

Valtiokonttori

Määräys

VK/53228/00.00. 1 (9)
00.01/2023

Rahoitus

Liite 1

VK/53228/00.00.00.01/2023

1.9.2023

Tiedosto: **Tapahtumatiedosto yhteisöille myönnetuille korkotuki- ja takauslainoille**

Käyttötarkoitus: Yhteisölainojen nosto-, lyhennys-, korkotukivelkomus-, maksuviive- ja korkotietojen ilmoittaminen.

Tyyppi: Peräkkäistiedosto

Pituus: 100 merkkiä

Merkistö: ASCII

Rivin loppumerkki: Rivinvaihto

Muuta: Tiedoston alussa erätietue, lopussa summatietue

Päivämäärät ilmoitetaan muodossa vvvvkkpp

Rahamäärät ilmoitetaan sentteinä ilman etumerkkejä

Merkinnät: P = Kentän tieto pakollinen

N = Tieto numeerista, täytetään etunollilla, ei etumerkkejä

X = Tieto aakkosnumeerista

A = Tieto aakkosellista

Toimitusajankohta: Tapahtumat raportoidaan kuukausittain. Edellisen kalenterikuukauden tiedot toimitetaan seuraavan kuun 10. päivään mennessä. Korkotukivelkomuksia sisältävä tiedosto eräpäivittäin ja se toimitetaan viimeistään 14 päivää ennen eräpäivää.

Tapahtumatietue: Tapahtumille on yksi tietuemalli, tietuepituus 100 merkkiä. Tietueen tietosisältö vaihtelee tapahtumittain. Yhden ilmoituskerran erityyppiset tapahtumat ilmoitetaan samassa tiedostossa, tapahtuma tunnistetaan tietuetunnuksella. Tapahtumina ilmoitetaan nostot, lyhennykset, korkotukivelkomukset, korkotiedot ja maksuviiveet

Tietuetunnukset:

N=nosto

L=lyhennys

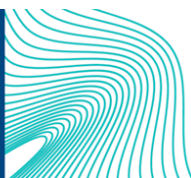
V=velkomus

K=korko

P=koronlaskuperuste

R=maksuviive

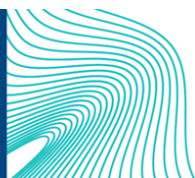
S=summatietue



Tapahtumatietueet

Erätietue

	Kentän nimitys	Sijainti	Pituus	Tiedon kuvaus	P	Esitys- muoto
1	Tietuetunnus	1	1	E=erätietue	P	A
2	Myöntäjätunnus	2-3	2	Rahalaitoskoodi	P	N
3	Ilmoituspäivä	4-11	8	Ilmoituspäivä, jonka mukaan tiedot ilmoitettu, muoto vvvvkkpp Tietojen keruupäivä	P	N
4	Tekninen lähettämispäivä	12-19	8	Tiedoston lähettämispäivä	P	N
5	Tiedoston tyyppi	20	1	1=(ilmoituspäivän) ensimmäinen tiedosto	P	N



1.9.2023

Nostotietue

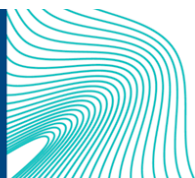
- Yhteisöille myönnettyjen korkotuki- ja takauslainojen nostotiedot

	Kentän nimitys	Sijainti	Pituus	Tiedon kuvaus	P	Esitys- muoto
1	Tietuetunnus	1	1	N=nosto	P	A
2	Tapahtumalaji	2	1	1=uusi nosto 2=korjaus nosto (negatiivinen nosto)	P	N
3	Myöntäjätunnus	3-4	2	Rahalaitoskoodi	P	N
4	Asiakastunnus	5-15	11	Asiakkaan Y-tunnus	P	X
5	Lainatyyppi	16-19	4	Korkotukilainan tyyppi, koodit erillisessä taulukossa	P	X
6	Lainanumero	20-33	14	Rahalaitoksen lainanumero, ei väliviivoja	P	X
7	Noston päivä	34-41	8	Nostopvm, muoto vvvvkkpp	P	N
8	Noston määrä euroina	42-55	14	Noston määrä sentteinä	P	N
9	Vara	56-69	14			
10	Vara	70-83	14			
11	Valuutta	84-86	3	Tapahtuman valuutta, valuuttalyhenne	P	A
12	Vara	87-100	14			

HUOM!

