

Nordea

Elektroniskt kontoutdrag

Beskrivning av tjänsten

August 2016



Innehåll

Elektroniskt kontoutdrag i Finland	2
Filformat	2
Skillnader i datainnehållet i olika filformat	2
Kontoutdragets numrering	2
Datainnehållet på kontoutdraget för en dag utan transaktioner.....	3
Transaktionskoder	3
Leverans av specifikationer	3
Hämtning av filer	3
Materialtyper i filöverföringen.....	3
Förvaringstid	4
Övriga instruktioner	4
ISO 20022	4
XML-meddelandebeskrivning	5
TITO-postbeskrivning	15

Elektroniskt kontoutdrag i Finland

Elektroniska kontoutdrag innehåller samma information som pappersutdrag. Dessutom innehåller de ytterligare information om SEPA-betalningar som inte syns på pappersutdrag.

Ett elektroniskt kontoutdrag bildas per bankdag eller periodiskt enligt kundens preferenser. Om kunden vill få ett papperskontoutdrag vid sidan om det elektroniska, periodiseras papperskontoutdraget på samma sätt som det elektroniska.

Periodiska kontoutdrag kan bildas:

- den 8, 15, 23 och den sista dagen i månaden
- den 15 och den sista dagen i månaden
- den sista dagen i månaden.

Om kontoutdragsperioden slutar på en dag som inte är bankdag bildas kontoutdraget föregående bankdag.

Filformat

Elektroniska kontoutdrag bildas i Nordeas system i xml-format eller som en ascii-fil enligt kundens preferenser.

Kontoutdrag i xml-format baserar sig på meddelandebeskrivningen av den internationella standardiseringsorganisationen (ISO), camt.053.001.02.

Ascii följer TITO-postbeskrivningarna som de finländska bankerna definierat.

Vid behov får man båda filformaten för kontoutdraget för ett konto parallellt så att man vid automatisk hantering kan övergå från att använda nationella koder till internationella så smidigt som möjligt.

Skillnader i datainnehållet i olika filformat

På xml-kontoutdrag kan man förmedla mer information om betalningar än på TITO-kontoutdrag. Datainnehållet på xml-kontoutdraget ökar i takt med att betaltjänster och system som behandlar betalningar börjar utnyttja och förmedla uppgifter i exempelvis SEPA-betalningar

Kontoutdragets numrering

Kontoutdragen förses med löpande numrering. På xml-kontoutdragen finns både ett löpande nummer "Legal Sequence Number" enligt bokföringslagen och ett löpande nummer "Electronic Sequence Number" som ges då filen bildas. TITO-kontoutdragen har endast numret enligt bokföringslagen.

Numret enligt bokföringslagen börjar alltid med siffran 1 i början av kalenderåret. Om inga transaktioner finns på kontot den dag kontoutdraget bildas, är siffran noll. Det elektroniska Nordea

kontoutdraget och papperskontoutdraget som eventuellt skrivs ut vid sidan om det elektroniska har samma nummer enligt bokföringslagen.

Det nummer som ges då filen bildas börjar med siffran 1 då xml-kontoutdraget tas i bruk och stiger oberoende av om transaktioner bokats på kontot eller inte.

Datainnehållet på kontoutdraget för en dag utan transaktioner

På xml-kontoutdrag förmedlas specifika uppgifter om kontot och saldouppgifter.

På TITO-kontoutdrag förmedlas kontoutdragets grundpost.

Transaktionskoder

Transaktionerna på elektroniska kontoutdrag är försedda med koder som gör automatisk bokning lättare. På xml-kontoutdrag förmedlas koder enligt ISO 20022 Bank Transaction Code och nationella koder för registreringsförklaringar. På TITO-kontoutdrag förmedlas endast nationella koder.

Leverans av specifikationer

Specifikationer levereras endast i elektroniskt format, även om kontoutdrag på papper skrivs ut för kontot och postas på banken.

På xml-kontoutdrag förmedlas specifikationerna i RemittanceInformation/Structured-elementen.

På TITO-kontoutdrag levereras specifikationerna i samband med transaktionen och de kan identifieras utifrån nivåkoden för transaktionens grundpost.

Specifikationer skapas för SEPA-betalningar som levererats som AOS2-buntar eller andra samlade insättningar eller uttag. Specifikationer av specifikationerna finns på betalarens kontoutdrag då de samlade SEPA-betalningarna som debiterats som en summa innehåller AOS2-buntar.

Hämtning av filer

Dagskontoutdrag bildas per bankdag i slutet av varje bokningsdag och kan hämtas från filöverföringen senast klockan 3.00 dagen efter bokningsdagen.

Periodiska kontoutdrag bildas på periodens sista bokningsdag och kan hämtas från och med klockan 12.00 dagen efter bokningsdagen.

Elektroniska kontoutdrag kan hämtas från filöverföringen med Web Services-förbindelsen eller via filöverföringen i nätbanken.

Kontoutdrag i xml-format kan inte hämtas med den gamla finländska patu-förbindelsen.

Xml-filer som hämtas med Web Services-förbindelsen kan vara högst 50 MB.

Materialtyper i filöverföringen

NDCAMT53L	Kontoutdrag i xml-format
TITO	Kontoutdrag i ascii-format

Nordea

Förvaringstid

Elektroniska kontoutdrag kan hämtas under 18 månader från och med den dag de bildats. Därefter kan man endast separat beställa ett månadsspecifikt transaktionssammandrag på papper.

Övriga instruktioner

På Nordeas webbplats finns ytterligare instruktioner för hämtning av filer. Instruktionerna finns på adressen nordea.fi under Företag och organisationer.

