	Registres del fitxer excloent-se aquest
Data Creació del fitxer	027/034	9(8)	Opcional	Data Creació del fitxer AAAAMMDD
Filler	035/090	X(56)		Valor espais (camp no significatiu)

DISSENY UNIFICAT DEL FITXER D'ENVIAMENT DE L'ENTITAT BANCÀRIA ALS SEUS CLIENTS DELS MOVIMENTS DE LES SEVES COMPTES – EXTRACTES DE COMPTE ABA-**ANNEXE 1: CONCEPTES COMUNS**

Codi	Descripció
1	Talons – Reintegres
2	Abonaments – Lliuraments – Ingressos
3	Domiciliacions – Rebuts – Lletres
4	Girs – Transferències – Traspessos – Xecs
5	Amortitzacions préstecs – Crèdits ...
6	Remeses
7	Suscripcions
8	Cupons
9	Operacions de borsa
10	Xecs de gasolina
11	Caixer automàtic
12	Targetes de crèdit i dèbit
13	Operacions a l'estranger
14	Devolucions
15	Nòmines – Assegurances socials
16	Polices
17	Interessos – Comissions – Custodia
98	Anul·lacions – Correccions d'assentaments
99	Varis