
Ayuda para la creación de remesas SEPA

Norma 19-14 / 19-15/ 19-44

Creación de remesas SEPA

Este documento pretende servir de ayuda básica para operar con la normativa europea SEPA, en los procesos de generación de remesas de Adeudos, desde el canal BSOOnline

Índice de pasos para la creación de ficheros

1. Gestión del presentador
- 2.- Gestión de acreedores
- 3.- Gestión de deudores, mandatos y adeudos
- 4.- Generación de remesas
- 5.- Firma de ficheros

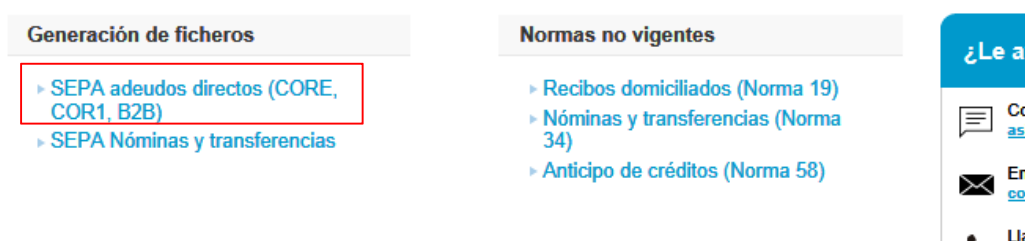
Creación de remesas SEPA

Para acceder al Generador Online de remesas SEPA, desde el apartado “Todas las Opciones “ pulsaremos en “Generación Online”, del apartado “Ficheros”



A continuación pulsaremos en la opción “SEPA Adeudos Directos (CORE, COR1, B2B)”

Generación Online



1.- Gestión del presentador

“Persona física o jurídica que efectúa la presentación del fichero a Banc Sabadell. Puede coincidir con la figura del ordenante”

Creación de remesas SEPA

Creación del presentador

Los usuarios que acceden por primera vez al módulo de generación de ficheros on-line deberán rellenar los datos del presentador, a fin de poder confeccionar y enviar la remesa.

Presentadores Acreeedores Generación de Remesas Importación **Adeudos directos SEPA** ⓘ

Presentador

Identificación	Seleccione presentador ▼
SUF	<input type="text"/>
Nombre	<input type="text"/>
Oficina Receptora	Seleccione una entidad - ofir ▼
País	▼ <input type="text"/>

ⓘ Los campos en negrita son obligatorios

Aceptar Cancelar

Pueden crearse diferentes presentadores asociados a la titularidad de las cuentas del cliente (NIF + Sufijo). Seleccionar la entidad y la cuenta identificada, así como un nombre asociado al presentador.

! En caso que el usuario haya utilizado con anterioridad el servicio, le aparecerá el formulario completado con los datos pertinentes.


2. Gestión de acreedores

“Titular de la cuenta de abono de los adeudos directos basándose en una orden de domiciliación o mandato previo”

Creación de remesas SEPA

Pestaña de Acreedores / Ordenantes

- En caso de generar por primera vez una remesa o si deseamos crear un nuevo acreedor, deberemos pulsar en la opción “Crear Acreedor”



Presentadores Acreedores Generación de Remesas Importación Adeudos directos SEPA ⓘ

Acreedores

Crear Acreedor

Mostrar 10 registros

Buscar

Identificación	Nombre	IBAN
+ [redacted] &YPRIAPE 012364912		[redacted]

Registros 1 - 1 de 1

Si con anterioridad ya hemos generado alguna remesa y deseamos utilizar el mismo acreedor lo seleccionaremos en la lista de acreedores. Se muestra un listado de acreedores con su identificación de acreedor (formada por Código de País, Dígito de control, Sufijo y CIF).

