

Comunicación de datos informativos de las entidades a los ordenantes de adeudos directos SEPA



serie normas y procedimientos bancarios

Nº **72**

Mayo 2014

HISTÓRICO DE CAMBIOS

Versión	Fecha de actualización	Circular	Modificaciones
Mayo 2014	26-09-2013	RE 78/365	Nuevo folleto.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO.....	2
FIGURAS INTERVINIENTES	2
ACCIONES A LLEVAR A CABO POR LAS ENTIDADES	2
ESTRUCTURA DE ORGANIZACIÓN DE LOS FICHEROS.....	3
FICHERO DE COMUNICACIÓN DE DATOS INFORMATIVOS DE VARIACIONES DE CUENTAS Y DESCRIPCIÓN DE LOS REGISTROS	5

INTRODUCCIÓN

El procedimiento recogido en este cuaderno ha sido desarrollado por las entidades financieras españolas a través de sus respectivas asociaciones, Asociación Española de Banca (AEB), Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA) y Unión Nacional de Cooperativas de Crédito (UNACC).

Es, por tanto, un procedimiento normalizado y común a todas aquellas entidades financieras que presten el servicio a que este cuaderno se refiere.

Para su aplicación práctica, será preciso el acuerdo previo entre el cliente que demanda el servicio que regula este cuaderno y la entidad financiera que lo presta.

DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO

El objeto del servicio recogido en este cuaderno es facilitar a los clientes acreedores de adeudos directos SEPA la información correspondiente a los códigos de identificación (IBAN) de las cuentas de domiciliación que, por diversos motivos (cierre de oficinas, segmentaciones, concentración de entidades de crédito, segregaciones, solicitud del deudor, etc.), hayan sido modificados y cuya información no les haya sido comunicada por los deudores.

Las entidades financieras comunican los datos modificados mediante este procedimiento a título informativo, con el fin de que los acreedores verifiquen las cuentas de domiciliación de sus clientes deudores y los actualicen para las futuras presentaciones.

Cada entidad podrá incluir las comunicaciones iniciadas por ella misma, así como las recibidas de otras entidades de los deudores receptoras de los adeudos directos, que les sean enviadas a través del Sistema Nacional de Compensación Electrónica.

Estas comunicaciones se harán por medio de fichero informático, que se ajustará al diseño normalizado recogido en el presente cuaderno.

FIGURAS INTERVINIENTES

Para facilitar la comprensión de este cuaderno, a continuación se definen las figuras que pueden intervenir en el proceso de comunicación de datos informativos.

Deudor: Titular de la cuenta de cargo del adeudo directo

Entidad del deudor: Comunica las modificaciones de los datos de las cuentas de domiciliación

Entidad remitente: Envía el fichero de comunicación de datos informativos al receptor

Receptor: Destinatario del fichero de comunicación de datos informativos coincide con el presentador del fichero de adeudos directos.

Acreedor: Destinatario final del fichero de comunicación de datos informativos. Deberá actualizar la información de las cuentas de domiciliación para futuras presentaciones.

ACCIONES A LLEVAR A CABO POR LAS ENTIDADES

La entidad del deudor comunicará el código de identificación (IBAN) de la nueva cuenta en la que está domiciliado el pago, si éste fuera distinto al informado en la presentación por el acreedor.

La entidad del acreedor hará seguir a sus clientes acreedores la información recibida de las entidades de los deudores con los cambios de los códigos de identificación (IBAN) de las nuevas cuentas, a la mayor brevedad posible desde la recepción de dichos cambios.

ESTRUCTURA DE ORGANIZACIÓN DE LOS FICHEROS

1. Fichero de comunicación de datos informativos de las entidades a los clientes acreedores

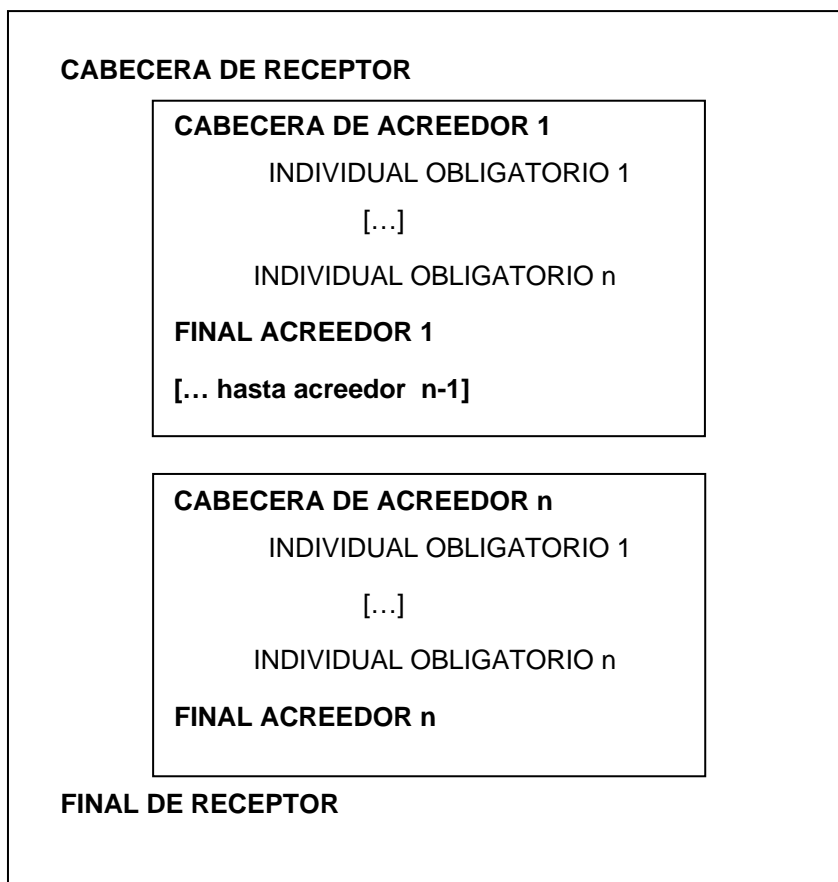
1.1. Contenido: Este fichero contiene los registros de los adeudos directos presentados al cobro correspondientes a uno o más acreedores cuya cuenta de domiciliación difiere de la indicada por el cliente.

