

Nordea

Saldo och transaktionsutdrag

Beskrivning av tjänsten

August 2016



Innehåll

Saldo- och transaktionsförfrågan	2
Kontonummer	2
Svar på saldoförfrågan	2
Innehåll i transaktionsutdrag	2
Hämtning av filer	2
Materialtyper i filöverföringen.....	2
Förvaringstid	3
Postbeskrivning av svar på saldoförfrågan.....	3
Postbeskrivning av transaktionsutdrag.....	3
Grundpost.....	3
Transaktionens grundpost	4
Tilläggsuppgiftspost för transaktionen.....	5
Saldopost.....	7
Meddelandepost	8

Saldo- och transaktionsförfrågan

Som svar på saldoförfrågan får kunden kontosaldo i realtid i filformat. På transaktionsutdraget finns salduppgifterna och uppgifterna om de transaktioner som registrerats fram till tidpunkten för förfrågan.

Avtal om saldoförfrågan och transaktionsutdrag ska ingås med Nordea, varvid de konton som omfattas av förfrågan ansluts till avtalet.

Kontonummer

Vid saldo- och transaktionsförfrågningar ska man beakta att kontonumren endast förmedlas i BBAN-format.

Svar på saldoförfrågan

Filen innehåller det bokföringsmässiga saldot, det tillgängliga saldot och kontots eventuella limit vid tidpunkten för förfrågan.

Innehåll i transaktionsutdrag

Filen innehåller bokningsdagens kontotransaktioner från början av dagen fram till tidpunkten för förfrågan samt det bokföringsmässiga saldot, det tillgängliga saldot och den eventuella limiten vid tidpunkten för förfrågan.

Ankommande referensbetalningar förmedlas på transaktionsutdraget alltid som enskilda transaktioner även då den totala summan av dem har fastställts för kontot i slutet av bokningsdagen.

Transaktionernas specifikationsuppgifter förmedlas inte på transaktionsutdraget. Specifikationerna förmedlas endast på det kontoutdrag som bildas i slutet av bokningsdagen.

Tilläggsuppgifter om gireringar i eurozonen förmedlas inte på transaktionsutdraget.

Om inga transaktioner har registrerats på kontot på dagen för förfrågan, förmedlas endast kontots salduppgifter på transaktionsutdraget.

Hämtning av filer

Kunden kan när som helst fråga efter saldo och transaktioner via filöverföringen.

På transaktionsutdraget förmedlas alla transaktioner från början av bokningsdagen fram till tidpunkten för förfrågan. Samma transaktioner kommer flera gånger på utdraget om kunden hämtar transaktionsutdraget flera gånger under samma dag.

Materialtyper i filöverföringen

SALDO	Saldoförfrågan
TATO	Transaktionsutdrag

Förvaringstid

Saldot och transaktionsutdraget gäller alltid tidpunkten för förfrågan och kan inte hämtas retroaktivt för tidigare dagar eller perioder.

Transaktionerna förmedlas på kontoutdraget i slutet av bokningsdagen och kan inte längre hämtas som transaktionsutdrag efter det.

Föregående dags transaktionsutdrag kan inte längre hämtas. Uppgifterna om transaktionerna finns på kontoutdraget.

Postbeskrivning av svar på saldoförfrågan

Fält	Uppgift	Format	Start	Längd	Innehåll
1	Postkod	N	1	1	1
2	Kontonummer	N	2	14	BBAN-format
3	Reserv	AN	16	15	
4	Saldo				
4.1	Saldots förtecken	AN	31	1	
4.2	Saldobelopp	N	32	14	12 heltal + 2 decim.
5	Disponibelt saldo				
5.1	Förtecken	AN	46	1	
5.2	Belopp	N	47	14	12 heltal + 2 decim.
6	Datum för saldo	N	61	6	ÅÅMMDD
7	Klockslag för saldo	N	67	4	HHMM
8	Limit				
8.1	Limitens förtecken	AN	71	1	
8.2	Limitbelopp	N	72	14	12 heltal + 2 decim.
9	Valutans ISO-kod	AN	86	3	
10	Reserv	N	89	2	nollor
	TOTALT			90	

Postbeskrivning av transaktionsutdrag

Transaktionsutdraget består av en grundpost, transaktionens grundpost och därtill hörande tilläggsuppgiftsposter samt en saldopost. Transaktionsutdraget kan innehålla en meddelandepost om transaktionsutdraget inte kan bildas eller transaktionsuppgifterna inte kan förmedlas vid störningar.

Grundpost

Fält	Uppgift	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	AN	1	S
2	Postkod	AN	2	00

Nordea

3	Postens längd	N	3	
4	Versionsnummer	AN	3	001
5	Kontonummer	AN	14	BBAN-format
6	Transaktionsutdragets nr	AN	3	Tom
7	Förfrågningsdag .1 Startdag .2 Slutdag	N N	6 6	ÅÅMMDD ÅÅMMDD
8	Tidpunkt för bildande .1 Innevarande dag .2 Klockslag	N N	6 4	ÅÅMMDD HHMM
9	Kundbeteckning	AN	17	
10	Ej i bruk	N	6	
11	Ej i bruk	AN	19	
12	Ej i bruk	N	6	
13	Kod för kontovaluta	AN	3	ISO-kod
14	Kontots namn	AN	30	
15	Kontolimit	AN	18	16 heltal + 2 decim.
16	Kontoinnehavarens namn	AN	35	
17	Ej i bruk	AN	40	
18	Ej i bruk	AN	40	
19	Ej i bruk	AN	30	
20	Ej i bruk	AN	30	
	TOTALT		322	

