Andorran Banking
Associació de Bancs Andorrans

ESTRUCTURA DEL FITXER: REMESA DE TRANSFERENCIES DE CLIENTS A ENTITATS FINANCERES

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

Núm. ABA-02

INTRODUCCIÓ

El procediment establert en aquest quadern ha estat desenvolupat per les entitats financeres andorranes sota la coordinació de 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:

Tipus de registre	Distribució	Descripció
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
2...E	Un registre per cada document	Dades addicionals transf. estrangera
2...F	Un registre per cada document	Dades complementàries transf.
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

DETALL DE L'ESTRUCTURA DELS REGISTRES

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 d'ordenant	002/005	9(04)	Obligatori	Codi identificatiu de l'entitat emissora (ordenant)
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 Agrícol Reig, 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 (ordenant)	014/043	X(30)	Obligatori	És el nom de l'empresa ordenant
Tipus d'apunt	044/044	X(01)	Obligatori	Valor "A" (Abonament als beneficiaris amb càrrec a l'entitat emissora)
Codi de moneda de càrrec	045/047	9(03)	Obligatori	Codi ISO de moneda (978-Euros; 840 – USD, ...)
Data valor	048/053	9(06)	Opcional	(Data en format DDMMAA)
Tipus d'operació	054/054	X(01)	Obligatori	Valor "T" (Transferències)
Compte entitat emissora (ordenant)	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
Filler	125/128	X(04)		Valor '**A010**'- Identificació del nou format d'arxiu per informar del 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 d'ordenant	002/005	9(04)	Obligatori	Codi identificatiu de l'entitat emissora (ordenant)	
Referència	006/019	X(14)	Obligatori	Ha de ser un codi que identifiqui de forma única al beneficiari (un beneficiari ha de tenir sempre la mateixa referència, i una referència només pot pertànyer a un sol beneficiari)	
Nom del beneficiari	020/049	X(30)	Obligatori		
Adreça del beneficiari	050/079	X(30)	Opcional*	**Nota:** En el cas que es vulgui indicar algun dels tres camps, tots tres passen a ser **Obligatoris.**	**Nota:** es recomana consultar la pàgina 2 del document on s'indiquen els caràcters autoritzats. La informació relativa a l'adreça del beneficiari és altament recomanable, especialment en les transferències fora de la zona SEPA o processades mitjançant SWIFT, ja que pot ser requerida per determinades entitats o evitar incidències en el processament de l'operació.
Població del beneficiari	080/099	X(20)	Opcional*		**Nota**: es recomana consultar la pàgina 2 del document on s'indiquen els caràcters autoritzats.
Codi de país del beneficiari	100/101	X(02)	Opcional*		Codi ISO de país (AD-Andorra, ES-Espanya, FR-França,..)
Tipus d'import	102/102	X(01)	Obligatori	Valors possibles: "C" - Càrrec (el camp import fa referència a la moneda de càrrec a l'ordenant)	
Import	103/114	9(10)v9(02)	Obligatori	Import a carregar o abonar, sense tenir en compte les despeses	
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 beneficiari. Valors possibles: 01–Andbank, 03–Creand, 07–MoraBanc, 99-Estranger	
Codi de sucursal	117/118	9(02)	Opcional	Camp no significatiu	
Línies de detall	119/120	9(02)	Obligatori	Valors possibles: de 00 a 08. És el nombre de línies (tipus 3) de detall de la tranferència: 00 indica que no hi ha línies de detall	
Tipus de document	121/121	X(01)	Opcional	Camp no significatiu	
Filler	122/128	X(07)		Valor espais (camp no significatiu)	

TIPUS DE REGISTRE "2D" - DADES ADDICIONALS DE LA TRANSFERÈNCIA

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Tipus de registre	001/001	9(01)	Obligatori	Valor 2
Número de l'ordenant	002/005	9(04)	Obligatori	Codi identificatiu de l'entitat emissora (ordenant)
Referència	006/019	X(14)	Obligatori	Ha de ser un codi que identifiqui de forma única al beneficiari (un beneficiari ha de tenir sempre la mateixa referència, i una referència només pot pertànyer a un sol beneficiari)
Indicador de despeses	020/020	X(01)	Opcional	Valors possibles: "O" - Despeses a càrrec de l'ordenant " " ó "C" - Despeses compartides "S" - Despeses a càrrec del beneficiari
Número de compte del beneficiari	021/054	X(34)	Obligatori	Per informar l'IBAN, només utilitzar les 24 primeres posicions.
Nom de l'ordenant	055/084	X(30)	Opcional	A informar si el nom de l'ordenant ha de ser diferent al que apareix al registre tipus "1"
Motiu del pagament	085/119	X(35)	Opcional	
Filler	120/127	X(08)		Valor espais (camp no significatiu)
Identificatiu de subregistre	128/128	X(01)	Obligatori	Valor "D"

