

ESTRUCTURA DEL FITXER: REMESES DE REBUTS DOMICILIATS DE CLIENTS A ENTITATS FINANCERES

Núm. **ABA-09**

INTRODUCCIÓ

El procediment establert en aquest quadern ha estat desenvolupat per les entitats financeres andorranes sota la coordinació des d'Andorran Banking.

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> |
|--------------------------|---|--|
| 1 | Un únic registre per fitxer | Capçalera entitat emissora |
| 2 | Un registre per cada document | Capçalera del document |
| 2...D | Un registre per cada document | Continuació de la capçalera del document |
| 3 | N registres per cada document (el valor de N pot ser de 1 a 8) | Detall del document |
| 4 | Un únic registre per fitxer | Total tramesa |

TIPUS DE REGISTRE "1" - CAPÇALERA DE L'ENTITAT EMISSORA

| DESCRIPCIÓ DEL CAMP | POSICIÓ | FORMAT | TIPUS | OBSERVACIONS |
|----------------------------------|---------|--------|------------|--|
| Tipus de registre | 001/001 | 9(01) | Obligatori | Valor 1 |
| Número de lliurador | 002/005 | 9(04) | Obligatori | Codi identificatiu de l'entitat emissora |
| Codi de banc o entitat de crèdit | 006/007 | 9(02) | Obligatori | És el codi de l'entitat de crèdit receptora de la tramesa: 01 – Anbank, 03 – Crèdit Andorrà, 07 Morabanc, 08 – BancSabadell, 25 - Vallbanc. |
| Data de creació | 008/013 | 9(06) | Obligatori | És la data de creació de la tramesa (en format DDMMAA) |
| Nom de l'entitat emissora | 014/043 | X(30) | Obligatori | És el nom de l'empresa ordenant |
| Tipus d'apunt | 044/044 | X(01) | Obligatori | Valors possibles: "C" - Càrrec als lliurats amb abonament a l'entitat emissora "A" - Abonaments als lliurats amb càrrec a l'entitat emissora |
| Codi de moneda | 045/047 | 9(03) | Obligatori | Codi ISO de moneda (978-Euros) |
| Data valor | 048/053 | 9(06) | Opcional | (Data en format DDMMAA) |
| Tipus d'operació | 054/054 | X(01) | Obligatori | Valors possibles: "D" - Rebuts domiciliats "R" - Retorns de rebuts domiciliats |
| Compte entitat emissora | 055/078 | X(24) | Obligatori | |
| Filler | 079/117 | X(39) | | Valor espais (camp no significatiu) |
| Número de tramesa | 118/124 | 9(07) | Opcional | (En format AANNNNN). Codi identificatiu de la tramesa. Consta de 2 dígit amb l'any, seguits de 5 dígit del número de tramesa |
| Tipus de document | 125/128 | X(04) | Obligatori | Valor " A010 " Identifica el nou format per contemplar el compte en format IBAN |

TIPUS DE REGISTRE "2" - CAPçalERA DEL DOCUMENT

| DESCRIPCIÓ DEL CAMP | POSICIÓ | FORMAT | TIPUS | OBSERVACIONS |
|----------------------------------|---------|-------------|------------|--|
| Tipus de registre | 001/001 | 9(01) | Obligatori | Valor 2 |
| Número de lliurador | 002/005 | 9(04) | Obligatori | Codi identificatiu de l'entitat emissora |
| Id del mandat | 006/019 | X(14) | Obligatori | Ha de ser un codi que identifiqui de forma única al lliurat (un lliurat ha de tenir sempre la mateixa referència, i una referència només pot pertànyer a un sol lliurat) |
| Nom del lliurat | 020/049 | X(30) | Obligatori | |
| Adreça del lliurat | 050/079 | X(30) | Opcional | |
| Població del lliurat | 080/099 | X(20) | Opcional | |
| Codi de país | 100/101 | X(02) | Opcional | Codi ISO de país (AD-Andorra, ES-Espanya, FR-França,...) |
| Filler | 102/102 | X(01) | | Valor espais (camp no significatiu) |
| Import | 103/114 | 9(10)v9(02) | Obligatori | |
| Codi de banc o entitat de crèdit | 115/116 | 9(02) | Obligatori | És el codi de l'entitat de crèdit on té el compte el lliurat Valors possibles: 01 – Andbanc Grup Agricol Reig, 03 – Crèdit Andorra, 04 – Banca Mora, 06 – Banca Privada d'Andorra, 07 – Banc Internacional, 08 – Banc Sabadell |
| Codi de sucursal | 117/118 | 9(02) | Opcional | Camp no significatiu |
| Línies de detall | 119/120 | 9(02) | Obligatori | Valors possibles: Per remeses: 01 a 08. És el nombre de línies de detall dels rebuts Per retorns: 00 NOTA: A partir de l'entrada en vigor de l'esquema de domiciliacions bancàries SEPA, només es tindran en compte els primers 140 caràcters de les línies de detall. Tota la informació que excedeixi aquesta longitud no es tindrà en compte al detall del rebut. |
| Data signatura del mandat | 121/128 | 9(08) | Obligatori | Data de signatura del mandat en format DDMMAAAA. Si s'informa en blanc s'adoptarà com a data el 31032021, en correspondència amb la data d'entrada en vigor de l'esquema SEPA de les domiciliacions bancàries. |