- Web Services, dataöverföring
- Tidtabeller för material

ISO 20022

På den internationella standarderingsorganisationens sidor finns anvisningar för tillämpning av ISO20022-meddelanden och schemafilerna för kontroll av formatet på meddelandena. Information om standarderna och meddelandena finns på adressen www.iso20022.org.

Xml-kontoutdrag för Nordea Bank Finland Abp:s konton bildas med meddelandet BankToCustomerStatementV02 och meddelandets schemanamn är <camt.053.001.02>.

XML-meddelandebeskrivning

Meddelandets uppgift	XML tag	O/V	Innehåll	Kommentar
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	NDEA-CAMT53-2010-10-13T09:46:1894	Unik identifikation som ges då meddelandet bildas
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2010-10-13T09:46:18Z	Tidpunkt för bildande av filen enligt hämningstidpunkten
MessagePagination	<MsgPgtn>	[0..1]		Används inte
. Statement	<Stmnt>	[1..n]		
Identification	<Id>	[1..1]	CAMT53- FI8529501800030574-20101013	Unik identifikation under minst 3 mån.
ElectronicSequenceNumber	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	7	Löpande nummer från början av att tjänsten tagits i bruk oberoende av om det finns transaktioner på kontot eller inte.
LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0..1]	53	Löpande nummer på kontoutdraget inom ett kalenderår då det finns transaktioner på kontot. Numret är detsamma som på kontoutdrag i TITO-format och på papper.
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2010-10-07T08:06:00Z	Kontoutdragets tillkomsttid
FromDate	<FrDtTm>	[1..1]	2010-10-07T00:00:00Z	Början av perioden
ToDate	<ToDtTm>	[1..1]	2010-10-07T00:00:00Z	Slutet av perioden
Account	<Acct>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI8529501800030574	Kontonummer
Type	<Tp>	[0..1]		
Code tai Proprietary	<Cd> <Prtry>	[1..1]	CASH Dispositionsrättskonto	CASH = Konto för betalningsrörelse Dispositionsrätts-konton i koncernkonto-tjänsten rapporteras
Currency	<Ccy>	[0..1]	EUR	Kontovaluta
Name	<Nm>	[0..1]	Oy Company Ab	Namn på kontot som har registrerats i bankens reskontra
Owner	<Ownr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[0..1]	Oy Company Ab	Kontoinnehavarens namn
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
Other	<Othr>			
Identification	<Id>	[1..1]	99999992	Kontoägarens identifikation
SchemaName	<SchmeNm>	[0..1]		Format av identifikationen

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	O/V	Innehåll	Kommentar
Code	<Cd>	[1..1]	BANK	BANK = given av banken
Servicer	<Svcr>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	BIC för kontoförande bank
Name	<Nm>	[0..1]	Nordea	Den kontoförande bankens namn
BranchIdentification	<BrnchId>	[0..1]		
Identification	<Id>	[0..1]	2950	Kontoförande kontor, nummer
Name	<Nm>	[0..1]	Helsingfors-Hamnbanegatan 3	Kontoförande kontor, namn
RelatedAccount	<RltdAcct>	[0..1]		Här kan man förmedla information om koncernkontot
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI7429501800000014	Kontonummer
Type	<Tp>	[0..1]		
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Koncernkonto	
Interest	<Intrst>	[0..n]		Används inte tills vidare
Balance	<Bal>	[1..n]		
Type	<Tp>	[1..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	OPBD	OPBD = Ingående saldo PRCD = Utgående saldo från föregående period CLAV = Disponibelt saldo inklusive limit CLBD = Slutsaldo
CreditLine	<CdtLine>	[0..1]		
Included	<Incl>	[1..1]	true	true = Limit ingår i saldot false = Limit ingår inte i saldot
Amount	<Amt>	[0..1]	EUR20000.00	Limitbelopp
Amount	<Amt>	[1..1]	EUR125051.55	Saldots belopp
CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CRDT	CRDT = Krediteringssaldo DBIT = Debiteringssaldo
Date	<Dt>	[1..1]	2010-10-07	Datum för saldot
TransactionsSummary	<TxSummry>	[0..1]		Totalinformation
TotalCreditEntries	<TtICdtNtries>	[0..1]		
NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	20	Antal insättningar på kontoutdraget inkl. korrigeringar av uttag
Sum	<Sum>	[0..1]	15065.23	Totalsumma av insättningar på kontoutdraget, inkl. korrigeringar av uttag
TotalDebitEntries	<TtIDbtNtries>	[0..1]		
NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	15	Antal uttag på kontoutdraget inkl. korrigeringar av insättningar

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	O/V	Innehåll	Kommentar
Sum	<Sum>	[0..1]	14056.00	Totalsumma av uttag på kontoutdraget inkl. korrigeringar av insättningar
Entry	<Ntry>	[0..n]		
EntryReference	<NtryRef>	[0..1]	000001	Löpande nummer för transaktionen
Amount	<Amt>	[1..1]	EUR196.64	Belopp som har bokats på kontot
CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	DBIT	CRDT = insättning DBIT = uttag
ReversalIndicator	<RvslInd>	[0..1]	false	false = normal transaktion true = korrigering
Status	<Sts>	[1..1]	BOOK	BOOK = bokat på kontot
BookingDate	<BookgDt>	[0..1]		
Date	<Dt>	[0..1]	2010-10-07	Bokningsdag
ValueDate	<ValDt>	[0..1]		
Date	<Dt>	[0..1]	2010-10-07	Valuteringsdag
AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	01010072588CEAG0003	Arkiveringskod i längd av 18 tecken OBS: Totalsumman av ankommande referensbetalningar har ingen arkiveringskod.
BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		
Domain	<Domn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	PMNT	PMNT = betalningar LDAS = räntor på krediter och depositioner CAMT = kassaförvaltnings-transaktioner
Family	<Fmly>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	ICDT	ICDT = debiterade gireringar RCDT = krediterade gireringar MCRD = krediterade betalkortstrans-aktioner CCRD = debiterade betalkortstrans-aktioner IDDT = krediterade direktdebiterings-transaktioner RDDT = debiterade direktdebiterings-transaktioner ICHQ = debiterad check ACCB = kassaförvaltnings-överföringar MCOP = krediteringar av olika slag MDOP = debiteringar av olika slag NTAV = okänd
SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	ESCT	ESCT = SEPA-girering DMCT = lokal girering SALA = lön, pension eller

