

Yritysassiakkaan lähettämien maksuaineistojen palautteet

Yrityksen maksut poimitaan yrityksen ostoreskontrasta maksuun ja reskontraohjelma muodostaa maksuista maksuaineiston, joka lähetetään pankkiin aineistosiirtokanavaa pitkin. Aineistosiirtokanavina toimivat WS-yhteydet sekä Yritysverkkopankin aineistosiirrot -osio.

Lähettäjä saa tiedon maksujen toteutumisesta tai epäonnistumisesta palautteiden avulla. Palautteita muodostetaan ja toimitetaan lähettäjän haettavaksi kolmessa eri vaiheessa.

1. Aineiston saapuessa kanavaa pitkin pankkiin muodostetaan välitön palaute, joka kertoo, otettiinkö aineisto vastaan (ACTC) tai hylättiinkö aineisto (RJCT). 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. Maksuaineistot "luetaan sisään" maksujenvälitysjärjestelmään pankkipäivän aikana n. tasatunnein. Tällöin aineiston tiedot tarkastetaan ja muodostetaan asiakkaan noudettavaksi palaute, joka kertoo, onko aineisto siirretty käsiteltäväksi (ACCP) tai hylätty (RJCT). Palaute kertoo myös mahdollisen hylkääntymisen syyn. 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. Palaute voi myös ilmoittaa, että osa aineistosta on hyväksytty ja osa hylätty (PART), tällöinkin hylkääntymisen syy ilmoitetaan palautteella.
3. Maksun eräpäivänä maksu maksetaan tililtä. Mikäli maksua ei jostain syystä voida maksaa, esimerkiksi maksutilillä ei ole katetta, muodostetaan asiakkaan noudettavaksi palaute, joka kertoo aineiston hylkäyksen (RJCT) sekä hylkäyksen syyn. Joskus harvoin voi maksupäivänä muodostua asiakkaan noudettavaksi palaute, joka kertoo, että maksun maksamisesta ei ole saatu varmuutta (PNDG). Palautteessa pyydetään asiakasta tarkistamaan maksun veloitus tilitapahtumista. Tällöin on palautteen mukaisesti tarkistettava tilitapahtumista maksun maksaminen. Mikäli maksua ei ole veloitettu, kannattaa ottaa yhteys pankkiin syyn selvittämiseksi.
4. Maksun maksamisesta ei muodosteta erikseen maksettu-palautetta, vaan maksun veloituminen näkyy tilin tapahtumissa. On myös mahdollista toimittaa asiakkaalle sopimuksesta erillinen aineistomuotoinen luettelo maksetuista maksuista. Luettelon toimituksesta sovitaan Lähtevät maksut -sopimuksella.



Kaikki palautteet (ei maksetut maksut -luettelo) viedään aina asiakkaan noudettavaksi aineistonsiirtokanavaan, mistä maksuaineisto lähetettiin. Asiakkaan tulee noutaa palautteet yhteysohjelmallaan saadakseen tiedon aineiston tilasta.

Useissa pankkiyhteysohjelmissa on mahdollista määrittellä automaattinen palautteiden haku aina yhteyden yhteydessä.

Yritysverkkopankin aineistosiiro -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 reskontraohjelman käsiteltäväksi tai katsoa ja tulostaa ne selkokielisenä.

