

# Palvelukuvaus XML - tiliraportointi

28.5.2019

## Sisällysluettelo

1 XML-tiliraportointi.....	3
1.1 Yleistä.....	3
1.2 XML-tiliraportointipalvelut.....	3
1.2.1 XML-saldokysely (camt.052).....	3
1.2.2 XML-tapahtumakysely (camt.052).....	4
1.2.3 XML-tiliote (camt.053).....	4
1.2.4 XML-viiteluettelo (camt.054).....	5
1.2.5 XML-maksuluettelo (camt.054).....	5
1.2.6 Ulkomaanmaksujen XML-palaute (camt.054).....	6
1.3 Ulkomaanmaksujen koontiveloitus, XML versio pain.001.001.02.....	7
1.4 Ulkomaanmaksujen eräveloitus, XML versio pain.001.001.03.....	7
2 Sopiminen.....	8
3 XML-tiliraportoinnin käyttö.....	8
3.1 Aikataulut (Cut off -ajat).....	8
3.2 Testaus.....	8
4 Neuvonta ja tuki.....	9
5 Liitteet.....	9

Muutospäivä	Versio	Muutoksen aihe
01.11.2011	1.0	
30.01.2012	1.1	Lisätty linkit
18.06.2012	1.2	3.2 Testaus tekstiin muutoksia
15.11.2012	1.3	Nimenmuutos Danske Bank
06.10.2016	1.4	Päivitetty kohta 1.3 Lisätty kohta 1.4
28.5.2019	1.5	Korvattu Business Online Districtillä

# 1 XML-tiliraportointi

## 1.1 Yleistä

Tiliraportointi muuttuu SEPAn myötä ISO 20022 XML-tiedostostandardiin pohjautuvaksi XML-tiliraportoinniksi. Muutos hyödyttää yrityksiä, kun SEPA -maksujen tiedot (IBAN -tilinumero, pankin BIC/SWIFT-koodi, kansainvälinen viite, alkuperäinen maksaja ja lopullinen saaja) välittyvät kansainvälisessä ympäristössä. Lisäksi ISO 20022 XML-tiedostostandardin uudet tietokentät mahdollistavat monipuoliset hyödyntämismahdollisuudet yrityksen sisäisissä tietojärjestelmissä.

Lisätietoja ISO 20022 XML-tiedostostandardista löytyy [www.sivuilla osoitteesta www.iso20022.org](http://www.sivuilla osoitteesta www.iso20022.org).

SEPA ei aseta aikatauluvaatimuksia XML-tiliraportointiin siirtymiselle, joten SEPA-maksaminen ei edellytä XML-tiliraportoinnin käyttöönottoa.

Alkuvaiheessa XML-tiliraportointia tarjotaan kansallisten palvelujen rinnalla. Aikanaan se korvaa kansallisen tiliraportoinnin kokonaan.

Danske Bank tarjoaa XML-tiliraportoinnin asiakkailleen Web Services -kanavassa, yritysten verkkopankissa Districtissä ja SWIFT-kanavassa.

## 1.2 XML-tiliraportointipalvelut

XML-tiliraportointipalveluja ovat:

- XML-saldokysely (camt.052) - vastaa saldokyselyä (APSN)
- XML-tapahtumakysely (camt.052) - vastaa tapahtumakyselyä (TAPN)
- XML-tiliote (camt.053) - vastaa konekielistä tiliotetta (KTON)
- XML-viiteluettelo (camt.054)- vastaa viiteluettelo (VIPN)
- XML-maksuluettelo (camt.054)- vastaa maksuluettelo (OLLN)
- Ulkomaanmaksujen XML-palaute (camt.054)- vastaa ulkomaanmaksujen erillispalautetta (VLU2)

### 1.2.1 L-saldokysely (camt.052)

XML-saldokyselyllä (camt.052) raportoidaan päivän sisäiset saldot. Saldokysely sisältää tilin kyselyhetken saldon, käytettävissä olevan saldon ja mahdollisen limiitin.

