

15. FINANSIEL AFLYSNINGSMEDDELELSE (FINCAN)

| | |
|----------------------------------|----|
| Indledning..... | 2 |
| Formål | 2 |
| Dansk tolkning..... | 2 |
| UNH | 5 |
| BGM | 7 |
| DTM | 9 |
| Segmentgruppe 4 (niveau B) | 11 |
| LIN | 12 |
| Segmentgruppe 5 (niveau B) | 14 |
| RFF | 15 |
| CNT | 17 |
| UNT | 19 |
| Eksempler | 21 |

Indledning

Formål

En Finansiell aflysningsmeddelelse anvendes i den internationale definition til at aflyse en allerede indsendt betalingsordre fra en kunde til kundens pengeinstitut.

Den skal indeholde entydige referencer til den/de betalingsordrer, der ønskes aflyst. FINCAN-afsender vil så kunne modtage en Bank-statusmeddelelse (BANSTA), der fortæller hvorvidt aflysningerne blev gennemført eller ej.

Dansk tolkning

Strukturdiagrammerne er ændret i forhold til den internationale standardmeddelelse, idet nogle segmenter helt er udeladt, fordi de ikke har nogen forretningsmæssig funktion. Disse segmentgrupper og segmenter er markeret med gråtoning.

Desuden er der sket en tilpasning til danske forhold i form af koder, idet der i enkelte tilfælde er lavet nogle specielle danske koder.

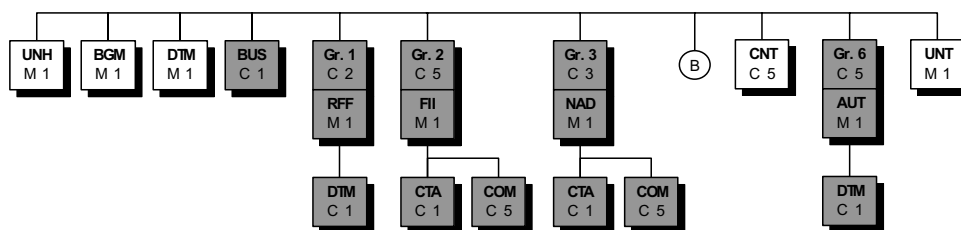
Anvendelsen af FINCAN i danske pengeinstitutter har følgende begrænsninger:

- Betalinger kan slettes, så længe de ikke er effektueret, dvs. hverken debiteret eller krediteret. Idet vi bogfører online, betyder det at betalinger, der lægges ind til samme dag, IKKE kan slettes. De helt præcise regler for sletning af de forskellige betalinger (og typer) er vi ved at få beskrevet. Jeg ved ikke helt om det er interessant i denne sammenhæng.
- Det er ikke muligt at slette en hel forsendelse
- Såfremt den tekniske debetreference (CR2) angives, slettes debiteringen og alle krediteringer derunder.
- Såfremt den tekniske kreditreference (CR3) angives, slettes den pågældende kreditering. Hvis der ikke er andre krediteringer under den tilhørende debitering, slettes debiteringen. Er dette ikke tilfældet, opdateres debiteringen (beløb og antal krediteringer)
- Såfremt både debetreferencen og kreditreferencen angives, slettes den pågældende kreditering. Debetreferencen ignoreres og der valideres IKKE på sammenhæng mellem de 2 referencer.
- Såfremt en debetreference har slettet en kreditering og efterfølgende kreditreference forsøger at slette krediteringen, fejlvalideres denne aktion. Hvis en kreditreference har slettet en kreditering og efterfølgende debetreference forsøger at slette krediteringen, springes pågældende kreditering over, hvorefter resterende krediteringer forsøges slettet.
- FINCAN'erne behandles og effektueres i den rækkefølge, de er modtaget.
- Når valideringen af en FINCAN er afsluttet, trigges negativ- eller total-BANSTA, hvis ønsket om dette er angivet i FINCAN'ens BGM-segment. Muligheden for en total-BANSTA er ikke bekræftet i implementeringsvejledningen, men er et ønske fra kunderne, og denne funktionalitet generelt i en BANSTA er implementeret i fx PC-versionen af DanskeBank TeleService. Med en total-BANSTA menes status-information om alle indsendte betalinger – såvel fejlramte som ikke-fejlramte.
- Såfremt en betaling (fra en PAYMUL med ønsket om BANSTA) slettes, vil der komme en BANSTA. Slettes den pågældende betaling med en FINCAN (med ønsket om en total-BANSTA), vil der altså komme 2 BANSTA'er på den samme handling.

