

Konvertering och kontroll av IBAN-kontonummer

Beskrivning av tjänsten

Mars 2018



Innehåll

1 Hur fungerar IBAN-konverteringstjänsten	2
2 IBAN konverteringstjänst och kontroll av finska konton	2
2.1 Kontroll av giltighetstiden för Nordeas egna IBAN-konton	3
2.2 Yhtenäiseen euromaksualueeseen kuuluvien pankkien ja IBAN-tilipankkien tarkistukset	3
3 Avtal och testning	4
4 Leverans av och handläggningstider för material.....	4
4.1 Tidtabeller	4
5 Postbeskrivningar.....	4
5.1 Satspost	5
5.2 Transaktionspost	5
5.3 Summapost.....	7
6 Rådgivning och stöd	8

IBAN-konverteringstjänst och kontroll av kontonummer

1 Hur fungerar IBAN-konverteringstjänsten

Tjänsten gör det möjligt för kunden att konvertera de kontonummer i sitt register som används inom den

inhemska betalningsrörelsen till IBAN-format och få en BIC-kod för dem. Via tjänsten kan man också kontrollera giltighetstiden för konton i Nordea.

Med kontrolltjänsten för IBAN kan företaget också kontrollera ett IBAN-kontonummer som det har i sitt register. Kontrollen görs i finländska banker, SEPA-banker i det gemensamma eurobetalningsområdet och andra IBAN-kontobanker.

SWIFTs BICPlusIBAN används vid de kontroller som utförs i tjänsten.

Med kontrolltjänsten för IBAN kan företaget kontrollera BIC-koden för IBAN-kontonumret. Om koden fattas läggs den till materialet som returneras.

Kunden bildar ett material över kontonumren och dess datainnehåll följer postbeskrivningen enligt punkt 4. Det material som ska kontrolleras sänds med bankförbindelseprogrammet till Nordeas filöverföring.

Nordea bildar ett returmaterial enligt den funktion som kunden valt.

2 IBAN konverteringstjänst och kontroll av finska konton

- Nordea kontrollerar att kundens kontonummer som ska konverteras är formellt korrekt, det vill säga att kontonumrets kontrollsiffra är korrekt enligt reglerna för konvertering av inhemska kontonummer.
- Nordea räknar ut ett kontonummer i IBAN-format för de kontonummer vilkas kontrollsiffra stämmer och ger BIC-koden i anslutning till kontonumret och enligt koden för penninginstitutet.
- Sambandet mellan kontonummer och namn kontrolleras inte.
- Nordea uppdaterar materialet till följande bankdag efter handläggningsdagen i filöverföringen där kunden kan hämta det

Konvertering och kontroll av IBAN-kontonummer tillhandahålls för kontonummer i följande banker som omfattas av den finländska betalningsförmedlingen:

Kod för penninginstitutet	Bankens namn	BIC
1 och 2	Nordea Bank	NDEAFIHH
31	Svenska Handelsbanken	HANDFIHH
33	Skandinaviska Enskilda Banken	ESSEFIHX
36	Tapiola Bank	TAPIFI22
37	DnB NOR Bank ASA	DNBAFIHX
38	Swedbank Finland	SWEDFIHH
39	S-Banken	SBANFIHH
4	Aktia Sparbank	HELSEFIHH
4	Bonum Bank	POPFFI22 (7.2.2015)
4	Sparbanker	ITELFIHH (1.11.2014)
5	Andelsbanker	OKOYFIHH
6	Ålandsbanken	AABAFI22
8	Sampo Bank	DABAFIHH

2.1 Kontroll av giltighetstiden för Nordeas egna IBAN-konton

- Nordea kontrollerar att det IBAN-kontonummer som kunden gett är formellt korrekt, dvs. kontrollsiffran följer reglerna för konvertering av IBAN-kontonummer och att den BIC-kod kunden gett är korrekt (= den egna bankens BIC-kod)
- Nordea kontrollerar kontonas giltighet
- Sambandet mellan kontonummer och namn kontrolleras inte.
- Nordea uppdaterar materialet till följande bankdag efter handläggningsdagen i filöverföringen där kunden kan hämta det.