Creación de remesas SEPA

Creación de Acreedor / Ordenante

Si optamos por crear un nuevo acreedor, deberemos rellenar los siguientes campos con los datos del Acreedor / Ordenante:

Presentadores	Acreedores	Generación de Remesas	Importación	Adeudos directos SEPA ⓘ
---------------	-------------------	-----------------------	-------------	--------------------------------

Acreedor

Identificación	Seleccione un acreedor ▼
SUF	<input type="text"/>
Nombre	<input type="text"/>
IBAN	Seleccione una cuenta ▼

☐ Dirección Acreedor

Domicilio	<input type="text"/>
Localidad	<input type="text"/>
Código Postal	<input type="text"/>
Provincia	<input type="text"/>
País	<input type="text"/> ▼ <input type="text"/>

☐ Último Acreedor

Nombre	<input type="text"/>
Tipo Id.	<input type="text"/> ▼
Clase de Id.	<input type="text"/> ▼
Identificación	<input type="text"/>
Emisor Código	<input type="text"/>

ⓘ Los campos en negrita son obligatorios

Aceptar Cancelar

Una vez
rellenados
los datos,
pulse
Aceptar

3. Gestión de deudores, mandatos y adeudos

“El deudor es la persona física o jurídica obligada al pago.

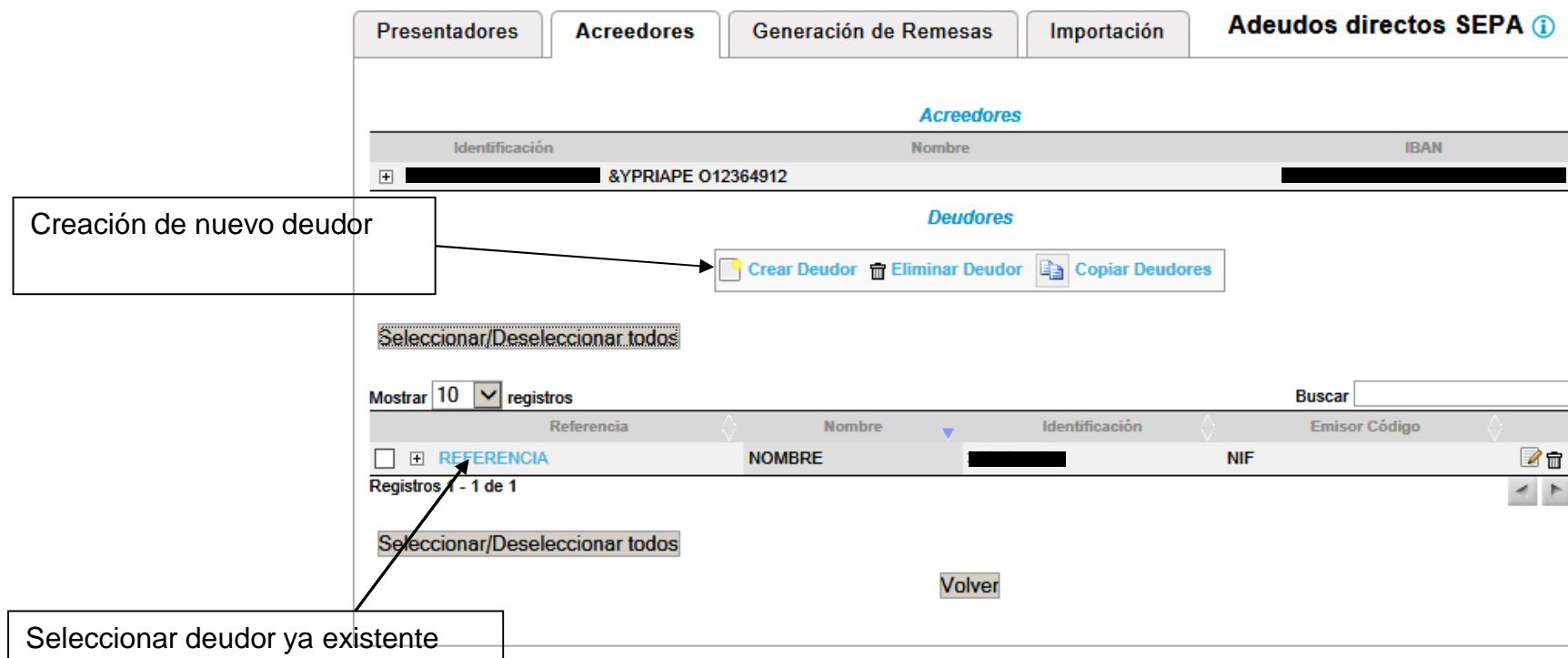
El mandato u orden de domiciliación es el medio por el que el deudor autoriza y consiente al acreedor a:

- Iniciar los cobros mediante el cargo en la cuenta indicada por el deudor
- Autoriza a la entidad del deudor a cargar en su cuenta los adeudos presentados al cobro por la entidad bancaria del acreedor.”

