

Formatbeskrivning

Utlandsbetalningar

Handelsbankens UTLI-format

Innehåll

| | |
|--|-----------|
| INLEDNING | 3 |
| FILBESKRIVNING | 4 |
| ÖVERSIKT - POSTBESKRIVNING UTLI-FORMAT | 4 |
| FÄLTINNEHÅLL – ÖVERSIKT | 5 |
| IMPLEMENTATIONSANVISNING | 7 |
| POSTTYP 0 - AVSÄNDARPOST | 7 |
| POSTTYP 2 - NAMNPOST | 8 |
| POSTTYP 3 - ADRESSPOST | 9 |
| POSTTYP 4 - BANKPOST | 10 |
| POSTTYP 5 – KREDITNOTEPOST, ENDAST MED FRÅNKONTO I SVERIGE | 11 |
| POSTTYP 6 - BETALNINGSPOST | 12 |
| POSTTYP 7 - CENTRALBANKSPOST MED DEBETKONTONUMMER | 13 |
| POSTTYP 6 - BETALNINGSPOST, TILLÄGG | 14 |
| POSTTYP 7 - CENTRALBANKSPOST, TILLÄGG | 15 |
| POSTTYP 9 - AVSTÄMNINGSPOST | 15 |
| LANDSPECIFIK INFORMATION | 16 |
| KONTOSTRUKTUR I HANDELSBANKEN - ALLA LÄNDER | 16 |
| AVSÄNDARENS KONTO I ANDRA BANKER | 16 |
| REFERENSER/ MEDDELANDE | 17 |
| BETALNINGSKOD/CENTRALBANKSRAPPORTERING – KUNDENS ANSVAR | 17 |

Inledning

Denna beskrivning avser UTLI, Handelsbankens filformat för bland annat utlandsbetalningar.

Utlandsbetalningar kan göras från konton i Handelsbanken i följande länder:

- Danmark
- Finland
- Hong Kong
- Luxemburg
- Nederländerna
- Norge
- Polen
- Singapore
- Storbritannien
- Sverige
- Tyskland
- USA

Förutom Handelsbanken kan tjänsten även användas från konton i andra banker. Tjänsten bygger på att Handelsbanken har ett avtal med banken ifråga för att tjänsten ska vara tillgänglig. Idag har vi avtal med ett 60-tal olika banker i ett 40-tal olika länder. Om behov finns kan nya avtal slutas.

Alla deltjänster inom avgående betalningar måste avtalas separat med banken.

Generellt gäller att posterna skall komma i den ordning de är beskrivna i detta dokument. Om posterna kommer i en annan ordning eller om en obligatorisk post saknas kommer hela filen att avvisas.

För information beträffande lokala betalningar via GlobalOn-Line, se separat formatbeskrivning för lokala betalningar GlobalOn-Line i UTLI-formatet.

Filbeskrivning

Översikt - Postbeskrivning UTLI-format

Generellt gäller att posterna skall komma i den ordning de är beskrivna i detta dokument. Om posterna kommer i en annan ordning eller om en obligatorisk post saknas kommer hela filen att avvisas.

Posttyp 0 – Avsändare

| | | | | | |
|---|----------|----|----|----|----|
| 1 | 2 | 10 | 73 | 79 | 80 |
| 0 | 87654321 | | | 2 | |

Posttyp 2 – Namn

| | | | | |
|---|---------|---------------|----|----|
| 1 | 2 | 9 | 39 | 74 |
| 2 | 1234567 | Beneficiary 1 | | |

Posttyp 3 – Adress

| | | | | | | | | | |
|---|---------|----------------|--------------|----|----|----|----|----|----|
| 1 | 2 | 9 | 39 | 74 | 75 | 77 | 78 | 79 | 80 |
| 3 | 1234567 | Bene Strasse 2 | Berlin 12345 | | DE | | 0 | B | |

Posttyp 4 – Bank

| | | | | | | |
|---|---------|------------------------|----|----------|----|----|
| 1 | 2 | 9 | 44 | 68 | 79 | 80 |
| 4 | 1234567 | DE89370400440532013000 | | DEUTDEFF | B | P |

Posttyp 5 – Kreditnota, endast med frånkonto i Sverige

| | | | | | | | | | |
|---|---------|----------|----|-----|--------|----|---------------|----|----|
| 1 | 2 | 9 | 34 | 55 | 58 | 64 | 66 | 79 | 80 |
| 5 | 1234567 | Referens | | EUR | 041031 | | 0000001345000 | | |