Lainan nostopäivältä ei makseta korkoa. Ensimmäinen korollinen päivä on nostoa seuraava päivä.

Aikaisemmin ilmoitettuihin nostoihin kohdistuvat korjaukset ilmoitetaan tapahtumalajilla 2 (negatiivinen tapahtuma).



Lyhennystietue

- Yhteisöille myönnettyjen korkotuki- ja takauslainojen lyhennystiedot

	Kentän nimitys	Sijainti	Pituus	Tiedon kuvaus	P	Esitysmuoto
1	Tietuetunnus	1	1	L=lyhennys	P	A
2	Tapahtumalaji	2	1	1=uusi lyhennys 2=korjaus lyhennys (negatiivinen lyhennys)	P	N
3	Myöntäjätunnus	3-4	2	Rahalaitoskoodi	P	N
4	Asiakastunnus	5-15	11	Asiakkaan Y-tunnus	P	X
5	Lainatyyppi	16-19	4	Korkotukilainan tyyppi, koodit erillisessä taulukossa	P	X
6	Lainanumero	20-33	14	Rahalaitoksen lainanumero, ei väliviivoja	P	X
7	Lyhennyksen päivä	34-41	8	Lyhennyspvm, muoto vvvkkpp	P	N
8	Lyhennyksen määrä euroina	42-55	14	Lyhennyksen määrä sentteinä	P	N
9	Vara	56-69	14			
10	Vara	70-83	14			
11	Valuutta	84-86	3	Tapahtuman valuutta, valuuttalyhenne	P	A
12	Vara	87-100	14			

HUOM!

Valtiokonttorille raportoidaan kuukausittain lainojen todelliset lyhennystapahtumat edelliseltä kuukaudelta raportointiaineiston muodostamishetkeen asti.

Jos tehtyjä lyhennyksiä korjataan siten, että Valtiokonttorille jo ilmoitettu lyhennys siirretään myöhäisemmäksi, on seuraavassa raportoinnissa ilmoitettava vastatapahtuma (lyhennys tapahtumalajilla 2), jolla edellisessä raportoinnissa ilmoitettu lyhennys kumotaan. Myös tilanteissa joissa laina maksetaan pois ennenaikaisesti, tulee rahalaitoksen välittää lainan viimeisten erien tiedot ja/tai viimeinen lyhennys. Lainan siirtyessä rahalaitoksesta toiseen, tulee lainan takaisinmaksavan rahalaitoksen välittää lainan viimeinen lyhennys ja uuden rahalaitoksen toimittaa uuden noston tiedot, jos asiakas ottaa lainan uudesta rahalaitoksesta.



Velkomustietue

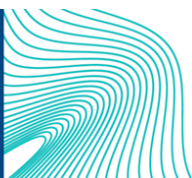
- Yhteisöille myönnettyjen korkotukilainojen korkotukivelkomus

	Kentän nimitys	Sijainti	Pituus	Tiedon kuvaus	P	Esitys- muoto
1	Tietuetunnus	1	1	V=velkomus	P	A
2	Tapahtumalaji	2	1	1=normaali velkomus, 2=velkomuksen korjaus (negatiivinen velkomus)	P	N
3	Myöntäjätunnus	3-4	2	Rahalaitoskoodi	P	N
4	Asiakastunnus	5-15	11	Asiakkaan Y-tunnus	P	X
5	Lainatyyppi	16-19	4	Korkotukilainan tyyppi, koodit erillisessä taulukossa	P	X
6	Lainanumero	20-33	14	Rahalaitoksen lainanumero, ei väliviivoja	P	X
7	Eräpäivä	34-41	8	Velkomuksen eräpvmm, muoto vvvvkkpp	P	N
8	Haettava määrä (Velottava määrä)	42-55	14	Haettavan korkotuen määrä sentteinä	P	N
9	Vara	56-69	14			
10	Vara	70-83	14			
11	Valuutta	84-86	3	Tapahtuman valuutta, valuuttalyhenne	P	A
12	Vara	87-100	14			

HUOM!

