

Handelsbanken Global Gateway

Omläggning från
Bankgiro Löner (KI)
till
ISO 20022 pain.001

Innehållsförteckning

1	INTRODUKTION	3
	NPC Rulebook	3
2	LÖNER (KI FORMATET)	4
	KI filen TK01 - Öppningspost.....	4
	KI filen TK35 – Betalningsuppdrag	5
	Mottagarens Namn.....	6
	Mottagarens adress	6
3	EXEMPEL	7
	Exempel 1 – Löneutbetalning IBAN	7
	Exempel 2 – Löneutbetalning nationellt kontonummer	9
	Exempel 3 – Löneutbetalning nationellt kontonummer inkl. clearingsnummer	11

1 Introduktion

Detta dokument är ett stöd för kunder, systemleverantörer samt servicebyråer vid anpassning och omläggning från Bankgirots Löner (KI) format till det globala ISO 20022 pain.001 meddelandet.

Vänligen notera att detta är ett komplement till följande dokument:

- Handelsbanken ISO 20022 pain.001 Credit transfer – MIG/file format description
- Handelsbanken ISO 20022 pain.001 – CustomerCreditTransfer Country Specific Information
- The Payments External Code List, which provides the standard values for payment message code elements, www.iso20022.org/external_code_list.page
- Recommendations from Handelsbanken when implementing ISO 20022 pain.001

NPC Rulebook

Regelverken för betalningsinfrastrukturen hanteras av den nordiska regelverksorganisationen Nordic Payments Council (NPC) genom NPC Rulebook (Credit Transfer and Instant Credit Transfer) vilken baserar sig på SEPA Rulebook. NPCs huvudmål är att bidra till harmoniserade och standardiserade betalningar i Norden samt att ansvara för NPC Rulebooks. <https://www.nordicpaymentscouncil.org/>

En viktig del i den nya betalningsinfrastrukturen är att filkommunikationen ska ske enligt formatstandarden ISO 20022. Handelsbankens filformat för initiering av betalningar ISO 20022 pain.001 är anpassat till NPC Rulebook och genom att följa Handelsbankens dokumentation möjliggörs en smidig övergång till ISO 20022 och pain.001.

2 Löner (KI formatet)

Checklista - att tänka på vid omläggning från löner KI format till ISO 20022 pain.001:

KI filen TK01 - Öppningspost

Position i KI	Innehåll i KI	Information i Pain.001	Kommentar pain.001
11-13	LÖN	Service Level och Category Purpose: <PmtTpInf> <SvcLvl> <Cd>NURG</Cd> </SvcLvl> <CtgyPurp> <Cd>SALA</Cd> </CtgyPurp> </PmtTpInf>	Ange kod "SALA" för betalningstyp lön i 'Category Purpose'
69-78	Avsändarens Bankgironummer	Debtor Account – när avsändarens debiteringskonto anges som IBAN: <DbtrAcct> <Id> <IBAN>SE111000000000123456789</IBAN> </Id> </DbtrAcct>	Debtor Account: Kan anges som IBAN eller nationellt kontonummer Debtor Agent: Kan alltid anges som BIC oavsett hur man anger Debtor Account Handelsbankens rekommendation är att ange Debtor Account som IBAN och Debtor Agent som BIC
		Debtor Account – när avsändarens debiteringskonto anges som nationellt kontonummer: <DbtrAcct> <Id> <Othr> <Id>123456789</Id> <SchmeNm> <Cd>BBAN</Cd> </SchmeNm> </Othr> </Id> </DbtrAcct>	
		Debtor Agent – när avsändarens debiteringskonto anges som IBAN eller nationellt kontonummer <DbtrAgt> <FinInstnId> <BIC>HANDSESS</BIC> </FinInstnId> </DbtrAgt>	