Posttyp 6 – Betalning

| | | | | | | | | | |
|---|---------|----------|----|-----|--------|----|---------------|----|----|
| 1 | 2 | 9 | 34 | 55 | 58 | 64 | 66 | 79 | 80 |
| 6 | 1234567 | Referens | | EUR | 041031 | | 0000001345000 | | |

Posttyp 7 – Centralbank med debetkontonummer

| | | | | | | | | | |
|---|---------|-----|----|----|----|----------|----|----|---------------------------|
| 1 | 2 | 9 | 13 | 21 | 22 | 24 | 59 | 60 | 61 |
| 7 | 1234567 | 101 | | D | SE | 41000999 | | | TRANS-ID återrapportering |

Posttyp 9 – Avstämning

| | | | | | |
|---|----------|----|----|-----------------|----|
| 1 | 2 | 10 | 22 | 64 | 79 |
| 9 | 87654321 | | | 000000001345000 | |

Fältinnehåll – översikt

AVSÄNDARPOST

| | | |
|---------|-----|-----------------------------|
| 1 | O | Posttyp = 0 |
| 2 - 9 | O | Avsändar - ID |
| 10 - 15 | N | Produktionsdatum |
| 16 - 37 | N | Uppdragsgivarens namn |
| 38 - 72 | N | Uppdragsgivarens adress |
| 73 - 78 | O/N | Generellt betalnings datum* |
| 79 | O | Layoutkod |
| 80 | N | Blankt |

NAMNPOST,
betalningsmottagare

| | | |
|---------|---|-------------|
| 1 | O | Posttyp = 2 |
| 2 - 8 | O | Mottagar-ID |
| 9 - 38 | O | Namnrad 1 |
| 39 - 73 | V | Namnrad 2 |
| 74 - 80 | N | Blankt |

ADDRESSPOST,
betalningsmottagare

| | | |
|---------|---|------------------------|
| 1 | O | Posttyp = 3 |
| 2 - 8 | O | Mottagar-ID |
| 9 - 38 | O | Adressrad 1 |
| 39 - 73 | O | Adressrad 2 |
| 74 | N | Blankt |
| 75 - 76 | O | Landkod mottagaren |
| 77 | N | Blank |
| 78 | O | Kod kostnadsfördelning |
| 79 | O | Kod överföringssätt |
| 80 | N | Blankt |

BANKPOST

| | | |
|---------|---|-----------------------------------|
| 1 | O | Posttyp = 4 |
| 2 - 8 | O | Mottagar-ID |
| 9 - 43 | O | Mottagarens kontonr |
| 44 - 67 | O | Bankförbindelse, Nat. bank-ID |
| 68 - 78 | O | Bankförbindelse, SWIFT/BIC adress |
| 79 - 80 | O | BP |

KREDITNOTEPOST

| | | |
|---------|-----|------------------------|
| 1 | O | Posttyp = 5 |
| 2 - 8 | O | Mottagar-ID |
| 9 - 33 | O | Referens |
| 34 - 44 | V | Standardbelopp (SE) |
| 45 - 54 | N | Blankt |
| 55 - 57 | O | Valutabeteckning, ISO |
| 58 - 63 | O/N | Sista bevakningsdatum* |
| 64 - 65 | N | Blankt |
| 66 - 78 | O | Belopp |
| 79 - 80 | N | Blankt |

BETALNINGSPOST,
faktura

| | | |
|---------|-----|-----------------------|
| 1 | O | Posttyp = 6 |
| 2 - 8 | O | Mottagar-ID |
| 9 - 33 | O | Referens |
| 34 - 44 | V | Standardbelopp (SE) |
| 45 - 54 | N | Blankt |
| 55 - 57 | O | Valutabeteckning, ISO |
| 58 - 63 | O/N | Betalningsdatum* |
| 64 - 65 | N | Blankt |
| 66 - 78 | O | Fakturabelopp |
| 79 - 80 | N | Blankt |

CENTRALBANKSPOST,
debetkontonummer

| | | |
|---------|-----|-------------------------|
| 1 | O | Posttyp = 7 |
| 2 - 8 | O | Mottagar-ID |
| 9 - 12 | O/N | Centralbankskod |
| 13 - 20 | O/N | Tilläggs-information |
| 21 | O | Kod specialvillkor = D |
| 22 - 23 | O | Landkod debetkonto, ISO |
| 24 - 58 | O | Avsändarens konto |
| 59 - 60 | N | Blank |
| 61 - 80 | V | Transaktions - id |