Creación de remesas SEPA

Deudores (Creación / Selección)

Una vez hemos seleccionado al acreedor, seleccionaremos o crearemos al deudor/es de nuestra remesa



The screenshot displays the 'Deudores' (Debtors) section of the Sabadell SEPA Remittance Creation interface. The interface includes a top navigation bar with tabs: 'Presentadores', 'Acreedores', 'Generación de Remesas', 'Importación', and 'Adeudos directos SEPA'. The 'Deudores' section is active, showing a table of debtors. The table has columns: 'Referencia', 'Nombre', 'Identificación', and 'Emisor Código'. A single debtor record is visible with the reference 'REFERENCIA', name 'NOMBRE', and identification 'NIF'. The interface also includes buttons for 'Crear Deudor', 'Eliminar Deudor', and 'Copiar Deudores'. Annotations point to the 'Crear Deudor' button and the 'Referencia' column header.

Creación de nuevo deudor

Selección de deudor ya existente

Creación de remesas SEPA

Creación de nuevo deudor

Deberemos rellenar los datos del deudor que deseemos crear:

Presentadores
Acreeedores
Generación de Remesas
Importación
Adeudos directos SEPA ⓘ

Acreeedores

Identificación	Nombre	IBAN
+ [REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

Deudor

Persona Jurídica

Otros
BEI
BIC
CIF

Persona Física

Otros
NIE
NIF

Referencia
Nombre
Tipo Id.
Clase de Id.
Identificación
Emisor Código

Dirección Deudor
Domicilio
Localidad
Código Postal
Provincia
País

Último Deudor
Nombre
Tipo Id.
Clase de Id.
Identificación
Emisor de la Identificación

Persona Física
Persona Jurídica

Los campos en negrita son obligatorios

Aceptar
Cancelar

Creación de remesas SEPA

Mandatos (Creación / Selección)

Una vez hemos seleccionado al deudor, seleccionaremos o crearemos el mandato:

Presentadores
Acreedores
Generación de Remesas
Importación
Adeudos directos SEPA ⓘ

Acreedores

Identificación	Nombre	IBAN
+ [REDACTED] &YPRIAPE 012364912		[REDACTED]

Deudores

Referencia	Nombre	Identificación	Emisor Código
+ REFERENCIA	NOMBRE	[REDACTED]	NIF

Mandatos

Creación de nuevo mandato

Crear Mandato
 Eliminar Mandatos
 Modificar Ref. Mandato
 Copiar Mandatos

Seleccionar/Deseleccionar todos

Mostrar 10 registros

Buscar

Referencia	IBAN	BIC	F. Firma
+ REFERENCIA MANDATO	[REDACTED]	[REDACTED]	04/01/2016

Registros 1 - 1 de 1

Seleccionar/Deseleccionar todos

Volver

Seleccionar mandato ya existente

Creación de remesas SEPA

Creación de un nuevo mandato

Se deberán introducir los datos del mandato:

Presentadores
Acreedores
Generación de Remesas
Importación
Adeudos directos SEPA ⓘ

Acreedores

Identificación	Nombre	IBAN
	&YPRIAPE 012364912	

Deudores

Referencia	Nombre	Identificación	Emisor Código
+ REFERENCIA	NOMBRE	1X	NIF

Mandatos

Referencia		F. Firma Mandato	
IBAN		BIC	
Esquema	Básico	Gestión automática	<input checked="" type="checkbox"/> ⓘ
Tipo Adeudo	Primer Adeudo		

B2B
Básico

Adeudo Final
Primer Adeudo
Adeudo Recurrente
Adeudo Único

datos de la Información original pulse [aquí](#)

Los campos en negrita son obligatorios

Aceptar
Cancelar

Creación de remesas SEPA

Adeudos (Creación / Selección)

