

Nordea

Balance Reporting

Palvelukuvaus

Elokuu 2016



Sisällysluettelo

Balance Reporting – tilitiedot.....	2
Sanomien välitys	2
Rajoitukset tietosisällössä	2
Tilinumero IBAN- tai BBAN-muodossa	2
Tilitietojen nouto Nordean eräsiirrosta.....	2
Noutoajat.....	3
Aineistotyytit.....	3
Testaus	3
Sanomien kuvaukset	3

Balance Reporting – tilitiedot

Nordea välittää tilitietoja ulkomaisista pankeista ja Nordean yksiköistä asiakkailleen eräsiirron ja verkkopankkien kautta.

Nordea lähettää tilitietoja ulkomaisiin pankkeihin ja Nordean yksiköihin edelleen välitettäväksi asiakkaille.

Välitettävät sanomatyypit ovat:

- MT940 – tiliote
- MT941 – kuluvan päivän saldo
- MT942 – kuluvan päivän tapahtumat

Sanomien saatavuus ja välitysajat riippuvat tilipankin järjestelmästä.

Sanomien välitys

Sanomien välitys edellyttää sopimusta sekä Nordean että ulkomaisen pankin kanssa. Sopimuksessa määritellään sanomien välityksen alkamispäivä, johon mennessä välitykseen tarvittavien tietojen tulee olla päivitettyinä sanomien välitykseen osallistuvissa pankeissa.

Nordea välittää sanomat sellaisina kuin lähettävä pankki on ne lähettänyt. Nordean tileistä muodostettujen sanomien tiedot perustuvat paikallisten tilijärjestelmien välittämiin tietoihin.

Rajoitukset tietosisällössä

MT94X-sanomien tietosisältö saattaa olla huomattavasti suppeampi kuin paikallisissa tilitietojen välittämiseen käytettävissä sanomissa ja tietueissa.

SEPA-tilisiirtojen tiedoista välittyy vain osa ja tietoja lyhennetään sanomaan.

Saldojen välittämisessä on maakohtaisia eroja, esimerkiksi Nordean Suomen tileille ei välitetä arvopäiväsaldoa.

Tilinumero IBAN- tai BBAN-muodossa

Lähettävä pankki voi välittää tilinumeron IBAN-muodossa tai BBAN-muodossa ja Nordea välittää tilinumeron edelleen sitä täydentämättä tai muuttamatta.

Nordean tilien tilinumeron muoto sovitaan asiakkaan kanssa, kun sopimus tilitietojen välittämisestä MT94X-sanomina tehdään.

Jos ulkomaisen pankin tilinumeroon liittyy muuta tietoa kuten tilin valuutta tai asiakkaan nimi, tulee tilinumero lisäosineen ilmoittaa Nordeaan sopimuksen teon yhteydessä.

Tilitietojen nouto Nordean eräsiirrosta

Tilitiedot välitetään asiakkaalle SWIFT-standardin mukaisina sanomina. Yhden sanoman pituus voi olla enintään 2000 merkkiä. Koska sanoman pituus on rajattu, voi noudettava tiliote tai tapahtumaote koostua useasta eri sanomasta. Sanomissa on järjestysnumerot, Nordea

joiden perusteella asiakkaan ohjelmisto kokoaa sanomista esimerkiksi tiliotteen ja käsittelee sen taloushallinnossaan.

Noutajat

Tilitiedot saapuvat Nordeaan lähettävän pankin palveluajoista riippuen mahdollisesti eri aikaan. Suurin osa tiliotteista on saatavilla kello 10 mennessä muodostumista seuraavana pankkipäivänä.

Saldojen ja päivän tapahtumien saapumisajat vaihtelevat pankeittain ja asiakas saa ajat omasta ulkomaisesta pankistaan.

Tilitietoja voi noutaa Nordean eräsiirrosta kaikkina päivinä ympäri vuorokauden. Tiliotteita säilytetään kahden kuukauden ajan saapumisesta lukien, jollei asiakkaan kanssa ole sovittu lyhyemmästä säilytysajasta. Saldoja ja tapahtumia säilytetään viikon ajan saapumisesta lukien.

Uusintanoutoja voi tehdä säilytysaikana. Säilytysajan jälkeen tilitietojen uusinnasta on sovittava erikseen tilipankin kanssa.

Aineistotyypit

Nordea Suomen eräsiirrosta käytetään sanomakohtaisia aineistotyyppejä.

SW940	Tiliote
SW941	Kuluvan päivän saldo
SW942	Kuluvan päivän tapahtumat

Tilitietoja voi noutaa vain tietyistä tileistä tai asiakkaan kaikista tileistä. Kaikki noutamattomat tilitiedot saa täsmentämättä päivämäärää tai tilin numeroa. Noutomääritysten teko asiakkaan pankkiyhteydessä riippuu käytettävästä yhteyskanavasta ja ohjelmistosta.

Testaus

Nordean eräsiirrosta voi hakea testitarkoituksiin tehtyjä mallisanomia. Testausohjeet löytyvät ohjelmistotaloille tarkoitetulta [Nordean internet-sivulta](#).

Sanomien kuvaukset

Nordean tileistä välitettävien tilitietosanomien tietuekuvaukset saat [Yritysten maksuliikeneuvonnasta](#).