

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 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>
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 – Andbanc Grup Agricol Reig, 03 – Crèdit Andorra, 07 – MoraBanc, 08 – Banc Sabadell, 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
Referència	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, 07 – MoraBanc, 08 – Banc Sabadell, 25 – VallBanc
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
Filler	121/128	X(08)		Valor espais (camp no significatiu)

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
Referència	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)
Filler	020/029	X(10)		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
Referència	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 Per retorns: - Número de línia 00: Motiu de retorn, el formarem en principi de la forma següent: "CC-Text explicatiu". CC correspon a motiu de retorn, la llista dels motius de retorn es troba en l'annex 1. - 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