

Formatbeskrivning
Kreditavisering ankommande
utlandsbetalningar

CSV-format

Version 1.0.1

Publiceringsdatum 2013-10-04

Innehållsförteckning

1	INLEDNING	3
1.1	Historik	3
2	INFORMATION OM TJÄNSTEN	4
2.1	Parter	4
2.2	Avtal	4
3	SCENARIO	5
4	FORMATBESKRIVNING	6
4.1	Affärsregel.....	6
4.2	Formatets uppbyggnad	6
4.3	Formatregler.....	7
4.4	Innehåll.....	7
4.4.1	STARTPOST.....	7
4.4.2	INFORMATIONSPOST	8
4.4.3	SLUTPOST	9
4.5	Filexempel.....	10
4.5.1	FILEXEMPEL KOMMASEPARERAD	10
4.5.2	FILEXEMPEL SEMIKOLONSEPARERAD.....	10

1 Inledning

Handelsbankens formatbeskrivning Kreditavisering ankommande utlandsbetalningar i CSV-format är tänkt att användas som en rapport för ankommande utlandsbetalningar med kreditkonto i Handelsbanken Sverige. Kreditaviseringen kan antingen var komma- (,) eller semikolonseparerad (;), se detaljer under rubrik 4.3. Beskrivningen är specifik för Handelsbankens tjänster och kan endast användas i samarbete med Handelsbanken.

Rapporten innehåller detaljerad redovisning av ankommande utlandsbetalningar som krediterats kundens konto i Handelsbanken Sverige.

Rapporten erhålls som en fil och innehåller poster där varje Informationspost redovisar en ankommande utlandsbetalning.

1.1 Historik

I Handelsbanken görs ändringar i versionsnummer i enlighet med nedanstående riktlinjer. Ursprungsversion är 1.0.0. Äldre versioner som saknar versionsnummer benämns med datum.

- Sista siffran räknas upp ett steg om revideringar i formatbeskrivningen gjorts, exempelvis förtydligande text och exempel.
- Andra siffran räknas upp ett steg om mindre förändringar i formatet gjorts, exempelvis tillägg av land eller förändringar i betalningstyp.
- Första siffran räknas upp ett steg och lyfts till ny hel version om formatförändringen medför anpassningar av kund för fortsatt användning av tjänsten. I detta fall informeras samtliga berörda kunder om ny version och vad ändringarna innebär.

Version	Datum	Beskrivning
1.0.1	2013-10-04	Filexempel uppdaterade
1.0.0	2011-09-07	Publicerad

2 Information om tjänsten

Rapporten kan användas som underlag till automatisk matchning av öppna poster i kundreskontran. För konton i andra banker eller andra länder hänvisas till övriga tjänster hos Handelsbanken.

Filrapporten innehåller poster där varje Informationspost redovisar en ankommande utlandsbetalning och kan erhållas enligt beskrivning under Intervall och Avtal.

2.1 Parter

Följande lista innehåller aktörer som deltar i utbytet av meddelandet Kreditavisering ankommande utlandsbetalningar i CSV-format.

Part	Beskrivning
Kund	Kund eller dess tjänsteleverantör
Bank	Handelsbanken

2.2 Avtal

Avtal om tjänsten tecknas i bankens avtal om Betalnings- och Informationstjänster för företag.

För mer information kontakta lokalt bankkontor.

Kreditaviseringen skickas ut ca. klockan 21.45 den dagen då Handelsbanken tagit emot betalningen (eller överenskommen dag enligt valt intervall nedan).