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	O/V	Innehåll	Kommentar
				<p>annan återkommande betalning</p> <p>PMDD = nationell direktdebitering</p> <p>ESDD = SEPA-direktdebitering B2C</p> <p>BBDD = SEPA-direktdebitering B2B</p> <p>STDO = permanent betalningsuppdrag, t.ex. betalningstjänst</p> <p>CHRG = avgifter</p> <p>OTHR = annat</p> <p>RIMB = betalning, t.ex. lånets betalningsrat</p> <p>ZABA = Zero Balancing</p> <p>SWEP = Sweeping</p> <p>TOPG = Topping</p> <p>INTR = ränta</p> <p>NTAV = okänd</p>
Proprietary	<Prtry>	[0..1]		Under SEPA-övergångsperioden förmedlas de förklaringskoder som används i Finland i Proprietary-elementet.
Code	<Cd>	[1..1]	702Företagets betalningar	Förklaringskod och dess Nordeaspecifika text
Issuer	<Issr>	[0..1]	FFI	FFI = Finansbranschens Centralförbund
EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]		
Batch	<Btch>	[0..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[0..1]	20100920-124567236	Identifikation för meddelande om betalningsuppdrag
PaymentInformationIdentification	<PmtInflId>	[0..1]	20100920-124567236-01	Betalningsuppdragets identifikation
NumberOfTransactions	<NbOfTxs>	[0..1]	25	Antal gireringar som förmedlats i betalningsuppdraget
TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]		
References	<Refs>	[0..1]		
AccountServicerReference	<AcctSvcrRef>	[0..1]	01010072588CEAG0003	Arkiveringskod i sin fulla längd max 35 tecken
InstructionIdentification	<InstrId>	[0..1]	1246567236-01-E	Betalarens egen information
EndToEndIdentification	<EndToEndId>	[0..1]	E2E-AOS2-071010-1-1	Unik identifikation som förmedlas i SEPA-girering
Proprietary	<Prtry>	[0..1]		
Type	<Tp>	[1..1]	1234XXXXXXXXXXXX1234	Kortets nummer
Reference	<Ref>	[1..1]	12345678901234	Affärens arkivreferens
AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]		
rspuInstructedAmount	<InstrdAmt>	[0..1]		
Amount	<Amt>	[1..1]	USD150.00	Uppdragets belopp
TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]		

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	O/V	Innehåll	Kommentar
Amount	<Amt>	[1..1]	EUR100.00	
CurrencyExchange	<CcyXchg>	[0..1]		
SourceCurrency	<SrcCcy>	[0..1]	USD	Ursprunglig valuta
TargetCurrency	<TrgtCcy>	[0..1]	EUR	Kontovaluta
UnitCurrency	<UnitCcy>	[0..1]	EUR	Valuta som banken använder i valutaväxling
ExchangeRate	<XchgRate>	[1..1]	1.5	Valutakurs
ContractIdentification	<CtrctId>	[0..1]	123456	Kursreferens
QuotationDate	<QtnDt>	[0..1]		Används inte
BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]		BankTransactionCode kan förmedlas på denna nivå om den skiljer sig från koden på Entry-nivå. T.ex. buntens specifikationer kan innehålla olika koder.
Charges	<Chrgs>	[0..1]		Används inte tills vidare
RelatedParties	<RltdPties>	[0..1]		Parter i transaktionen
Debtor	<Dbtr>	[0..1]		Betalarens uppgifter
Name	<Nm>	[0..1]	Betalare Bosse Björn	Betalarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		Adressuppgifterna förmedlas i den form som angetts i betalningsuppdraget
AddressType	<AdrTp>	[0..1]	ADDR	
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Testvägen	
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	20	
PostCode	<PstCd>	[0..1]	99999	
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Testby	
CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Testikommun	
Country	<Ctry>	[0..1]	FI	Landskod
eller				
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Testvägen 20	
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	99999 Testby, Testkommun	
Identification	<id>	[0..1]		
OrganisationIdentification eller PrivatIdentification	<Orgld> <Prvtld>	[1..1]		Identifikationen förmedlas i elementet Orgld när betalaren är ett företag och i Prvtld när betalaren är en person.
BICOrBei eller Other	<BICOrBEI>	[0..1]	NDEAFIHH	ISO 9362-kod
	<Othr>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	FI99999992	Partens identifikation
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		Format av koden
Code	<Cd>	[1..1]	TXID	Koderna enligt ISO external code list

