

A photograph of a man and a woman in an office setting. The man, on the left, has short blonde hair and a beard, wearing a dark blue button-down shirt. The woman, on the right, has long dark hair and is wearing a white sleeveless top. They are both smiling and looking at a laptop screen. The background is a bright, modern office with a white desk and a potted plant.

Leverantörsbetalningar i ISO20022.XML – inställningar och information

Lathund Ekonomi

Reviderad: 2025-05-19

Innehållsförteckning

Leverantörsbetalningar i ISO20022.XML – inställningar och information	1
Lathund Ekonomi.....	1
ISO20022.XML	3
Inledning.....	3
Checklista för övergång till ISO20022.XML.....	3
SEPA Credit Transfer	4
P27.....	4
Checklista vid övergång	5
Övergång till ISO20022.XML	7
Radera kreditnotorna i 3L Pro via funktionen "Visa/ändra skapade betalningar"	7
Information som måste anges om avsändande bolag, dvs ditt bolag	8
Företagsregistret.....	8
Styrparametrar leverantörer.....	9
Valutakoder.....	9
Betalningssätt.....	11
Landkoder	11
Leverantörer	12
Land på leverantören.....	12
Betalningssätt på leverantören.....	12
Till vilket konto hos leverantören ska betalningen gå	13
Skapa och leverera betalningsfil.....	15
Återrapportering med ISO-filer	16
Återrapportering – per SignerID	16
Återkoppling från banken – innan uppdraget utförs – Pain002	16
Återrapportering - Swedbank	16
Tips för dig som enbart betalar EUR-fakturor i ISO-filen	17
Om du har få leverantörer som skickar fakturor i EURO.....	17
Om du har många leverantörer som skickar fakturor i EURO	18
Inställningar som används då filen skapas	19
Möjligheten att meddela mottagaren vilka fakturor som betalas	22
Liten ordlista	22
Möjligheter per bank	23
Kontroll av saldo efter skapande av betalfil i 3L Pro	26
Inställning förvalt värde för utskrift betalningar	27

ISO20022.XML

Inledning

Denna lathund avser Ekonomi. De inställningar som ska göras är dock desamma för 3L Pro varför denna lathund kan användas även av er som inte arbetar i Ekonomi. Vissa bilder är därför ifrån 3L Pro medan det som går att göra i Ekonomi har bilder från Ekonomi. Lathunden beskriver inställningar och information som gäller ISO20022.XML-filer. Generella lathundar om skapande och leverans av fil samt återrapportering av betalningar hittar du där du hittar alla andra lathundar.

Systemet har stöd för att skicka leverantörsbetalningar i filformatet ISO20022.XML. ISO20022. XML är en internationell standard för finansiella meddelanden och det framtidsformat bankerna ser för alla typer av betalningar.

Om din bank tillåter kan du skicka några betalningar i LB-filen och några i ISO-filen. Betalningar i EURO går tex bara att skicka i ISO-filen. Läs mer om det nedan. Du kan skicka alla betalningar i ISO-filen om du vill (SEK, EUR, övriga valutor). De flesta banker vill nu att alla betalningar ska skickas i ISO-formatet. Bakgrunden till det är P27 som är det nordiska bankgemensamma initiativet.

Ekonomi och 3L Pro följer Svenska Bankföreningens gemensamma tolkning av formatet och har även implementerat bankspecifika avvikelser för Danske Bank, Handelsbanken, Nordea, SEB och Swedbank. Vi kommer inte att ha stöd för fler banker utan hänvisar då till vår partner Pagero

Bankerna har bestämt att det inte går att skicka enbart kreditfakturor i ISO-filerna. En kreditfaktura måste alltid paras ihop med minst en (1) debetfaktura och summan av de fakturorna måste vara större än noll. Undantaget är ISO-filer till Nordea där summan av de fakturor som hör ihop kan vara lika med noll. De fakturor som paras ihop bildar en betalningsorder. Hur många fakturor som finnas i en betalningsorder samtidigt som leverantören fortfarande får information om vilka fakturor du avser att betala skiljer sig åt mellan de olika bankerna. Vi rekommenderar därför att du sätter dig in i vad som gäller för just din bank. Vi har beskrivit detta längre fram i dokumentet. Se avsnittet '[Möjligheten att meddela mottagaren vilka fakturor som betalas](#)'

I detta dokument beskrivs hur register och inställningar ska vara uppsatta och hur systemet ska användas vid leverantörsbetalningar i ISO20022.XML. Register och inställningar finns än så länge i 3L Pro, men kommer att flyttas över till Ekonomi så småningom.

Checklista för övergång till ISO20022.XML

Som första punkt i detta dokument (efter inledningen) finns en [checklista](#) för vad som behöver göras vid övergången. Följer ni denna så kommer ni kunna hantera övergången på egen hand.

SEPA Credit Transfer

Från och med den 31 oktober 2016 gäller nya krav inom EU på att alla filbetalningar i Euro måste hanteras som utlandsbetalningar (SEPA* Credit Transfer) i filformatet ISO 20022 XML. I och med detta får Bankgirot inte längre hantera betalningsuppdrag i valutan Euro inom Sverige och därför tas eurobetalningsfunktionerna i utbetalningstjänsten Leverantörsbetalningar bort.

Leverantörsbetalningar i Euro ska i stället skickas som SEPA Credit Transfer i filformatet ISO 20022 XML direkt till respektive bank för hantering.

* SEPA, Single Euro Payments Area, är ett initiativ inom EU med målet att stärka den europeiska integrationen och Europas konkurrenskraft internationellt genom en enhetlig betalningsstruktur för massbetalningar i euro. EU-kommissionen har antagit en förordning som innebär att nationella betalningsprodukter och format för betalningar i euro inom EU ska ersättas av produkter och format i enlighet med SEPAs regelverk. Reglerna gäller från och med den 31 oktober 2016 för de länder inom EES som inte har euro som valuta.