AVSTÄMNINGSPOST

| | | | | |
|---|--|---------|---|-----------------------|
| Betalningsdatum anges antingen i posttyp 0 eller 6 | | 1 | O | Posttyp = 9 |
| Bevakningsdatum anges antingen | | 2 - 9 | O | Avsändar - ID |
| i posttyp 5 eller 0 | | 10 - 21 | V | Totalt standardbelopp |
| | | 22 - 63 | N | Blankt |
| | | 64 - 78 | O | Hashtotal |
| | | 79 - 80 | N | Blankt |

Postordning vid inrapportering

| PT: | kan följas av posttyp: |
|-----|------------------------|
| 0 | 2 |
| 2 | 3 |
| 3 | 4, 5/7, 6/7 |
| 4 | 5/7, 6/7 |
| 5 | 7 |
| 6 | 7 |
| 7 | 5/7, 6/7, 2, 9 |
| 9 | 0 eller slut |

Status:

- O = Obligatoriskt fält
- V = Valfritt fält
- O/V = Fältet obligatoriskt i vissa fall, annars valfri (se landspecifik information)
- N = fältet används ej.
- O/N = Fältet obligatoriskt i vissa fall, annars används ej

Betalningsdatum:

Betalningsdatum kan anges i avsändarposten, PT0 eller betalningsposten, PT6.

Om betalningsdatum anges i båda posterna används det datum som angivits i PT6.

Betaldatum får vara max 12 månader framåt i tiden.

Betaldatum får passeras med maximalt 20 dagar. Då utförs betalningen följande bankdag. Om betaldatum är passerad med mer än 20 dagar så avvisas betalningen.

Bevakningsdatum:

Bevakningsdatum kan anges i avsändarposten, PT0 eller i kreditnoteposten, PT5.

Om bevakningsdatum anges i båda posterna används det datum som angivits i PT5.

Bevakningsdatum får vara max 12 månader framåt i tiden.

Bevakningsdatum får passeras med maximalt 20 dagar inklusive dagens datum. Då ändrar vi till 30 dagar framåt. Om datum är passerad med mer än 20 dagar avvisas kreditnotan.

Implementationsanvisning

Posttyp 0 - Avsändarpost

Posten är obligatorisk startpost för varje ny kund eller avsnitt inom kund
Här börjar ny avsändare/kund eller ett nytt avsnitt för samma kund

| Status | Position | Längd | Innehåll | Kommentar |
|--------|----------|-------|--|--|
| O | 1 | 1 | 0 | Värdet är fast |
| O | 2-9 | 8 | Avsändar-ID | Obligatorisk uppgift 7- eller 8-siffrigt bankgironummer, högerställt, nollutfyllt |
| N | 10-15 | 6 | Produktionsdatum | Används ej |
| N | 16-37 | 22 | Uppdragsgivarens namn | Används ej |
| N | 38-72 | 35 | Uppdragsgivarens adress | Används ej |
| O/N | 73-78 | 6 | Generellt betalningsdatum/ bevakningsdatum | Alternativ <ul style="list-style-type: none"> • ÅÅMMDD • Blankt <p>Om datum anges här används det om betalningsdatum saknas i betalningsposten, PT 6 eller saknas i bevakningsdatum i kreditnoteposten, PT 5</p> <p>Om datum är passerat så flyttas det (inom vissa gränser) fram till första möjliga bankdag.</p> |
| O | 79 | 1 | Layoutkod | Obligatorisk uppgift Endast layoutkod 2 kan användas |
| N | 80 | 1 | Blankt | Används ej |

Posttyp 2 - Namnpost

Posten är obligatorisk förstapost för varje ny betalningsmottagare

| Status | Positioner | Längd | Innehåll | Kommentar |
|--------|------------|-------|-------------|--|
| O | 1 | 1 | 2 | Värdet är fast |
| O | 2 - 8 | 7 | Mottagar-ID | Obligatorisk uppgift Högerställd, nollutfylld vid behov Företagets unika alfanumeriska identitet för varje betalningsmottagare |
| O | 9-38 | 30 | Namnrad 1 | Obligatorisk uppgift Betalningsmottagare, namnrad 1 |
| V | 39-73 | 35 | Namnrad 2 | Kan nyttjas vid behov Betalningsmottagare, namnrad 2 |
| N | 74-80 | 7 | Blankt | Används ej |