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	O/V	Innehåll	Kommentar
				De vanligaste koderna: SOSE = personbeteckning ARNU = personbeteckning för utlänning BANK = beteckning som banken gett kunden CUST = kundnummer TXID = beteckning som skattemyndigheten gett
CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	FI	Landskod
UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		När betalaren betalar för någon annan förmedlas information om den ursprungliga betalaren här.
Name	<Nm>	[0..1]	Betalare Bettina Birgit	Den ursprungliga betalarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]	Adressuppgifterna från betalningen	Adressuppgifterna förmedlas i den form som angetts i betalningen
AddressType	<AdrTp>	[0..1]	ADDR	
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Testvägen	
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	20	
PostCode	<PstCd>	[0..1]	99999	
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Testby	
CountrySubDivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Testikommun	
Country	<Ctry>	[0..1]	FI	Landskod
eller				
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Testvägen 20	
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	99999 Testby, Testkommun	
Identification	<id>	[0..1]		
OrganisationIdentification eller PrivatIdentification	<Orgld> <Prvtld>	[1..1]		Identifikationen förmedlas i elementet Orgld när betalaren är ett företag och i Prvtld när betalaren är en person.
BICOrBei eller Other	<BICorBEI> <Othr>	[0..1] [0..1]	NDEAFIHH	ISO 9362-kod
Identification	<Id>	[1..1]	FI99999992	Partens identifikation
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SOSE	Koderna enligt ISO external code list De vanligaste koderna: SOSE = personbeteckning ARNU = personbeteckning för utlänning BANK = given av banken CUST = kundnummer TXID = given av skattemyndigheten

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	O/V	Innehåll	Kommentar
CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	FI	Landskod
Creditor	<Cdtr>	[0..1]		Mottagarens uppgifter
Name	<Nm>	[0..1]	Mottagare Bibis Butik	Mottagarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		Adressuppgifterna förmedlas i den form som angetts i betalningsuppdraget
AddressType	<AdrTp>	[0..1]	ADDR	
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Testvägen	
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	20	
PostCode	<PstCd>	[0..1]	99999	
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Testby	
CountrySubdivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Testkommun	
Country	<Ctry>	[0..1]	FI	Landskod
eller				
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Testvägen 20	
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	FI-99999 Testby	
Identification	<id>	[0..1]		
OrganisationIdentification eller PrivatIdentification	<OrgId> <PrvtId>	[1..1]		Identifikationen förmedlas i elementet OrgId när betalaren är ett företag och i PrvtId när betalaren är en person.
BICOrBEI eller Other	<BICorBEI> <Othr>	[0..1] [0..1]	NDEAFIHH	ISO 9362 kod
Identification	<id>	[1..1]	FI99999992	Partens identifikation
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SOSE	Koderna enligt ISO external code list De vanligaste koderna: SOSE = personbeteckning ARNU = personbeteckning för utlänning BANK = given av banken CUST = kundnummer TXID = given av skattemyndigheten
CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	FI	Landskod
CreditorAccount	<CdtrAcct>	[0..1]		
Identification	<id>	[1..1]		
IBAN eller Other	<IBAN> <Othr>	[1..1] [1..1]	FI85295021800030574	Mottagarens konto i IBAN-format
Identification	<id>	[1..1]	29501800030574	Kontonumret i annat än IBAN-format
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]	BBAN	BBAN = Basic Bank Account Number,

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	O/V	Innehåll	Kommentar
				kontonumrets grundform
Type	<Tp>	[0..1]		Förmedlas när banken har riktat betalningen till annat konto
Proprietary	<Prtry>	[1..1]	ACWC	ACWC = Accepterad med förändring
UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		När betalningen betalas t.ex. till finansbolag kan den slutliga mottagaren förmedlas
Name	<Nm>	[0..1]	Company XYZ	Den slutliga mottagarens namn
PostalAddress	<PstlAdr>	[0..1]		Adressuppgifterna förmedlas i den form som angetts i betalningsuppdraget
AddressType	<AdrTp>	[0..1]	ADDR	
StreetName	<StrtNm>	[0..1]	Testvägen	
BuildingNumber	<BldgNb>	[0..1]	20	
PostCode	<PstCd>	[0..1]	99999	
TownName	<TwnNm>	[0..1]	Testby	
CountrySubdivision	<CtrySubDvsn>	[0..1]	Testikommun	
Country	<Ctry>	[0..1]	FI	Landskod
eller				
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	Testvägen 20	
AddressLine	<AdrLine>	[0..1]	FI-99999 Testby	
Identification	<Id>	[0..1]		
OrganisationIdentification eller PrivateIdentification	<Orgld> <Prvtld>	[1..1]		Identifikationen förmedlas i elementet Orgld när mottagaren är ett företag och i Prvtld när mottagaren är en person.
BICOrBEI eller Other	<BICorBEI> <Othr>	[0..1] [0..1]	NDEAFIHH	ISO 9362-kod
Identification	<Id>	[1..1]	FI99999992	Partens identifikation
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SOSE	Koderna enligt ISO external code list De vanligaste koderna: SOSE = personbeteckning ARNU = personbeteckning för utlänning BANK = given av banken CUST = kundnummer TXID = given av skattemyndigheten
CountryOfResidence	<CtryOfRes>	[0..1]	FI	Landskod
RelatedAgents	<RltdAgts>	[0..1]		
CreditorAgent	<CdtrAgt>	[0..1]		