P27

P27 Nordic Payments Platform är en nordisk satsning där målet är att skapa en gemensam modern och framtidssäkrad infrastruktur för betalningar i Norden. Det är ett bankgemensamt projekt där syftet är att främja handeln inom och mellan de nordiska länderna bland annat genom att möjliggöra betalningar i realtid över gränserna. P27 är alltså inget filformat. Filformatet som kommer att användas är ISO20022.XML.

I och med P27 kan ni inte längre använda bankgirot att skicka filer till utan filerna skickas direkt till respektive bank. Läs mer här: <https://www.swedishbankers.se/fraagor-vi-arbetar-med/betalningar/ny-nordisk-betalningsinfrastruktur/fraagor-svar#4>

Vi rekommenderar också att använda vår partner Pagero för att skicka filerna till banken. [Läs mer här>>](#):

Checklista vid övergång

Nedan checklista innehåller de steg som behöver genomföras för att leverantörsbetalningar i formatet ISO20022.XML ska vara möjligt i systemet. Nummer 1-3 ansvarar du som kund för. Även övriga steg är möjliga för er att genomföra på egen hand, men behöver ni hjälp med några av dessa kan ni höra av er till oss på Vitec för konsultation.

Om ni enbart skickar leverantörsbetalningar i svensk valuta (SEK) kan ni bortse från nummer 10 i listan.

Nr	Beskrivning	Kundens ansvar	Vitec kan hjälpa till
1	Kontakta banken och säkerställ om, när och hur ni kan skicka leverantörsbetalningar i ISO20022.XML. Meddela banken att ni vill ha återrapportering av leverantörsbetalningar i formatet camt054.D (eventuella kundinbetalningar till 3L Pro tar vi emot i camt054.C)	X	
2	Efter att klartecken givits från banken om att ISO-formatet kan börja användas kan Kund-ID och Signer-ID efterfrågas från banken.	X	
3	Efterfråga en lista från banken som innehåller alla kreditnotor som eventuellt ligger för bevakning.	X	
4	<u>Radera kreditnotorna i 3L Pro via funktionen "Visa/ändra skapade betalningar".</u>	X	X
5	<u>Kontrollera att all nödvändig information finns ifyllt i avsändande bolag i företagsregistret och styrparametrar leverantörsreskontra.</u>	X	X
6	<u>Lägg upp nödvändiga valutakoder i ISO-standard och eventuellt komplettera med information om BG eller PG inte används.</u>	X	X
7	<u>Lägg upp betalningssätt för ISO20022.XML.</u>	X	X
8	<u>Lägg upp nödvändiga landkoder enligt ISO-standard.</u>		
9	<u>Kontrollera grundinformation i leverantörsregistret.</u>	X	X

10	Kontrollera informationen i fliken Övrigt på de utländska leverantörerna i leverantörsregistret.	X	X
11	Lägg in nödvändiga inställningar gällande bankformat, BIC-kod, Signer-ID och Kund-ID under Programinställningar – Leverantörsreskontra.	X	X
12	Läs om hur många debet-/kreditfakturer i en och samma betalningsorder som är rekommenderade för just din bank. Se till att alla som skapar leverantörsbetalningar i din organisation är införstådda med detta. Se Möjligheten att meddela mottagaren vilka fakturer som betalas	X	
13	Skapa en skarp testbetalningsfil i ISO-format i systemet för ett fåtal bolag och/eller fakturer och skicka till banken.	X	X
14	Genomför eventuella justeringar beroende på bankens återkoppling gällande testfilen och dess format.	X	X
15	Kontrollera om leverantörer sedan tidigare har avvikande betalsätt inställt och ta bort dessa om ISO-formatet uteslutande ska användas framöver vid leverantörsbetalningar.	X	X
16	Ändra förvalt värde för utskrift betalningar till värde 9 (ISO20022.XML) samt värde för förvalt betalningssätt under Programinställningar – Leverantörsreskontra.	X	X

Övergång till ISO20022.XML

Det finns en del inställningar som måste göras i systemet för att leverantörsbetalningsfilerna i ISO-formatet ska bli rätt. Du måste också se till att ta hand om de eventuella kreditnotor som du har liggande för bevakning. Du kan börja med att ta hand om kreditnotorna och därefter göra inställningarna.

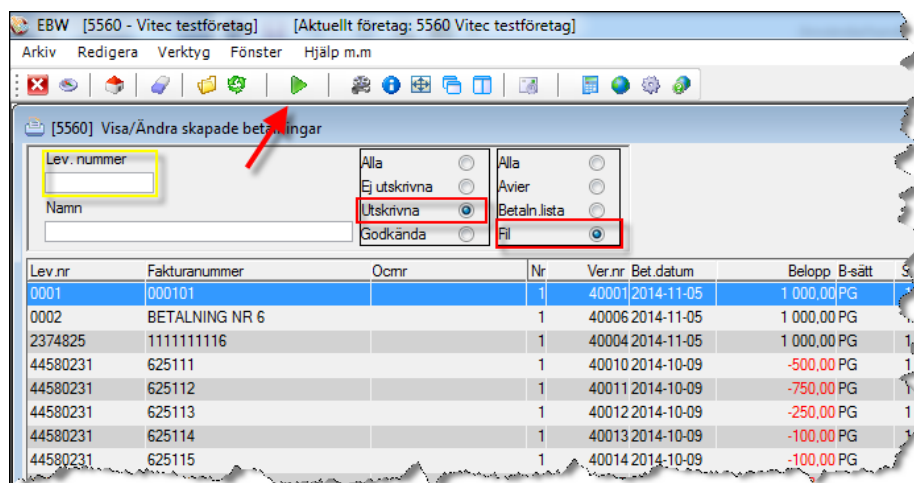
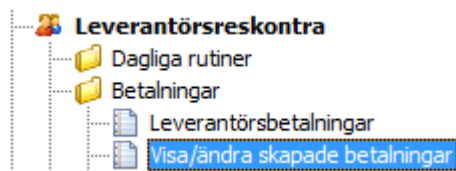
Radera kreditnotorna i 3L Pro via funktionen "Visa/ändra skapade betalningar"

Viktigt! Om du har kreditnotor som ligger för bevakning vid övergång till ISO20022.XML behöver du ta hand om dem!

