

Formatbeskrivning

Debetavisering

Utlandsbetalningar från konto i Sverige

Handelsbankens CSV-format

Version 1.0.3

2017-12-22

Innehåll

ADMINISTRATIV INFORMATION.....	3
HISTORIK	3
SYFTE	4
AKTÖRER	4
AVTAL	4
SCENARIO	5
FORMATETS UPPBYGGNAD.....	6
INNEHÅLL	7
EXEMPEL	11

Inledning

Handelsbankens formatbeskrivning Debetavisering utlandsbetalningar i CSV-format är tänkt att användas som en rapport för utförda utlandsbetalningar med debetkonto i Sverige.

Rapporten innehåller detaljerad återredovisning av utförda utlandsbetalningar som tidigare skickats till banken via fil i tex Handelsbankens UTLI-format eller Handelsbankens tillämpning av SWIFT MT101.

Rapport som skapas av Handelsbanken efter att utlandsbetalningarna utförts och kan erhållas enligt avtal i olika intervall.

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

Endast betalningar insända via bankens Filtjänster återredovisas i filen. Transaktioner bokade i bankens Internettjänst eller via kontor redovisas ej i rapporten. För återredovisning av manuella transaktioner hänvisas till Handelsbanken på Internet – Utbetalningar – Sök utbetalning.

Administrativ information

För att lätt kunna hitta sina transaktioner i CSV Debetaviseringsfilen rekommenderar Handelsbanken att en egen referens anges för varje transaktionsuppdrag redan i den fil som sänds till banken vid begäran om utförande av betalning.

Mer information om tjänsten debetavisering samt upprättande av avtal sker via lokalt kontor. Filrapporten Debetavisering utlandsbetalningar i CSV-format kan t ex enkelt hämtas i Inkorg via Handelsbankens Internettjänst.

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
1.0.3	2017-12-22	Mindre uppdateringar
1.0.1	2013-12-12	Uppdatering med hänsyn till standardbelopp
0.1.2 publicerad	2007-10-16	

Information om tjänsten

Syfte

Handelsbankens filrapport Debetavisering utlandsbetalningar kan användas för återredovisning av utförda utlandsbetalningar med debetkonto i Sverige. Filrapporten kan användas som underlag till avstämning av öppna poster i leverantörsreskontran.

Filrapporten innehåller poster där varje Informationspost redovisar en utförd utlandsbetalning. Filrapporten levereras enligt avtalat intervall. Rapporten skapas av Handelsbanken efter att utlandsbetalningarna utförts. Manuella transaktioner, tex initierade via kontor eller Handelsbankens interntjänst, visas ej i rapporten. Endast betalningar insända via bankens Filtjänster återredovisas. För utlandsbetalningar från konton i andra banker eller andra länder hänvisas till övriga återrapporteringsfiler hos Handelsbanken.

Aktörer

Följande lista innehåller aktörer som deltar i utbytet av meddelandet Debetavisering utlandsbetalningar.

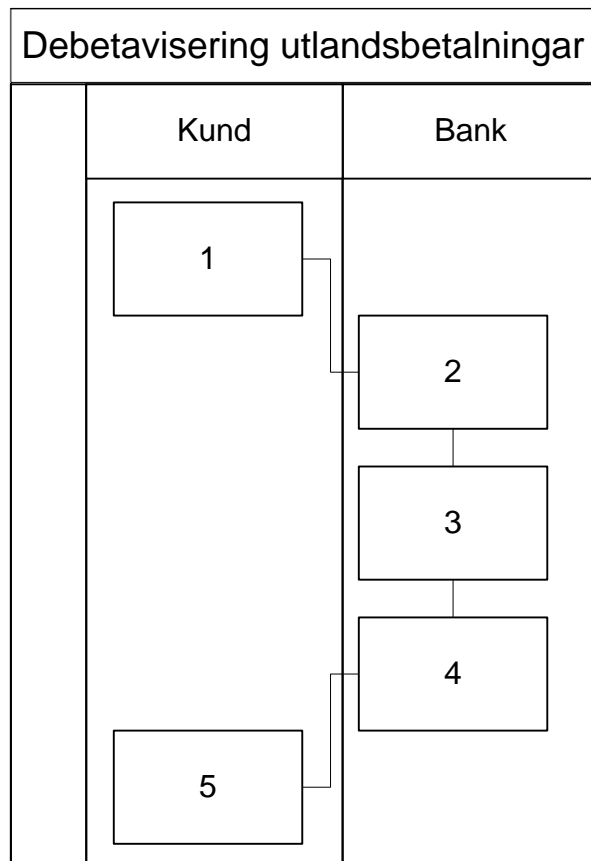
Aktörsnamn	Beskrivning
Kund	Kund eller dess tjänsteleverantör
Bank	Handelsbanken Sverige

Avtal

Avtal om tjänsten tecknas i bankens avtal om Betalnings- och Informationstjänster för företag. För mer information kontakta lokalt bankkontor.

