

ESTRUCTURA DEL FITXER: REMESES D'EFECTES AL DESCOMPTE DE CLIENTS A ENTITATS FINANCERES

Núm. **ABA-01**

INTRODUCCIÓ

El procediment establert en aquest quadern ha estat desenvolupat per les entitats financeres andorranes sota la coordinació 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 0 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 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)
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	Valor 'C' (Càrrec als lliurats amb abonament a l'entitat emissora)
Codi de moneda	045/047	9(03)	Obligatori	Codi ISO de moneda (978 - Euros)
Data de descompte	048/053	9(06)	Opcional	(Data en format DDMMAA)
Tipus d'operació	054/054	X(01)	Obligatori	Valors possibles: 'R' - Retorns 'E' - Cartera electrònica
Compte entitat emissora	055/078	X(24)	Obligatori	
Indicador de truncament	079/079	X(01)	Opcional	Valors possibles: ' ' - Truncament 'N' - No truncament
Lloc de lliurament	080/109	X(30)	Opcional	Lloc des d'on es lliuren els efectes
Clau de límit	110/111	X(02)	Opcional	Valor espais
Filler	112/117	X(6)		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 per a l'any, seguits de 5 dígits del número de tramesa
Tipus de document	125/128	X(04)	Obligatori	Valors possibles: 'A011' si és fitxer de remesa (tipus operació = 'E') 'A012' si és fitxer de retorns (tipus operació = 'R')

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 hi té el compte el lliurat Valors possibles: 01-Andbank, 03-Crèdit Andorra 07-Morabanc 08-BancSabadell 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: 00 a 08. És el nombre de línies de detall dels efectes. Per retorns: 00
Tipus de document	121/121	X(01)	Obligatori	Valors possibles: 1-Efecte al descompte 2-Efecte condicional
Filler	122/128	X(07)		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)
Indicador de despeses a c/lliurat	020/020	X(01)	Opcional	Valors possibles: ' ' - Despeses a càrrec del lliurador No s'accepten despeses contra lliurat a partir de l'1 de juny del 2014
Codi d'acceptació	021/021	X(01)	Opcional	Valors possibles: ' ' - No acceptat 'A' - Acceptat
Data de venciment	022/029	9(08)	Obligatori	Valors possibles: zeros si és a la vista o data en format DDMMAAAA
Número de compte del lliurat	030/053	X(24)	Obligatori	És el compte de domiciliació del document
Filler	053/054	X(01)		Valor espais (camp no significatiu)
Referència de l'efecte	055/062	X(08)	Opcional	Referència de l'efecte
Referència de la factura	063/082	X(20)	Opcional	Valor espais
Nom del lliurador	083/112	X(30)	Opcional	A informar només quan el titular del compte de domiciliació no coincideix amb el titular del document
Data de creació de l'efecte	113/120	9(08)	Opcional	Cal posar-hi la data de creació de remesa del registre '1'
Data de descompte	121/126	9(06)	Opcional	(En format DDMMMAA) Data en la que el client vol que es descompti l'efecte, només aplicable per tipus de document "1-Efectes al descompte". Si no s'informa el camp, l'efecte es descomptarà amb data de tractament de la remesa.
Filler	127/127	X(01)		Valor espais (camp no significatiu)
Identificatiu de subregistre	128/128	X(01)	Obligatori	Valor 'D'

(Registre obligatori només per fitxer de remesa, els camps opcionals tenen sentit només per als efectes)

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: 01 a 08, en fitxer de remeses 00 a 08, en fitxer de retorns
Dades variables	022/099	X(78)	Opcional	Valors possibles: Per remeses: - Línia de text explicatiu del efecte 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 efecte Retornat
Filler	100/128	X(29)		Valor espais (camp no significatiu)

(Aquest registre és opcional per als efectes en el fitxer de remeses i obligatori en el fitxer de retorns)

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
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)

ANNEX: CODIS DE RETORN

Clau ABA	Descripció
1	Provisió insuficient
2	Manca factura
3	Mercaderia no rebuda/retornada
4	Signatura no conforme
5	Sol·licitat ajornament
6	No ens correspon
7	No conforme ordre del lliurat
8	Avisat el lliurat sense instruccions
9	Venciment avançat
10	Reclamada
11	Número de compte incorrecte
12	Duplicat
13	Pagament parcial
14	Compte cancel·lat
15	D'acord amb el lliurador
99	Lliure