2.2 Yhtenäiseen euromaksualueeseen kuuluvien pankkien ja IBAN-tilipankkien tarkistukset

- SWIFTs BICPlusIBAN används vid de kontroller som utförs i tjänsten.
- Nordea kontrollerar att IBAN –kontonummer är formellt korrekt.
- Nordea kompletterar IBAN-kontonumret med den tillhörande BIC-koden.
- Nordea ändrar BIC-koden så att den motsvarar det givna IBAN-kontonumret, om den givna BIC-koden inte motsvarar IBAN-kontonumret.
- Nordea meddelar i returinformationen, om den mottagande banken inte är med i SEPA-betalningsförmedlingssystemet.
- Nordea uppdaterar materialet till följande bankdag efter handläggningsdagen i filöverföringen där kunden kan hämta det.

3 Avtal och testning

Ett avtal om användningen av tjänsten tecknas på Nordeas kontor. Servicekoden i det material som ska sändas (t.ex. FO-nummer) och materialets förmedlare definieras i avtalet. Kunden kan själv förmedla material eller i avtalet befullmäktiga någon annan part att sända material.

Efter att avtalet ingåtts kan kunden vid behov med sina egna koder testa hur det går till att sända material och hämta returinformation. Använd då endast mindre materialfiler. Man behöver inte separat med banken komma överens om testningen.

Med testkoderna kan man inte testa hur det går att sända material eller hämta uppdaterat material.

4 Leverans av och handläggningstider för material

Kunden sänder materialet till filöverföringen. Vi rekommenderar att ett material har högst 50 000 transaktionsposter även om poststandarden tillåter fler.

Materialtyperna för IBAN-konverteringstjänsten är:

- FIIBANLAS – material som sänds till IBAN-konverteringstjänsten
- FIIBANPAL – returinformation uppdaterad av Nordea

4.1 Tidtabeller

De material som sänds bankdagar före klockan 20 handläggs samma dag. De material som sänds efter klockan 20 handläggs följande bankdag.

Kunden kan hämta returinformationen från filöverföringen bankdagen efter handläggningsdagen.

Returinformationen förvaras i filöverföringen två veckor efter att den är färdig för hämtning.

Den returinformation som redan hämtats kan hämtas på nytt under förvaringstiden.

5 Postbeskrivningar

Posterna åtskiljs från varandra med gränstecken. Varje post slutar med tecknen carriage return och line feed. Materialet består av en satspost, transaktionsposter och en summapost. Posterna består av 180 tecken.

5.1 Satspost

Satsposten innehåller uppgifterna om det sändande företaget och dess funktionskod som används för att uppge vilken funktion kunden vill använda för kontroll av materialet.

Kontaktpersonen är den person som banken kan kontakta vid behov. I returmaterialet kommer alla uppgifterna tillbaka som sådana.

Fält	Position	Längd och format	Obligatorisk	Uppgift	Innehåll
1	1	1 (AN)	P	Postkod	"N"
2	2–31	30 (AN)	P	Företagets namn	
3	32–2	11 (AN)	P	Servicekod	
4	43	1 (AN)		Funktionskod	0 = IBAN-konvertering 1 = kontroll av IBAN-kontots giltighet (BIC=8 tecken) 2= Kontroll av IBAN-kontots giltighetstid (BIC=8 eller 11-tecken) (utgångsvärde)
5	44–56	13 (N)		Reserv	
6	57–96	40 (AN)		Företagets kontaktperson	Namn och telefonnummer
7	97–104	8 (N)		Filen skapades	ÅÅÅÅMMDD
8	105–180	76 (AN)		Används av företaget	T.ex information för specificering av materialet
	Sammanlagt	180			

I **fält 3** anges den servicekod som avtalades när avtalet tecknades. Skriv in servicekoden utan bindestreck och med förnollor.

Slutet av **fält 6** fylls med mellanslag.

5.2 Transaktionspost

I transaktionsposten finns uppgifterna om det konto som ska kontrolleras i det material som sänds.

Fält	Position	Längd och format	Obligatorisk	Uppgift	Innehåll
1	1	1 (AN)	P	Postkod	"P"
2	2–91	90 (AN)		Företagets information	Företagets egen specifikationsinformation
3	92–121	30 (AN)		Kontots namnuppgift	Namnet i företagets register

