

Inkommande referensbetalningar

Beskrivning av tjänsten

August 2016



Innehåll

Referens i fakturering	2
Skapa referens	2
Finsk referens	2
Internationell referens	2
Ange referens på faktura	3
Fakturablankett.....	3
E-faktura	3
Streckkod och QR-kod.....	3
Rapportering av referensbetalningar	3
Referensbetalningar på kontoutdrag	3
Transaktionsförteckning över referensbetalningar.....	3
Filformat	4
ISO 20022 camt.054-meddelande.....	4
Finska KTL	4
Hämtning av filer	5
Materialtyper i filöverföringen.....	5
Förvaringstid.....	5
Andra anvisningar.....	5
Nordeas anvisningar.....	5
Finansbranschens Centralförbunds anvisningar.....	5
ISO 20022	5
Beskrivning av XML-meddelande.....	6
KTL-postbeskrivning.....	12

Referens i fakturering

Det fakturerande företaget specificerar kundfakturorna med ett referensnummer med vars hjälp betalningen hänförs till den öppna fakturan.

Referensen kan bildas av kundnumret och fakturans nummer. Enbart kundnumret kan användas som referens, om betalningen upprepas och kvitteras mot den äldsta fordran. I hyror och bolagsvederlag kan referensen bestå av lägenhetens nummer.

Finländska banker kontrollerar referensnumret vid betalningen enligt finsk och internationell standard. Om referensnumret uppfyller dessa standarder rapporteras det som referens till fakturautställaren. Om referensen inte uppfyller någondera standard, rapporteras den som meddelande till betalningen.

Skapa referens

För den nummerserie som valts som referens beräknas ett kontrollnummer enligt den kalkylregel som fastställts i standarden med vilket dess riktighet kan kontrolleras i bankens betaltjänster och kundens ekonomiadministration.

Finsk referens

Den finska referensen ska bestå av minst 4 siffror som fakturautställaren fastställt eller högst 19 siffror som fakturautställaren fastställt och ett kontrollnummer för dem.

Ett kort referensnummer minskar risken för inknapningsfel och onödiga mellannollor bör undvikas.

Kontrollnumret beräknas genom att multiplicera den nummerserie som fakturautställaren fastställt med vikterna 7, 3, 1 börjande från höger. Resultaten adderas ihop och summan avdras från följande tal som slutar med noll. Differensen är kontrollnumret.

Anvisningen för det finska referensnumrets struktur finns i Finansbranschens tekniska dokumentation.

Internationell referens

Den internationella referensen är förenlig med standarden ISO11649, som finns på den internationella standardiseringsorganisationens (ISO) webbplats. Finländska banker har publicerat en anvisning för användning av den internationella referensen i Finansbranschens tekniska dokumentation.

Fakturautställare som fakturerar i Finland ska bilda den internationella referensen utifrån det finska referensnumret, för att referensen ska gå att använda i system som bara kontrollerar finska referenser.

Företag som fakturerar i utlandet ska ange referensen på fakturan eller betalningsblanketten enligt internationellt format. Dessutom ska den förses med en anvisning om att referensen ska anges vid betalning.

Nordea

Användning av standardiserade referenser är inte lika vanligt i utlandet som i Finland. Förhoppningsvis kommer standarden ISO11649 att främja den praxis som anammats i Norden där fakturor i allmänhet specificeras med en referens som fakturautställaren fastställt.

Referenser för utlandsbetalningar förmedlas i allmänhet som meddelande i de internationella betalsystemen. Då är det lättare för fakturautställaren att hänföra betalningen med referensen än med ett fritt formulerat meddelande av betalaren, även om betalningen inte automatiskt hänförs i kundreskontra.

Ange referens på faktura

Fakturablankett

Finansbranschens Centralförbunds guider och mallar innehåller detaljerade anvisningar för utskrivning av referenser på pappersfakturor och gireringsblanketter.