Presentadores
Acreedores
Generación de Remesas
Importación
Adeudos directos SEPA ⓘ

+

Identificación

Nombre

IBAN

&YPRIAPE 012364912

Deudores

Referencia	Nombre	Identificación	Emisor Código
+	REFERENCIA	NOMBRE	NIF

Mandatos

Referencia	IBAN	BIC	F. Firma
+	REFERENCIA MANDATO		04/01/2016

Adeudo

+

Crear Adeudos

Eliminar Adeudos

Modificar Importes

Modificar Conceptos

Seleccionar/Deseleccionar todos

Mostrar

10

registros

Buscar

Ref. Adeudo	Cod. Adeudo Tipo	Importe	Concepto
+	1	0,05 €	CONCEPTO ADEUDO

Registros 1 - 1 de 1

Seleccionar/Deseleccionar todos

Guardar Cambios

Volver

Creación de nuevo adeudo

Crear Adeudos Eliminar Adeudos Modificar Importes Modificar Conceptos

Seleccionar/Deseleccionar todos

Mostrar 10 registros

Buscar

Ref. Adeudo	Cod. Adeudo Tipo	Importe	Concepto
+	1	0,05 €	CONCEPTO ADEUDO

Registros 1 - 1 de 1

Seleccionar/Deseleccionar todos

Guardar Cambios Volver

4. Generación de remesas

“Soporte mediante el que se entrega un conjunto de adeudos a la entidad bancaria para que ésta gestione el cobro de dichos documentos”