#### XML-saldokyselyn rakenne

XML-saldokysely koostuu seuraavista osista:

Group Header-osa (Saldokyselyn otsikkotiedot)

- Pakollinen tieto
- Esiintyy vain kerran
- Sisältää sanoman tunnistetiedot ja saldokyselyn muodostusajankohdan
- Vastaa saldokyselyn (APSN) erätietueen tietoja

Report - osa (Tapahtumatiedot)

- Pakollinen tieto
- Esiintyy vain kerran
- Sisältää saldotiedot

XML-saldokyselyn rakenne on kuvattu tarkemmin XML-saldo- ja tapahtumakyselyn tietuekuvauksessa.

### 1.2.2 L-tapahtumakysely (camt.052)

XML-tapahtumakyselyllä (camt.052) raportoidaan päivän sisäiset tapahtumat. Tapahtumakysely sisältää enintään 200 viimeisintä kuluva kirjauspäivän tilitapahtumaa, kyselyhetken saldon ja käytävissä olevan saldon.

Saapuvat viitemaksut näkyvät tapahtumakyselyllä yksittäisinä tapahtumina ja lähtevät kotimaanmaksut koontiveloituksena.

Tapahtumakyselyllä voi noutaa joko pelkät otot, pelkät panot tai kaikki tapahtumat.

#### XML-tapahtumakyselyn rakenne

XML-tapahtumakysely koostuu seuraavista osista:

Group Header -osa (Tapahtumakyselyn otsikkotiedot)

- Pakollinen tieto
- Esiintyy vain kerran
- Sisältää sanoman tunnistetiedot ja tapahtumakyselyn muodostusajankohdan
- Vastaa viiteluettelon (VIPN) erätietueen tietoja

Report -osa (Tapahtumatiedot)

- Pakollinen tieto
- Esiintyy vain kerran
- Sisältää tapahtumatiedot

XML-tapahtumakyselyn rakenne on kuvattu tarkemmin XML-saldo- ja tapahtumakyselyn tietuekuvauksessa.

### 1.2.3 L-tiliote (camt.053)

XML-tiliote (camt.053) on pankin toimittama virallinen tiliote, joka on Kirjanpitolautakunnan hyväksymä. XML-tiliotteen voi noutaa yksi tili kerrallaan. Konsernitiliotteen voi noutaa useampi tili kerrallaan konsernitilirakenteen mukaisesti.

XML-tiliote voi olla päivätiliote, jolloin tiliotteella on yhden kirjauspäivän tapahtumat tai kausitiliote (viikko tai kuukausi), jolloin tiliotteella on kyseiseen kauteen kuuluvien kirjauspäivien tapahtumat.

XML-tiliotteella raportoidaan:

- Tilin ja tilinomistajan tiedot
- Saldot (alku- ja loppukirjaussaldo, käytävissä oleva alku- ja loppusaldo, edellisen päivän loppukirjaussaldo)
- Kirjatut tilitapahtumat yhteensä (ottojen ja panojen kappale- ja rahamäärät)
- Mahdolliset erittelytapahtumat (kotimaanmaksujen koontiveloituksen erittely ja saapuvien viitemaksujen/ulkomaanmaksujen koontiveloituksen erittely)

#### XML-tiliotteen rakenne

XML-tiliotesanoma camt.053 koostuu seuraavista osista:

Group Header -osa (Tiliotteen otsikkotiedot)

- Pakollinen tieto
- Esiintyy vain kerran
- Sisältää sanoman tunnistetiedot ja tiliotteen muodostusajankohdan
- Vastaa konekielisen tiliotteen (KTON) perustietueen tietoja

Statement-osa (Tapahtumatiedot ja saldot)

- Pakollinen tieto
- Toistuu konsernitiliotteella
- Sisältää saldo- ja tapahtumatiedot

XML-tiliotteen rakenne on kuvattu tarkemmin XML-tiliotteen tietuekuvauksessa.