E-faktura

Referens enligt finsk eller internationell standard är obligatorisk för e-fakturor. De dataelement som används beskrivs i tillämpningsanvisningen för Finvoice-standarderna.

Streckkod och QR-kod

Referensen ska finnas i streckkoder och QR-koder som skrivs ut på blanketter. Anvisningar finns i Finansbranschens tekniska dokumentation.

Rapportering av referensbetalningar

För att betalningarna ska kunna rapporteras till fakturautställaren som referensbetalningar ska det konto som används i faktureringen fastställas som referenskonto i banken.

Vid betalningar på referenskontot via olika betalsystem uppmanas betalaren ange referensen i samband med betalningen varefter den kontrolleras.

Fakturautställaren väljer rapporteringsätt för referensbetalningarna enligt det system som används för att uppdatera kundreskontra.

Referensbetalningar på kontoutdrag

Referensbetalningar rapporteras som enskilda insättningar och korrigeringar av dem som enskilda uttag på kontoutdraget. Fakturautställaren håller koll på säljfordringarna på kontoutdraget eller uppdaterar inkommande referensbetalningar på kontoutdraget i sitt ekonomisystem, som hänför betalningarna till öppna fakturor i reskontra.

Transaktionsförteckning över referensbetalningar

Enskilda referensbetalningar skickas i en separat fil, enligt vilken fakturautställarens system hänför betalningarna i kundreskontra. Filen med transaktionsförteckningen över referensbetalningar bildas enligt registreringsdag.

På kontoutdraget rapporteras endast valutadagspecifika totalsummor enligt registreringsdag. Periodkontoutdraget kan innehålla flera totalsummor för referensbetalningar, eftersom Nordea

referensbetalningarna summeras och filen med dem bildas i slutet av respektive registreringsdag.

Filformat

Den separata transaktionsförteckningen över referensbetalningar bildas i Nordeas system i xml- eller ascii-format enligt kundens val.

Xml-filen baserar sig på den internationella standardiseringsorganisationens (ISO) meddelandebeskrivning camt.054.001.02.

Ascii-filen är förenlig med de finländska bankernas gamla postbeskrivning vars kod är KTL.

ISO 20022 camt.054-meddelande

Med Camt.054-meddelandet kan både insättningar och uttag rapporteras. Med hjälp av det kan inkommande referensbetalningar uppdateras direkt i kundreskontra.

Meddelandet är internationellt och systemleverantörer kan oberoende av land utnyttja det i utvecklingen av programvara. Standarden täcker internationella behov och beskrivningarna och tillämpningsanvisningarna relaterade till meddelandena kan användas fritt. ISO ansvarar för administrationen av meddelandena och publiceringen av nya versioner.

Med Camt.054-meddelandet kan man rapportera alla uppgifter om SEPA-betalningar som betalaren angett inklusive uppgifter om krediteringsfakturer och fakturer som buntats enligt beskrivningen AOS2.

Internationell referens (ISO 11649), IBAN-kontummer och arkiveringskod för SEPA-betalningar kan förmedlas fullständigt.

I denna tjänstebeskrivning beskrivs de dataelement som Nordea använder för att bilda meddelandet camt.054 för referenskonto med fastställd summering.

Finska KTL

KTL-postbeskrivningen har inte uppdaterats för att motsvara ny information i SEPA-betalningar eller ändrade format.

Kontonumren är i BBAN-format och arkiveringskoden kan inte förmedlas i sin helhet.

Endast referenser som är förenliga med den finska standarden kan rapporteras i KTL-postens referensfält. Därför borde fakturautställare med verksamhet i Finland bilda internationella referenser utifrån de finska referenserna.

Fakturer och krediteringsfakturer som betalaren betalat enligt beskrivningen SEPA AOS2 rapporteras inte med KTL-posten, även om fakturorna och krediteringsfakturorna specificerats med referens.

Hämtning av filer

Filen för referensbetalningar bildas i slutet av registreringsdagen och kan hämtas från filöverföringen senast kl. 03.00 dagen efter registreringsdagen.

