

SEPA-UUDISTUS JA SUONENTIEDON OHJELMAT

Johdanto

SEPA (Single Euro Payments Area) eli yhtenäinen euromaksualue. SEPA -palveluita on otettu käyttöön vaiheittain vuoden 2008 alusta alkaen. Vuoden 2010 lopussa päättyvän siirtymäkauden aikana nykyiset suomalaiset maksuliikennepalvelut korvautuvat asteittain uusilla eurooppalaisilla palveluilla.. Sepa mahdollistaa maksujen ja palkkojen maksamisen suoraan kaikkiin Sepa-alueeseen liittyneiden valtioiden pankkien Iban-muotoisille tileille.

SEPA:n myötä Suomessa otetaan käyttöön kansainväliset tilinumerot eli IBAN-tilinumerot. Suomalainen IBAN on aina 18 merkkiä pitkä ja alkaa maatunnuksella FI eli Finland. Oman IBAN-tilinumeron löytää verkkopankista tai tiliotteelta.

Suonentiedon ohjelmissa on ollut Sepa-valmius joulukuun alusta 2010 lähtien. Eli ostoreskontran ja laskutuksen versiossa 2010.11 sekä Palkanlaskennassa versiosta 2010.31.

Ostolaskujen ja palkkojen maksuaineistot jatkossa Sepa -aineistona

Ostolaskujen ja palkkojen maksuissa on tähän saakka käytetty kansallisia LMP- ja TS -aineistomuotoja. Sepa -tilisiirtopalvelu muuttaa maksamista siten, että maksuaineistojen tulee noudattaa Sepa-alueella yhteisesti sovittua C2B-maksusanomamuotoa (=Sepa -maksuaineisto tai Sepa -aineisto). Pankit voivat ottaa Sepa -aineistoa vastaan jo nyt. Suonentiedon Ostoreskontrassa sekä Palkanlaskennassa uusi aineistomuoto on ollut mahdollinen marraskuusta 2010 lähtien. Nykyiset LMP- ja TS -aineistot toimivat vielä vuoden 2011 syyskuuhun, jonka jälkeen pankit vastaanottavat vain Sepa-aineistoja. Kun haluat siirtyä käyttämään uutta Sepa -maksuaineistoa, on sinun ensin tehtävä pankissa tätä koskeva sopimusmuutos. Saat pankistasi uutta maksusanoman välittämistä tukevan pankkiohjelman tai nettipankkiyhteyteen tähän liittyvän toiminnon sekä Palvelutunnuksen (Maksatustunnus).

Muutokset Suonentiedon ohjelmissa:

Suonentiedon ohjelmissa ostolaskujen ja palkkojen maksamisessa on edelleen sama prosessi kuin tähänkin saakka:

- Ensin valitaan maksettavaksi halutut
- muodostetaan Sepa-aineisto
- tulostetaan raportti maksuaineistosta
- lähetetään aineisto pankkiin pankkiyhteysohjelmalla tai nettipankkiyhteydellä. Sepa-aineiston muodostuksen yhteydessä ohjelma tallentaa aineistoon maksusanoman yksilöivän tunnisteiden (Maksujen tunniste).

Sepa-aineistomuoto mahdollistaa maksujen ja palkkojen maksamisen kaikkiin Sepa-alueen valtioiden pankkeihin. **Suonentiedon ohjelmien marraskuu 2010 versioissa C2B-maksuja voidaan tehdä vain suomalaisille pankkatileille. Sepa-maksut muiden Sepa-valtioiden pankkatileille tulevat mahdolliseksi ensi vuoden alkupuoliskolla.**

Sepa-aineiston muodostamisen edellytyksenä on Iban-tilinumerot sekä pankista saamasi Palvelutunnuksen syöttäminen yrityksen pankkatileille.

Sepa -päivitykset Suonentiedon ohjelmissa

Kaikki pankkitilitiedot muutetaan Iban -tilinumeroiksi. Ostoreskontra ja palkanlaskenta tekevät konversion, kun uusi ohjelmaversio käynnistetään ensimmäisen kerran. Yrityksen pankkitilien, maksunsaajien ja palkansaajien kansalliset tilinumerot muutetaan päivityksen yhteydessä Iban -tilinumeroiksi. Maksunsaajille ja palkansaajille merkitään Valtio-tunnus. Ulkomaalaisten palkansaajien ja maksunsaajien osalta Valtiotunnus kannattaa tarkistaa jo tässä vaiheessa.