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	O/V	Innehåll	Kommentar
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[0..1]	NDEAFIHH	Kod för mottagarens bank
Purpose	<Purp>	[0..1]		
Code eller Proprietary	<Cd>	[1..1]	PENS	ISO-kod som förmedlats från betalningen och som uppdragsgivaren fastställt
	<Prtry>	[1..1]	Återkommande betalning	Betalningsgrund i en finländsk tjänst för återkommande betalningar, fastställd utifrån koden
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Allokeringsinfor-mation
Structured	<Strd>	[0..1]		
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		Finska referensnummer och internationella referenser förmedlas i strukturerad form då referensens form är korrekt.
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	SCOR = strukturerad referens
Reference	<Ref>		00000000000000001245	Finskt referensnummer
eller				
Code	<Cd>		SCOR	SCOR = strukturerad referens
Issuer	<Issr>		ISO	Issuer-information ISO förmedlas med internationell referens.
Reference	<Ref>		RF332348236	Internationell referens (ISO 11649)
eller				
Structured	<Strd>	[1..999]		AOS2: Transaktion 1
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CINV	CINV = faktura
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
RemittedAmount	<RmtdAmt>	[0..1]	EUR2500.01	Fakturans belopp
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	SCOR = strukturerad referens
Reference	<Ref>	[0..1]	000000000000000010016	Fakturans referens med förnollor
Structured	<Strd>	[1..999]		AOS2: Transaktion 2
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	O/V	Innehåll	Kommentar
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CINV	CINV = faktura
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
RemittedAmount	<RmtdAmt>	[1..1]	EUR500.00	Fakturans belopp
AdditionalRemittanceInformation	<AddtlRmtInf>	[0..3]	INVOICE NARRATIVE	Fritt meddelande
Structured	<Strd>	[1..99 9]		AOS2: Transaktion 3
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CREN	CREN = kreditnota
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[1..1]	EUR1500.00	Kreditnotans belopp
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	SCOR = strukturerad referens
Reference	<Ref>	[0..1]	00000000000000010032	Kreditnotans referens med förnollor
eller				
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		
Unstructured	<Ustrd>	[0..1]	Invoices 111, 222 and 333	En förekomst (max. 140 tecken) fritt meddelande
eller				
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Number	<Nb>	[0..1]	123	Fakturanummer
RelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	2010-08-15	Fakturadatum
RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]		
AcceptanceDateTime	<AcptncDtTm>	[0..1]	2010-10-28T00:00:00Z	Betalningsdag
ReturnInformation	<RtrInf>	[0..1]		Bankens tilläggsuppgifter om korrigeringsrans-aktion
Reason	<Rsn>	[0..1]		
Proprietary	<Prtry>	[1..1]		
AdditionalInformation	<AddtlInf>	[0..n]		
AdditionalStatementInformation	<AddtlStmtInf>	[0..1]	Text	Bankens meddelande om tjänsten eller kontot

TITO-postbeskrivning

Posterna är förenliga med TITO-beskrivningarna som definierades av de finländska bankerna i början av 1990-talet. Bankernas gemensamma tjänstebeskrivning av elektroniska kontoutdrag finns på Finansbranschens Centraförbunds webbplats: www.fkl.fi

I denna tjänstebeskrivning går vi igenom innehållet i posterna på Nordeas kontoutdrag. I postbeskrivningarna markeras de uppgifter som inte längre förmedlas i SEPA-betalningar.

Kontoutdraget kan innehålla kontotransaktioner och transaktioner med information. Transaktioner med information innehåller uppgifter om transaktioner som bokas senare.

Kontoutdragets grundpost

Fält	Uppgift	Obligatorisk	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	O	AN	1	T
2	Postkod	O	AN	2	00
3	Postens längd	O	N	3	322
4	Versionsnummer	O	AN	3	100
5	Kontonummer	O	AN	14	Kontonummer i BBAN-format
6	Kontoutdragets nummer	O	N	3	
7	Kontoutdragsperiod				
	.1 Startdag	O	N	6	ÅÅMMDD
	.2 Slutdag	O	N	6	ÅÅMMDD
8	Datum för bildande				
	.1 Dag		N	6	ÅÅMMDD
	.2 Klockslag		N	4	HHMM
9	Kundbeteckning	O	AN	17	
10	Datum för ingående saldo	O	N	6	
11	Kontoutdragets ingående saldo	O	AN	1	
	.1 Förtecken	O	N	18	16 heltal + 2 decim.
	.2 Belopp				
12	Antal poster på kontoutdraget	O	N	6	
13	Kod för kontovaluta		AN	3	
14	Kontots namn		AN	30	
15	Kontolimit	O	N	18	16 heltal + 2 decim.
16	Kontoinnehavarens namn	O	AN	35	
17	Kontaktinformation-1	O	AN	40	Bankens namn
18	Kontaktinformation-2		AN	40	Kontorets nr och namn
19	Bankspecifik information-1		AN	30	Koncernkonto och

Nordea

					nr
20	Bankspecifik information-2		AN	30	Kontonummer i IBAN-format och kontoförande bankens BIC
	Totalt			322	

Tilläggsutredningar

Numret på det konto som rapporterna gäller förmedlas i BBAN-format i fält 5 och i IBAN-format i fält 20.

Ett löpande nummer på kontoutdraget finns i fält 6 endast då det finns transaktioner på kontot. För en dag eller period utan transaktioner är kontoutdragets nummer nollor (000).

Kontoutdragsperioden anges i kalenderdagar. Däremot är dagen då utdraget bildas i fält 8.1 bankdag. Om kontoutdragsperioden slutar på en dag som inte är bankdag anges föregående bankdag i fält 8.1.

I fält 9 förmedlas kundbeteckningen med 8 tecken från det femte tecknet i fältet. Före kundbeteckningen finns 4 tecken tomt och efter den 3 tecken tomt.

Datum för kontoutdragets ingående saldo i fält 10 är det samma som datumet för utgående saldo på föregående kontoutdrag.

Fält 11 innehåller ingående saldo som är det samma som utgående saldo på föregående kontoutdrag.

Fält 12 innehåller antalet poster på kontoutdraget inklusive grundposten. Antalet poster varierar. En transaktion kan ha flera tilläggsuppgifter och å andra sidan saknar en del transaktioner tilläggsuppgifter. Meddelandeposten finns på kontoutdraget endast då banken har något att meddela sina kunder.