Maxstorleken på xml-filer som hämtas via WebServices-förbindelsen är 50 Mb.

Materialtyper i filöverföringen

NDCAMT54L	fil i xml-format för referensbetalningar
KTL	fil i ascii-format för referensbetalningar

Förvaringstid

Filer med ankommande betalningar förvaras 18 månader i filöverföringen från och med den dag de skapats. En tidigare hämtad fil kan hämtas på nytt under förvaringstiden. Efter förvaringstiden fås referensbetalningarna endast på papper på kundens begäran. Kunden ska beakta den leveranstid som det manuella arbetet kräver och den avgift som tas ut.

Andra anvisningar

Nordeas anvisningar

På Nordeas webbplats finns kompletterande anvisningar för hämtning av filer och en referenskalkylator med vilken man kan kalkylera referenser för fakturor enligt finsk och internationell standard. Anvisningarna finns på nordea.fi för företag och organisationer.

- Tjänstebeskrivning av filövereringen och tidtabeller
- Referenskalkylator

Finansbranschens Centralförbunds anvisningar

På Finansbranschens Centralförbunds webbplats finns anvisningar för girering och utskrift av blanketter. Anvisningarna finns på fkl.fi under Teknisk dokumentation.

- Gireringsguide
- Gireringsblanketter
- QR-kod
- Streckkod

ISO 20022

På den internationella standardiseringsorganisationens webbplats finns tillämpningsanvisningar för ISO20022-meddelanden och schemafiler som används för kontrollen av meddelandenas format. Information om standardisering och meddelanden finns på www.iso20022.org.

Meddelandet som används i rapporteringen av inkommande referensbetalningar på konton i Nordea i Finland är BankToCustomerDebitCreditNotification V 02 Message och meddelandets schemanamn är <camt.054.001.02>.

Nordea

Beskrivning av XML-meddelande

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Exempel på innehåll	Kommentar
A. GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]		
MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	20110210-0000001	Identifieringskod som bildas när filen skapas
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2011-02-11T06:03:00Z	Tidpunkt då filen skapats enligt hämningstidpunkt
MessageRecipient	<MsgRcpt>	[0..1]		Ej i bruk
MessagePagination	<MsgPgtn>	[0..1]		Ej i bruk
B. Notification	<Ntfctn>			
Identification	<Id>	[1..1]	20110210-123456-001	Identifieringskod under minst 3 mån.
ElectronicSequenceNumber	<ElctrncSeqNb>	[0..1]	001	Löpande nummer under ett år
LegalSequenceNumber	<LglSeqNb>	[0..1]		Ej i bruk
CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	2011-02-10T00:00:00Z	Tidpunkt för skapande av transaktionsrapport
FromDate	<FrToDt>	[0..1]		Inkommande referensbetalningar rapporteras dagligen.
FromDateTime	<FrDtTm>	[1..1]	2011-02-10T00:00:00Z	Rapporteringsdag
ToDateTime	<ToDtTm>	[1..1]	2011-02-10T00:00:00Z	Rapporteringsdag
Account	<Acct>	[1..1]		
Identification	<Id>	[1..1]		
IBAN	<IBAN>	[1..1]	FI8529501800030574	Kontonummer
Currency	<Ccy>	[0..1]	EUR	Kontovaluta
Name	<Nm>	[0..1]	Oy Company Ab	Kontots namn:
Owner	<Ownr>	[0..1]		
Name	<Nm>	[0..1]	Oy Company Ab	Kontoinnehavarens namn:
OrganisationIdentification	<OrgId>	[1..1]		
Other	<Othr>			
Identification	<Id>	[1..1]	99999992	Kod för kontoinnehavare
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		Kodens format
Code	<Cd>	[1..1]	BANK	BANK = kod som banken angett för kunden
Servicer	<Svcr>	[0..1]		
FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]		
BIC	<BIC>	[1..1]	NDEAFIHH	Kontoförande banks BIC
TransactionsSummary	<TxSummary>	[0..1]		Kvantitativa uppgifter om transaktioner enligt totalsumma
TotalCreditEntries	<TtlCdtNtries>	[0..1]		
NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	20	Antal insättningar i