Lainakohtainen velkomustietue toimitetaan kaksi kertaa vuodessa korkojakson mukaisesti. Muista kuukausitiedostoista V-rivi jätetään pois. Mikäli edellisen eräpäivän velkomukset halutaan oikaista, ilmoitetaan seuraavan eräpäivän tiedostossa 1=normaali velkomus ja lasketaan uuden kauden ja edellisen kauden korjaus yhteen. Tapahtumalajia 2=velkomuksen korjaus (negatiivinen velkomus), voidaan käyttää niissä tilanteissa missä uutta veloitettavaa ei ole ja edelliseltä kaudelta muodostuu negatiivinen tapahtuma.

Jos korkotuen eräpäivänä haettava määrä on nolla korkotason alhaisuudesta ja/tai asiakkaalta veloitettavan vähimmäiskoron vuoksi, on korkotuen määräksi ilmoitettava nolla (0,00), koska tällä tiedolla on arvo.



Korkotietue

- Yhteisöille myönnettyjen korkotuki- ja takauslainojen kokonaiskorko-, viitekorko- ja marginaalitiedot

	Kentän nimitys	Sijainti	Pituus	Tiedon kuvaus	P	Esitys- muoto
1	Tietuetunnus	1	1	K=korko	P	A
2	Tapahtumalaji	2	1	1=normaali 2=negatiivinen marginaali	P	N
3	Myöntäjätunnus	3-4	2	Rahalaitoskoodi	P	N
4	Asiakastunnus	5-15	11	Asiakkaan Y-tunnus	P	X
5	Lainatyyppi	16-19	4	Lainan tyyppi, koodit erillisessä taulukossa	P	X
6	Lainanumero	20-33	14	Rahalaitoksen lainanumero, ei väliviivoja	P	X
7	Voimassa alkaen pvm	34-41	8	Koron muutospäivä, josta lähtien uusi korko on voimassa, muoto vvvvkkpp	P	N
8	Korkoprosentti	42-55	14	Kokonaiskorkoprosentti neljällä desimaalilla	P	N
9	Vara	56-69	14			
10	Vara	70-83	14			
11	Viitekorko	84-86	3	Viitekorko, johon lainan korko on sidottu, erillinen koodisto	P	N
12	Marginaali	87-100	14	Korkomarginaali neljällä desimaalilla	P	N

Huom!

Kiinteälle korolle tulee myös ilmoittaa marginaalitieto.

Kaikki kokonaiskoron muutokset ilmoitetaan. Jos kokonaiskorko on muuttunut edellisen avoimien ja edellisen eräpäivän välisenä aikana, ilmoitetaan koronmuutos seuraavan eräpäivän tietojen yhteydessä. Tällainen koronmuutos aiheuttaa oikaisun edellisen eräpäivän korkotuen veloitukseen. Saman koron voi ilmoittaa useampaan kertaan, se ei vaikuta korkotuen laskentaan.