Posttyp 3 - Adresspost

Posten är obligatorisk andrapost för varje ny betalningsmottagare

| Status | Positioner | Längd | Innehåll | Kommentar |
|--------|------------|-------|-------------------------|--|
| O | 1 | 1 | 3 | Värdet är fast |
| O | 2-8 | 7 | Mottagar-ID | Obligatorisk uppgift Samma ID som närmast föregående posttyp 2. Företagets unika alfanumeriska identitet för varje betalningsmottagare. |
| O | 9-38 | 30 | Adressrad 1 | Obligatorisk uppgift Fullständiga adressuppgifter: Betalningsmottagare, gatu- eller boxadress. |
| O | 39-73 | 35 | Adressrad 2 | Obligatorisk uppgift Fullständiga adressuppgifter: Betalningsmottagare, postadress inklusive postnummer. |
| N | 74 | 1 | Blankt | Används ej |
| O | 75-76 | 2 | Landkod | Obligatorisk uppgift Mottagarens landkod enligt ISO-standard. |
| N | 77 | 1 | Blankt | Används ej |
| O | 78 | 1 | Kostnadsfördelning, kod | Obligatorisk uppgift Alternativ: 0 = Varje part betalar sina kostnader, normalfallet (SHA) 1 = Betalningsmottagaren betalar alla kostnader (BEN) 9 = Betalningsavsändaren betalar alla kostnader (OUR) |
| O | 79 | 1 | Överföringssätt | Alternativ: B = Normalbetalning T = Expressbetalning C = Checkbetalning/ kontantutbetalning Checkbetalning kan endast utföras från konto i Handelsbanken SE, NO, LU |
| N | 80 | 1 | Blankt | Används ej |

Posttyp 4 - Bankpost

Posten är valfri tredjepost för varje ny betalningsmottagare
Posten får inte anges i samband med checkbetalning

| Status | Positioner | Längd | Innehåll | Kommentar |
|--------|------------|-------|---|--|
| O | 1 | 1 | 4 | Värdet är fast |
| O | 2-8 | 7 | Mottagar-ID | Obligatorisk uppgift Samma ID som närmast föregående posttyp 2. Företagets unika alfanumeriska identitet för varje betalningsmottagare. |
| O | 9-43 | 35 | Mottagarens kontonummer | Obligatorisk uppgift Anges vänsterställt, ej nollutfyllt Betalningsmottagarens kontonummer/IBAN Vid utlandsbetalning inom Europa rekommenderas IBAN. Om beloppet är i EUR så är det obligatoriskt att ange IBAN inom EU, EES och Schweiz. Se avsnittet Landspecifik information för beskrivning av hur mottagarens konto och bankförbindelse ska anges för betalning i respektive land. |
| O | 44-67 | 24 | Betalningsmottagarens bankförbindelse, Nationellt bank-ID | Bankförbindelse är obligatoriskt vid utlandsbetalningar Alternativ 1: SWIFT/BIC – se pos 68-78 Alternativ 2: Nationellt bank-ID - Ange Nationellt bank-ID med två inledande bokstäver och ett antal siffror, t ex: <ul style="list-style-type: none"> • DE: Inled med BL därefter 8 siffror • GB: Inled med SC därefter 6 siffror • US: Inled med FW därefter 9 siffror |
| O | 68-78 | 11 | Betalningsmottagarens bankförbindelse, SWIFT/BIC adress | Betalningsmottagarens banks SWIFT/BIC-adress. Om SWIFT används vid utlandsbetalningar till GB och DE måste mottagarens kontonummer anges med IBAN. Om betalningsmottagarens bank anges med både Nationellt bank-ID och SWIFT kommer endast SWIFT/BIC-adressen att användas. |
| O | 79-80 | 2 | BP | BP |