KI filen TK35 – Betalningsuppdrag

Position i KI	Innehåll i KI	Information i pain.001	Kommentar pain.001
3-8	Utbetalningsdag	Requested Execution Date: <ReqdExctnDt>2021-10-25</ReqdExctnDt>	Är utbetalningsdag för lönen, dvs den dag mottagaren krediteras, och inte den dag som betalarens konto debiteras
13-28	Mottagarens bankkontonummer	<p>Creditor Agent – när mottagarens konto anges som nationellt kontonummer: <CdtrAgt> <FinInstnId> <ClrSysMmbld> <ClrSysId> <Cd>SESBA</Cd> </ClrSysId> <Mmbld>6001</Mmbld> </ClrSysMmbld> </FinInstnId> </CdtrAgt></p> <p>Creditor Agent - när mottagarens konto anges som IBAN: <CdtrAgt> <FinInstnId> <BIC>HANDSESS</BIC> </FinInstnId> </CdtrAgt></p> <p>Creditor Account - när mottagarens konto anges som nationellt kontonummer: <CdtrAcct> <Id> <Othr> <Id>12345678</Id> <SchmeNm> <Cd>BBAN</Cd> </SchmeNm> </Othr> </Id> </CdtrAcct></p>	<p>Creditor Agent: Clearingnummer är obligatoriskt i 'Creditor Agent' om mottagarens konto anges som nationellt kontonummer.</p> <p>Om mottagarens kontonummer anges som nationellt kontonummer inkl. clearingnummer så är det frivilligt att ange 'Creditor Agent'. Om det anges ska det vara en samma clearingnummer som anges i 'Creditor Account'</p> <p>Om mottagarens kontonummer anges som IBAN så är det frivilligt att ange 'Creditor Agent'. Om det anges ska det vara en BIC adress Creditor Account: Mottagarens kontonummer kan anges som nationellt kontonummer (7 – 10 siffror, nationellt kontonummer inkl. clearingnummer (11-15 siffror) eller som IBAN (24 tecken)</p> <p>Det är möjligt att blanda löner med både nationellt kontonummer och IBAN i samma pain.001 fil</p>

		Creditor Account - när mottagarens konto anges som IBAN: <pre><CdtrAcct> <Id> <IBAN>SE111000000000123456789</IBAN> </Id> </CdtrAcct></pre>	
		Creditor Account – när mottagarens konto anges som clearingnummer + nationell kontonummer <pre><CdtrAcct> <Id> <Othr> <Id>600112345678</Id> <SchmeNm> <Cd>BBAN</Cd> </SchmeNm> </Othr> </Id> </CdtrAcct></pre>	
29-40	Belopp	Instructed Amount: <pre><Amt> <InstdAmt Ccy="SEK">100.00</InstdAmt> </Amt></pre>	

Mottagarens Namn

Innehåll	Information i Pain.001	Kommentar pain.001
Mottagarens namn	Creditor name <pre><Cdtr> <Nm>TEST</Nm></pre>	Det är obligatoriskt att ange mottagarens namn för alla betalningstyper inklusive löner

Mottagarens adress

Innehåll	Information i Pain.001	Kommentar pain.001
Gatuadress Postnummer Postadress Land	Creditor Postal Address <pre><PstlAdr> <StrtNm>TESTSTREET</StrtNm> <PstCd>12345</PstCd> <TwnNm>TESTTOWN</TwnNm> <Ctry>SE</Ctry> </PstlAdr></pre>	Valfritt att ange för löner. Om det anges rekommenderar Handelsbanken att adressen anges strukturerad

3 Exempel

Exempel 1 – Löneutbetalning IBAN

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
```

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
```

```
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
```

```
  <CstmrCdtTrfInitt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Exempel Lön/IBAN</MsgId>
      <CreDtTm>2021-10-18T00:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <CtrlSum>100.00</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>123456789</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfd>Exempel Lön/IBAN</PmtInfd>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>NURG</Cd>
        </SvcLvl>
        <CtgyPurp>
          <Cd>SALA</Cd>
        </CtgyPurp>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2021-10-31</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>TESTCOMPANY</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>123456789</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
        <CtryOfRes>SE</CtryOfRes>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>SE1160000000000123456789</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
    </PmtInf>
  </CstmrCdtTrfInitt>
```

```
<DbtrAgt>
  <FinInstnId>
    <BIC>HANDSESS</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>InstrId</InstrId>
    <EndToEndId>EndToEndId</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="SEK">100.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BIC>HANDSESS</BIC>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>TESTCOMPANY</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>TESTSTREET</StrtNm>
      <PstCd>12345</PstCd>
      <TwnNm>TESTTOWN</TwnNm>
      <Ctry>SE</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <IBAN>SE9660000000000123456789</IBAN>
    </Id>
  </CdtrAcct>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInittn>
</Document>
```