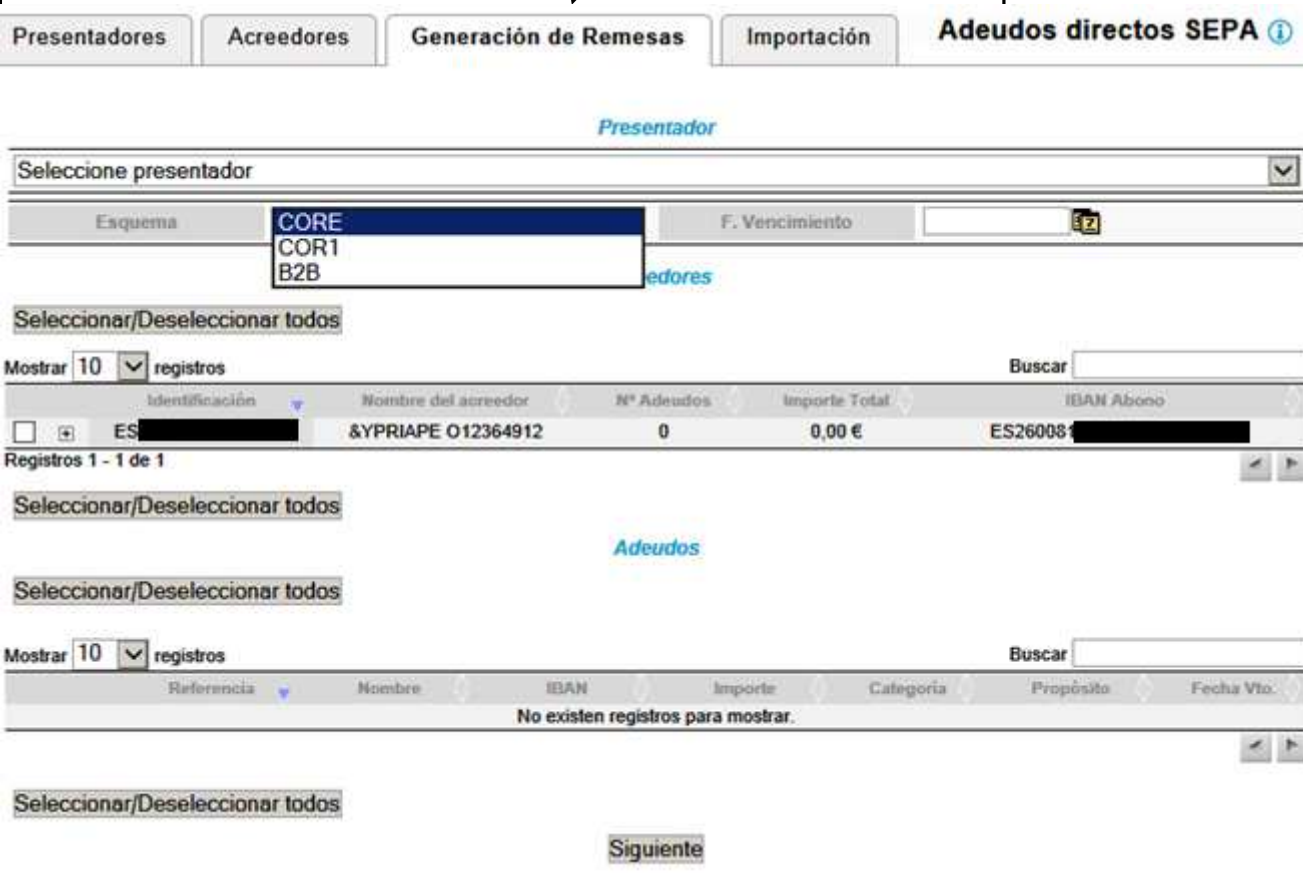
Creación de remesas SEPA

Para generar la remesa iremos a la pestaña "Generación de remesas"

Indicaremos la fecha de vencimiento de la remesa

Seleccionaremos:

- El presentador
- El tipo de esquema a utilizar en el envío
- El acreedor



The screenshot shows the 'Generación de Remesas' tab selected in the top navigation bar. Below the tabs, there are sections for 'Presentador' and 'Adeudos'. The 'Presentador' section includes a dropdown for 'Seleccione presentador', a table for 'Esquema' with options 'CORE', 'COR1', and 'B2B', and a date field for 'F. Vencimiento'. The 'Adeudos' section includes a table with columns for 'Identificación', 'Nombre del acreedor', 'Nº Adeudos', 'Importe Total', and 'IBAN Abono'. A single record is displayed with the following data:

Identificación	Nombre del acreedor	Nº Adeudos	Importe Total	IBAN Abono
ES [redacted]	&YPRIAPE 012364912	0	0,00 €	ES26008 [redacted]

Below the table, there is a 'Registros 1 - 1 de 1' indicator and a 'Seleccionar/Deseleccionar todos' button. The 'Adeudos' section also has a 'Seleccionar/Deseleccionar todos' button and a 'Mostrar 10 registros' dropdown. The bottom of the interface shows a 'Siguiente' button.

Creación de remesas SEPA

Seguidamente se nos habilitará/n el/los adeudo/s a emitir vinculados al acreedor seleccionado:

Presentadores
Acreedores
Generación de Remesas
Importación
Adeudos directos SEPA ⓘ

Presentador

Esquema
CORE
F. Vencimiento
25/03/2016

Acreedores

Seleccionar/Deseleccionar todos

Mostrar 10 registros
Buscar

Identificación	Nombre del acreedor	Nº Adeudos	Importe Total	IBAN Abono
<input checked="" type="checkbox"/> +	&YPRIAPE O12364912	0	0,00 €	

Registros 1 - 1 de 1

Seleccionar/Deseleccionar todos

Adeudos

Seleccionar/Deseleccionar todos

Mostrar 10 registros
Buscar

Referencia	Nombre	IBAN	Importe	Categoría	Propósito	Fecha Vto.
<input type="checkbox"/> + 1	NOMBRE		0,05 €	CASH	CASH	21/01/2016

Registros 1 - 1 de 1

Seleccionar/Deseleccionar todos

Siguiente

Seleccionaremos los que deseamos emitir haciendo click

Pulsaremos el botón "Siguiente"

Creación de remesas SEPA

Aparecerá cuadro de diálogo que solicita confirmación de envío de la remesa:

Confirme la operación...



Va a proceder a la generación de las remesas, ¿desea continuar?