Posttyp 5 – Kreditnotepost, endast med frånkonto i Sverige

Posten är valfri

| Status | Position | Längd | Innehåll | Kommentar |
|--------|----------|-------|-----------------------|---|
| O | 1 | 1 | 5 | Värdet är fast |
| O | 2-8 | 7 | Mottagar-ID | Obligatorisk uppgift Samma ID som närmast föregående posttyp 2. Företagets unika alfanumeriska identitet för varje betalningsmottagare. |
| O | 9-33 | 25 | Referens | Obligatorisk uppgift Referens/meddelande till betalningsmottagaren tex. kreditnotereferens |
| V | 34-44 | 11 | Standardbelopp | Används endast vid utlandsbetalning från konto i Sverige Frivillig uppgift Uppdragsgivarens interna motvärde i SEK Anges alltid med två decimaler utan decimaltecken, se tabell* |
| N | 45-54 | 10 | Blankt | Används ej |
| O | 55-57 | 3 | Valutabeteckning | Obligatorisk uppgift Valutakod, ISO-standard |
| O/N | 58-63 | 6 | Sista bevakningsdatum | ÅÅMMDD Om denna uppgift är blank eller noll hämtas bevakningsdatum från avsändarposten, PT0 |
| N | 64-65 | 2 | Blankt | Används ej |
| O | 66-78 | 13 | Kreditnotebelopp | Obligatorisk uppgift Beloppet ska anges i minus, se tabell* |
| N | 79-80 | 2 | Blankt | Används ej |

*Bevakningsposten för kreditnotor får endast innehålla negativa belopp.

Sista position i standardbelopp och kreditnotebelopp anges därför enligt följande:

| | | | |
|---------|-----------------|---------|----------------|
| Siffra: | Ange istället: | Siffra: | Ange istället: |
| 0 | - (minustecken) | 5 | N |
| 1 | J | 6 | O |
| 2 | K | 7 | P |
| 3 | L | 8 | Q |
| 4 | M | 9 | R |

Posttyp 6 - Betalningspost

Posten är obligatorisk förstapost för varje nytt betalningsuppdrag

| Status | Position | Längd | Innehåll | Kommentar |
|--------|----------|-------|------------------|--|
| O | 1 | 1 | 6 | Värde fast |
| O | 2-8 | 7 | Mottagar-ID | Obligatorisk uppgift Samma ID som närmast föregående posttyp 2. Företagets unika alfanumeriska identitet för varje betalningsmottagare. |
| O | 9-33 | 25 | Referens | Obligatorisk uppgift Referens/meddelande till betalningsmottagaren, t.ex. fakturanummer. Om ytterligare utrymme behövs, kan fältet repeteras, se vidare avsnittet Referenser |
| V | 34-44 | 11 | Standardbelopp | Frivillig uppgift Används endast vid utlandsbetalning i Sverige Uppdragsgivarens interna motvärde i SEK Anges alltid med två decimaler utan decimaltecken |
| N | 45-54 | 10 | Blankt | Används ej |
| O | 55-57 | 3 | Valutabeteckning | Obligatorisk uppgift Valutakod ISO-standard |
| O/N | 58-63 | 6 | Betalningsdatum | ÅÅMMDD Om denna uppgift är blank eller noll hämtas betalningsdatum från avsändarposten, PT0 |
| N | 64-65 | 2 | Blankt | Används ej |
| O | 66-78 | 13 | Fakturabelopp | Obligatorisk uppgift Belopp att betala Skall vara > noll. Oavsett valutaslag anges två decimaler utan decimaltecken. |
| N | 79 - 80 | 2 | Blankt | Används ej |

Posttyp 7 - Centralbankspost med debetkontonummer

Obligatorisk andrapost för varje betalningsuppdrag

| Status | Position | Längd | Innehåll | Kommentar |
|--------|----------|-------|---|--|
| O | 1 | 1 | 7 | Värde fast |
| O | 2-8 | 7 | Mottagar-ID | Obligatorisk uppgift Samma ID som närmast föregående posttyp 2. Företagets unika alfanumeriska identitet för varje betalningsmottagare. |
| O/N | 9-12 | 4 | Betalningskod/ Centralbankskod* | Obligatorisk för utlandsbetalningar från konto i SE, NO och LU överstigande landunika beloppsgränser. Alternativ för Handelsbanken: SE: 3 positioner NO: 2 positioner LU: 3 positioner Skall anges vänsterställt |
| O/N | 13-20 | 8 | Tilläggsinformation till centralbankskod* | Används för utlandsbetalningar från konto i NO och LU. NO - Förkortad underindelning till centralbankskod. LU - Om uppgift om kod saknas kan betalningen beskrivas med klartext i detta fält. Andra länder/andra banker – se fotnot |
| O | 21 | 1 | Kod specialvillkor | Obligatorisk uppgift Kod = D |
| O | 22-23 | 2 | Landkod för debiteringskontot | Obligatorisk uppgift Debiteringskontots landkod enligt ISO-standard. |
| O | 24-58 | 35 | Avsändarens konto | Obligatorisk uppgift Betalningsavsändarens debetkontonummer. Anges vänsterställt, ej nollutfyllt Se avsnittet Landspecifik information för beskrivning av hur debetkonto ska anges för respektive land. |