Om du går över från LB-filen till ISO-filen är det viktigt att veta att med ISO 20022 XML hanterar inte banken bevakning av kreditnotor. Du hanterar i stället bevakningen själv i systemet.

Om ni tidigare använt tjänsten Leverantörsbetalningar hos bankgirot så måste ni i samband med övergången till ISO20022.XML få en lista med de kreditnotor som eventuellt ligger för bevakning i den gamla tjänsten. Ni måste ta bort dessa betalningsposter för att systemet ska kunna ta över bevakningen och framför allt för att kreditnotorna ska kunna utnyttjas.

Det enklaste är att radera dessa kreditnotor i 3L Pro. Sök fram utskrivna betalningar i "Visa/ändra skapade betalningar". Öppna (dubbelt klick) de kreditnotor som banken 'kastat ut' och ta bort dem med F6/Radera.



EBW [5560 - Vitec testföretag] [Aktuellt företag: 5560 Vitec testföretag]

Arkiv Redigera Verktyg Fönster Hjälp m.m.

[5560] Korrigera/skapa betalningar

Leverantör 44580231 T11

Fakturanummer 625114

Fakturabelopp -100,00 Godk. belopp

Löpnnummer 1 Restskuld 0,00

Vemr 40013 Attest J

Betalningsdatum 2014-10-09 Utbetalnr

Bevakningsdatum 2014-11-06

Betalningsätt Plusgiro / CFP

Utskrift på Fil

Status Utskriven Betalningsform

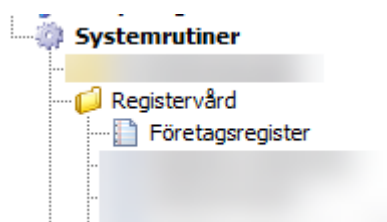
Belopp -100,00

Nu är dessa kreditnotor redo för ISO-formatet.

Innan du kan börja skicka filer i ISO-formatet behöver du se över följande inställningar i programmet. När det gäller bankspecifika uppgifter så får du dessa från din bank.

Information som måste anges om avsändande bolag, dvs ditt bolag

Företagsregistret



[1] Nytt/Ändra Företag

Företagsnr 3

Namn Byggbolaget AB

c/o adress

Adress Box 999

Postadress 123 45 STADEN

Besöksadress

Applikation 2

Telefon 08- 123456658

Faxnummer

Org.nr 556531-5522

Land.moms.verksnr SE 556531-5522 01

Styrelsens säte Stockholm

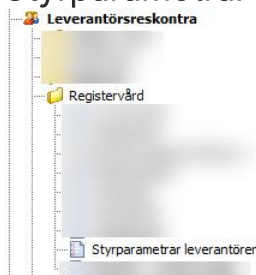
Kommun 01 Församl. 00

Basvaluta SEK

- I företagsregistret måste landtillhörighet och korrekt basvaluta finnas angivet.
- Landkod måste följa tvåställig ISO-standard.

Om basvalutan är felaktig, kan du själv ändra den om bolaget saknar verifikat. I annat fall behöver du hjälp av Vitec med konvertering och valutaomräkning.

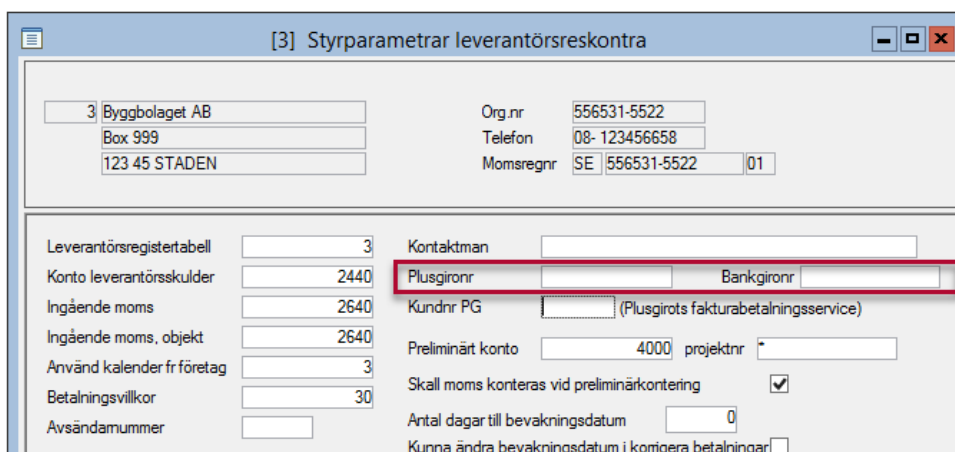
Styrparametrar leverantörer



Om betalningarna ska gå från ett plusgiro-/bankgirokonto, så anges det i Styrparametrar leverantörer genom att Plusgironr eller Bankgironr anges.

Om man betalar via Nordea får man inte ha ett bankgiro som avsändande konto.

Om man betalar via Danske Bank vill de att man använder kontonummer som avsändande konto, annars behöver man ett annat avtal. Prata med din bank om du vill veta mer. Bankkontot anges på [valutakoden](#).



