

MAKSUAINEISTOJEN PALAUTTEET

Yrityksesi tekemistä maksuista muodostuu reskontrassa maksuaineisto, joka lähetetään pankkiin aineistosiirtokanavaa pitkin. Aineistosiirtokanavina toimivat WS-yhteydet sekä Yritysverkkopankin aineistosiirrot-osio.

Tieto maksujen toteutumisesta tai epäonnistumisesta on saatavissa maksuaineistojen palautteiden avulla. Palautteita muodostetaan ja toimitetaan haettavaksi kolmessa eri vaiheessa. Palautteet voi noutaa aineistosiirtokanavan kautta.

Aineistot saapuvat pankkiin aineistosiirtokanavaa pitkin ja aineistosta muodostuu seuraavat palautteet:

1. Pankkiin saapuvien lähtevien maksujen palautteet

ACTC	Aineisto on otettu vastaan
RJCT	Aineisto hylätty

Aineisto voidaan hylätä tässä vaiheessa esimerkiksi aineistossa olevan rakenteellisen (esim. BIC koodin rakenne virheellinen) virheen tai sisällöllisen (esim. yhdelläkään aineistossa olevalla palvelutunnuksella ei löydy Lähtevät maksut –sopimusta) virheen vuoksi. Hyväksytyt aineistot jäävät odottamaan käsittelyä.

2. Lähtevien maksujen aineiston käsittely pankissa

ACCP	Aineisto siirretty käsiteltäväksi
RJCT	Aineisto hylätty
PART	Aineiston hyväksyminen osittain ja osittain hylätty

Palaute kertoo myös mahdollisen hylkääntymisen syyn ja aineisto tulee korjata. Tässä vaiheessa voi tulla hylkäys esimerkiksi siinä tapauksessa, että maksutiliä ei ole liitetty Lähtevät maksut –sopimukseen, jonka palvelutunnus on aineistossa ilmoitettu. Mikäli maksu hyväksytään, se viedään järjestelmään odottamaan eräpäivää tai maksetaan heti aineistossa ilmoitetun eräpäivän mukaisesti.

3. Palaute aineiston eräpäivänä maksamattomista maksuista

RJCT	Aineisto hylätty
PNDG	Aineiston maksujen maksamisesta ei varmuutta. Palautteessa pyydetään asiakasta tarkistamaan maksun veloitus tilitapahtumista.

Maksun maksamisesta ei muodosteta erikseen maksettu-palautetta, vaan maksun veloittuminen näkyy tilin tapahtumissa. On myös mahdollista toimittaa asiakkaalle sopimuksesta erillinen aineistomuotoinen luettelo maksetuista maksuista. Luettelon toimituksesta sovitaan Lähtevät maksut -sopimuksella. Tapahtumat voi myös saada eriteltyinä eräsiirtotiliotteelle.

Yritysverkkopankin aineistosiirto-osiossa aiemmin noutamattomat palautteet näkyvät Aineiston nouto pankista –kohdassa Aineistot-osiossa. Noudettavat aineistot –kohdassa näkyvät sekä jo aiemmin noudetut, että vielä noutamattomat palautteet. Yritysverkkopankissa voi noutaa palautteet restkontraohjelman käsiteltäväksi tai katsoa ja tulostaa ne selkokielisenä.

Useissa pankkiyhteysohjelmissa on myös mahdollista määritellä automaattinen palautteiden haku.

Mikäli virhe ei selviä palautteen avulla, ole yhteydessä pankkiin syyn selvittämiseksi.