TIPUS DE REGISTRE "2E" - DADES ADDICIONALS PER A TRANSFERÈNCIES A L'ESTRANGER

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Tipus de registre	001/001	9(01)	Obligatori	Valor 2
Número de l'ordenant	002/005	9(04)	Obligatori	Codi identificatiu de l'entitat emissora (ordenant)
Referència	006/019	X(14)	Obligatori	Ha de ser un codi que identifiqui de forma única al beneficiari (un beneficiari ha de tenir sempre la mateixa referència, i una referència només pot pertànyer a un sol beneficiari)
Nom de banc del beneficiari	020/054	X(35)	Obligatori	
Adreça del banc del beneficiari	055/089	X(35)	Obligatori	
Població del banc del beneficiari	090/116	X(27)	Obligatori	
Codi XIPS	117/124	X(08)	Opcional	
Codi de país del banc del beneficiari	125/126	X(02)	Obligatori	Codi ISO de país (ES-Espanya, FR-França, ...)
Filler	127/127	X(01)		Valor espais (camp no significatiu)
Identificatiu de subregistre	128/128	X(01)	Obligatori	Valor "E"

TIPUS DE REGISTRE "2F" - DADES COMPLEMENTÀRIES PER A TRANSFERÈNCIES A L'ESTRANGER

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Tipus de registre	001/001	9(01)	Obligatori	Valor 2
Número de l'ordenant	002/005	9(04)	Obligatori	Codi identificatiu de l'entitat emissora (ordenant)
Referència	006/019	X(14)	Obligatori	Ha de ser un codi que identifiqui de forma única al beneficiari (un beneficiari ha de tenir sempre la mateixa referència, i una referència només pot pertànyer a un sol beneficiari)
Codi BIC/SWIFT del banc Beneficiari	020/030	X(11)	Obligatori	Codi BIC/SWIFT del Banc Beneficiari
Codi BIC/SWIFT del banc Intermediari	031/041	X(11)	Opcional	Codi BIC/SWIFT del Banc Intermediari
Filler	042/127	X(86)		Valor espais (camp no significatiu)
Identificatiu de subregistre	128/128	X(01)	Obligatori	Valor "F"

TIPUS DE REGISTRE "3" - DETALL DE LA TRANSFERÈNCIA

DESCRIPCIÓ DEL CAMP	POSICIÓ	FORMAT	TIPUS	OBSERVACIONS
Tipus de registre	001/001	9(01)	Obligatori	Valor 3
Número de l'ordenant	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 beneficiari (un beneficiari ha de tenir sempre la mateixa referència, i una referència només pot pertànyer a un sol beneficiari)
Número de línia	020/021	9(02)	Obligatori	Valors possibles: entre 01 i 08
Dades variables	022/099	X(78)	Opcional	Format lliure, que serà imprès íntegrament dins del cos del document
Filler	100/128	X(29)		Valor espais (camp no significatiu)

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 l'ordenant	002/005	9(04)	Obligatori	Codi identificatiu de l'entitat emissora (ordenant)
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	Valor "A" (Abonament als beneficiaris amb càrrec a l'entitat emissora)
Codi de moneda	015/017	9(03)	Obligatori	Codi ISO de moneda (978-Euros, 840 - USD,...)
Import total	018/031	9(12)v9(02)	Obligatori	Correspon a la suma d'imports de registres del tipus "2" (Capçalera de document) (Aquest camp s'inclou a efectes de comprovació de la tramesa, però no té cap valor comptable, atès que pot ser la suma d'imports referits a diferents monedes)
Nombre de documents	032/036	9(05)	Obligatori	És el nombre de documents que composen la tramesa (registres de tipus "2")
Filler	037/128	X(92)		Valor espais (camp no significatiu)