#### 1.2.4 L-viiteluettelo (camt.054)

XML-viiteluettelo (camt.054) sisältää saapuvien viitemaksujen erittelytapahtumat, mutta ei saldotietoja. XML-viiteluettelon voi noutaa päivittäin, viikoittain tai kuukausittain joko erikseen tai yhdessä XML-maksuluettelon kanssa.

Viiteluettelolla raportoidaan:

- Saapuvat viitteelliset tapahtumat
- Saapuvien viitteellisten tapahtumien oikaisut
- Onnistuneet ja epäonnistuneet suoraveloitustapahtumat

#### XML-viiteluettelon rakenne

XML-viiteluettelo camt.054 koostuu seuraavista osista:

Group Header -osa (Viiteluettelon otsikkotiedot)

- Pakollinen tieto
- Esiintyy vain kerran
- Sisältää sanoman tunnistetiedot ja viiteluettelon muodostusajankohdan
- Vastaa viiteluettelon (VIPN) erätietueen tietoja

Notification -osa (Tapahtumatiedot)

- Pakollinen tieto
- Esiintyy vain kerran
- Sisältää tapahtumatiedot

XML-viiteluettelon rakenne on kuvattu tarkemmin XML-viite- ja maksuluettelon tietuekuvauksessa.

#### 1.2.5 L-maksuluettelo (camt.054)

XML-maksuluettelo (camt.054) sisältää lähtevien maksujen erittelytapahtumat, mutta ei saldotietoja. XML-maksuluettelon voi noutaa päivittäin, viikoittain tai kuukausittain joko erikseen tai yhdessä XML-viiteluettelon kanssa.

Maksuluettelolla raportoidaan:

- Lähtevien koti- ja ulkomaanmaksujen erittelytapahtumat
- Ottoviitetapahtumat

## XML-maksuluettelon rakenne

XML-maksuluettelo camt.054 koostuu seuraavista osista:

Group Header -osa (Maksuluettelon otsikkotiedot)

- Pakollinen tieto
- Esiintyy vain kerran
- Sisältää sanoman tunnistetiedot ja maksuluettelon muodostusajankohdan
- Vastaa maksuluettelon (OLLN) erätietueen tietoja

Notification -osa (Tapahtumatiedot)

- Pakollinen tieto
- Esiintyy vain kerran
- Sisältää maksutapahtumien tiedot

XML-maksuluettelon rakenne on kuvattu tarkemmin XML-viite- ja maksuluettelon tietuekuvauksessa.

### 1.2.6 Ulkomaanmaksujen XML-palaute (camt.054)

Ulkomaanmaksujen XML-palaute sisältää rajat ylittävät euromääräiset maksut, valuuttamääräiset maksut ja maksut, joissa veloitustili on valuuttatili. Palaute muodostetaan kaikista ulkomaanmaksun maksutavoista ja se on noudettavissa samana päivänä, kun kaikki maksuerän maksut on käsitelty.

Ulkomaanmaksujen XML-palautteella raportoidaan:

- Onnistuneesti maksetut ulkomaanmaksut (asiakkaan antamien maksutietojen lisäksi pankin täydentämät tiedot esim. vasta-arvo, valuuttakurssi ja arkistotunnus)
- Hylätyt ulkomaanmaksut (hylkäyksen syy)

### Ulkomaanmaksujen XML-palautteen rakenne

Ulkomaanmaksujen XML-palaute camt.054 koostuu seuraavista osista:

Group Header -osa (Ulkomaanmaksujen palautteen otsikkotiedot)

- Pakollinen tieto
- Esiintyy vain kerran
- Sisältää sanoman tunnistetiedot ja ulkomaanmaksujen palautteen muodostusajankohdan

Notification -osa (Tapahtumatiedot)

- Pakollinen tieto
- Voi toistua
- Sisältää maksutapahtumien tiedot

Ulkomaanmaksujen XML-palautteen rakenne on kuvattu tarkemmin Ulkomaanmaksujen XML-palautteen tietuekuvauksessa.

