

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

Andorran Banking recomana fer servir els formats SEPA per les remeses de transferències en Euros

Núm. **ABA-09**

INTRODUCCIÓ

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

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.

Els caràcters autoritzats:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , ' +

Espai

Qualsevol caràcter accentuat serà substituït pel seu caràcter no accentuat, la "ç" serà substituïda per la "c" i qualsevol altre caràcter no autoritzat i que no tingui el seu caràcter no accentuat serà substituït per un espai en blanc.

El caràcter & i * està estrictament prohibit.

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 – Andbank, 03 – Creand, 07 Morabanc
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 dígits amb l'any, seguits de 5 dígits 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	Nota: es recomana consultar la pàgina 2 del document on s'indiquen els caràcters autoritzats.
Població del lliurat	080/099	X(20)	Obligatori	Nota: es recomana consultar la pàgina 2 del document on s'indiquen els caràcters autoritzats.
Codi de país	100/101	X(02)	Obligatori	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 – Andbank, 03 – Creand, 07 – MoraBanc
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'imports 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