

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 (opcional) |
| 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 | 062/086 | X(25) | Obligatori | Nom del client del compte |
| Tipus de format | 087/090 | X(04) | Opcional | Valor 'A010'- Identificació del nou format d'arxiu per informar del compte en format IBAN. |

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 Anex 1 |
| 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 – Traspassos – 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 |