* Centralbanksrapporteringen är kundens ansvar. Om betalningen sker från konto i annan bank ska rapportering göras i enlighet med de bestämmelser som gäller för landet ifråga. Information kan tillhandahållas ifrån kontoförande bank som vet vilka koder eller tilläggsinformation som gäller. UTLI-formatet har 4+8 tecken till förfogande.

| Status | Position | Längd | Innehåll | Kommentar |
|--------|----------|-------|-----------------|---|
| N | 59-60 | 2 | Blankt | Används ej |
| V | 61-80 | 20 | Transaktions-ID | Betalningsavsändarens interna och unika referens för det enskilda uppdraget. Används för återrapportering då debetkontot förs i Handelsbanken SE. Redovisas ej till betalningsmottagaren. Om uppgift saknas åsätter banken ID i form av timestamp då uppdraget ankommer. |

Posttyp 6 - Betalningspost, tillägg

Posten är en tilläggspost för extra referensrader till betalningsuppdrag

| Status | Position | Längd | Innehåll | Kommentar |
|--------|----------|-------|----------------|---|
| O | 1 | 1 | 6 | Värdet är fast |
| O | 2-8 | 7 | Mottagar-ID | Obligatorisk uppgift Samma ID som närmast föregående posttyp 2. Företagets unika alfanumeriska identitet för varje betalningsmottagare. |
| O | 9-33 | 25 | Referens | Obligatorisk uppgift Referens till betalningsmottagaren Referens upprepas tillsammans med efterföljande Centralbankspost efter ovanstående posttyper för betalningsuppdraget. |
| N | 34-65 | 32 | Standardbelopp | Används ej |
| O | 66-78 | 13 | Fakturabelopp | Alltid = 0 Detta fält används för att identifiera att posten avser extra referensrad. |
| N | 79-80 | 2 | Blankt | Används ej |

Posttyp 7 - Centralbankspost, tillägg

Posten är en tilläggspost för extra referensrader till betalningsuppdrag

| Status | Position | Längd | Innehåll | Kommentar |
|--------|----------|-------|-------------|---|
| O | 1 | 1 | 7 | Värdet är fast |
| O | 2-8 | 7 | Mottagar-ID | Obligatorisk uppgift Samma ID som närmast föregående posttyp 2. Företagets unika alfanumeriska identitet för varje betalningsmottagare. |
| N | 9-80 | 72 | Blankt | Används ej |

Posttyp 9 - Avstämningspost

Posten är en obligatorisk avslutspost för kund eller avsnitt inom kund

| Status | Position | Längd | Innehåll | Kommentar |
|--------|----------|-------|-----------------------|---|
| O | 1 | 1 | 9 | Värdet är fast |
| O | 2-9 | 8 | Avsändar-ID | Obligatorisk uppgift 7- eller 8-siffrigt bankgironummer, högerställt, nollutfyllt Samma ID som i posttyp 0 |
| V | 10-21 | 12 | Totalt standardbelopp | Frivillig uppgift Uppdragsgivarens interna motvärde i SEK Anges alltid med två decimaler utan decimaltecken. Summa standardbelopp från samtliga PT6 och PT5 inom avsnittet. Stäms av om beloppet är större än noll |
| N | 22-63 | 42 | Blankt | Används ej |
| O | 64-78 | 15 | Hashtotal | Obligatorisk uppgift Summa fakturabelopp från samtliga PT 6 och kreditnotabelopp från PT 5 inom avsnittet, oavsett valutaslag Stäms av för att avsnittet skall godkännas. Anges med två decimaler oavsett valutaslag men utan decimaltecken. |
| N | 79-80 | 2 | Blankt | Används ej |

Landspecifik information

Kontostruktur i Handelsbanken - alla länder

Landkoder och kontonummer

Ange landkod och konto för Handelsbanken i respektive land enligt nedanstående tabell

| Land | Land kod | IBAN – Internationellt kontonummer | BBAN – Traditionellt kontonummer |
|----------------|----------|------------------------------------|--|
| Danmark | DK | 18 tecken | 11 siffror inklusive clearingnummer |
| Finland | FI | 18 tecken | 13 eller 14 siffror inklusive clearingnummer |
| Hong Kong | HK | Ej tillgängligt | 10 siffror |
| Luxemburg | LU | 20 tecken | 8 siffror |
| Nederländerna | NL | 18 tecken | 10 siffror |
| Norge | NO | 15 tecken | 11 siffror inklusive clearingnummer |
| Polen | PL | 28 tecken | 10 siffror |
| Singapore | SG | Ej tillgängligt | 10 siffror |
| Storbritannien | GB | 22 tecken | 8 siffror |
| Sverige | SE | 24 tecken | 8 eller 9 siffror exklusive clearingnummer |
| Tyskland | DE | 22 tecken | 10 siffror |
| USA | US | Ej tillgängligt | 8 siffror |