Fält 13 innehåller kontovalutans ISO-kod.

Fält 14 innehåller kontots produktnamn, till exempel dagligkonto.

Fält 15 är kontots limit, om limit fastställts i grunduppgifterna om kontot. Konto med dispositionsrätt i koncernkontotjänsten har intern limit. Innehållet i fältet är noll om kontot inte har limit.

Fält 16 innehåller namnet på kontot som fastställts i grunduppgifterna om kontot.

Fält 17 innehåller den kontoförande bankens namn.

Fält 18 innehåller bankkontorets nummer och namn.

I fält 19 förmedlas texten KONCERNKONTO och kontonummer för konto som ingår i koncernkontotjänsten.

Nordea

I fält 20 förmedlas numret på det rapporterade kontot i IBAN-format och den kontoförande bankens BIC. Standardlängden på finskt konto i IBAN-format är 18 tecken. Nordea Finlands BIC är NDEAFIHH.

Transaktionens grundpost

Fält	Uppgift	Obligatorisk	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	O	AN	1	T
2	Postkod	O	AN	2	10 = kontotransaktion 80 = transaktion med information
3	Postens längd	O	N	3	188
4	Transaktionsnummer	O	N	6	Löpande nr
5	Arkiveringskod		AN	18	
6	Bokningsdag	O	N	6	ÅÅMMDD
7	Valutadag		N	6	ÅÅMMDD
8	Betalningsdag		N	6	ÅÅMMDD
9	Transaktionskod	O	AN	1	1 = insättning 2 = uttag 3 = korrigerig av insättning 4 = korrigerig av uttag
10	Bokföringskod .1 Kod .2 Förklaring	O O	AN AN	3 35	
11	Transaktionens penningbelopp .1 Förtecken .2 Belopp	O O	AN N	1 18	16 heltal + 2 decim.
12	Kvittokod	O	AN	1	Tom = ingen tilläggsuppgift E = tilläggsuppgifter som specifikation K = tilläggsuppgifter på papperskvitto
13	Förmedlingssätt	O	AN	1	
14	Mottagare/Betalare .1 Namn .2 Namnkälla		AN AN	35 1	
15	Mottagarens .1 Kontonummer .2 Uppgift om ändrat konto		AN AN	14 1	tecken för tomt, *

Nordea

16	Referens		N	20	
17	Blankettnummer		AN	8	
18	Nivåkod		AN	1	tom = bokad transaktion på konto 1 = specifikation 2 = specifikation av specifikationen
	Totalt			188	

Tilläggsutredningar

Fält 4 innehåller löpande nummer på kontoutdraget.

Fält 5 innehåller arkivkod vars längd är 18 tecken. Arkivkoden för SEPA-betalningar kan vara högst 35 tecken lång, varvid den rapporteras i förkortad form i detta fält. Samma arkivkod anges i sin fulla längd i posten för tilläggsuppgifter i girering i eurobetalningsområdet.

Fält 6 innehåller transaktionens bokningsdag. Fält 7 innehåller transaktionens valutadag och fält 8 den ursprungliga betalningsdagen. Både valutadag och betalningsdag kan vara noll, till exempel i de samlade referensbetalningarna som betalas som en summa och som rapporten gäller.

Transaktionstypens värde är 1 eller 2 i fält 9 om transaktionen är en korrigerings- eller en korrigerad transaktion.

Fält 10 innehåller koden för registreringsförklaringen som de finländska bankerna fastställt och en text som kompletterar den. Koden kan användas för att identifiera transaktioner som redovisas automatiskt.

Texten bildas av den sändande applikationen eller tjänsten. Förklaringen i tabellen beskriver transaktionen på allmänt plan och den är inte samma som texten som förmedlats till kontoutdraget.

I korrigeringar används koderna för både insättningar och uttag.

Bokföringskod

Kod	Förklaring	Koden kan användas för
700	Transaktion som behandlats i en betalningsrörelsetjänst	insättning och uttag
701	Debitering av löner och pensioner	uttag
702	Debitering som behandlats i tjänsten Företagets betalningar	uttag
703	Redovisning via betalterminaltjänsten	insättning
704	Automatisk betalningstjänst	uttag
705	Samlad kreditering av ankommande referensbetalningar	insättning

Nordea

706	Betalning som debiterats enligt betaltjänstuppdraget	uttag
710	Insättning	insättning
720	Uttag	uttag
721	Kortavgift	uttag
722	Check	uttag
730	Avgift	uttag
740	Räntedebitering	uttag
750	Räntekreditering	insättning
760	Debitering av lån inklusive amortering, ränta och avgift	uttag
761	Låneamortering	uttag
780	Zero Balancing	insättning och uttag
781	Sweeping	insättning och uttag
782	Topping	insättning och uttag

Fält 13 innehåller koden för förmedlingsättet som inte längre har betydelse. Värdet kan vara tomt tecken, A, J eller K.

Fält 14.1 innehåller betalarens namn för insättningar och mottagarens namn för uttag. Uppgiften saknas i samlingstransaktioner.

Fält 14.2 innehåller namnets källkod som inte längre har betydelse. Värdet kan vara tomt tecken, A, J eller K.

Fält 15.1 innehåller mottagarens kontonummer vid uttag.

Fält 15.2 innehåller en asterisk om banken ändrat kontot. Kontot ändras om betalningsmottagaren har avtal med banken om styrning av betalningar.

Fält 16 innehåller referensen enligt den finska bankstandarden. Om referensen har mindre än 20 siffror har den i fältet kompletterats med förnollor.

Fält 17 innehåller blankettens nummer, om transaktionen involverar ett betalinstrument, till exempel checkblankett.