Intervall

Följande intervall för rapporten finns att välja på:

- Daglig (måndag - fredag)
- Varje månad (per den sista varje månad)
- Var 5:e dag (dvs per den 5:e, 10:e, 15:e, 20:e, 25:e och den sista varje månad)
- Var 7:e dag (per samma veckodag varje vecka, måndag - fredag)
- Var 10:e dag (dvs per den 10:e, 20:e och den sista varje månad)
- Var 15:e dag (dvs den 15:e och den sista varje månad)

3 Scenario

Scenario: Kreditavisering ankommande utlandsbetalningar till konto i Handelsbanken Sverige

- 1) Banken tar emot en utlandsbetalning från betalande bank.
- 2) Banken bokför inbetalningen på kontot
- 3) Banken skapar en rapport med detaljer om inbetalningen
- 4) Banken gör rapporten tillgänglig för Kund enligt avtalat önskemål
- 5) Rapporten/Flen hämtas av Kund i t ex Inkorgen.

4 Formatbeskrivning

Detta avsnitt innehåller en beskrivning av Kreditavisering ankommande utlandsbetalningar i CSV-format. Rapporten innehåller tre poster där varje utlandsbetalning redovisas i en Informationspost.

Den information som återges presenteras under rubriken 4.4.2 Informationspost. Följande gäller för formatet:

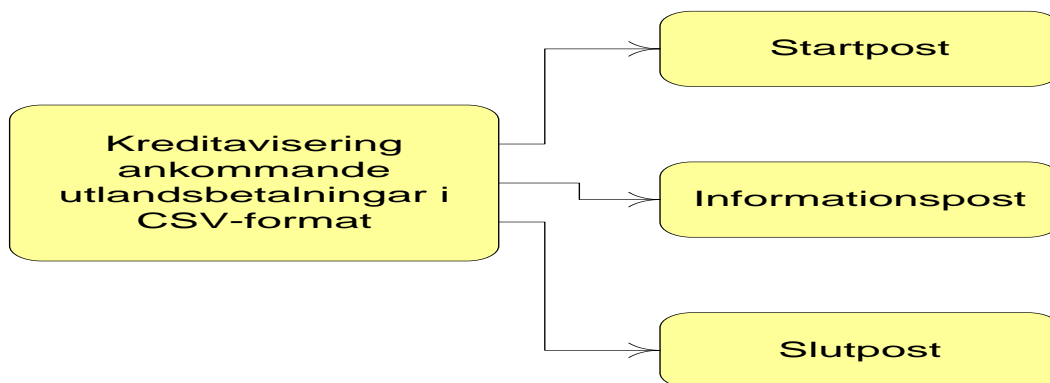
4.1 Affärsregel

- [1] Fält i Informationspost återges endast då betalningsavsändaren angivit information i betalningsuppdraget.

4.2 Formatets uppbyggnad

Kreditavisering ankommande utlandsbetalningar i CSV-format består av tre poster.

1. ”Startpost”, innehåller det datum då filen skapades.
2. ”Informationspost”, innehåller detaljerade uppgifter om ankommande utlandsbetalningar som t.ex. uppdragsgivarens namn, uppdragsbelopp och valutaslag, valutadag, meddelande till betalningsmottagaren samt information om kostnadsfördelning. Rapporten kan innehålla flera informationsposter.
3. ”Slutpost”, innehåller en summeringsuppgift om det totala antalet ankommande utlandsbetalningar i filen.



4.3 Formatregler

- Filen avser avisering av inbetalningar från utlandet till konto i Handelsbanken Sverige
- Filen består av poster som innehåller fält
- Posterna är separerade med radbrytning
- Fälten är komma- (,) alternativt semikolonseparerade (;). Bestäms i avtalet. Sista fältet avslutas inte med komma- (,) eller semikolontecken (;).
- Fält utan värde visas genom att efterföljande fältseparator följer direkt efter föregående (,) eller (;).
- Decimaltecken för alla tal är antingen kommatecken (,) eller punkt (.). Bestäms i avtalet.
- För beloppsfälten är decimaltecken antingen kommatecken (,) eller punkt (.) och två decimaler anges.
- För kursfält är decimaltecken antingen kommatecken (,) eller punkt (.) och anges med maximum sju decimaler.
- Datum anges ÅÅÅÅ-MM-DD.