Nordea

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Exempel på innehåll	Kommentar
				ifrågavarande meddelande
Sum	<Sum>	[0..1]	EUR15065.23	Summa av insättningarna i ifrågavarande meddelande
TotalDebitEntries	<TtIDbtNtries >	[0..1]		
NumberOfEntries	<NbOfNtries>	[0..1]	2	Antal korrigeringsuttag i ifrågavarande meddelande
Sum	<Sum>	[0..1]	EUR56.00	Summa av korrigeringsuttagen i ifrågavarande meddelande
Entry	<Ntry>	[0..n]		
EntryReference	<NtryRef>	[0..1]		Ej i bruk
Amount	<Amt>	[1..1]	2000.05	Referensinsättningarnas totalsumma/Korrigeringar nas totalsumma
CreditDebitIndicator	<CdtDbtInd>	[1..1]	CRDT	CRDT = insättning DBIT = uttag
ReversalIndicator	<RvslInd>	[0..1]	True	False = normal transaktion True = korrigerering
Status	<Sts>	[1..1]	BOOK	BOOK = bokat på konto
BookingDate	<BookgDt>	[0..1]		
Date	<Dt>	[0..1]	2010-09-30	Bokningsdag
ValueDate	<ValDt>	[0..1]		
Date	<Dt>	[0..1]	2010-09-30	Valutadag
AccountServicerReference	<AcctSvcrRef >	[0..1]	1009302588CEAA0001	Bankens arkiveringskod OBS! Referensinsättningarnas totalsumma saknar arkiveringskod.
BankTransactionCode	<BkTxCd>	[1..1]		
Domain	<Domn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	PMNT	PMNT = betalningar
Family	<Fmly>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	RCDT	RCDT = krediterade gireringar NTAV = ej känd
SubFamilyCode	<SubFmlyCd >	[1..1]	ESCT	ESCT = SEPA-girering NTAV = ej känd
EntryDetails	<NtryDtls>	[0..n]		
TransactionDetails	<TxDtls>	[0..n]		
References	<Refs>	[0..1]		
AccountServicerReference	<AcctSvcrRef >	[0..1]	1009302588CEAA0001	Bankens arkiveringskod
EndToEndIdentification	<EndToEndId >	[0..1]	20100920-E00005	Identifierare för betalningen har

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Exempel på innehåll	Kommentar
				förmedlats för SEPA-betalningen
AmountDetails	<AmtDtls>	[0..1]		
TransactionAmount	<TxAmt>	[0..1]	120.05	Transaktionens penningbelopp
BankTransactionCode	<BkTxCd>	[0..1]		
Domain	<Domn>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	PMNT	PMNT = betalningar
Family	<Fmly>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	IDDT	RCDT = gireringar
SubFamilyCode	<SubFmlyCd>	[1..1]	PMDD	ESCT = SEPA-betalningar
RelatedParties	<RltsPties>	[0..1]		
Debtor	<Dbtr>	[0..1]		Uppgifter om betalaren
Name	<Nm>	[0..1]	Betalare Mats Matias	Betalarens namn
Identification	<id>	[0..1]		
OrganisationIdentification eller PrivatIdentification	<OrgId> <PrvtId>	[1..1]		Identifieraren förmedlas i elementet OrgId, när betalaren är ett företag och elementet har PrvtId, när betalaren är en person.
BICorBei eller Other	<BICorBEI>	[0..1]	NDEAFIHH	I BICorBEI-elementet förmedlas koden ISO 9362
	<Othr>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	FI99999992	Partens beteckning
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SOSE	Koder: ISO external code list De vanligaste beteckningarna: SOSE = personbeteckning ARNU = personbeteckning för utlänning BANK = kod som banken angett för kunden CUST = kundnummer TXID = skattemyndighetens beteckning
UltimateDebtor	<UltmtDbtr>	[0..1]		Om betalaren betalar för någon annan kan den egentliga betalarens uppgifter förmedlas.
Name	<Nm>	[0..1]	Betalare Maja Malena	Den egentliga betalarens namn
Identification	<id>	[0..1]		