Tilläggsposter för transaktioner

Tilläggsposterna består av en inledande del som är gemensam för alla slags typer av tilläggsuppgifter och en del med tilläggsuppgifter, vars innehåll varierar med typ av tilläggsuppgift. En del tilläggsuppgifter är fritt formulerade meddelanden som inte kan behandlas automatiskt.

Det kan finnas flera poster med tilläggsuppgifter per transaktion. Det kan exempelvis finnas två poster med tilläggsuppgifter för tilläggsuppgifter om valutatransaktion med tilläggsuppgiftstypen 05, det vill säga uppgifter om både den ursprungliga valutan och motvärdet i euro.

Fält 3 innehåller postens längd vars värde varierar enligt typen av tilläggsuppgift. Längden på postens inledande del är 8 tecken och kompletteras med längden på den egentliga

Nordea

tilläggsuppgiften. Värdet i fält 4 anger typen av tilläggsuppgift. Den egentliga tilläggsuppgiften förmedlas i fält 5.

Fält	Uppgift	Obligatorisk	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	O	AN	1	T
2	Postkod	O	AN	2	11 = tilläggsuppgifter om transaktion som bokats på kontot 81 = tilläggsuppgifter om transaktion med meddelande
3	Postens längd	O	N	3	
4	Typ av tilläggsuppgift	O	AN	2	
5	Tilläggsuppgift	O	AN	nnn	
	Totalt			8 + nnn	

Tilläggsuppgift-fält enligt typen av tilläggsuppgift

Fritt meddelande, typ av tilläggsuppgift = 00					Innehåll
5.1	Meddelande-1	O	AN	35	Löpande text
5.2	Meddelande -2		AN	35	--
...					--
5.12	Meddelande -12		AN	35	--
	Totalt			max 420	

Styckeuppgifter, typ av tilläggsuppgift = 01					Innehåll
5.1	Antal transaktioner	O	N	8	Det totala antalet transaktioner som ingår i debitering eller insättning som bokats som en total summa.
	Totalt			8	

Uppgifter om fakturatransaktioner, typ av tilläggsuppgifter = 02				
5.1	Kundnummer	O	AN	10
5.2	Tom	O	AN	1
5.3	Fakturans nummer	O	AN	15
5.4	Tom	O	AN	1
5.5	Fakturans datum	O	AN	6

Nordea

	Totalt			33
--	--------	--	--	----

Uppgifter om transaktioner med bankkort, typ av tilläggsuppgift = 03				
5.1	Kortets nummer	O	AN	19
5.2	Tom		AN	1
5.3	Butikens arkivreferens		AN	14
	Totalt			34

Uppgifter om korrigeringstransaktion, typ av tilläggsuppgift = 04				
5.1	Ursprunglig arkiveringskod för transaktion som ska korrigeras	O	AN	18
	Totalt			18

Uppgifter om valutatransaktion, typ av tilläggsuppgift = 05					Innehåll
5.1	Motvärde .1 Förtecken .2 Belopp	O O	AN N	1 18 (16 heltal + 2 decim.)	Betalningens ursprungliga valutabelopp eller betalningens motvärde i euro som betalats in på valutakonto.
5.2	Tom	O	AN	1	
5.3	Valutans ISO-kod	O	AN	3	
5.4	Tom	O	AN	1	
5.5	Valutakurs	O	N	11 (4 heltal + 7 decim.)	
5.6	Kursreferens		AN	6	
	Totalt			41	

Uppgifter om uppdragsgivare, typ av tilläggsuppgift = 06				
5.1	Uppdragsgivarens uppgift-1	O	AN	35
5.2	Uppdragsgivarens uppgift-2		AN	35
	Totalt			70

Bankens tilläggsuppgifter, typ av tilläggsuppgift = 07				
5.1	Tilläggsuppgift-1	O	AN	35
5.2	Tilläggsuppgift -2		AN	35
...				
5.12	Tilläggsuppgift -12		AN	35

Nordea

	Totalt			max 420
--	--------	--	--	---------

Identifieringsspecifikation för namn, typ av tilläggsuppgift = 09				
5.1	Identifieringsspecifikation för mottagarens/betalarens namn	O	AN	35
	Totalt			35

Tilläggsuppgifter för girering i eurobetalningszonen, typ av tilläggsuppgift = 11					Innehåll
5.1	Betalarens referens	V	AN	35	Identifierande referens (end-to-end ID) som betalaren ger transaktionen och som visas på både betalarens och mottagarens kontoutdrag
5.2	IBAN-kontonummer	V	AN	35	Mottagarens IBAN-kontonummer på betalarens kontoutdrag
5.3	BIC- kod	V	AN	35	BIC-kod för mottagarens bank på betalarens kontoutdrag
5.4	Namnspecifikation av mottagare	V	AN	70	Namnspecifikation av mottagare som gets av betalaren på både mottagarens och betalarens kontoutdrag
5.5	Namnspecifikation av betalare	V	AN	70	Namnspecifikation av betalare som gets av betalaren på både mottagarens och betalarens kontoutdrag
5.6	Identifierare för betalaren	V	AN	35	Förklaring till betalarens identifierare (BIC, IBEI, BEI, EANGLN, UNSCHU, DUNS, BkPtyId, TaxIdNb, PrtyIs) och värde för den.
5.7	Arkiveringskod	V	AN	35	Fullständig SEPA-arkiveringskod. Informationen finns också i transaktionens grundpost (T10) i fältet Arkistointitunnus (Arkiveringskod), men den anges bara med 18 tecken.
	Totalt			315	

Saldopost

Dagskontoutdraget innehåller bara en saldropost.