TIPUS DE REGISTRE "2D" - CONTINUACIÓ DE LA CAPÇALERA DEL DOCUMENT

| DESCRIPCIÓ DEL CAMP | POSICIÓ | FORMAT | TIPUS | OBSERVACIONS |
|------------------------------|---------|--------|------------------|--|
| Tipus de registre | 001/001 | 9(01) | Obligatori | Valor 2 |
| Número de lliurador | 002/005 | 9(04) | Obligatori | Codi identificatiu de l'entitat emissora |
| Id del mandat | 006/019 | X(14) | Obligatori | Ha de ser un codi que identifiqui de forma única al lliurat (un lliurat ha de tenir sempre la mateixa referència, i una referència només pot pertànyer a un sol lliurat) |
| Tipus pagament | 020/023 | X(4) | Obligatori | Valors possibles: RCUR o OOFF (defecte: blanc = RCUR) |
| Filler | 024/029 | X(6) | | Valor espais (camp no significatiu) |
| Número de compte del lliurat | 030/053 | X(24) | Obligatori | És el compte de domiciliació del document |
| Filler | 054/054 | X(01) | | Valor espais (camp no significatiu) |
| Filler | 055/080 | X(26) | Reservat CASS | Número pagament (11) + blanc + número document (14) |
| Filler | 081/082 | X(2) | | Valor espais (camp no significatiu) |
| Nom del titular del compte | 083/112 | X(30) | Opcional | A informar només quan el titular del compte de domiciliació no coincideix amb el titular del document |
| Filler | 113/127 | X(15) | | Valor espais (camp no significatiu) |
| Identificatiu de subregistre | 128/128 | X(01) | Obligatori | Valor "D" |

(Registre obligatori només per remesa)

TIPUS DE REGISTRE "3" - DETALL DEL DOCUMENT

| DESCRIPCIÓ DEL CAMP | POSICIÓ | FORMAT | TIPUS | OBSERVACIONS |
|---------------------|---------|--------|------------|--|
| Tipus de registre | 001/001 | 9(01) | Obligatori | Valor 3 |
| Número de lliurador | 002/005 | 9(04) | Obligatori | Codi identificatiu de l'entitat emissora |
| Id del mandat | 006/019 | X(14) | Obligatori | Ha de ser un codi que identifiqui de forma única al lliurat (un lliurat ha de tenir sempre la mateixa referència, i una referència només pot pertànyer a un sol lliurat) |
| Número de línia | 020/021 | 9(02) | Obligatori | Valors possibles: Per remeses: 01 a 08 Per retorns : 00 a 08 |
| Dades variables | 022/099 | X(78) | Obligatori | Valors possibles: Per remeses: - Línia de text explicatiu del rebut NOTA: A partir de l'entrada en vigor de l'esquema SEPA DIRECT DEBITS de les domiciliacions bancàries en total només es tindran en compte els primers 140 caràcters de les línies de detall (la primera línia i les primeres 62 posicions de la segona). Tota la informació que excedeixi aquesta longitud no es tindrà en compte al detall del rebut. Per retorns: - Número de línia 00: Motiu de retorn, es construirà de la forma següent: "CC-Text explicatiu-RRRR". CC correspon al motiu de retorn, la llista dels motius de retorn es troba a l'annex 1. El text explicatiu ocupa com a màxim 70 posicions. RRRR és el motiu de retorn SEPA. La llista de motius de retorn SEPA es troba a les especificacions SEPA SDD Core. - Número de línia de 01 a 08: Opcionalment, línia de text explicatiu del rebut retornat |
| Filler | 100/124 | X(25) | | Valor espais |
| Camp reservat | 125/128 | X(04) | | Valor espais |

TIPUS DE REGISTRE "4" - TOTALS DE TRAMESA

| DESCRIPCIÓ DEL CAMP | POSICIÓ | FORMAT | TIPUS | OBSERVACIONS |
|----------------------------------|---------|-------------|------------|--|
| Tipus de registre | 001/001 | 9(01) | Obligatori | Valor 4 |
| Número de lliurador | 002/005 | 9(04) | Obligatori | Codi identificatiu de l'entitat emissora |
| Codi de banc o entitat de crèdit | 006/007 | 9(02) | Obligatori | És el codi de l'entitat de crèdit receptora de la tramesa |
| Data de creació | 008/013 | 9(06) | Obligatori | És la data de creació de la tramesa (en format DDMMAA) |
| Tipus d'apunt | 014/014 | X(01) | Obligatori | Valors possibles: "C" - Càrrec als lliurats amb abonament a l'entitat emissora "A" - Abonaments als lliurats amb càrrec a l'entitat emissora |
| Codi de moneda | 015/017 | 9(03) | Obligatori | Codi ISO de moneda (978 - Euros) |
| Import total | 018/031 | 9(12)v9(02) | Obligatori | Correspon a la suma d'importos de registres del tipus "2" (Capçalera de document) |
| Nombre de documents | 032/036 | 9(05) | Obligatori | És el nombre de documents que componen la tramesa (registres de tipus "2") |
| Comissions de retorn | 037/050 | 9(12)v9(02) | Opcional | A informar únicament quan es tracti d'una remesa de tipus "R" (Retorns) |
| Filler | 051/128 | X(78) | | Valor espais (camp no significatiu) |

ANNEXE 1: CODIS DE RETORN

| Mot ABA | Descripció |
|----------------|--------------------------------------|
| 1 | Provisió insuficient |
| 5 | Sol.licitat ajornament |
| 6 | No ens correspon |
| 7 | No conforme ordre del lliurat |
| 8 | Avisat el lliurat sense instruccions |
| 10 | Reclamada |
| 11 | Número de compte incorrecte |
| 12 | Duplicat |
| 14 | Compte cancel·lat |
| 15 | D'acord amb el lliurador |
| 99 | Lliure |