Exempel 2 – Löneutbetalning nationellt kontonummer

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
```

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
```

```
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
```

```
  <CstmrCdtTrfInittn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Exempel Lön Nationelltkontonummer</MsgId>
      <CreDtTm>2021-10-18T00:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <CtrlSum>100.00</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>123456789</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Exempel Lön Nationelltkontonummer</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>NURG</Cd>
        </SvcLvl>
        <CtgyPurp>
          <Cd>SALA</Cd>
        </CtgyPurp>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2021-10-25</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>TESTCOMPANY</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>123456789</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
        <CtryOfRes>SE</CtryOfRes>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>SE1110000000000123456789</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
```

```
<BIC>HANDSESS</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>InstrId</InstrId>
    <EndToEndId>EndToEndId</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="SEK">100.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <ClrSysId>
          <Cd>SESBA</Cd>
        </ClrSysId>
        <Mmbld>6001</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>TESTCOMPANY</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>TESTSTREET</StrtNm>
      <PstCd>12345</PstCd>
      <TwnNm>TESTTOWN</TwnNm>
      <Ctry>SE</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>12345678</Id>
        <SchmeNm>
          <Cd>BBAN</Cd>
        </SchmeNm>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInittn>
</Document>
```

Exempel 3 – Löneutbetalning nationellt kontonummer inkl. clearingsnummer

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
```

```
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03"
```

```
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
```

```
  <CstmrCdtTrfInittn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>Exempel Lön Nationelltkontonummer</MsgId>
      <CreDtTm>2021-10-18T00:00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <CtrlSum>100.00</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>123456789</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>Exempel Lön Nationelltkontonummer</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <PmtTpInf>
        <SvcLvl>
          <Cd>NURG</Cd>
        </SvcLvl>
        <CtgyPurp>
          <Cd>SALA</Cd>
        </CtgyPurp>
      </PmtTpInf>
      <ReqdExctnDt>2021-10-25</ReqdExctnDt>
      <Dbtr>
        <Nm>TESTCOMPANY</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>123456789</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
        <CtryOfRes>SE</CtryOfRes>
      </Dbtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>SE1110000000000123456789</IBAN>
        </Id>
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
```

```
<BIC>HANDSESS</BIC>
  </FinInstnId>
</DbtrAgt>
<CdtTrfTxInf>
  <PmtId>
    <InstrId>InstrId</InstrId>
    <EndToEndId>EndToEndId</EndToEndId>
  </PmtId>
  <Amt>
    <InstdAmt Ccy="SEK">100.00</InstdAmt>
  </Amt>
  <CdtrAgt>
    <FinInstnId>
      <ClrSysMmbld>
        <ClrSysId>
          <Cd>SESBA</Cd>
        </ClrSysId>
        <Mmbld>6001</Mmbld>
      </ClrSysMmbld>
    </FinInstnId>
  </CdtrAgt>
  <Cdtr>
    <Nm>TESTCOMPANY</Nm>
    <PstlAdr>
      <StrtNm>TESTSTREET</StrtNm>
      <PstCd>12345</PstCd>
      <TwnNm>TESTTOWN</TwnNm>
      <Ctry>SE</Ctry>
    </PstlAdr>
  </Cdtr>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>600112345678</Id>
        <SchmeNm>
          <Cd>BBAN</Cd>
        </SchmeNm>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
</CdtTrfTxInf>
</PmtInf>
</CstmrCdtTrfInItN>
</Document>
```