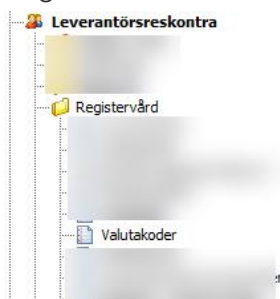
[3] Byggbolaget AB		Org.nr	556531-5522
Box 999		Telefon	08- 123456658
123 45 STADEN		Momsregnr	SE 556531-5522 01

Leverantörsregistertabell	3	Kontaktman	
Konto leverantörsskulder	2440	Plusgironr	
Ingående moms	2640	Bankgironr	
Ingående moms, objekt	2640	Kundnr PG	(Plusgirots fakturabetalningsservice)
Använd kalender fr företag	3	Preliminärt konto	4000 projekt nr *
Betalningsvillkor	30	Skall moms konteras vid preliminärkontering	☒
Avsändnummer		Antal dagar till bevakningsdatum	0
		Kunna ändra bevakningsdatum i korrigera betalningar	☐

Valutakoder

Info om varifrån betalning ska gå

Om plusgiro-/bankgirokonto saknas och/eller betalningarna ska gå från ett annat bankkonto anges i stället bankkontonumret i IBAN-format i valutakodregistret för bolagets basvaluta.



The screenshot shows a window titled '[3] Valutakoder'. It has a tab labeled 'Företagsgemensamt'. Below the tab, there is a red heading 'Exempel då basvalutan = SEK'. The form contains the following fields: 'Valutakod' with the value 'SEK', 'Benämning' with the value 'Svenska Kronor', and 'Bankkontonummer (2)' with the value 'SE2880000832790000012345'. There is also a dropdown menu for 'med landskod' set to 'Sverige'.

Valutakoderna ligger gemensamt för alla bolag, men bankkontot måste anges i respektive bolag.

Övrigt kring valutakoder

Valutakoderna måste följa ISO-standard (SEK, EUR osv.).

Viktigt! Kontrollera att inga felaktiga koder finns och används på någon leverantör. Korrigera i sådant fall och ta bort eventuella felaktiga koder för att undvika problem då leverantörsbetalningsfilen skapas.

Valutakoderna ligger generellt (formulärets övre del) för samtliga bolag. Den nedre delen kan användas för bolagsspecifikt data. För ISO 20022 XML är markerade fält användbara.

The screenshot shows a window titled '[902] Valutakoder'. It has a tab labeled 'Företagsgemensamt'. Below the tab, there is a red heading 'Exempel då basvalutan = SEK'. The form contains the following fields: 'Valutakod' with the value 'SEK', 'Benämning' with the value 'Svenska kronor', and 'Relationstal' with the value '1'. Below these fields, there is a red box containing the text 'Företagsenhet för 902 Fastighetsbolaget utdb560'. Inside this box, there are two fields: 'Bolfföringskonto (1)' with the value '0' and 'Bankkontonummer (2)' with the value 'SE2880000832790000012345'. There is also a dropdown menu for 'med landskod' set to 'Sverige'. At the bottom of the window, there is a yellow box containing the following text: '(1) Om > 0 => används vid uppdatering av leverantörsbetalningar med denna valuta i stället för betalningssättets konto. (2) Om SHB UTLL används (leverantörsbetalningar) måste dessa uppgifter anges. (BG-/PGnr används inte i UTLL). Corporate File Payments (Nordea) och ISO20022 XML kan nyttja Bankkontonummer - anges i så fall i IBAN-format.'

Betalningar, som skickas i annan valuta än bolagets basvaluta, kan gå från ett annat IBAN-konto om du vill. För de valutor som det finns ett valutakonto, anges IBAN-kontot.

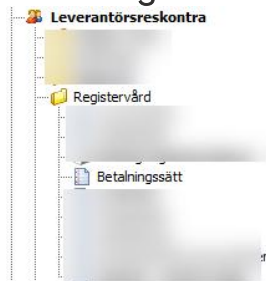
Obs! Det förutsätter att IBAN-kontot har samma valutakodning som valutan den anges på. I praktiken innebär detta bland annat att ingen växling behöver göras av banken i samband med betalning.

Obs! Landskod måste anges i samband med bankkontonummer för att kunna spara.

Not 1. Ange IBAN utan åtskillnadstecken såsom punkt, mellanslag, bindestreck.

Not 2. Om bokföringskonto är angivet här används det i stället för betalningssättets konto i samband med uppdatering av betalningar.

Betalningssätt

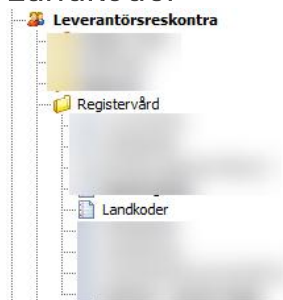


Minst ett betalningssätt måste finnas med typ 'ISO20022 – lev.betalningar'.

Tips! Lägg upp nya betalningssätt i huvudbolaget vid klienthantering och svara ja på att kopiera till klienter.

Avvikande kontering från betalningssättet kan hanteras via valutakoden. Läs mer i [avsnittet om valutakoder](#).

Landkoder



Landkoder måste följa tvåställig ISO-standard. FI = Finland, NO = Norge, SE = Sverige osv. Landkoder är ett gemensamt register för alla bolag.

Viktigt! Kontrollera att inga felaktiga koder finns och används på någon leverantör. Korrigera i sådant fall och ta bort eventuella felaktiga koder för att undvika problem då leverantörsbetalningsfilen skapas.

Läs mer i [separat avsnitt om leverantörer](#).

Leverantörer

The screenshot displays the 'Leverantörsuppsättning' (Supplier Setup) form in the Vitec Fastighet system. The form is organized into two main panels: 'Grunddata' (Basic Data) and 'Betaling' (Payment). The 'Grunddata' panel includes fields for 'Org. nr.', 'LeverantörsID', 'Adress 1 (C/O eller ATT: eller liknande)', 'Postnummer', 'Land', 'Telefon 1', 'E-post', 'Status', 'Moms. nr.', 'Namn', 'Adress 2 (Gatuadress/Box etc)', 'Postadress', 'Telefon 2', and 'Hemsida'. The 'Land' field is highlighted with a red box and shows '<Inget>'. The 'Betaling' panel includes fields for 'Bankgiro', 'Utskrift på', 'Betaltagsvillkor', and 'Betaltagsmottagare'. The 'Bolagsunika värden' (Company-specific values) section is also visible, with a red box around the 'Bolagsunika värden' label. The 'Betaltagsvillkor' field is highlighted with a red box and shows 'Valfri'.

