

Fil: **Händelsefil för räntestöds- och borgenslån som beviljats samfund****Användningsändamål:** Anmälan av uppgifter om uttag, amorteringar, debiteringar, betalningsdröjsmål och räntor på samfundslån.**Typ:** Parallellfil**Längd:** 100 tecken**Format:** ASCII**Radens slutmarkering:** Radbyte**Övrigt:** I början av filen en batchpost, i slutet av en summapost

Datumen anges i formen ååååmmdd

Beloppen anges i cent utan tecken

Markeringar:

P = Fältet är obligatorisk

N = Uppgiften är numerisk, fylls i med inledande nollor, inga tecken

X = Uppgiften är alfanumerisk

A = Uppgiften är alfabetisk

Rapporteringstidpunkt: Händelserna rapporteras varje månad. Uppgifterna för föregående kalendermånad ska lämnas in senast den 10 följande månad. En fil som innehåller räntestödsgottgörelser skickas per förfallodag och senast 14 dagar före förfallodagen.**Händelsepost:** För händelser finns en modell för poster, postens längd är 100 tecken. Posternas informationsinnehåll varierar mellan olika händelser. Olika typer av händelser anmäls i samma fil vid ett anmälningstillfälle, händelsen identifieras med hjälp av postbeteckningen. Som händelser anmäls lyft, amorteringar, debiteringar (av räntestöd, kreditreserveringsersättningar och skötselavoden) ränteuppgifter och dröjsmål.

beteckningar för poster:

N=lyft

L=amortering

V=debitering

K=ränta

P=ränteberäkningsgrund

R=betalningsdröjsmål

S=summapost



Händelseposter**Batchpost**

	Fältets benämning	Läge	Längd	Beskrivning av uppgiften	P	Framställningsform
1	Beteckning för post	1	1	E=batchpost	P	A
2	Beviljarkod	2-3	2	Penninginrättningskod	P	N
3	Rapporteringsdatum	4-11	8	Rapporteringsdatum enligt vilket uppgifterna rapporteras, i formatet åååmmdd Datum för insamling av uppgifter	P	N
4	Teknisk sändningsdag	12-19	8	Datum för skickande av filen	P	N
5	Filtyp	20	1	1=(rapporteringsdagens) första fil	P	N



1.9.2023

Lyftpost

- Uppgifter om lyft av räntestöds- och borgenslån som beviljats samfund.

	Fältets benämning	Läge	Längd	Beskrivning av uppgiften	P	Framställningsform
1	Beteckning för post	1	1	N=lyft	P	A
2	Typ av händelse	2	1	1=nytt lyft 2=korrigerande lyft (negativt lyft)	P	N
3	Beviljarkod	3-4	2	Penninginrättningens kod	P	N
4	Kundbeteckning	5-15	11	Kundens FO-nummer	P	X
5	Lånetyyp	16-19	4	Typ av räntestödslån, koder i en separat tabell	P	X
6	Lånenummer	20-33	14	Penninginrättningens lånenummer, inga bindestreck	P	X
7	Datum för lyftet	34-41	8	Lånelyftets datum, form ååååmmdd	P	N
8	Lyftets belopp	42-55	14	Lyftets belopp i cent	P	N
9	Reserv	56-69	14			
10	Reserv	70-83	14			
11	Valuta	84-86	3	Händelsens valuta, valutaförkortning	P	A
12	Reserv	87-100	14			

OBS!

Ränta betalas inte för den dag då lånet lyfts. Den första räntebelagda dagen är dagen efter lyftet.

Korrigeringar av tidigare anmälda lyft anges med transaktionstyp 2 (negativ transaktion).



1.9.2023

Amorteringspost

- Uppgifter om amorteringar av räntestöds- och borgenslån som beviljats samfund.

	Fältets benämning	Läge	Längd	Beskrivning av uppgiften	P	Framställningsform
1	Beteckning för post	1	1	L=amortering	P	A
2	Typ av händelse	2	1	1=ny amortering 2=korrigerig amortering (negativ amortering)	P	N
3	Beviljarkod	3-4	2	Penninginrättningens kod	P	N
4	Kundbeteckning	5-15	11	Kundens FO-nummer	P	X
5	Lånetyyp	16-19	4	Typ av räntestödslån, koder i en separat tabell	P	X
6	Lånenummer	20-33	14	Penninginrättningens lånenummer, inga bindestreck	P	X
7	Datum för amortering	34-41	8	Datum för amortering, form ååååmmdd	P	N
8	Amorteringens belopp	42-55	14	Amorteringsbelopp i cent	P	N
9	Reserv	56-69	14			
10	Reserv	70-83	14			
11	Valuta	84-86	3	Händelsens valuta, valutaförkortning	P	A
12	Reserv	87-100	14			

OBS!