Transaktionens grundpost

Fält	Uppgift	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	AN	1	S
2	Postkod	AN	2	10
3	Postens längd	N	3	
4	Klockslag, transaktionstidpunkt	N	6	HHMMSS
5	Ursprunglig arkiveringskod	AN	18	
6	Bokningsdag	N	6	ÅÅMMDD
7	Valutadag	N	6	ÅÅMMDD
8	Betalningsdag	N	6	ÅÅMMDD
9	Transaktionskod	AN	1	1, 2, 3, 4
10	Bokföringskod .1 Kod	AN	3	

Nordea

	.2 Förklaring	AN	35	
11	Transaktionens penningbelopp .1 Förtecken .2 Belopp	AN N	1 18	16 heltal + 2 decim.
12	Kvittokod	AN	1	E = specifikationer ingår inte i transaktionsutdraget
13	Förmedlingsätt	AN	1	
14	Mottagare/Betalare .1 Namn .2 Namnkälla	AN AN	35 1	
15	Mottagarens konto .1 Kontonummer .2 Uppgift om ändrat konto	AN AN	14 1	BBAN-format tecken för tomt, *
16	Referens	AN	20	
17	Blankettnummer	AN	8	
18	Nivåkod	AN	1	0
	TOTALT		188	

Tilläggsuppgiftspost för transaktionen

Tilläggsuppgiftsposten består av en inledande del och en del med varierande innehåll. Den inledande delen är gemensam för alla typer av tilläggsuppgifter.

Fält 3 innehåller postens längd vars värde varierar enligt typen av tilläggsuppgift. Längden på postens inledande del är 8 tecken och den kompletteras med längden på den egentliga tilläggsuppgiften. Värdet i fält 4 anger typen av tilläggsuppgift och den egentliga tilläggsuppgiften förmedlas i fält 5.

Fält	Uppgift	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	AN	1	S
2	Postkod	AN	2	11
3	Postens längd	N	3	
4	Typ av tilläggsuppgift	AN	2	
5	Tilläggsuppgift	AN	nnn	
	TOTALT		8 + nnn	

Fritt meddelande, typ = 00

5.1	Meddelande – 1	AN	35	
5.2	Meddelande – 2	AN	35	
...			

Nordea

5.12	Meddelande – 12	AN	35	
	TOTALT		Max 420	

Styckeuppgifter, typ = 01

5.1	Antalet transaktioner (st.)	N	8	Det totala antalet transaktioner som ingår i debitering eller insättning som bokats som en total summa
	TOTALT		8	

Uppgifter om fakturatransaktioner, typ = 02

5.1	Kundnummer	AN	10	
5.2	Blank	AN	1	
5.3	Fakturans nummer	AN	15	
5.4	Blank	AN	1	
5.5	Fakturans datum	AN	6	ÅÅMMDD
	TOTALT		33	

Uppgifter om korttransaktioner, typ av tilläggsuppgift = 03

5.1	Kortnummer	AN	19	
5.2	Blank	AN	1	
5.4	Butikens arkiveringsreferens	AN	14	
	TOTALT		34	

Uppgifter om korrigeringstransaktion, typ = 04

5.1	Ursprunglig arkiveringskod för transaktion som ska korrigeras	AN	18	
	TOTALT		18	

Uppgifter om valutatransaktion, typ av tilläggsuppgift = 05

5.1	Motvärde .1 Förtecken .2 Belopp	AN N	1 18	16 heltal + 2 decim.
5.2	Blank	AN	1	
5.3	Valutans ISO-kod	AN	3	
5.4	Blank	AN	1	
5.5	Valutakurs	N	11	4 heltal + 7 decim.

Nordea

5.6	Kursreferens	AN	6	
	TOTALT		41	

Uppgifter om uppdragsgivare, typ = 06

5.1	Uppdragsgivarens uppgift-1	AN	35	
5.2	Uppdragsgivarens uppgift-2	AN	35	
	TOTALT		70	

Bankens tilläggsuppgifter, typ = 07

5.1	Tilläggsuppgift-1	AN	35	
5.2	Tilläggsuppgift-2	AN	35	
...			
5.12	Tilläggsuppgift-12	AN	35	
	TOTALT		Max 420	

Uppgifter om namnspecifikation, typ = 09

5.1	Mottagarens/betalarens namnspecifikation	AN	35	
	TOTALT		35	

Saldopost

Fält	Uppgift	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	AN	1	S
2	Postkod	AN	2	40
3	Postens längd	N	3	50
4	Förfrågningsdag	N	6	ÅÅMMDD
5	Saldo vid förfrågningsstidpunkten .1 Förtecken .2 Belopp	AN N	1 18	16 heltal + 2 decim.
6	Disponibelt saldo .1 Förtecken .2 Belopp	AN N	1 18	16 heltal + 2 decim.
	TOTALT		50	

Meddelandepost

Fält	Uppgift	Format	Längd	Innehåll
1	Materialkod	AN	1	S
2	Postkod	AN	2	70
3	Postens längd	N	3	
4	Kod för bankgrupp	AN	3	
5	Meddelande .1 Rad - 16 Rad - 6	AN AN	80 80	Störningsmeddelande
	TOTALT		Max 489	