



EUROJÄRJESTELMÄ
EUROSYSTEMET

Näissä esimerkeissä kuvataan PS-kyselyssä esiintuvia tilanteita. Esimerkeillä on tarkoitus havainnollistaa raportointivaatimuksia.

Raportointi aloitetaan aina erätietueella ja lisäksi raportoidaan sisältötietueet MT ja ST.

Esimerkeissä ei kuitenkaan ole toistettu erätietuetta ja MT-tietuetta, jos niillä ei ole esimerkin kannalta oleellista tapahtumaa.

Esimerkeissä käytetään yksinkertaisuuden vuoksi pieniä lukuja, mutta itse raportoinnissa pitää käyttää kokonaislukuja.

Jos esimerkeistä on kysyttävää, pyydetään ottamaan yhteyttä ps@bof.fi

Esimerkki 1.1 Asiakas avaa PS-tilin ja tallettaa sinne 8000 euroa.

Erätietue sisältää raportin yleiset tekniset tiedot.

Ennen kuin tiedoston muut tietueet validoidaan, tulee erätietueen mennä hyväksytysti läpi validoinneissa.

Tietueen tyyppi	000
Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi	Y
Tiedon toimittajan tunnus	87456321
Kyselytunnus	PS
Tiedon tyyppi	P
Raportin ajankohta	2010Q02

Määrätietueessa raportoidaan mm. uusien ja lopetettujen PS-sopimusten kappalemäärät, uudet säästöt sekä kulut.

Tietueen tyyppi	MT
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
PS-sopimusten lkm yht.	1
Uusien PS-sopimusten lkm	1
Lopetettujen PS-sopimusten lkm	0
Uudet säästöt	8
Maksut säästäjille	0
Kulut (sis.verot)	0

Taloustoimet, vaateet, vastapuolen kohdemaat ja taloustoimien arvot raportoidaan ST-tietueissa.

Asiakas avaa PS-tilin ja tallettaa sinne 8000 euroa:positiivinen virta PS-tilille:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Taloustoimi	F
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	N
Taloustoimen arvo	8

Lisäksi raportoidaan PS-tilin kanta raportointikauden lopussa:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Taloustoimi	S
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	N
Taloustoimen arvo	8

Esimerkki 1.2 Asiakkaalla on PS-tilillä 8000 euroa, josta hän sijoittaa Suomalaiselle määräaikaistalletustilille 5000 euroa.

Tietueen tyyppi	MT
Raporttoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raporttoijan tunnus	12345671
Raporttoijan nimi	Pankki ABC
PS-sopimusten lkm yht.	1
Uusien PS-sopimusten lkm	0
Lopetettujen PS-sopimusten lkm	0
Uudet säästöt	0
Maksut säästäjille	0
Kulut (sis.verot)	0

Virta pois PS-tililtä:

Tietueen tyyppi	ST
Raporttoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raporttoijan tunnus	12345671
Raporttoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	F
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	-5

Virta määräaikaistilille:

Tietueen tyyppi	ST
Raporttoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raporttoijan tunnus	12345671
Raporttoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	F
Vaade	225
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	5

PS-tilin kanta raportointikauden lopussa:

Tietueen tyyppi	ST
Raporttoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raporttoijan tunnus	12345671
Raporttoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	S
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	3

Määräaikaistilin kanta raportointikauden lopussa:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	S
Vaade	225
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	5

**Esimerkki 1.3 Määräaikaistalletukselle maksetaan korkoa 100€.
Talletus erääntyy, ja se maksetaan korkoineen PS-tilille.**

Korko maksetaan määräaikaistilille:

Tietueen tyyppi	ST
Raporttoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raporttoijan tunnus	12345671
Raporttoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	F
Vaade	225
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	0.1

Määräaikaistili maksetaan korkoineen PS-tilille:

Tietueen tyyppi	ST
Raporttoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raporttoijan tunnus	12345671
Raporttoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	F
Vaade	225
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	-5.1

Määräaikaistilin kanta raportointikauden lopussa:

Tietueen tyyppi	ST
Raporttoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raporttoijan tunnus	12345671
Raporttoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	S
Vaade	225
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	0

Virta PS-tilille:

Tietueen tyyppi	ST
Raporttoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raporttoijan tunnus	12345671
Raporttoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	F
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	5.1

PS-tilin kanta raportointikauden lopussa:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	S
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	8.1

Esimerkki 1.4 Pankki veloittaa säästäjältä palvelumaksun 20€.
Säästäjä on päässyt eläkkeelle, ja nostaa säästöjään 500€.
Nostosta peritään 28 % pääomatulovero: $500€ \cdot 0.28 = 140€$
Todellista ulosmaksua säästäjälle on siis $500€ - 140€ = 360€$
Kulut (sis. Verot): $20€ + 140€ = 160€$

Tietueen tyyppi	MT
Raporttoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raporttoijan tunnus	12345671
Raporttoijan nimi	Pankki ABC
PS-sopimusten lkm yht.	1
Uusien PS-sopimusten lkm	0
Lopetettujen PS-sopimusten lkm	0
Uudet säästöt	0
Maksut säästäjille	0.36
Kulut (sis.verot)	0.16

Palvelumaksu 20 € veloitetaan PS-tilitä ja 500€ nostetaan (sis.verot):

Tietueen tyyppi	ST
Raporttoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raporttoijan tunnus	12345671
Raporttoijan nimi	Pankki ABC
Taloustoimi	F
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	N
Taloustoimen arvo	-0.52

PS-tilin kanta raportointikauden lopussa:

Tietueen tyyppi	ST
Raporttoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raporttoijan tunnus	12345671
Raporttoijan nimi	Pankki ABC
Taloustoimi	S
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	N
Taloustoimen arvo	7.58

**Esimerkki 1.5 Säästäjä päättää vaihtaa palveluntarjoajaa.
Kaikki PS-tilillä olevat varat realisoidaan.**

MT-tietueella raportoidaan lopetettu sopimus. Huom: siirto ei ole maksua säästäjälle!

Tietueen tyyppi	MT
Raportoinnituksen tyyppi	Y
Raportoinnituksen tunnus	12345671
Raportoinnituksen nimi	Pankki ABC
PS-sopimusten lkm yht.	0
Uusien PS-sopimusten lkm	0
Lopetettujen PS-sopimusten lkm	1
Uudet säästöt	0
Maksut säästäjille	0
Kulut (sis.verot)	0

Virta pois PS-tililtä:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoinnituksen tyyppi	Y
Raportoinnituksen tunnus	12345671
Raportoinnituksen nimi	Pankki ABC
Taloustoimi	F
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	Y
Taloustoimen arvo	-7.58

Huom!

PS-tilin kanta raportointikauden lopussa:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoinnituksen tyyppi	Y
Raportoinnituksen tunnus	12345671
Raportoinnituksen nimi	Pankki ABC
Taloustoimi	S
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	N
Taloustoimen arvo	0