Nordea

Det periodiska kontoutdraget innehåller en saldopost per registreringsdag med transaktioner. Det disponibla saldot är noll för andra saldoposter för dagar med transaktioner utom den sista. Den sista saldoposten innehåller det disponibla saldot för ifrågavarande dag.

Fält	Uppgift	Obligatorisk	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	O	AN	1	T
2	Postkod	O	AN	2	40
3	Postens längd	O	N	3	050
4	Bokningsdag	O	N	6	ÅÅMMDD
5	Utgående saldo för bokningsdag				
	.1 Förtecken	O	AN	1	
	.2 Belopp	O	N	18	16 heltal + 2 decim.
6	Disponibelt saldo				
	.1 Förtecken	O	AN	1	
	.2 Belopp	O	N	18	16 heltal + 2 decim.
	Totalt			50	

Kumulativ grundpost

I posten förmedlas förutom uppgifter om transaktioner på dags- och periodkontoutdraget också uppgifter om transaktioner från början av månaden och början av året.

Fält 6 i den kumulativa grundposten på dags- och periodkontoutdraget innehåller det totala antalet och beloppet av insättningar och uttag i brutto. Siffrorna innehåller korrigeringstransaktioner som också förmedlas i dagsspecifika kumulativa korrigeringsposter.

De kumulativa grundposterna på månads- och årsnivån innehåller endast nettopenningbeloppen för kontotransaktionerna i fälten 6.1.2 och 6.2.2. Antal stycken förmedlas inte.

Fält	Uppgift	Obligatorisk	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	O	AN	1	T
2	Postkod	O	AN	2	50
3	Postens längd	O	N	3	067
4	Periodens kod	O	AN	1	1 = dag 2 = kontoutdragsperiod 3 = månad 4 = år
5	Perioddag	O	N	6	ÅÅMMDD
6	Transaktioner				
	.1 Insättning				
	.1 Antal	O	N	8	
	.2 Summa				
	.1 Förtecken	O	AN	1	
	.2 Belopp	O	N	18	16 heltal + 2 decim.
	.2 Uttag				

Nordea

	.1 Antal	O	N	8	
	.2 Summa				
	.1 Förtecken	O	AN	1	
	.2 Belopp	O	N	18	16 heltal + 2 decim.
	Totalt			67	

Kumulativ korrigeringspost

Fält	Uppgift	Obligatorisk	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	O	AN	1	T
2	Postkod	O	AN	2	51
3	Postens längd	O	N	3	067
4	Periodens kod	O	AN	1	1 = dag
5	Perioddag	O	N	6	ÅÅMMDD
6	Transaktioner				
	.1 Korrigeringar av uttag				
	.1 Antal	O	N	8	
	.2 Summa				
	.1 Förtecken	P	AN	1	
	.2 Belopp	P	N	18	16 heltal + 2 decim.
	.2 Korrigeringar av insättningar				
	.1 Antal	P	N	8	
	.2 Summa				
	.1 Förtecken	P	AN	1	
	.2 Belopp	P	N	18	16 heltal + 2 decim.
	Totalt			67	

Specialpost (ränteuppgifter)

Fält	Uppgift	Obligatorisk	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	O	AN	1	T
2	Postkod	O	AN	2	60
3	Postens längd	O	N	3	194
4	Kod för bankgrupp	O	AN	3	200
5	Kod för specialpost	O	AN	2	01
6	Ränteperiod	O	AN	13	ÅÅMMDD-ÅÅMMDD
7	Insättning				
	.1 Typ av uppgift	O	AN	1	
	.2 Medelsaldo				
	.1 Förtecken	O	AN	1	
	.2 Belopp	O	N	18	16 heltal + 2 decim.
8	Inlåningsränta				
	.1 Typ av uppgift	O	AN	1	
	.2 Ränteprocent	O	N	7	3 heltal + 4 decim.

Nordea

9	Kredit				
	.1 Typ av uppgift	O	AN	1	
	.2 Medelsaldo				
	.1 Förtecken	O	AN	1	
	.2 Belopp	O	N	18	16 heltal + 2 decim.
10	Kreditränta				
	.1 Typ av uppgift	O	AN	1	
	.2 Ränteprocent	O	N	7	3 heltal + 4 decim.
11	Limitens nyttjandegrad				
	.1 Typ av uppgift	O	AN	1	
	.2 Procentuell utnyttjandegrad	O	N	7	3 heltal + 4 decim.
12	Bestående saldo				
	.1 Typ av uppgift	O	AN	1	
	.2 Saldo				
	.1 Förtecken	O	AN	1	
	.2 Belopp	O	N	18	16 heltal + 2 decim.
13	Referensränta för insättning				
	.1 Typ av uppgift	O	AN	1	
	.2 Referensräntans namn	O	AN	35	
	.3 Ränteprocent	O	N	7	3 heltal + 4 decim.
14	Referensränta för kredit				
	.1 Typ av uppgift	O	AN	1	
	.2 Referensräntans namn	O	AN	35	
	.3 Ränteprocent	O	N	7	3 heltal + 4 decim.
	Totalt			194	

Meddelandepost

Det kan finnas flera poster på ett kontoutdrag, även på kontoutdraget för dagar utan transaktioner. Postens längd anger antalet meddelanderader.

Fält	Uppgift	Obligatorisk	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	O	AN	1	T
2	Postkod	O	AN	2	70
3	Postend längd	O	N	3	
4	Kod för bankgrupp	O	AN	3	
5	Meddelande				
	.1 Rad-1	O	AN	80	
	.2 Rad-2		AN	80	
	...				
	.6 Rad-6		AN	80	
	YHTEENSÄ			max 489	