Till Statskontoret rapporteras varje månad de faktiska amorteringarna från föregående månad fram till tidpunkten då rapporteringsmaterialet skapades.

Om de gjorda amorteringarna korrigeras så att en amortering som redan anmälts till Statskontoret skjuts upp, ska en mottransaktion (amortering med händelseslag 2) anges i följande rapportering, med vilken den amortering som anmälts i föregående rapportering upphävs. Även i situationer där lånet återbetalas i förtid ska penninginrättningen förmedla uppgifterna om de sista låneposterna och/eller den sista amorteringen. När ett lån överförs från en penninginrättning till en annan ska den penninginrättning som betalr tillbaka lånet rapportera den sista amorteringen och den nya penninginrättningen skall rapportera det nya lyftets uppgifter.



1.9.2023

Debiteringspost

- Räntestödsdebitering för räntestödslån som beviljats samfund.

	Fältets benämning	Läge	Längd	Beskrivning av uppgiften	P	Framställningsform
1	Beteckning för post	1	1	V=debitering	P	A
2	Typ av händelse	2	1	1=normal debitering, 2=korrigerig av debitering (negativ händelse)	P	N
3	Beviljarkod	3-4	2	Penninginrättningens kod	P	N
4	Kundbeteckning	5-15	11	Kundens FO-nummer	P	X
5	Lånetyyp	16-19	4	Typ av räntestödslån, koder i en separat tabell	P	X
6	Lånenummer	20-33	14	Penninginrättningens lånenummer, inga bindestreck	P	X
7	Förfallodag	34-41	8	Förfalldatum för fordringen, i formen ååååmmdd	P	N
8	Mängd som söks (Mängd som debiteras)	42-55	14	Räntestöd som söks belopp i euro och cent	P	N
9	Reserv	56-69	14			
10	Reserv	70-83	14			
11	Valuta	84-86	3	Transaktionens valuta, valutaförkortning	P	A
12	Reserv	87-100	14			

OBS!

Debiteringsposten rapporteras två gånger per år enligt ränteperioden. I de övriga månatliga filerna lämnas V-raden bort. Ifall föregående förfalldags debiteringar måste korrigeras rapporteras det i följande förfalldags fil som 1 = normal debitering. Där räknas den nya perioden och föregående periods korrigerig ihop. Händelsetyp 2 = korrigerig av debitering (negativ debitering), kan användas i situationer där det inte finns något nytt att debitera och det uppstår en negativ transaktion från föregående period.

Om det belopp som söks på räntestödets förfalldag är noll på grund av räntornas låga nivå och/eller minimiränta som debiteras kunden, ska räntestödets belopp anges som noll (0,00), eftersom denna uppgift har ett värde.



Räntepost

- Uppgifter om den totala räntan, referensräntan och marginaler för räntestöds- och borgenslån som beviljats samfund.

	Fältets benämning	Läge	Längd	Beskrivning av uppgiften	P	Framställningsform
1	Beteckning för post	1	1	K=ränta	P	A
2	Typ av händelse	2	1	1=normal 2=negativ marginal	P	N
3	Beviljarkod	3-4	2	Penninginrättningskod	P	N
4	Kundbeteckning	5-15	11	Kundens FO-nummer	P	X
5	Lånetyyp	16-19	4	Lånetyyp, koder i en separat tabell	P	X
6	Lånenummer	20-33	14	Penninginrättningens lånenummer, inget bindestreck	P	X
7	Gäller fr.o.m datum	34-41	8	Datum då räntan ändrades, från och med vilket den nya räntan gäller, i formen ååååmmdd	P	N
8	Räntesats	42-55	14	Totalräntesats med fyra decimaler	P	N
9	Reserv	56-69	14			
10	Reserv	70-83	14			
11	Referensränta	84-86	3	Referensränta som låneräntan är bunden till, separat kodsysteem	P	N
12	Marginal	87-100	14	Räntemarginal med fyra decimaler	P	N

OBS!

En marginaluppgift ska också anges för den fasta räntan.