4.4 Innehåll

Detta avsnitt innehåller detaljerad information om de fält som kan redovisas i rapporten. Filen presenteras i nedanstående ordning.

4.4.1 STARTPOST

Startposten innehåller datum då filen skapades.

Fältnamn	Exempelvärde	Kommentar
Datum då filen skapas	2010-02-23	Datum, ÅÅÅÅ-MM-DD

4.4.2 INFORMATIONSPOST

Informationsposten innehåller detaljerad information från insända betalningsuppdrag.

Fältnamn	Exempelvärde	Kommentar
Organisationsnummer för kontohavaren	5566778899	Organisationsnummer/SHB nummer för kontohavaren
Bankens betalningsreferens	29201237	Bankens referens på betalningen, 8 siffror
Mottagarens namn	Mottagarföretag A	Hämtas från bankens register
Mottagarens adress	Mottagarvägen 1	Hämtas från bankens register
Mottagarens adress	123 45 Mottagarstad	Hämtas från bankens register
Mottagarens kontonummer	123456789	IBAN/BBAN
Mottagarens ID*	IJKLUS33	Hämtas från mottagen betalning
Mottagarens ID, ID typ*	BIC	ID typer för organisationer: BIC, BEI, IBEI, EAN-kod, US chips universal ID, D&B nummer, Bank ID nummer, Skatte ID nummer, övrigt
Slutlig mottagare*	Mottagarföretag A	Hämtas från mottagen betalning
Slutlig mottagare ID*	222222222AAA	Hämtas från mottagen betalning
Slutlig mottagare ID, ID typ*	Övrigt	ID typer för organisationer: BIC, BEI, IBEI, EAN-kod, US chips universal ID, D&B nummer, Bank ID nummer, Skatte ID nummer, övrigt
Uppdragsgivare namn	Sändföretag A	Hämtas från mottagen betalning
Uppdragsgivare adress	Sändvägen 1	Hämtas från mottagen betalning
Uppdragsgivare adress	123 45 Sändstad	Hämtas från mottagen betalning
Uppdragsgivarens ID*	EFGHUS33	Hämtas från mottagen betalning
Uppdragsgivarens ID, ID typ*	BIC	ID typer för organisationer: BIC, BEI, IBEI, EAN-kod, US chips universal ID, D&B nummer, Bank ID nummer, Skatte ID nummer, övrigt ID typer för privatpersoner: Skatte ID nummer, körkortsnummer, kundnummer, personnummer, samordningsnummer, passnummer, ID-kort nummer, anställningsnummer, datum och födelseort, övrigt
Ursprunglig uppdragsgivare*	Sändföretag A	Hämtas från mottagen betalning
Ursprunglig uppdragsgivare ID*	1111111111	Hämtas från mottagen betalning
Ursprunglig uppdragsgivare ID, ID typ*	Skatte ID nummer	ID typer för organisationer: BIC, BEI, IBEI, EAN-kod, US chips universal ID, D&B nummer, Bank ID nummer, Skatte ID nummer, övrigt ID typer för privatpersoner: Skatte ID nummer, körkortsnummer, kundnummer, personnummer, samordningsnummer, passnummer, ID-kort nummer, anställningsnummer, datum och födelseort, övrigt
Uppdragsbelopp	123,00	Belopp erhållet av Handelsbanken
Valutaslag uppdragsbelopp	USD	Valutaslag, ISO-kod. Hämtas från mottagen betalning
Meddelande till betalningsmottagaren	Invoice 12345	Hämtas från mottagen betalning

