

Nordea

Balance Reporting

Beskrivning av tjänsten

August 2016



Innehåll

Balance Reporting – kontouppgifter	2
Förmedling av meddelanden	2
Begränsningar i datainnehållet.....	2
Kontonummer i IBAN- eller BBAN-format	2
Hämtning av kontouppgifter från Nordeas filöverföring	3
Hämtningstider.....	3
Materialtyper.....	3
Testning.....	3
Beskrivningar av meddelanden.....	3

Balance Reporting – kontouppgifter

Nordea förmedlar kontouppgifter från utländska banker och Nordeas enheter till sina kunder via filöverföringen och nätbanker.

Nordea skickar kontouppgifter till utländska banker och Nordeas enheter för att vidarebefordras till kunder.

De meddelandetyper som förmedlas är:

- MT940 – kontoutdrag
- MT941 – saldo innevarande dag
- MT941 – transaktioner innevarande dag

Meddelandenas tillgänglighet och förmedlingstider beror på den kontoförande bankens system.

Förmedling av meddelanden

Förmedling av meddelanden förutsätter att kunden har ett avtal med Nordea och en utländsk bank. Dagen då förmedlingen av meddelanden börjar fastställs i avtalet. Det är senast på den här dagen som de uppgifter som behövs för att förmedla meddelanden ska vara uppdaterade i de banker som deltar i förmedlingen.

Nordea förmedlar meddelandena i samma form som den avsändande banken har skickat dem. Uppgifterna i de meddelanden som skapats över Nordeas konton baserar sig på de uppgifter som lokala kontosystem har förmedlat.

Begränsningar i datainnehållet

Datainnehållet i MT94X-meddelanden kan vara betydligt mindre än i de meddelanden och poster som används för att förmedla lokala kontouppgifter.

Endast en del av uppgifterna i SEPA-gireringar förmedlas och uppgifterna förkortas i meddelandet.

Det finns landsspecifika skillnader vid förmedling av saldon, och t.ex. valutadagssaldo förmedlas inte till Nordeas konton i Finland.

Kontonummer i IBAN- eller BBAN-format

Den avsändande banken kan förmedla kontonumret i IBAN- eller BBAN-format, och Nordea förmedlar kontonumret vidare utan att komplettera eller ändra det.

Formatet på Nordeas kontonummer avtalas med kunden då avtalet om förmedling av kontouppgifter som MT94X-meddelanden ingås.

Om en utländsk banks kontonummer har andra uppgifter än kontots valuta eller kundens namn, ska kontonumret med tilläggsdelar meddelas Nordea i samband med att avtalet ingås.

Nordea

Hämtning av kontouppgifter från Nordeas filöverföring

Kontouppgifter förmedlas till kunden som meddelanden enligt SWIFT-standard. Ett meddelande kan bestå av högst 2 000 tecken. Eftersom meddelandet är begränsat kan det kontoutdrag eller transaktionsutdrag som hämtas bestå av flera olika meddelanden. Meddelandena har ordningsnummer enligt vilka kundens program skapar till exempel ett kontoutdrag och hanterar det i sin ekonomiförvaltning.

Hämtningstider

Kontouppgifterna kan anlända till Nordea vid olika tidpunkter beroende på den avsändande bankens betjäningstider. Största delen av kontoutdragen finns tillgängliga senast klockan 10 den bankdag som följer efter att de bildats.

Ankomsttiderna för saldon och transaktioner under dagen varierar mellan bankerna och kunden får information om tiderna från sin utländska bank.

Kontouppgifter kan hämtas från Nordeas filöverföring varje dag dygnet runt. Kontoutdragen sparas i två månader från att de anlänt om man inte har avtalat om en kortare förvaringstid med kunden. Saldo- och transaktionsuppgifterna sparas i en vecka från att de anlänt.

Kunden kan hämta uppgifter på nytt under förvaringstiden. Efter utgången av förvaringstiden måste kunden separat avtala om förnyelse av kontouppgifterna med den kontoförande banken.

Materialtyper

Nordeas filöverföring i Finland använder meddelandespecifika materialtyper.

SW940	Kontoutdrag
SW941	Saldo innevarande dag
SW942	Transaktioner innevarande dag

Kontouppgifter kan hämtas över endast vissa konton eller alla kundens konton. Kunden kan få alla kontouppgifter som inte hämtats utan att specificera datumet eller kontonumret. Hur uppgifterna kan hämtas via kundens bankförbindelse beror på den kanal och det program som kunden använder.

Testning

Från Nordeas filöverföring kan man hämta meddelandemallar som gjorts upp i testsyfte. Testanvisningarna finns på [Nordeas webbplats](#) som är avsedd för programvaruföretag.

Beskrivningar av meddelanden

De postbeskrivningar av kontouppgifter som förmedlas som meddelanden över Nordeas konton finns på [Betalningsrådgivning för företag](#).