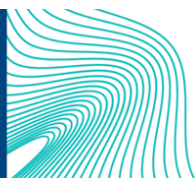


1.9.2023

Koronlaskentaperustetietue

- Yhteisöille myönnettyjen korkotuki- ja takauslainojen koronlaskentaperustetietue

	Kentän nimitys	Sijainti	Pituus	Tiedon kuvaus	P	Esitys- muoto
1	Tietuetunnus	1	1	P=koronlaskuperuste	P	A
2	Tapahtumalaji	2	1	tyhjä		
3	Myöntäjätunnus	3-4	2	Rahalaitoskoodi	P	N
4	Asiakastunnus	5-15	11	Asiakkaan Y-tunnus	P	X
5	Lainatyyppi	16-19	4	Lainan tyyppi, koodit erillisessä taulukossa	P	X
6	Lainanumero	20-33	14	Rahalaitoksen lainanumero, ei väliviivoja	P	X
7	Voimassa alkaen pvm	34-41	8	Koronlaskutavan muutospäivä, josta lähtien uusi korkolaskutapa on käytössä, muoto vvvvkkpp	P	N
8	Vara	42-55	14			
9	Vara	56-69	14			
10	Vara	70-83	14			
11	Koronlaskentaperuste (koronlaskuperuste)	84-86	3	Koronlaskentaperuste 1=30/360 2=todelliset päivät/todelliset päivät 3=todelliset päivät/360 4=todelliset päivät/365 5=365/365	P	N
12	Vara	87-100	14			



1.9.2023

Maksuviivetietue

- Yhteisöille myönnettyjen korkotuki- ja takauslainojen maksuviivetiedot. Kaikki ilmoituspäivänä voimassa olevat maksuviiveet ilmoitetaan.

	Kentän nimitys	Sijainti	Pituus	Tiedon kuvaus	P	Esitys- muoto
1	Tietuetunnus	1	1	R=Maksuviive	P	A
2	Vara	2	1			
3	Myöntäjätunnus	3-4	2	Rahalaitoskoodi	P	N
4	Asiakastunnus	5-15	11	Asiakkaan Y-tunnus	P	X
5	Lainatyyppi	16-19	4	Lainatyyppi, koodit erillisessä taulukossa	P	N
6	Lainanumero	20-33	14	Rahalaitoksen lainanumero, ei väliviivoja	P	X
7	Eräpäivä	34-41	8	Maksuviiveellisen lyhennyksen tai koron erääntymispäivä, muoto vvvvkkpp	P	N
8	Maksuviiveellisen lyhennyksen määrä	42-55	14	Lyhennysmaksuviiveen määrä sentteinä		N
9	Maksuviiveellisen koron määrä	56-69	14	Korkomaksuviiveen määrä sentteinä		N
10	Viivästyskorko	70-83	14	Kertyneen viivästyskoron määrä sentteinä		N
11	Valuutta	84-86	3	Tapahtuman valuutta, valuuttalyhenne	P	A
12	Vara	87-100	14			

Huom!

Maksuviivetiedot on ilmoitettava kuukausittain niin kauan kunnes maksuviive on poistunut. Mikäli edellisen kuukauden tiedostossa ilmoitettu maksuviive on edelleen voimassa, tulee se ilmoittaa seuraavassa tiedostossa uudelleen.



Valtiokonttori

Määräys

VK/53228/00.00. 9 (9)
00.01/2023

Rahoitus

Liite 1

VK/53228/00.00.00.01/2023

1.9.2023

Summatietue

	Kentän nimitys	Sijainti	Pituus	Tiedon kuvaus	P	Esitys- muoto
1	Tietuetunnus	1	1	S=summatietue	P	A
2	Myöntäjätunnus	2-3	2	Rahalaitoskoodi	P	N
3	Ilmoituspäivä	4-11	8	Ilmoituspäivä, jonka mukaan tiedot ilmoitettu, muoto vvvvkkpp Tietojen keruupäivä	P	N
4	Tekninen lähettämispäivä	12-19	8	Tiedoston lähettämispäivä	P	N
5	Tietueiden lukumäärä	20-24	5	Ilmoitettujen tietueiden lukumäärä kokonaislukuna	P	N
6	Summa	25-38	14	Ilmoitettujen lukujen summa sentteinä kentästä 8 (rahamäärät ja prosentit)	P	N