Land på leverantören

Om **land** är <Inget> förutsätts att leverantören finns i samma land som är angivet i företagsregistret i det bolag betalningen sker ifrån, oftast Sverige. Om leverantören finns i ett annat land måste landkod anges enligt två-ställig ISO-standard.

Betalningssätt på leverantören

Om du önskar ett annat **betalningssätt** på en leverantör jämfört med det du bestämmer då du skapar betalningarna så anger du betalningssätt i bolagsunika värden på leverantören.

Betalningssätt styr till vilken filtyp som betalningen sker, dvs om det blir LB eller ISO.

Betalningssättet styr också om betalningen automatiskt ska gå till betalningslista, vilket tex ett betalningssätt som är kodat som autogiro gör.

Även hantering av likvidavräkning bestäms av betalningssättet eftersom det är möjligt att undanta betalningssätt från likvidavräkning.

Det vanligaste är att du bestämmer betalningssätt i samband med att betalningarna skapas.

För dig som blandar LB-fil och ISO-filer kan det dock vara värdefullt att läsa avsnittet '[Tips för dig som enbart betalar EUR-fakturor i ISO-filen](#)'

Det kan vara värdefullt att veta att undantag på betalningssätt också kan göras på enskilda fakturor.

Till vilket konto hos leverantören ska betalningen gå

Vilket konto som betalningen sker till styrs enligt följande:

I de fall flera konton finns angivna väljs enligt följande:

- Till bankgiro om det är ifyllt och utbetalningen sker från ett bankgiro
- Till plusgiro om det är ifyllt och utbetalningen sker från ett plusgiro
- Till bankgiro om det är ifyllt *
- Till plusgiro om det är ifyllt *
- Till IBAN/BBAN

*) Om man skickar filerna till Nordea väljs plusgiro i första hand.

Om leverantören saknar både Bankgiro och Plusgiro, ange kontoinsättning som betalningsform (se bild nedan). **Not.** Ekonomi stödjer i dagsläget inte betalning till check/kontant i ISO-formatet.

Om betalningar kommer att ske i EURO måste IBAN anges. BIC måste alltid anges om IBAN. Om BBAN måste BIC anges om utlandsbetalning.

IBAN ska alltid anges utan åtskillnadstecken såsom punkt, mellanslag, bindestreck. Kännetecknande för ett IBAN är att de första två positionerna består av landskoden.

BBAN inleds med clearingnummer. Efter clearingnumret ska alltid ett mellanslag infogas om leverantörens landtillhörighet är Sverige. Därefter skrivs själva kontonumret utan åtskillnadstecken såsom punkt, mellanslag, bindestreck. Till svenska banker är clearingnumret fyra positioner långt. Ett undantag finns, clearingnummer som börjar på 8 är fem positioner långt.

Normal/Express betalning hanteras lite olika av bankerna. Gemensamt är att betalning utanför Sverige i annan valuta än EUR till IBAN kan expressbetalas. De flesta andra betalningar hanteras som Normal oavsett vad som anges på leverantören.

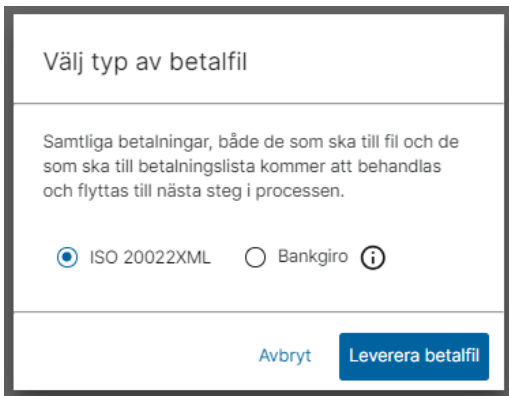
Riksbankskod krävs för utlandsbetalningar som överstiger 150 000 SEK. Undantag från värdet i leverantören kan anges på enskild faktura.

Skapa och leverera betalningsfil

Se [Lathund Leverantörsbetalningar - redo för betalfil](#) för allmän beskrivning av Skapa och leverera betalfil. Här beskrivs ISO-specifika delar.

Systemet känner vilken typ av betalfil som är den vanligaste inställningen bland de bolag som det finns betalningar för och föreslår det. Lär mer om inställningen i avsnittet [Inställning förvalt värde för utskrift betalningar](#)

Du kan ändra det föreslagna värdet i bilden.



Enbart betalningar med betalningssätt som är kodade som 'ISO20022.XML' skrivs när du väljer att hämta fil av typ ISO 20022XML. Övriga betalningar ligger kvar och kan senare skrivas till 'Bankgiro'

Vid ISO 20022.XML kan betalningar för alla valutor skickas i samma fil.

ISO 20022.XML-filer namnsätts automatiskt av systemet enligt följande princip om inget annat har valts:

Uid_XXXXXX_pain001_BANK_ SignerID.xml

Där XXXXX ersätts med utskriftsid som genereras då filen skapas.

BANK ersätts med vilket bankformat som skapats

SignerID ersätts med det SignerID som filen avser.

Filen kan alltså tex heta så här: **Uid_22500_pain001_SWED_7777799999**

Läs mer i [lathunden 'Överföring via SFTP'](#) om din bank vill att du namnsätter filen på ett annat sätt.

Vi skapar **en betalfil (Pain001) per SignerID**, dvs du kan få en fil för många bolag. Många kund-id kan förekomma i varje fil. (Läs mer om SignerID och KundID under [inställningar](#)) Om du har flera SignerID kan du inte få en samlad fil.

Om Danske Bank används inte kundid.

Swedbank och container-fil

För filer till Swedbank får det dock bara vara ett Kund-ID per Pain001, så därför gör vi i det fallet flera pain001-**dokument** och inkluderar i en container-fil i det fallet det är flera bolag bland de betalningar som ska skickas. Om det är ett (1) bolag gör vi en pain001-fil. Om det är flera Signer-ID, så gör vi en container-fil per Signer-ID (eller en pain001-fil om det bara är träff på ett(1) bolag).