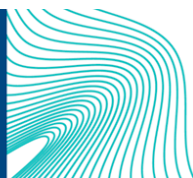
Alla ändringar i totalräntan meddelas. Om totalräntan har ändrats mellan föregående avisering och föregående förfallodag, meddelas ändringen i samband med följande förfallodag. En sådan ränteändring medför en rättelse av debiteringen av räntestöd föregående förfallodag. Samma ränta kan anmälas flera gånger, den påverkar inte beräkningen av räntestödet.



Post för ränteberäkningsgrund

- Uppgift om ränteberäkningsgrund för räntestöds- och borgenslån som beviljats samfund.

	Fältets benämning	Läge	Längd	Beskrivning av uppgiften	P	Framställningsform
1	Beteckning för post	1	1	P=ränteberäkningsgrund	P	A
2	Typ av händelse	2	1	tom		
3	Beviljarkod	3-4	2	Penninginrättningskod	P	N
4	Kundbeteckning	5-15	11	Kundens FO-nummer	P	X
5	Lånetyper	16-19	4	Lånetyper, koder i en separat tabell	P	X
6	Lånenummer	20-33	14	Penninginrättningslånenummer, inget bindestreck	P	X
7	Gäller fr.o.m datum	34-41	8	Ändringsdatum för ränteberäkningssättet, från och med vilket det nya räntefakturerings sättet är i bruk, i formen ååååmmdd	P	N
8	Reserv	42-55	14			
9	Reserv	56-69	14			
10	Reserv	70-83	14			
11	Grund för ränteberäkning (grund för ränteberäkning)	84-86	3	Ränteberäkningsgrund 1=30/360 2=faktiskt antal dagar/verkliga dagar 3=faktiskt antal dagar/360 4=faktiskt antal dagar/365 5=365/365	P	N
12	Reserv	87-100	14			



1.9.2023

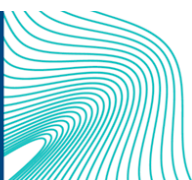
Betalningsdröjsmålspost

- Uppgifter om betalningsdröjsmål av räntestöds- och borgenslån som beviljats samfund. Alla betalningsdröjsmål som gäller på anmälningdagen ska meddelas.

	Fältets benämning	Läge	Längd	Beskrivning av uppgiften	P	Framställningsform
1	Beteckning för post	1	1	R=betalningsdröjsmål	P	A
2	Reserv	2	1	tom		
3	Beviljarkod	3-4	2	Penninginrättningens kod	P	N
4	Kundnummer	5-15	11	Kundens FO-nummer	P	X
5	Lånetyyp	16-19	4	Typ av lån, koder i separat tabell	P	N
6	Lånenummer	20-33	14	Penninginrättningens lånenummer, inget bindestreck	P	X
7	Förfallodag	34-41	8	Förfallodag för fördröjd betalning av amortering eller ränta, i formen ååååmmdd	P	N
8	Belopp för fördröjd amortering	42-55	14	Beloppet av fördröjd amorteringsavgift i euro och cent		N
9	Beloppet av fördröjd ränta	56-69	14	Beloppet av fördröjd ränteavgift i euro och cent		N
10	Dröjsmålsränta	70-83	14	Den inlutna dröjsmålsräntans belopp i euro och cent		N
11	Valuta	84-86	3	Transaktionens valuta, valutaförkortning	P	A
12	Reserv	87-100	14			

OBS!

Uppgifter om betalningsdröjsmål ska rapporteras månatligen tills betalningsdröjsmålet har undanröjts. Om betalningsdröjsmålet i föregående månads fil fortfarande är i kraft, ska det meddelas på nytt i följande fil.



Summapost

	Fältets benämning	Läge	Längd	Beskrivning av uppgiften	P	Framställningsform
1	Beteckning för post	1	1	S=summapost	P	A
2	Beviljarkod	2-3	2	Penninginrättningens kod	P	N
3	Rapporteringsdatum	4-11	8	Rapporteringsdatum enligt vilket uppgifterna rapporteras, i formatet ååååmmdd Datum för insamling av uppgifter	P	N
4	Teknisk sändningsdag	12-19	8	Datum för skickande av filen	P	N
5	Antal poster	20-24	5	De anmälda posternas antal som heltal	P	N
6	Summa	25-38	14	De anmälda talens summa i cent från fält 8 (penningbelopp och procent)	P	N