Ostoreskontrassa kaikille jo syötetyille maksuille muodostetaan Iban -tilinumerot ja Valtio -tunnus maksunsaajille.

Ostoreskontra

Yrityksen pankkitilit muutetaan Iban -tilinumeroiksi. **Yrityksen tilille on syötettävä uusi Palvelutunnus (maksatustunnus) kenttään *Tilin tunnus (SEPA)*.**

Ostoreskontran laskuilla näkyy maksun saajan tilinnumero kansallisessa että Iban -muodossa. Ohjelma itse huolehtii näiden tietojen päivittämisestä konversiossa että laskun kirjauksella. Laskulla näkyy myös maksutili molemmissa muodoissa.

Myös toimittajien tilinumerot päivitetään Iban -muotoon. Näytöllä näkyy vielä kumpikin tilinnumero, mutta jatkossa Iban -tilinnumero on pakollinen tieto.

LMP -aineistoissa käytetään kansallisia tilinumeroita. Siksi laskulla ja toimittajilla on vielä kansalliset tilinumerot, jotta voidaan lähettää LMP -aineistoa.

Sepa –maksuaineiston lähetyksestä on tehtävä uusi Sepa –sopimus oman pankin kanssa. Osassa pankeja vanhaa LMP -aineistoa voi lähettää vielä syyskuuhun 2011 saakka. Tämä jatkoaika voi olla lisämaksullinen palvelu.

Muista syöttää Sepa-tunnus omalle pankkitilillesi (Perustiedot > Pankkitilit). Osalla pankeista tämä on sama kuin LMP –aineiston tunnus (mm. POP pankit ja Osuuspankit).

Ostoreskontra osaa käsitellä viivakoodeja, jotka ovat kansallisessa muodossa tai joissa viite on kansainvälisessä RF –muodossa (versio 2010.12).

Laskutus

Tilisiirtolomake päivittyy Sepa -tilisiirtolomakkeeksi vuoden 2011 keväällä. Tässä lomakkeessa ei ole enää mukana kansallisia tilejä. Uudella tilisiirtolomakkeella ovat viivakoodissa sekä Iban -tili että uusi RF -viite.

Finvoice -laskulla on lähettäjän ja vastaanottajan tilinumerot oltava aina Iban -tilinumerona vuoden 2011 alusta alkaen. Tämä hoidetaan automaattisesti Suonentiedon Laskutus -ohjelmassa.

Laskutusohjelma siirtyy vuonna 2011 käyttämään laskuilla uutta RF -viitettä.

Palkanlaskenta

Euroopan yhtenäinen maksuliikealue muuttaa myös palkkojen maksamiseen liittyviä rutiineja. Pankkien sähköisesti välitettävissä maksuaineistoissa siirrytään käyttämään ns. Sepa-aineistoa viimeistään vuoden 2011 syksyyn mennessä. **Varmista oman pankkisi aikataulu.** Suonentiedon Palkanlaskenta-ohjelma sisältää uuden Sepa-aineiston muodostuksen versiosta 2010.31 lähtien.

Sepa -aineistossa palkan maksupäivä muuttuu käsitteeksi **Palkkapäivä**. Palkkapäivä tarkoittaa päivää, jolloin palkka on nostettavissa palkansaajan tilillä. Palkka veloitetaan työnantajan tililtä Palkkapäivää edeltävänä pankkipäivänä. Päivästä jolloin veloitus tapahtuu, käytetään nimitystä Veloituspäivä. Sepa-aineisto on lähetettävä pankille viimeistään Veloituspäivänä siinäkin tapauksessa, että palkansaajan tili on samassa pankkiryhmässä.

Kun Palkanlaskenta-ohjelma uusin versio käynnistetään ensimmäisen kerran, tekee ohjelma konversion ja muodostaa kaikista nykyisistä kansallisista tilinumeroista Iban-tilinumerot. Lisäksi kaikille palkansaajille merkitään Valtio -tunnus. Tarkista ulkomaalaisten työntekijöiden Valtio -tunnukset.

Syötä pankista saamasi Palvelutunnus (maksatustunnus) yrityksen pankkitileille kenttään *Tilin tunnus (SEPA)*.

Lisää ohjeita palkkojen maksamiseen ja maksuaineiston muodostukseen löydät ohjelman sisäisestä ohjeesta **F1**:llä.