Om du vill leverera fil direkt till Swedbank via internetbankens filöverföring (och inte via annan kommunikationslösning), så accepteras inte en container-fil, då du enligt banken bara får leverera data till en organisation i taget. Det är anledningen till att systemet skapar en Pain001-fil om betalningarna enbart tillhör ett (1) bolag.

Återrapportering med ISO-filer

Se lathund [Återrapportera och bokföra leverantörsbetalningar](#) för en allmän beskrivning av processen kring återrapportering. Här beskrivs ISO-relaterad information.

Återrapportering – per SignerID

Om de olika bolagen har samma SignerID skapas betalningarna i en och samma fil (Pain001). Då får ni också återrapporteringen i en och samma fil (Gäller både Pain002 (läs mer nedan) och Camt.054D). Om de olika bolagen har olika SignerID kan inte en gemensam fil skapas. Ovan gäller alla banker utom Swedbank som har en speciallösning som kallas containerfil där många filer paketeras tillsammans. Läs mer om det nedan.

Återkoppling från banken – innan uppdraget utförs – Pain002

Systemet utför ett antal kontroller och undantag för att skapad fil alltid ska tas emot av banken. Skulle det ändå vara något så att banken inte godtar alla betalningsuppdrag, skapas en s.k. Pain002-fil. Den innehåller de betalningsuppdrag banken inte accepterat. Pain002-filen kan läsas in via "Väntar på återrapportering". Du får då ut en läsbar journal utifrån filens innehåll. Om systemet kan identifiera betalningarna, kommer dessa få ändrad status från "Utskriven" till "Ej utskriven". Korrigera problemen och skapa därefter en ny fil.

Pain002 innehåller också betalningar som banken godkänt att utföra på angiven betalningsdag. En Pain002 behöver inte innehålla några fel utan bara bekräftelse på att allt i skickad Pain001 är accepterat. Om banken godkänt dem eller inte framgår av journalen som du får när du läser in Pain002.

Återrapportering - Swedbank

Om du har skickat s.k. container-fil till Swedbank, så kan du också få en sådan i retur. När det gäller PAIN002 så kommer det i container-fil om samtliga betalningar är accepterade. Om de inte är accepterade kommer de som separata PAIN002-filer. När det gäller camt054 kommer sådant i container-fil om Swedbank har ställt in det i kundens filavtal. **Be gärna banken göra det så att ni inte får en onödig mängd filer i retur.**

När det är en container-fil du läst in kommer du att se ett tillägg (deldokument n) i filnamnet i Avstämningsrapporten där n är vilket deldokument i ordningen som är läst från filen.

Avstämningsrapport inläsning fil återrapportering leverantörsbetalningar							
Bolag	Leverantör / mottagar-ID	Faktura-ID	Bet.datum	Belopp	Valuta	Kurs	Belopp i svensk valuta
Betalnings-ID							Kommentar
Sammanfattning							
Inga avvikelser fanns i inlästa filer							
Detaljer							
ISO20022.XML							
Utförda betalningar (Camt 054)							
Fil: camt054Container_20201028.xml (deldokument 1)							
Utförda betalningar							
11	4788105	197001450	2020-10-28	80,15 SEK	1,00	80,15	295498
11	4788105	197002112	2020-10-28	50,00 SEK	1,00	50,00	295499
11	4788105	197002802	2020-10-28	800,80 SEK	1,00	800,80	295500
11	4788105	197004561	2020-10-28	114,47 SEK	1,00	114,47	295501
Fil: camt054Container_20201028.xml (deldokument 2)							
Utförda betalningar							
11	4788105	197001389	2020-10-28	543,45 SEK	1,00	543,45	295497
11	4788105	197004660	2020-10-28	104,06 SEK	1,00	104,06	295502

Tips för dig som enbart betalar EUR-fakturor i ISO-filen

Om du ännu inte gått över till att betala alla fakturor i ISO-filen så har vi två arbetssätt att tipsa om när det gäller att få EUR-fakturorna betalda med hjälp av ISO20022.XML på ett smidigt sätt.

Om du har få leverantörer som skickar fakturor i EURO

Koda de berörda leverantörerna med betalningssätt för ISO20022.XML. Detta gör du i 'Bolagsunika värden'

Betalningssätt	Bolagsunika värden
Lägg till bolag	
☐ Välj alla	☐ 1 - Vitec Bostäder AB
	☐ 2 - Vitec Fastigheter AB
	☐ 3 - Vitec H-bostad AB
	☐ 4 - AB Gallerian Syd
	☐ 5 - AB Gallerian Nord
	☐ 6 - Vitec Bostäder AB
	☐ 101 - Vitec Bygg AB
	☐ 102 - Vitec Bostäder AB
	ISO 20022 XML
	ISO 20022 XML
	ISO 20022 XML
	ISO 20022 XML
	ISO 20022 XML
	ISO 20022 XML
	ISO 20022 XML
	ISO 20022 XML

Eftersom systemet **alltid** tar hänsyn till avvikande betalningssätt på leverantören eller fakturan så kommer betalningar på fakturor från denna leverantör alltid att skapas med betalningssätt för ISO20022.XML.

När filen skapas skrivs rätt betalningar till rätt fil.