### 1.3 Ulkomaanmaksujen koontiveloitus, XML versio pain.001.001.02

Lähtevien ulkomaanmaksujen koontiveloitus edellyttää tilikohtaista sopimusta pankin kanssa. Palvelumaksujen koontiveloituksesta (kuukausittainen kulukeräily) pitää tehdä erillinen sopimus, muuten palvelumaksut veloitetaan yksitellen.

Koontiveloitus muodostuu erälle, jonka veloituslilla on voimassa oleva sopimus ja XML-maksusanoman kentässä BatchBooking on annettu arvo "true" tai kenttä ei ole annettu. Jos kentässä on annettu arvo "false", koontiveloitusta ei muodostu sopimuksesta huolimatta.

Koontiveloitus muodostuu B-osan eli Payment Information -osan tietojen perusteella edellyttäen, että kaikki maksut veloitetaan samana pankkipäivänä. Jos osa maksuista veloitetaan eri pankkipäivänä, niistä muodostetaan oma koontiveloitus.

Koontiveloituksia ovat toistuvaissuoritukset (tunnistus Category Purpose -koodilla SALA) ja muut ulkomaanmaksut pois lukien sekut.

Koontiveloitusten erittelytiedot näkyvät sopimuksen mukaan joko XML-tiliotteella (camt.053) tai XML-maksuluettelolla (camt.054). Toistuvaissuorituksista ei näytetä erittelytietoja.

Koontiveloitusten kirjausselitetekstit ja -koodit ovat seuraavat:

701	ULK TOISTUVAISSUOR	Toistuvaissuoritukset
720	ULKOMAANMAKSUT	Muut ulkomaanmaksut

### 1.4 Ulkomaanmaksujen eräveloitus, XML versio pain.001.001.03

Pankki veloittaa automaattisesti eräveloituksena XML pain.001 versiolla 3 lähetetyt ulkomaanmaksut, joissa ei tapahdu valuutanvaihtoa, eli veloitus- ja maksuvaluutta ovat samat. Lähtevien ulkomaanmaksujen eräveloitus ei edellytä sopimusta pankin kanssa.

Eräveloitus muodostuu erälle, jonka XML-maksusanoman kentässä BatchBooking on annettu arvo "true" tai kenttä ei ole annettu. Jos kentässä on annettu arvo "false", eräveloitusta ei muodostu, vaan maksut veloitetaan yksittäin.

Eräveloitus muodostuu B-osan eli Payment Information -osan tietojen perusteella. Mikäli samassa aineistossa on maksuja, joilla on erilainen cut off -aika ja maksu on osa eräveloitusta, noudatetaan kaikilla eräveloituksen maksuilla aikaisinta cut off -aikaa.

Eräveloituksena veloitettujen ulkomaanmaksujen palvelumaksut veloitetaan aina kuukausittain palvelumaksukoontina (kuukausittainen kulukeräily) samalta tililtä kuin maksut, vaikka asiakkaalla ei ole sopimusta palvelumaksujen koonnista. Mikäli asiakkaalla on lähtevien ulkomaanmaksujen palvelumaksujen koontisopimus, veloitetaan palvelumaksut sopimuksen mukaisesti sopimuksessa mainitulta tililtä.

Eräveloituksia ovat ulkomaan toistuvaissuoritukset (tunnistus Category Purpose -koodilla SALA) ja muut ulkomaanmaksut pois lukien sekut.

Eräveloitusten erittelytiedot näkyvät sopimuksen mukaan joko XML-tiliotteella (camt.053) tai XML-maksuluettelolla (camt.054). Konekielisellä tiliotteella (KTO) erittelytiedot näkyvät tasokoodilla 1. Mikäli erittelytietoja ei haluta tiliotteelle, tulee maksuaineisto merkitä luottamukselliseksi. XML eräsiirroilla maksuaineisto merkitään luottamukselliseksi Payment Information -osan elementissä seuraavasti: <PmtTplnf> <CtgyPurp> <Prtry> CONF </Prtry>. Jos samalla kyseessä on ulkomaan toistuvaissuoritus -erä, tulee sitä osoittava <CtgyPurp> <Cd> SALA </Cd> antaa C-osassa eli maksutasolla.