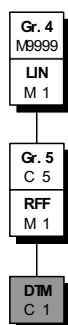
- Såfremt en betaling er sendt ind i en PAYMUL med BANSTA markering, hvorefter den slettes via FINCAN med negativ BANSTA markering, vil der blive sendt "normal" BANSTA ved statusændring af betalingen. Ligeledes vil der blive sendt "FINCAN" BANSTA, hvis sletningen fejler.
- Såfremt en betaling er sendt ind i en PAYMUL med BANSTA markering, og den herefter slettes via FINCAN uden BANSTA markering, vil der blive dannet en "normal" BANSTA ved statusændring på betalingen.
- Såfremt en betaling er sendt ind i en PAYMUL uden BANSTA markering, og den herefter slettes via FINCAN med total BANSTA markering, vil der blive dannet en "FINCAN" BANSTA ved sletning af betalingen.
- Såfremt en betaling er sendt ind i en PAYMUL uden BANSTA markering, og den herefter slettes via FINCAN med negativ BANSTA markering, vil der kun blive sendt "FINCAN" BANSTA, hvis sletningen fejler.
- Såfremt en betaling er sendt ind i en PAYMUL uden BANSTA markering, og den herefter slettes via FINCAN uden BANSTA markering, vil der ikke blive sendt BANSTA - uanset resultatet af FINCAN'en.

Strukturdiagram

Niveau A



Niveau B



Beskrivelsen af den finansielle aflysningsmeddelelse er opbygget som en multipel meddelelse, og den kan derfor opdeles i 2 niveauer, hvilket vil fremgå af strukturdiagrammet.

Det første niveau (A) indeholder generel information om afsender/modtager af meddelelsen samt kontroloplysninger.

Det andet niveau (B) indeholder referencer på hver enkelt refereret meddelelse eller transaktion.

Den finansielle aflysningsmeddelelse begynder med niveau A, der er obligatorisk og kun kan forekomme en gang. Herefter følger mindst et niveau B, som efterfølges af afslutningsdelen på niveau A.

Segment: UNH (niveau A)

Funktion: At identificere og angive den pågældende meddelelsestype. Det angiver hvilket katalog, der understøtter meddelelestypen. Der kan være mindre forskelle i meddelelsesstruktur eller segmenter mellem de forskellige kataloger.

Felter:

- 0062 Der skal angives en entydig reference inden for forsendelsen. Det er vigtigt at skelne dette nummer (som er en teknisk reference) fra meddelelsesnummeret i BGM/1004. DE/0062 er et teknisk stempel, som er uafhængigt af forretningsfunktionen. Dette vil typisk angive nummeret i følgen af meddelelser inden for forsendelsen.
- S009 Dette sammensatte dataelement er vigtigt for at få identificeret meddelelestypen præcist. Det skal benyttes i modtagersystemet for at kunne foretage en udpakning ved hjælp af en EDIFACT-konverter.
- 0065 Her findes en præcis kodeliste, hvor værdierne alle er navne på 6 tegn.
FINCAN = Finansiell aflysningsmeddelelse.
- 0052 Angiver version, dvs. hvilken status meddelelsen har.
D = Udkast (draft)
- 0054 Angiver katalog for meddelelsen.
96A = 96A-kataloget
- 0051 Angiver den organisation, som er ansvarlig for specifikation, vedligeholdelse og publikation af EDIFACT-meddelelserne.
UN = FN

| UNH | HOVED PÅ MEDDELELSEN | M | 1 Forekomst |
|-------------|-----------------------------------|----------|---------------------------|
| 0062 | MEDDELELSENS REFERENCENUMMER | M an..14 | |
| S009 | MEDDELELSES-IDENTIFIKATOR | M | |
| 0065 | Meddelelser-typens identifikator | M an..6 | "FINCAN" |
| 0052 | Meddelelser-typens versionsnummer | M an..3 | "D" |
| 0054 | Meddelelser-typens releasenummer | M an..3 | "96A" |
| 0051 | Kontrollerende organisation | M an..2 | "UN" |
| 0057 | Organisations-tildelt kode | C an..6 | Anvendes ikke p.t. |
| 0068 | FÆLLESREFERENCE | C an..35 | Anvendes ikke p.t. |
| S010 | STATUS FOR OVERFØRSLEN | C | Anvendes ikke p.t. |
| 0070 | Nummer i overførsels-sekvensen | M n..2 | |
| 0073 | Første/sidste overførsel, kodet | C a1 | |

Eksempel: UNH+1+FINCAN:D:96A:UN'

Det er en finansiel aflysningsmeddelelse med nummer 1 i forsendelsen. Meddelelsen tilhører 96A-biblioteket. FN er ansvarlig organisation.