Exempel:

Avsändarens konto, dvs kontot som ska belastas för utlandsbetalningen, samt landkod för det land där kontot finns, anges i posttyp 7 – centralbanksposten. Specialvillkor = D

| | | | | |
|---|-------|----|-------------------------------|---|
| O | 21 | 1 | Kod specialvillkor | Obligatorisk uppgift Kod = D |
| O | 22-23 | 2 | Landkod för debiteringskontot | Obligatorisk uppgift Debiteringskontots landkod enligt ISO-standard. |
| O | 24-58 | 35 | Avsändarens konto | Obligatorisk uppgift Betalningsavsändarens kontonummer |

För betalningar inom Europa rekommenderas BIC i kombination med IBAN. Detta ger lägre kostnader för både avsändare och mottagare.

För betalningar i EUR inom EU, EES och Schweiz måste mottagarens kontonummer anges med IBAN.

Avsändarens konto i andra banker

Gällande konton som förs i andra banker skall frånkontonummer anges enligt överenskommelse med varje enskild bank. Vi kan förmedla såväl traditionellt kontonummer som IBAN-kontonummer.

Referenser/ meddelanden

Betalningsmeddelande till betalningsmottagaren, t.ex. fakturanummer.

Om mer utrymme krävs för referens än de 25 positioner som tillåts i PT6 – betalningsposten, kan man efter PT7 – centralbanksposten, fortsätta med referenser i nya betalningsposter som då har nollställda beloppsfält. En centralbankspost måste följa varje enskild betalningspost. Det innebär att man rapporterar varannan post som betalningspost och varannan som centralbankspost. Fakturans första betalningspost innehåller således belopp och första referensraden.

Handelsbanken Sverige

Om referenslängden överstiger 4 X 25 tecken kommer betalningsmottagaren att få ett separat brev som innehåller referensinformation. Referensinformationen kan i princip vara obegränsad. I Swift-uppdraget till mottagande bank står det "as per separate letter". Detta brev skickas till både betalningsavsändaren och betalningsmottagare. Observera att avisering till mottagaren sker efter adress som angivits i posttyp 2.

Handelsbanken Polen

Meddelande till mottagaren är obligatoriskt vid betalningar från konto i Polen. Ange vad betalningen avser tex varuslag, lån eller konsulttjänst.. Fakturanummer är inte tillräcklig information.

Handelsbanken övriga länder utom Sverige samt betalningar från andra banker

Då Handelsbanken vidarebefordrar betalningsuppdrag via Swift till den utländska enhet där avsändarkontot finns, kan endast 4 X 25 tecken skickas per betalningsuppdrag. Det innebär att PT6 - betalningspost och PT7 - centralbankspost endast kan upprepas tre gånger per betalningsuppdrag.

Betalningskod/Centralbanksrapportering – kundens ansvar

För vissa betalningar måste en rapportering göras till den centralbank eller myndighet som ansvarar för rapportering i respektive land. Det är kundens ansvar att följa de regler som gäller för varje betalning. Handelsbanken förmedlar den information som anges.

Det är obligatoriskt att rapportera ifrån Handelsbanken i följande länder:

- Sverige
- Norge
- Luxemburg

Observera att koden som ska anges är den som gäller för det land där debetkontot finns.

Om betalningen sker från konto i annan bank ska rapportering göras i enlighet med de bestämmelser som gäller för banken och landet ifråga. Information kan tillhandahållas ifrån kontoförande bank som vet vilka koder eller tilläggsinformation som gäller.

UTLI-formatet har 4+8 tecken till förfogande.

Sverige

Betalningskod

Varje enskild utlandsbetalning genom svensk bank till mottagare med hemvist i utlandet (i utländsk valuta eller svenska kronor) som överstiger ett av Skatteverket fastställda värde ska rapporteras till Skatteverket av förmedlande bank. Ett urval av de mest frekventa giltiga betalningskoderna visas nedan. För fullständig förteckning över betalningskoder hänvisas till Skatteverkets skrift 'Regler för kontrolluppgifter, bilaga 3'.