Scenario**Scenario: Debetavisering av utförda utlandsbetalningar från konto i Sverige**

- 1) Kunden sänder en fil med utlandsbetalningar till banken med begäran om utförande av transaktioner per särskilda datum.
- 2) Filen och dess innehåll valideras vid mottagandet. Transaktionerna/utlandsbetalningarna i filen behandlas av Banken på utförandedagen.
- 3) Banken skapar en debetaviseringsrapport efter att begärda utlandsbetalningar utförts.
- 4) Banken gör rapporten tillgänglig för Kund enligt avtalat önskemål
- 5) Rapporten/filen hämtas av Kund i t ex Inkorgen alt mottas via annan filkommunikation.



Formatbeskrivning

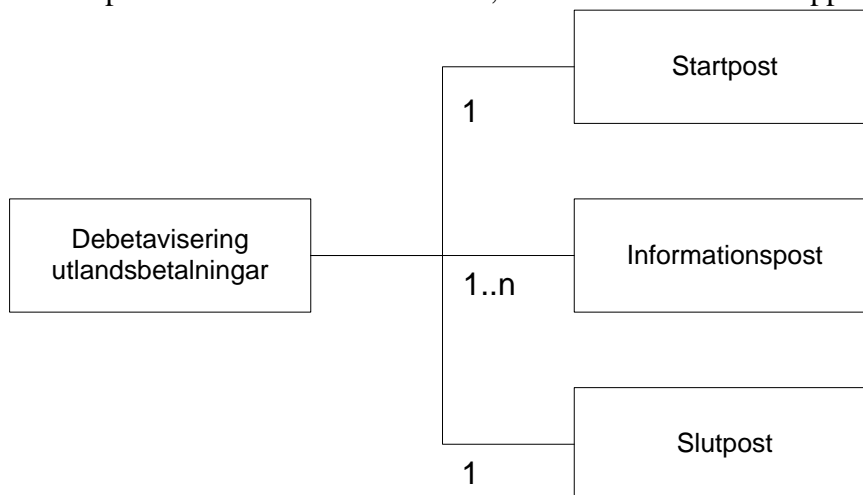
Formatets uppbyggnad

Översikt

Ett meddelande består av ett antal poster.

Posterna som ingår är en Startpost, en eller flera Informationsposter och en Slutpost.

- Startpost: Visar datum för rapporten
- Informationspost: Visar fält som innehåller detaljerad information från insända transaktionsuppdrag.
- Slutpost: Visar antal transaktioner, fakturor/kreditnotor i rapporten



Formatregler

- Filen avser utförda utlandsbetalningar från konto i Handelsbanken Sverige
- Filen består av poster som innehåller fält
- Posterna är separerade med radbrytning
- Fälten är komma (,) eller semikolon (;) separerade. Sista fältet avslutas ej med kommatecken (,) eller semikolon (;).
- Fält utan värde visas genom att efterföljande fältseparator följer direkt efter föregående (,) eller (;).
- Decimaltecken för alla tal är alltid punkt ('.') eller kommatecken (,), bestäms i avtalet.
- Beloppsfälten: decimaltecken är alltid punkt ('.') eller kommatecken (,), bestäms i avtalet, och 2 decimaler anges.
Belopp anges utan tecken om det är positivt och med (-) minustecken om det är negativt. Dock anges restvärde av kreditnotor utan tecken. Om hela kreditnotan utnyttjats anges restvärde 0.00
- Kurs: decimaltecken är alltid punkt ('.') eller kommatecken (,), bestäms i avtalet, och anges med maximum 7 decimaler
- Datum anges ÅÅÅÅ-MM-DD

Innehåll

CSV-formatet	Exempel värde	Kommentar
		STARTPOST
Datum då filen skapas	2017-10-18	Datum, ÅÅÅÅ-MM-DD
		INFORMATIONSPOST
Organisationsnummer för kontohavaren	5566778899	Organisationsnummer/SHB nummer för kontohavare
Bankens betalningsreferens	13279876543	Bankens referens på betalningen, 11 siffror Samma referensnummer kan förekomma flera gånger om flera betalningsuppdrag ingår i en samlad betalning
Av kund begärt utförandedatum	2017-10-18	Datum då kunden har begärt att få betalningen utförd. Infaller detta datum på en dag som inte är svensk bankdag, utför banken betalningen på närmast påföljande bankdag. För kreditnotor visas sista bevaknings dag
Betalningssätt – angivet vid insändning av det enskilda betalningsuppdraget	NORM	Normal = NORM Express = URGP KoncernIntern = INTC Finansiell = CORT
Avsändarens egen referens	917960	Kundens egen referens per transaktionsuppdrag. Visas om den finns med i filen till banken Annars visas en av banken skapad time-stamp
Mottagar-ID	1234567	Återges från insänt betalningsuppdrag
Betalningsmottagarens namn, namnrad 1 och 2	BYGGARE BENGT HB	Återges från insänt betalningsuppdrag
Betalningsmottagarens adress, adressrad 1	BYVEJEN 12	Återges från insänt betalningsuppdrag
Betalningsmottagarens adress, adressrad 2 – ort	3127 BYEN	Återges från insänt betalningsuppdrag
Betalningsmottagarens kontonummer	DK4408900001050703	IBAN eller traditionellt kontonummer (BBAN) Återges från insänt betalningsuppdrag