Aceptar

Cancelar

Nos enlazará con el paso 2 ("Revisar") de envío de fichero. Una vez revisados los datos, si todo es correcto pulsaremos el botón "Continuar"

Ficheros

Enviar ficheros



Fichero aún no enviado. Compruebe que todos los datos son correctos, y confirme la operación

Datos del fichero

(Para ver el detalle, pulse [aquí](#))

Tipo de fichero:	Adeudos Directos SEPA CORE	Acreedores:	1
Fecha Creación:	24/03/2016	Importe:	0,05 €
Nº Operaciones:	1	Nº registros:	7

Datos de los ordenantes / acreedores

Identificación:	ES5500 [REDACTED]	IBAN:	ES-26-008 [REDACTED]
Nombre:	&YPRIAPE O12364912	Importe:	0,05 €
F. Cargo:	25/03/2016		
Nº Oper.:	1		

Línea: 3. 25/03/16: Documentos no cumplen los días hábiles interbanc. de antelación mín. (7 para OOFF/FRST, 4 para RCUR/FNAL). Se ajustará la fecha de cobro a la 1ª disponible.

Las remesas en amarillo contienen información sobre el procesamiento de las remesas

☒ Permitir visualización detallada

Volver

Continuar

Creación de remesas SEPA

Ficheros

Enviar ficheros



Fichero enviado correctamente.

Datos del fichero

Tipo de fichero:	Adeudos Directos SEPA CORE	Acreedores:	1
Fecha Creación:	24/03/2016	Importe:	0,05 €
Nº Operaciones	1	Nº registros:	7

Datos de los ordenantes / acreedores

Identificación:	ES55[REDACTED]	IBAN:	ES-26-008[REDACTED]
Nombre:	&YPRIAPE 012364912	Importe:	0,05 €
F. Cargo:	25/03/2016		
Nº Oper.:	1		

Línea: 3. 25/03/16: Documentos no cumplen los días hábiles interbanc. de antelación mín. (7 para OOFF/FRST, 4 para RCUR/FNAL). Se ajustará la fecha de cobro a la 1ª disponible.

 Las remesas en amarillo contienen información sobre el procesamiento de las remesas

Notificaciones

Solicitar que le informemos del resultado del envío del fichero

☐ Por correo electrónico a la dirección

☐ Por mensaje a móvil al número de teléfono

Enviar Notificación

El fichero ha sido enviado correctamente.
Si se desea, puede enviarse una notificación sobre el envío del fichero pulsando sobre el botón “Enviar Notificación”

5. Firma de ficheros

“Verificación de la autenticidad del titular de la cuenta y presentador del fichero”

Creación de remesas SEPA

Si se desea efectuar el envío de una remesa de Cartera (Descuento Comercial o Emisión de B2B), se deberá disponer de un contrato de Cedente de Cartera y de una clasificación. En caso de no ser así, deberá contactar con su oficina.

Además, en estos casos se solicitará la firma del cliente, mediante la tarjeta de coordenadas o mediante el envío de un documento firmado a la oficina (en caso de que el cliente tenga activada la firma consultiva).

Fichero aún no enviado. Compruebe que todos los datos son correctos, y confirme la operación

Datos del fichero

(Para ver el detalle, pulse [aquí](#))

Tipo de fichero:	Adeudos Directos SEPA CORE	Acreeedores:	1
Fecha Creación:	24/03/2016	Importe:	420,21 €
Nº Operaciones:	1	Nº registros:	6

Datos de los ordenantes / acreedores

Identificación:	ES974 [REDACTED]	IBAN:	ES-75-008 [REDACTED]
Nombre:	PRESENTADOR TRUNCADO	Importe:	420,21 €
F. Cargo:	26/03/2016		
Nº Oper.:	1		

Línea: 3. 26/03/16: Documentos no cumplen los días hábiles interbanc. de antelación mín. (7 para OOFF/FRST, 4 para RCUR/FNAL). Se ajustará la fecha de cobro a la 1ª disponible.

 Las remesas en amarillo contienen información sobre el procesamiento de las remesas

Modalidad

☒ Contrato Cedente de Cartera

Contrato

Clasificación

☐ Domiciliaciones

Firma

Elija la modalidad de firma deseada:

- ☒ Mediante la tarjeta de BS Online
- ☐ Mediante el envío de un documento firmado a su oficina bancaria

☒ Permitir visualización detallada 

[Volver](#)

[Continuar](#)