- 101 - Varuimport/Varuexport.
- 122 - Vara som ej passerat svensk gräns; köp av varor i utlandet i avsikt att vidareförsälja dessa.
- 130 - Frakt i samband med import av varor.
- 131 - Frakt i samband med export av varor.
- 173 - Lagrings-, speditors- och transiteringskostnader, hamn- och terminalkostnader m.m.
- 223 - Övriga reseutgifter (hotell- och uppehållskostnader, kurs- och konferensutgifter, kassaförstärkning m.m.).
- 331 - Andra finansiella förmedlingstjänster (bank- och förvaltningstjänster m.m.).
- 410 - Datatjänster (systemering, programmering, bearbetning m.m.).
- 423 - Ersättning/Royalty i samband med upplåtelse av rättigheter (patent, licenser, franchising m.m.).
- 440 - Reklam och marknadsundersökningar.
- 442 - Arkitekt-, ingenjör- och andra tekniska tjänster.
- 462 - Övriga tjänster.
- 473 - Provisioner vid varuförmedling.
- 560 - Övriga transfereringar (skadestånd, underhåll, medlemsavgifter, gåvor m.m.).
- 601 - I Sverige (utländsk ägare). Lånetransaktioner inom koncernen till/från utlandet.
- 603 - I utlandet (svensk ägare). Lånetransaktioner inom koncernen till/från utlandet.
- 683 - Till utlandet. Utlåning/Amortering.
- 793 - Övriga kapitaltransaktioner.
- 940 - Växling i utlandet av belopp som först ut, och efter växling åter tagits hem. (Växling i utlandet i samband med annan betalning anges med kod för underliggande transaktion).

Norge

Centralbankskod

Varje enskild utlandsbetalning genom norsk bank till mottagare med hemvist i utlandet eller till bank i utlandet (i utländsk valuta eller norska kronor) som överstiger ett av Norges Bank fastställt värde ska rapporteras till Norges Bank av förmedlande bank

Ett urval av de vanligaste centralbankskoderna visas nedan. För mer information och fullständig förteckning över centralbankskoder hänvisas till NORGES BANKS skrift 'Informasjon om meldings- og rapportsystem for utlandsbetalinger'. Som komplement till centralbankskoden kan även fältet Tilläggsinformation användas.

- 10 - Export/Import av fartyg
- 11 - Export/Import av plattform/rigg
- 12 - Export/Import av flyg
- 13 - Export av råolja/naturgas och kondensat
- 14 - Export/Import av andra varor
- 15 - Andra betalningar i samband med varuhandel
- 20 - Frakt av passagerare - intäkter
- 21 - Andra fraktintäkter
- 22 - Reseverksamhet fysisk eller juridisk person bosatt i Norge
- 23 - Reseverksamhet fysisk eller juridisk person, ej bosatt i Norge
- 24 - Skadeförsäkring premie/återförsäkring
- 25 - Andra tjänster
- 40 - Ränta på lån/utlåning
- 44 - Aktieutdelning
- 46 - Licensavgifter, patent, royalties
- 48 - Annan avkastning på kapital
- 60 - Lån
- 61 - Utlåning
- 62 - Köp/Försäljning norska aktier och andelar, avser dir. investering
- 63 - Köp/Försäljning utländska aktier och andelar, avser dir. investering
- 64 - Köp/Försäljning norska aktier och andelar, avser portfölj investering
- 65 - Köp/Försäljning utländska aktier och andelar, avser portfölj investering
- 66 - Köp/Försäljning norska obligationer
- 67 - Köp/Försäljning utländska obligationer
- 68 - Köp/Försäljning andra norska värdepapper
- 69 - Köp/Försäljning andra utländska värdepapper
- 70 - Andra kapitaltransaktioner
- 90 - Andra överföringar från/till fysiska personer bosatta i Norge
- 91 - Andra överföringar på uppdrag av företag

Luxembourg

Centralbankskod

En treställig centralbankskod, sk IBLC kod, ska anges om betalningen överstiger ett av Nationalbanken fastställda motvärde i euro under förutsättning att företaget är skattskyldig i Luxemburg.

Saknas uppgift om vilken kod som ska användas kan orsaken till betalningen skrivas i klartext i fältet Tilläggsinformation.