Segment: **BGM** (niveau A)

Funktion: Giver entydig identifikation af statusmeddelelsen. Desuden angives meddelelsens type og funktion.

Felter:

- | | |
|------|--|
| 1001 | Kode, der identificerer betalingsaflysningen. 213 = Finansiell aflysningsmeddelelse |
| 1004 | Angiver en entydig identifikation af meddelelsen. |
| 1225 | Hvis ikke dette element er angivet, betyder det, at meddelelsen er en original. 9 = Original |
| 4343 | Ønske om bekræftelse/status på betalingsaflysningen. AB = Bekræftelse af betalingsaflysningen (ved en BANSTA) |

| BGM | MEDDELELSSENS START | M | 1 Forekomst |
|-------------|---|----------|--------------------|
| C002 | MEDDELELSSENS START | C | |
| 1001 | Meddelelsens navn, kodet | C an..3 | |
| 1131 | Kodeliste-kvalifikator | C an..3 | Anvendes ikke p.t. |
| 3055 | Organisation ansvarlig for kodeliste, kodet | C an..3 | Anvendes ikke p.t. |
| 1000 | Dokumentet/meddelelsen i klartekst | C an..35 | Anvendes ikke p.t. |
| 1004 | MEDDELELSSENS NUMMER | C an..35 | |
| 1225 | MEDDELELSSENS FUNKTION, KODET | C an..3 | |
| 4343 | SVARTYPE, KODET | C an..3 | |

Eksempel: BGM+213:ZZZ:130+453834376712'
 Meddelelsen er en finansiel aflysning og har det entydige referencenummer 453834376712. PBS vedligeholder kodelisten.

Segment: DTM (niveau A)

Funktion: Dato/tidspunkt for meddelelsen.

Felter:

C507
2005 Kvalifikator som angiver hvilken slags dato/tidspunkt/periode, der er tale om.
137 = Meddelelsens dato/tid

2380 Tidsangivelse med format svarende til angivelsen i DE/2379.

2379 Format for tidsangivelsen.
102 = HHÅÅMMDD
203 = HHÅÅMMDDTTMM

FINCAN

Afsnit: 15

Side: 10

Dato: 27.06.2001

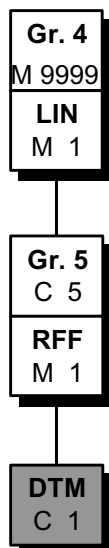
| DTM | DATO/TIDSPUNKT/PERIODE | M | 1 Forekomst |
|-------------|---|----------|--------------------|
| C507 | DATO/TIDSPUNKT/PERIODE | M | |
| 2005 | Dato/tidspunkt/periode, kvalifikator | M an..3 | "137" |
| 2380 | Dato/tidspunkt/periode | C an..35 | |
| 2379 | Dato/tidspunkt/periode-format, kvalifikator | C an..3 | |

Eksempel:

DTM+137:20000902:102'

Betalingsaflysningen er dannet 2. september 2000. Kode 137 betyder "meddelelsens dato/tid". Kode 102 angiver formatet HHÅÅMMDD.

Segmentgruppe 4 (niveau B)



Denne segmentgruppe indeholder detaljer om op til 9999 aflysninger.
Hvis der er behov for flere aflysninger, benyttes flere FINCAN'er.

FINCAN

Afsnit: 15

Side: 12

Dato: 27.06.2001

Segment: **LIN** (niveau A, segmentgruppe 4)

Funktion: Angiver en entydig identifikation af hver betalingsordreafløsning

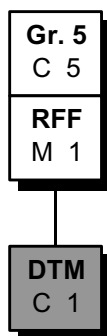
Felter:

1082 Linienummer, der er nummereret fortløbende i meddelelsen og starter med nummer 1.

| LIN | LINIE-ENTITET | M | 1 Forekomst |
|-------------|---|----------|---------------------------|
| 1082 | LINIENUMMER | C n..6 | |
| 1229 | HANDLINGS-FORESPØRGSEL/BESKRIVELSE | C an..3 | Anvendes ikke p.t. |
| C212 | LINIENUMMER-BESKRIVELSE | C | Anvendes ikke p.t. |
| 7140 | Entitetsnummer | C an..35 | |
| 7143 | Entitetstype, kodet | C an..3 | |
| 1131 | Kodelistekvalifikator | C an..3 | |
| 3055 | Organisation ansvarlig for kodeliste, kodet | C an..3 | |
| 5495 | UNDERLINIE-INDIKATOR | C an..3 | Anvendes ikke p.t. |
| C829 | UNDERLINIE-INFORMATION | C | Anvendes ikke p.t. |
| 5495 | Underlinie-indikator, kodet | C an..3 | |
| 1082 | Linienummer | C n..6 | |
| 1222 | KONFIGURATIONSNIVEAU | C n..2 | Anvendes ikke p.t. |
| 7083 | KONFIGURATION, KODET | C an..3 | Anvendes ikke p.t. |