Fältnamn	Exempelvärde	Kommentar
Egen referens*	123456789	Hämtas från mottagen betalning. "Not provided" anges i fältet i det fall inte någon information kommer från mottagen betalning
Betalningsanledning*	Inköp av skrivare	Hämtas från mottagen betalning
Uppdragsgivande banks BIC	ABCDUS33	8 till 11 tecken
Uppdragsgivande bank namn	Bank 123	Hämtas från mottagen betalning
Uppdragsgivande bank adress	Bankvägen 1	Hämtas från mottagen betalning
Uppdragsgivande bank adress	1234 Bankstad	Hämtas från mottagen betalning
Bokföringsdag		Används ej
Valutadag	2010-02-24	Datum, ÅÅÅÅ-MM-DD, belopp tillgängligt på mottagarkonto
Nettobelopp	738,00	Bokas på konto, efter avdrag för kostnad
Valutaslag nettobelopp	SEK	Valutaslag nettobelopp, ISO-kod
Ursprungligt uppdragsbelopp	123,00	Belopp skickat av betalningsavsändandens bank
Valutaslag uppdragsbelopp	USD	Valutaslag uppdragsbelopp, ISO-kod
Kurs	6,0000	Anges endast vid växling
Motvärde	738,00	Motvärde för den enskilda betalningen vid insättning på inlåningskonto
Valutaslag motvärde	SEK	Valutaslag motvärde, ISO-kod
Kostnadsfördelning	SHA	BEN = mottagaren betalar alla kostnader SHA = sändare/mottagare delar på kostnaderna OUR = sändaren betalar alla kostnader
Kostnader	60,00	Kostnad för mottagande kund. Enligt prislista
Valutaslag kostnader	SEK	Valutaslag kostnader, ISO-kod
Periodicitet provision/avgifter	M	Kod provision och avgifter: D = daglig, belastas vid betalningstillfället M = månadsavgift Q = kvartalsavgift
Uppdragsgivarens kostnader	10,00	Hämtas från mottagen betalning
Valutaslag uppdragsgivarens kostnader	USD	Hämtas från mottagen betalning

*Betalning i euro som uppfyller kraven på en eurobetalning inom SEPA (Single Euro Payments Area).

4.4.3 SLUTPOST

Slutposten innehåller en summeringspost som redovisar antalet inbetalningar dvs. antalet informationsposter i filen.

Fältnamn	Exempelvärde	Kommentar
Summa antal betalningar i filen	1	Antal

4.5 Filexempel

Nedan presenteras exempel på en fil i formatet uttryckt i verksamhetstermer. Observera att raderna har brutits för att passa i dokumentet.

4.5.1 FILEXEMPEL KOMMASEPARERAD

```
2011-06-30
5566778899,29201237,Mottagarföretag A,Mottagarvägen 1,123 45
Mottagarstad,123456789,IJKLUS33,BIC,Mottagarföretag
A,222222222AAA,Övrigt,Sändföretag A,Sändvägen 1,123 45
Sändstad,EFGHUS33,BIC,Sändföretag A,1111111111,Skatte ID
nummer,123.00,USD,Invoice 12345,123456789,Inköp av skrivare,ABCDUS33,Bank
123,Bankvägen 1,1234 Bankstad,,2010-02-
24,738.00,SEK,123.00,USD,6.0000,738.00,SEK,SHA,60.00,SEK,M,10.00,USD
1
```

4.5.2 FILEXEMPEL SEMIKOLONSEPARERAD

```
2011-06-30
5566778899;29201237;Mottagarföretag A;Mottagarvägen 1;123 45
Mottagarstad;123456789;IJKLUS33;BIC;Mottagarföretag
A;222222222AAA;Övrigt;Sändföretag A;Sändvägen 1;123 45
Sändstad;EFGHUS33;BIC;Sändföretag A;1111111111;Skatte ID
nummer;123,00;USD;Invoice 12345;123456789;Inköp av skrivare;ABCDUS33;Bank
123;Bankvägen 1;1234 Bankstad;;2010-02-
24;738,00;SEK;123,00;USD;6,0000;738,00;SEK;SHA;60,00;SEK;M;10,00;USD
1
```