CSV-formatet	Exempel värde	Kommentar
Ursprungligt uppdragsbelopp	8674.09 0	Uppdragsbelopp för den enstaka fakturan eller kreditnotan. Kreditnota anges med (-), minustecken Om betalningen är i standardbelopp anges alltid 0 (noll).
Valutaslag, uppdragsbelopp	DKK	Valutaslag uppdragsbelopp, ISO-kod
Restvärde kreditnota		Anges utan minustecken
Kurs, vid växling	115.27	Anges endast vid växling
Motvärde SEK, betalningsbelopp	11584.66 800.00	Motvärde anges för det enskilda betalningsuppdraget Exempel för betalning med standard-belopp
Kundens eget motvärde i SEK	11449.22	Motvärde återges från insänt betalningsuppdrag Används ej vid betalningar med standardbelopp
Kursdifferens belopp, beräknat motvärde	135.44	Skillnaden mellan Motvärde SEK, betalningsbelopp och Kundens eget motvärde i SEK Anges med (-) , minustecken om minus Används ej vid betalningar med standardbelopp
Kostnadsfördelning ¹	SHA	Kod: BEN = mottagaren betalar alla kostnader SHA = sändare/mottagare delar på kostnaderna OUR = sändaren betalar alla kostnader

¹ *Kostnadsfördelning:*

OUR - redovisas enligt den periodicitet som är överenskommen med banken. Om periodiciteten är årsavgift eller om ingen överenskommelse är gjord, redovisas avgifterna som D = daglig och tas ut vid betalningstillfället.

BEN – då mottagaren betalar alla kostnader, redovisas inga avgifter i betalningsuppdraget

SHA – redovisas enligt den periodicitet som är överenskommen med banken. Är ingen överenskommelse gjord, redovisas avgifterna som D = daglig och tas ut vid betalningstillfället.

CSV-formatet	Exempel värde	Kommentar
Provisionsbelopp ¹	50.00	Om flera betalningsuppdrag ingår i en samlad betalning anges hela provisionsbeloppet på det beloppsmässigt största ingående betalningsuppdraget
Valutaslag, provision ¹	SEK	Valutaslag provision, ISO-kod
Täckningsbanks kostnad ¹		Om flera betalningsuppdrag ingår i en samlad betalning anges hela täckningsbankskostnaden på den beloppsmässigt största ingående betalningsuppdraget
Valutaslag, täckningsbanks kostnader ¹		Valutaslag täckningsbanks kostnader, ISO-kod
OUR-kostnad ¹		Om flera betalningsuppdrag ingår i en samlad betalning anges hela our-kostnaden på den beloppsmässigt största ingående betalningsuppdraget
Valutaslag, OUR kostnader ¹		Valutaslag OUR kostnader, ISO-kod
Periodicitet provision och avgifter ²	D	Kod provision och avgifter: D = daglig , belastas vid betalningstillfället M = månadsavgift Q = kvartalsavgift
		SLUTPOST
Summa antal fakturor/kreditnotor i filen	1	Antal

²Periodicitet provision och avgifter

Om separat konto för avgifter används, redovisas inte kostnaderna per betalningsuppdrag, utan hänvisas till separat avisering. Årsavgift redovisas ej.

Exempel

Datum

Orgnr,Betref,Utdag,Betsätt,Avstransid,MottagarID,Betmottnamn,Betmottadr,Betmottadrort,Betmottkto,Betmotbankförb,Refmott,Betbank,Debcto,Bokfd,Bokfbel,Valslag,Ursppupdbel,Valslag,Restkredn,Kurs,Motvbetbel,Motvk,Kursdiff,Kostn,Prov,Valslag,Täcknkost,Valslag,OUR,Valslag,Period

Antalbet/fakt

Exempel:

```
2017-10-18
5566778899,13279876543,2017-10-
18,NORM,917960,1234567,BYGGAR E BENGT HB,BYVEJEN 12,
3127BYEN,DK4408900001050703,HANDDKKK
,7788,,111333666,2017-10-18,8674.09,DKK,
8674.09,DKK,,11584.
66,11449.22,135.44,SHA,50.00,SEK,,,,D
1
```

Exempel – betalning med standardbelopp:

```
2017-10-18
5566778899,13279876543,2017-10-
18,NORM,917960,1234567,BYGGAR E BENGT HB, BYVEJEN12,
3127BYEN,DK4408900001050703,HANDDKKK
,7788,,111333666,2017-10-
18,850.00,SEK,0.00,DKK,,115.27,
800.00,,,,SHA,50.00,SEK,,,,D
1
```