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Exempel på innehåll	Kommentar
OrganisationIdentification eller PrivatIdentification	<Orgld> <Prvtld>	[1..1]		Identifieraren förmedlas i elementet Orgld, när betalaren är ett företag och elementet har Prvtld, när betalaren är en person.
BICOrBei eller Other	<BICorBEI>	[0..1]	NDEAFIHH	I BICorBEI-elementet förmedlas koden ISO 9362
	<Othr>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	FI99999992	Partens beteckning
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SOSE	Koder: ISO external code list De vanligaste beteckningarna: SOSE = personbeteckning ARNU = personbeteckning för utlänning BANK = kod som banken angett för kunden CUST = kundnummer TXID = skattemyndighetens beteckning
UltimateCreditor	<UltmtCdtr>	[0..1]		När betalaren betalar på ett finansieringsbolags konto kan den slutliga mottagarens uppgifter förmedlas
Name	<Nm>	[0..1]	Namnet på finansieringsbolagets kund	Slutmottagarens namn
Identification	<id>	[0..1]		
OrganisationIdentification eller PrivatIdentification	<Orgld> <Prvtld>	[1..1]		Identifieraren förmedlas i elementet Orgld, när betalaren är ett företag och elementet har Prvtld, när betalaren är en person.
BICOrBei eller Other	<BICorBEI>	[0..1]	NDEAFIHH	I BICorBEI-elementet förmedlas koden ISO 9362
	<Othr>	[0..1]		
Identification	<Id>	[1..1]	FI99999992	Partens beteckning
SchemeName	<SchmeNm>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SOSE	Koder: ISO external code list De vanligaste beteckningarna: SOSE = personbeteckning ARNU = personbeteckning för utlänning BANK = kod som banken angett för kunden

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Exempel på innehåll	Kommentar
				CUST = kundnummer TXID = skattemyndighetens beteckning
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		Allokeringsuppgifter om betalningen
Structured	<Strd>	[0..1]		
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		Finskt och internationellt referensnummer förmedlas strukturerat om referensnumret är formellt korrekt.
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[0..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	SCOR = strukturell referens
Reference	<Ref>		00000000000000001245	Finskt referensnummer
eller				
Code	<Cd>		SCOR	SCOR = strukturell referens
Issuer	<Issr>		ISO	Förmedlas som Issuer-uppgift ISO med internationell referens.
Reference	<Ref>		RF332348236	Internationell referens (ISO 11649)
eller				
Structured	<Strd>	[1..9]		Transaktion 1 i en bunt enligt beskrivningen AOS2
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 = strukturell referens
Reference	<Ref>	[0..1]	000000000000000010016	Fakturans referens med förnollor
Structured	<Strd>	[1..9]		Transaktion 2 i en bunt enligt beskrivningen AOS2
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		