Eksempel: LIN+1'
 Identifikation af 1. betalingsordreafløsning. Hvis flere afløsninger angives, vil disse være med fortløbende nummerering.

Segmentgruppe 5 (niveau B)



Denne segmentgruppe indeholder referencer til den tidligere fremsendte betalingsordre, der ønskes aflyst.

Segment: RFF (niveau B, segmentgruppe 5)

Funktion: Identifikation af den tidligere fremsendte betalingsordre

Felter:

C506
1153

*BG1 = BGM-referencen fra den oprindelige meddelelse.

*CR2 = Entydig teknisk reference på debiteringen (B-niveau i PAYMUL) fra tidligere fremsendt betalingsordre.

*CR3 = Entydig teknisk reference på krediteringen (C-niveau i PAYMUL) fra tidligere fremsendt betalingsordre.

*UB1 = UNH-referencen fra den oprindelige meddelelse.

1154 Entydigt referencenummer.

FINCAN

Afsnit: 15

Side: 16

Dato: 27.06.2001

| RFF | REFERENCE | M | 1 Forekomst |
|-------------|--------------------------|----------|--------------------|
| C506 | REFERENCE | M | |
| 1153 | Reference, kvalifikator | M an..3 | |
| 1154 | Referencenummer | C an..35 | |
| 1156 | Linienummer | C an..6 | Anvendes ikke p.t. |
| 4000 | Reference-versionsnummer | C an..35 | Anvendes ikke p.t. |

Eksempel: RFF+CR3:1496721678'
Koden CR3 henviser til en tidligere fremsendt betalingsordre (PAYMUL), hvor krediteringen har referencenummer 1496721678.

Segment: CNT (niveau A)

Funktion: Her kan angives en kontrolværdi for meddelelsen.

Felter:

C270
6069

28 = Totalt antal af LIN-segmenter

6066 Her angives en entydig kontrolværdi.

FINCAN

Afsnit: 15

Side: 18

Dato: 27.06.2001

| CNT | | TOTALKONTROL | C | 5 Forekomster |
|-------------|-------------------------|--------------|----------|--------------------|
| C270 | KONTROL | | M | |
| 6069 | Kontrol, kvalifikator | | M an..3 | |
| 6066 | Kontrolværdi | | M n..18 | |
| 6411 | Måleenhed, kvalifikator | | C an..3 | Anvendes ikke p.t. |

Eksempel: CNT+28:5'
Der er 5 LIN-segmenter. Kode 28 betyder det totale antal af LIN-segmenter.

Segment: UNT (niveau A)

Funktion: Afslutter og kontrollerer at meddelelsen er komplet.

Felter:

- 0074 Antal segmenter inklusive UNH og UNT, men eksklusive UNA, UNB, UNG, UNE og UNZ.
- 0062 Entydigt referencenummer som kontrol. Identisk med referencenummer i UNH.

FINCAN

Afsnit: 15

Side: 20

Dato: 27.06.2001

| UNT | MEDDELELSENS AFSLUTNING | M | 1 Forekomst |
|------|-------------------------------|----------|-------------|
| 0074 | ANTAL SEGMENTER I MEDDELELSEN | M n..6 | |
| 0062 | MEDDELELSENS REFERENCENUMMER | M an..14 | |

Eksempel: UNT+42+1'
Der er 42 segmenter i meddelelsen. Meddelelsen har nummer 1 i forsendelsen.

Eksempler

Eksempel på en Finansiell Aflysningsmeddelelse

UNA:+,? '
UNB+UNOC:3+123456:ZZZ+789123:ZZZ++010307:1421+TEST1+++++Udvekslingsaftale'
UNH+25+FINCAN:D:96A:UN'
BGM+213+869400'
DTM+137:20010902:102'
LIN+1'
RFF+CR2:154125'
RFF+CR3:12222'
CNT+28:1'
UNT+8+25'
UNZ+1+TEST1'