4	122–135	14 (N)	P	Det kontonummer som ska kontrolleras	Det kontonummer som ska konverteras i det material som sänds till banken är i elektronisk form då satspostens funktionskod = 0, noll då satspostens funktionskod = 1
5	136–170	35 (AN)		IBAN-kontonummer	Tomt i det material som ska sändas till banken då satspostens funktionskod = 0. IBAN-kontonumret i elektronisk form då satspostens funktionskod = 1
6	171–178	8 (AN)		BIC-kod	.Tomt i det material som ska sändas till banken då satspostens funktionskod = 0. BIC-koden i anslutning till IBAN-kontonumret i elektronisk form då satspostens funktionskod = 1
7	179	1 (AN)		Reserv	
8	180	1 (AN)		Anmälningsskod 0 eller 1	Tomt i det material som ska sändas till banken
9	181–191	11 (AN)		BIC-kod	BIC-kod med 8 eller 11 tecken, då satspostens funktionskod= 2
10	192–200	9 (AN)		Reserv	
	Sammanlagt	200			

Fälten är ifyllda på följande sätt i den returinformation som banken uppdaterat:

Uppgifterna i **fälten 1–4** är desamma som i det sända materialet.

I **fält 5** finns det kontonummer som banken konverterat till IBAN-format, då funktionskoden för satsposten = 0 och informationen i ursprunglig form då funktionskoden för satsposten =1.

I **fält 6** finns BIC-koden för kontobanken i anslutning till IBAN-kontonumret, då funktionskoden för satsposten = 0 och informationen i ursprunglig form då funktionskoden för satsposten =1.

I **fält 8** finns en anmälningsskod som berättar resultatet för kontrollen.

I **fält 9** finns BIC-koden för kontobanken i anslutning till IBAN-kontonumret när informationen i ursprunglig form då funktionskoden för satsposten =2.

- 0 = IBAN och BIC har beräknats för det kontonummer som ska kontrolleras. Giltigheten för Nordeas konto har kontrollerats. Kontot för den andra banken är formellt korrekt, men giltigheten för kontot har inte kontrollerats. (IBAN-konvertering)
- 0 = Det givna IBAN-kontonumret och BIC-koden är formellt korrekta och kontot är giltigt (kontroll av giltigheten för IBAN-kontot).

Nordea

- 1 = Kontonumret i IBAN-format och BIC-koden har inte fyllts i, eftersom kontot inte är giltigt eller det är formellt felaktigt. (IBAN-konvertering)
- 1 = Kontot är inte giltigt eller IBAN-kontonumret/BIC-koden är formellt felaktiga (kontroll av giltigheten för IBAN-kontot).

Om returinformationen har anmälningskod 1, ska kunden be kontoinnehavaren om ett nytt kontonummer.

- 2 = Ingen uppgift om BIC-koden finns i registret.
- 3 = Kontobanken är inte med i SEPA-betalningsförmedlingen.
- 4 = BIC-koden har lagts till för att motsvara IBAN-kontonumret.

5.3 Summapost

I summaposten meddelar kunden antalet transaktionsposter som han sänder för kontroll. Fälten 3-5 är tomma i det material som ska sändas.

Fält	Position	Längd och format	Obligatorisk	Uppgift	Innehåll
1	1	1 (AN)	P	Postkod	"S"
2	2-7	6 (N)	P	Antal poster	Antalet poster som ska kontrolleras
3	8-13	6 (N)		Antal OK-poster	Antalet konton som har fått IBAN och BIC eller som är i kraft (anmälningskod = 0)
4	14-19	6 (N)		Antal ej OK-poster	Antalet konton som inte har fått IBAN-konto och BIC-kod eller kontot är inte i kraft (anmälningskod = 1)
5	20-27	8 (N)		Datum då returinformationen uppgörs på banken	ÅÅÅÅMMDD
6	28-180	153 (AN)		Reserv	
	Sammanlagt	180			

I den returinformation som banken uppdaterat är fälten 3-5 ifyllda enligt följande:

I **fält 3** finns antalet transaktionsposter som har anmälningskoden 0.

I **fält 4** finns antalet transaktionsposter som har anmälningskoden 1.

I **fält 5** finns det datum, då returposten har bildats i Nordea.

6 Rådgivning och stöd

Företagets betalningsrådgivning på finska tfn 0200 67210

Öppet bankdagar 8–18, korta bankdagar 8–14
Samtalets pris lna/msa

Företagets betalningsrådgivning på svenska 0200 67220

Öppet bankdagar 9–16.30, korta bankdagar 9–14
Samtalets pris lna/msa

Företagets betalningsrådgivning på engelska 0200 67230

Öppet bankdagar 9–18, korta bankdagar 9–14
Samtalets pris lna/msa