Meddelandets uppgift	XML tag	P/V	Exempel på innehåll	Kommentar
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	Fria meddelanden
Structured	<Strd>	[1..9]		Transaktion 3 i en bunt enligt beskrivningen AOS2
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	CREN	CREN = krediteringsfaktura
ReferredDocumentAmount	<RfrdDocAmt>	[0..1]		
CreditNoteAmount	<CdtNoteAmt>	[1..1]	EUR1500.00	Krediteringsfakturans belopp
CreditorReferenceInformation	<CdtrRefInf>	[0..1]		
Type	<Tp>	[0..1]		
CodeOrProprietary	<CdOrPrtry>	[1..1]		
Code	<Cd>	[1..1]	SCOR	SCOR = strukturell referens
Reference	<Ref>	[0..1]	00000000000000010032	Krediteringsfakturans referens med förnollor
eller				
RemittanceInformation	<RmtInf>	[0..1]		
ReferredDocumentInformation	<RfrdDocInf>	[0..1]		
Number	<Nb>	[0..1]	123	Fakturans nummer
RelatedDate	<RltdDt>	[0..1]	2010-08-15	Fakturans datum
RelatedDates	<RltdDts>	[0..1]		
AcceptanceDateTime	<AcceptncDtTm>	[0..1]	2011-02-10T00:00:00Z	Betalningsdag
ReturnInformation	<RtrlInf>	[0..1]		
Reason	<Rsn>	[0..1]		

KTL-postbeskrivning

För varje registreringsdag och konto innehåller filen en post, transaktionsposter och en summapost. Posterna separeras från varandra med postseparerare. Varje post slutar med tecknen carriage return och line feed.

Posten specificeras enligt konto och registreringsdag. Den bildas när förmedlarens kod, kontonummer eller dagen då filen skapats ändras.

Fält	Uppgift	Obligatoriskhet	Format	Längd	Innehåll
1	Postkod	P	N	1	0
2	Dag då filen skapats	P	N	6	ÅÅMMDD
3	Starttidpunkt för utskrift	P	N	4	HHMM
4	Sändande penninginstitut	P	AN	2	1 eller 2 och tomt tecken = Nordea
5	Förmedlarkod	P	AN	9	
6	Kod för penningheten	P	AN	1	1 = euro
7	Kod för kontoinnehavare	P	AN	9	
8	Reserv		AN	58	nollor
	TOTALT			90	

Transaktionsposten innehåller uppgifter om en betalning.

Fält 1: postkodens värden är 3 = referensbetalning, 7 = referensuttag. Referensuttag kräver separat överenskommelse.

Fält 5: den förmedlande bankens arkiveringskod som kan bestå av 35 tecken och inte rapporteras fullständigt. Arkiveringskoden skärs av från slutet så att dess längd är 16 tecken.

Fält 7: betalarens namnförkortning.

Fält 9: betalarens namnkälla, vars värden är A = från kunden, J = från bankens register utifrån kontonummer, K = knappats in på bankens kontor.

Fält 11: rättelsekod, vars värden är 0 = normal transaktion, 1 = korrigerad transaktion.

Fält 12: betalningens förmedlingssätt, vars värden är A = elektroniskt från kunden eller som självbetjäning, J = bildats i bankens system, K = sparats av banktjänsteman.

Fält	Uppgift	Obligatorisk het	Format	Längd	Innehåll
1	Postkod	P	N	1	3, 7
2	Kontonummer	P	N	14	
3	Bokningsdag	P	N	6	ÅÅMMDD
4	Betalningsdag	P	N	6	ÅÅMMDD
5	Arkiveringskod	P	AN	16	
6	Referens	P	N	20	
7	Betalarens namnförkortning	P	AN	12	
8	Kod för penningheten	P	AN	1	1 = euro
9	Namnälla		AN	1	
10	Penningbelopp	P	N	10	8 heltal + 2 dec.
11	Rättelsekod	P	N	1	
12	Förmedlingssätt		AN	1	
13	Responskod		AN	1	
	TOTALT			90	

Summaposten innehåller föregående betalningars och rättelsers totalsummor och antal.

Fält	Uppgift	Obligatoriskhet	Format	Längd	Innehåll
1	Postkod	P	N	1	9
2	Antal transaktioner	P	N	6	
3	Betalningarnas penningbelopp	P	N	11	
4	Antal rättelser		N	6	
5	Rättelsernas penningbelopp		N	11	
6	Ej i bruk		N	6	
7	Ej i bruk		N	11	
8	Reserv		AN	38	nollor
9	TOTALT			90	