Los registros irán agrupados en bloques por acreedor.

El fichero de comunicación de datos se compone de:

- **Cabecera de receptor:** Recoge los datos que permiten identificar al receptor del fichero, fecha de creación y entidad remitente del fichero.
- **Bloque de acreedor:** Recoge los datos modificados de los adeudos directos presentados por un mismo acreedor. Este bloque a su vez se compone de cabecera de acreedor, n registros individuales y final de acreedor. El fichero puede contener n bloques diferentes de acreedor
- **Final de receptor**

1.2. Organización:



1.3. Estructura del fichero:

NOMBRE DE LOS REGISTROS	CÓDIGO REGISTRO	Nº DATO	OBSERVACIONES
Registro de cabecera de receptor			
Único	01	01	Obligatorio
Registro de cabecera de acreedor n			
Único	02	02	Obligatorio
Registros individuales			
Único	03	03	Obligatorio
Registro final de acreedor n			
Único	04	04	Obligatorio
Registro final de receptor			
Único	05	05	Obligatorio

Hay tres grupos de registros por cada bloque de acreedor, más el registro de cabecera de receptor y el registro final de receptor:

Los campos definidos como “Libre” irán a espacios en blanco.

Los campos numéricos irán ajustados a la derecha y completados con ceros a la izquierda, cuando sea necesario.

Los campos alfanuméricos irán ajustados a la izquierda y completados con espacios en blanco a la derecha cuando sea necesario.

La longitud de los registros del fichero es de 162 caracteres.

FICHERO DE COMUNICACIÓN DE DATOS INFORMATIVOS DE VARIACIONES DE CUENTAS Y DESCRIPCIÓN DE LOS REGISTROS

1. CABECERA DE RECEPTOR

Recoge los datos que permiten identificar al receptor del fichero de comunicación de datos informativos, así como la fecha de creación y la entidad remitente del fichero,

1.1 DISEÑO

CAMPO	NOMBRE	OB/OP	TIPO	LONGITUD	POSICIÓN
1	Código de registro	OB	Numérico	2	01-02
2	Versión del cuaderno	OB	Numérico	5	03-07
3	Número de dato	OB	Numérico	2	08-09
4	Identificador del receptor (presentador del fichero de adeudos directos)	OB	Alfanumérico	35	10-44
5	Fecha de creación del fichero de comunicación	OB	Numérico	8	45-52
6	Nombre del receptor (presentador del fichero de adeudos directos)	OB	Alfanumérico	70	53-122
7	Entidad remitente	OB	Numérico	4	123-126
8	Oficina remitente	OB	Numérico	4	127-130
9	Libre	OB	Alfanumérico	32	131-162

1.2. DESCRIPCIÓN DE LOS CAMPOS

Campo 1: Código de registro = 01

Campo 2: Versión del cuaderno = 72015 Código numérico identificativo definido de esta forma:

- Dos primeras posiciones identifican al cuaderno = 72
- Dos siguientes posiciones identifican la versión del cuaderno = 01
- Última posición identifica el dígito de control calculado en base al módulo 7 = 5

Campo 3: Número de dato = 01

Campo 4: Identificador del receptor: Se consignará el identificador del presentador del fichero de adeudos directos. Cuando el acreedor no delegue la presentación, se consignará el Identificador del acreedor.

Campo 5: Fecha de creación del fichero de comunicación: en formato AAAAMMDD

Campo 6: Nombre del receptor

Campo 7: Entidad remitente: cuatro cifras del NRBE de la entidad española remitente del fichero.

Campo 8: Oficina remitente: cuatro cifras de la sucursal de la entidad remitente del fichero.