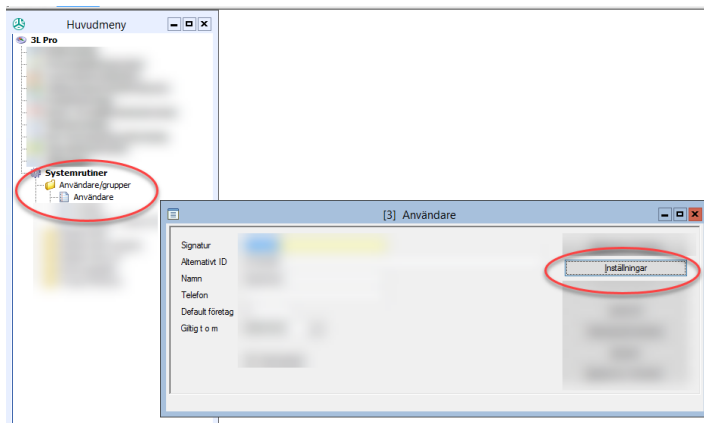
Om du har många leverantörer som skickar fakturor i EURO

Börja med att göra urval på fakturor i EUR via avancerat urval och skapa betalningar för dessa först. Sätt då betalningssättet till ISO2002.XML

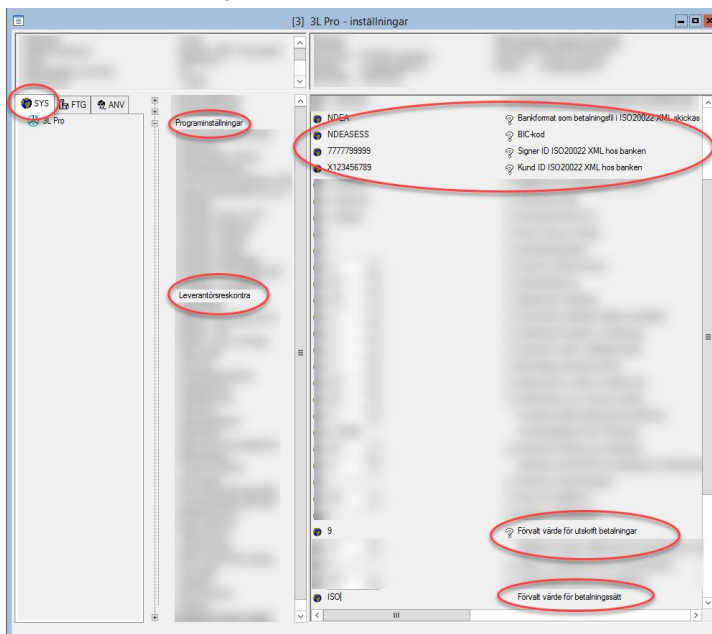
Därefter skapar du betalningar för resten av fakturorna och sätter betalningssätt till ett betalningssätt som inte är ISO2002.XML på dessa.

När filen skapas skrivs rätt betalningar till rätt fil.

Inställningar som används då filen skapas



Dessa inställningar avser avsändaren, dvs det betalande bolaget.



- Se till att du står på SYS-fliken så att inställningarna slår igenom på alla bolag, alternativt på FTG-fliken och det bolag som du vill att inställningarna ska gälla.
- Ange bankformat (NDEA, HAND, ESSE, SWED eller DABA)
- Ange BIC-kod utifrån valt bankformat, se frågetecknet
- Ange det Signer-id som du fått av banken för hantering av ISO 20022 XML-filer. (Avvikelse Handelsbanken och Swedbank samt om du skickar filen till Pagero, se nedan) Anges oftast på systemnivå
- Ange det kund-id som bolaget har hos banken (Avvikelse Handelsbanken och Swedbank, se nedan). Om bolaget använder Danske Bank så används inte kundid. Anges oftast på bolagsnivå.
- Ange 9 för att ISO 20022 XML ska vara förvalt för utskrift av betalningar
- Ange ditt ISO-betalningssätt för att få hjälp med att det föreslås då du skapar betalningar. Ovan är ett exempel. Du måste ange det som ditt betalningssätt heter.

Info inställningar Handelsbanken

Signer-ID

Obs! Om Handelsbanken:
Om inget avtalsid erhållits, så skriv 0000000000.
Alternativt organisationsnummer.

Kund-ID

Obs! Om Handelsbanken: Om inget id erhållits skriv 0000000000

Info inställningar Swedbank

Signer-ID

Obs! Om Swedbank:
=> Skrivs SignerId i s.k. Container-fil.
=> KundId (nästa inställning) skrivs i <GrpHdr>
=> SignerId = Filkommunikationsavtals-id
Exempel: 065566778899F001
(06[kundensorgnr]F001 där 001 är ett löpnummer)

Ett "Filkommunikationsavtals-id" ser i regel ut så här: 06[kundensorgnr]F001 där 001 är ett löpnummer. Ex: 065566778899F001

Kund-ID

Obs! Om Swedbank:
=> KundId skrivs i <GrpHdr>
=> KundId = Betalavtals-id
Exempel: 065566778899B001
(06[kundensorgnr]B001 där 001 är ett löpnummer)

Ett ""Betalavtals-id" ser i regel ut så här: 06[kundensorgnr]B001 där 001 är ett löpnummer. Ex: 065566778899B001

Signer-ID och Kund-ID i filen

Här skrivs Signer-ID i filen. Obligatoriskt.

```
<Document>
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>1002</MsgId>
      <CreDtTm>2022-09-16T11:15:47.59</CreDtTm>
      <NbOfTxs>7</NbOfTxs>
      <CtrlSum>317206.00</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>Testföretag 210</Nm>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>1234567898</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
```

Här skrivs Kund-ID i filen de fall banken vill ha det.

```
<PmtInf>
  <PmtInfId>1003</PmtInfId>
  <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
  <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
  <CtrlSum>20210.00</CtrlSum>
  <PmtTpInf>
    <SvcLvl>
      <Cd>NURG</Cd>
    </SvcLvl>
    <CtgyPurp>
      <Cd>SUPP</Cd>
    </CtgyPurp>
  </PmtTpInf>
  <ReqdExctnDt>2022-09-27</ReqdExctnDt>
  <Dbtr>
    <Nm>Testföretag 210</Nm>
    <PstlAdr>
      <Ctry>SE</Ctry>
    </PstlAdr>
    <Id>
      <OrgId>
        <Othr>
          <Id>A123456789Z</Id>
          <SchmeNm>
            <Cd>BANK</Cd>
          </SchmeNm>
        </Othr>
      </OrgId>
    </Id>
  </Dbtr>
```

Info inställningar om du skickar filen till Pagero
BIC, KundID och SignerID anges i Pagero Online

Möjligheten att meddela mottagaren vilka fakturor som betalas

Till betalningsmottagaren, dvs leverantören vill vi skicka information om vad som är betalat. Det gör vi i det som heter meddelanden.