Kun asiakas siirtyy käyttämään XML pain.001 versiota 3, jolloin eräveloitustoiminnallisuus aktivoituu ulkomaanmaksuilla, silloin mahdollinen koontiveloitussopimus samalta tililtä tulee poistaa.

Eräveloitusten kirjausselitetekstit ja -koodit ovat seuraavat:

701	ULKOMAAN TOISTUVAISSUORITUKSET	Toistuvaissuoritukset
720	ULKOMAANMAKSUT	Muut ulkomaanmaksut

## 2 Sopiminen

XML-tiliraportointi edellyttää voimassa olevaa palvelusopimusta Web Services -kanavasta, Districtistä tai SWIFT-kanavasta. Palvelusopimuksissa määritellään yrityksen käyttämät tilit, käyttäjät ja käyttöoikeudet.

XML-tiliraportointiaineistojen noutoa varten tehdään aineistotilaukset. Asiakas voi tehdä aineistotilauksen itsepalveluna Districtissä. Pankki voi tarvittaessa tehdä aineistotilauksen asiakkaan puolesta.

## 3 XML-tiliraportoinnin käyttö

### 3.1 Aikataulut (Cut off -ajat)

Web Services -kanava, District ja SWIFT-kanava ovat käytettävissä ympäri vuorokauden, myös viikonloppuisin.

[Konekielisten aineistojen käsittelyajat](#)

### 3.2 Testaus

Asiakkaat ja ohjelmistotoimittajat voivat testata omia XML-tiliraportointiaineistoja Danske Bankin kanssa. Testaus on mahdollista Danske Bankin tuotantoympäristössä asiakkaan tai ohjelmistotoimittajien omilla tileillä ja tilitapahtumilla.

XML-tiliraportointiaineistot ovat käytettävissä rinnakkain perinteisten tiliraportointiaineistojen kanssa. Tämä mahdollistaa esimerkiksi XML-tiliotteen tai XML-viiteluettelon testaamisen samalta tililtä ja samoilla tapahtumilla konekielisten tiliotteen tai KTL-viiteluettelon kanssa rinnakkain.

XML-tiliraportointiaineistojen tuotantotestauksen vaiheet

1. Sinulla pitää olla voimassa oleva Web Services-, District- tai SwiftNet-sopimus Danske Bankin kanssa. Mikäli sinulla ei ole voimassa olevaa sopimusta, niin ota yhteyttä Danske Bankin Yrityspalveluihin (kts. kappale 4).
2. Tee sopimus testattavista XML-tiliraportointipalveluista Danske Bankin Yrityspalveluiden (kts. kappale 4) tai oman yhteyshenkilösi kanssa. Varmista samalla palveluiden voimaantulopäivä, jonka jälkeen testaus on mahdollista.
3. XML-tiliraportointiaineistojen muodostuminen edellyttää, että testattavalla tilillä on tilitapahtumia. Tee tarvittaessa tilitapahtumia esimerkiksi lähettämällä maksuaineistoja pankkiyhteysohjelmalla.
4. Nouda XML-tiliraportointiaineisto pankkiyhteysohjelmalla, Districtillä tai SwiftNet-yhteydellä.
5. Mikäli sinulla on kysyttävää XML-tiliraportointiaineistojen muodostumisesta tai tietosisällöstä, pyydämme sinua olemaan yhteydessä Danske Bankin Ohjelma- ja aineistosiirtopalvelujen tukeen (kts. kappale 4).



## 4 Neuvonta ja tuki

Danske Bankin Yrityspalveluiden yhteystiedot löydät [täältä](#)

## 5 Liitteet

Tietuekuvaukset löydät [täältä](#).