Campo 9: Libre

2. REGISTRO DE CABECERA DE ACREEDOR

2.1.1. DISEÑO:

Esta cabecera contiene la información de los datos del acreedor que permanece fija en un bloque de acreedor. Dentro del dato Identificador del acreedor, la utilización de diferentes códigos comerciales de un acreedor (Sufijos) implicará su tratamiento en bloques diferentes de acreedor.

CAMPO	NOMBRE	OB/OP	TIPO	LONGITUD	POSICIÓN
1	Código de registro	OB	Numérico	2	01-02
2	Número de dato	OB	Numérico	2	03-04
3	Identificador del acreedor	OB	Alfanumérico	35	05-39
4	Fecha de creación del fichero de comunicación	OB	Numérico	8	40-47
5	Nombre del acreedor	OB	Alfanumérico	70	48-117
6	Libre	OB	Alfanumérico	45	118 -162

2.1.2. DESCRIPCIÓN DE LOS CAMPOS

Campo 1: Código de registro = 02

Campo 2: Número de dato = 02

Campo 3: Identificador del acreedor: Se consignará el identificador del acreedor del fichero de adeudos directos

Campo 4: Fecha de creación del fichero de comunicación: en formato AAAAMMDD

Campo 5: Nombre del acreedor

Campo 6: Libre.

2.2. REGISTRO INDIVIDUAL OBLIGATORIO

2.2.1. DISEÑO

Se incluirá un registro por cada uno de los adeudos en los que se quiera hacer alguna modificación.

CAMPO	NOMBRE	OB/OP	TIPO	LONGITUD	POSICIÓN
1	Código de registro	OB	Numérico	2	01-02
2	Número de dato	OB	Numérico	2	03-04
3	Identificador del acreedor	OB	Alfanumérico	35	05-39
4	Referencia única del mandato	OB	Alfanumérico	35	40-74
5	Entidad del deudor	OB	Alfanumérico	11	75-85
6	Cuenta de domiciliación	OB	Alfanumérico	34	86-119
7	Motivo de la comunicación	OB	Numérico	1	120
8	Libre	OB	Alfanumérico	42	121-162

2.2.2. DESCRIPCIÓN DE LOS CAMPOS

Campo 1: Código de registro = 03

Campo 2: Número de dato = 03

Campo 3: Identificador del acreedor: Se consignará el identificador del acreedor del fichero de adeudos directos

Campo 4: Referencia única del mandato: Esta referencia la establece el acreedor y permite identificar cada orden de domiciliación o mandato firmado por el deudor. Esta referencia debe ser única para cada mandato.

Campo 5: Entidad del deudor: se indicará el BIC de la entidad del deudor.

Campo 6: Cuenta de domiciliación: Se indicará el nuevo código IBAN de la cuenta de domiciliación informado por la entidad del deudor. (Este dato deberá ser el utilizado como cuenta del deudor en la siguiente facturación)

Campo 7: Motivo de la comunicación: Se podrá completar con uno de los siguientes valores:

1	Recodificación de cuentas de la entidad (pueden ser debidas a fusiones, adquisiciones, cierre de oficinas, etc.)
2	Orden del deudor

Campo 8: Libre

2.3. REGISTRO FINAL DE ACREEDOR

2.3.1. DISEÑO

CAMPO	NOMBRE	OB/OP	TIPO	LONGITUD	POSICIÓN
1	Código de registro	OB	Numérico	2	01-02
2	Número de dato	OB	Numérico	2	03-04
3	Identificador del acreedor	OB	Alfanumérico	35	05-39
4	Total de registros	OB	Numérico	10	40-49
5	Libre	OB	Alfanumérico	113	50-162

2.3.2. DESCRIPCIÓN DE LOS CAMPOS

Campo 1: Código de registro = 04

Campo 2: Número de dato = 04

Campo 3: Identificador del acreedor: mismo dato que en el registro de cabecera de acreedor

Campo 4: Total de registros: Número total de registros que contenga el bloque del acreedor, incluidos el de cabecera de acreedor y el propio de final de acreedor

Campo 5: Libre

2.4. REGISTRO FINAL DE RECEPTOR

2.4.1. DISEÑO

CAMPO	NOMBRE	OB/OP	TIPO	LONGITUD	POSICIÓN
1	Código de registro	OB	Numérico	2	01-02
2	Número de dato	OB	Numérico	2	03-04
3	Identificador del receptor	OB	Alfanumérico	35	05-39
4	Número de acreedores	OB	Numérico	3	40-42
5	Total de registros	OB	Numérico	10	43-52
6	Libre	OB	Alfanumérico	110	53-162

2.4.2. DESCRIPCIÓN DE LOS CAMPOS

Campo 1: Código de registro = 05

Campo 2: Número de dato = 05

Campo 3: Identificador del receptor: mismo dato que en el registro de cabecera de receptor

Campo 4: Número de acreedores: número de acreedores diferentes que contiene el fichero

Campo 5: Total de registros: número total de registros que contenga el fichero, incluidos los de cabecera, los de final de acreedor y el propio de final de receptor

Campo 6: Libre