I ISO-filerna finns olika möjligheter att göra detta beroende på vilken bank det gäller och hur betalningen skickas. Så länge det är enskilda fakturor som betalas finns inga begränsningar, men när det kommer till betalningsordrar som innehåller betalning för både debet- och kreditfakturor blir utmaningen större. Det finns mycket begränsningar och alla banker gör olika. I de flesta fall är det väldigt begränsat hur mycket information som kan skickas. I Ekonomi gör vi på flera olika sätt för att i alla lägen optimera informationen till mottagaren så långt bankerna tillåter. I det följande avsnittet är det beskrivet i detalj hur vi har löst det för respektive bank beroende på vad banken tillåter. 'Komprimering' av information tillämpas i ostrukturerade meddelanden beroende på förutsättningar. Får vi inte in all information avslutas meddelandet med ...

Ett exempel: Förutsättningar är att mottagande bank och betalningsmetoden tillåter fyra ostrukturerade meddelanden. Om debet/kreditbetalningarna som betalas tillsammans (till 1 leverantör) innehåller max fyra betalningar, så skriver vi ett meddelande för respektive faktura. Själva meddelandet kan se olika ut beroende på tillåten längd kontra innehållet. En debet: "INV [id på faktura] [fakturabelopp]". En kredit: "CREN [id på faktura] [fakturabelopp]". Är det fler än fyra betalningar komprimeras innehållet. Får vi inte information om alla fakturor plats, så avslutas sista ostrukturerade meddelandet med "...".

Det finns inte möjlighet att i programmet informera dig om vilka begränsningar som gäller när du bestämmer vilka debet- och kreditfakturor som ska ingå i en betalningsorder eftersom vi i det läget inte vet vilken bank du kommer att skicka filen till eller vilket betalningssätt som kommer att användas. Vi hoppas att detta avsnitt ska göra det enklare för dig att skapa rätt förutsättningar för att meddela leverantören vilka fakturor du avser att betala.

Liten ordlista

Först en förklaring av begrepp som används

Strukturerade meddelanden (bankernas nomenklatur)

Ett strukturerat meddelande innehåller alltid information om en (1) faktura. Informationen som skickas är: id, debet/kredit, belopp.

Ett strukturerat meddelande underlättar för mottagaren när denne ska pricka av betalningen i sin reskontra, det är tydligt vilka fakturor som betalats.

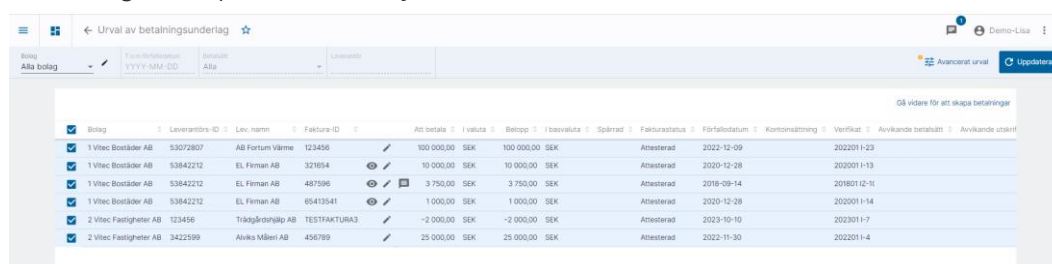
Ostrukturerade meddelanden (bankernas nomenklatur)

Ett ostrukturerat meddelande kan i princip innehålla vad som helst. Ibland kan det vara information om flera fakturor som betalats och ibland är antal tecken som går att skicka begränsat. Ett ostrukturerat meddelande kan innehålla en begränsad mängd information vilket gör att det blir svårare för mottagaren att pricka av betalningen i sin reskontra.

Bankerna bestämmer när man får skicka strukturerade meddelanden och när man i stället måste skicka ostrukturerade meddelanden. Om Vitec hade fått bestämma hade vi alltid skickat strukturerade meddelanden.

Enskilda fakturor

Debetfakturer som inte parats ihop med en eller flera kreditfakturer, dvs de fakturer där betalningar skapas i denna vy:



	Bolag	Leverantörs-ID	Lev. namn	Faktura-ID	Att betala	i valuta	Betopp	i basvaluta	Spärrad	Fakturstatus	Förfallodatum	Kontostämning	Verifierat	Avvikande betaldato	Avvikande utskrift
☒	1 Vitec Bostäder AB	53072807	AB Fortum Värme	123456	100 000,00	SEK	100 000,00	SEK		Attesterad	2022-12-09			2022011-23	
☒	1 Vitec Bostäder AB	53842212	EL Fiman AB	321654	10 000,00	SEK	10 000,00	SEK		Attesterad	2020-12-28			2020011-13	
☒	1 Vitec Bostäder AB	53842212	EL Fiman AB	487596	3 750,00	SEK	3 750,00	SEK		Attesterad	2018-09-14			2018011-2-10	
☒	1 Vitec Bostäder AB	53842212	EL Fiman AB	65413541	1 000,00	SEK	1 000,00	SEK		Attesterad	2020-12-28			2020011-14	
☒	2 Vitec Fastigheter AB	123456	Tidsgårdshjäl AB	TESTFAKTURA3	-2 000,00	SEK	-2 000,00	SEK		Attesterad	2023-10-10			2023011-7	
☒	2 Vitec Fastigheter AB	3422599	Avika Möbler AB	456789	25 000,00	SEK	25 000,00	SEK		Attesterad	2022-11-30			2022011-4	

Betalningsordrar med flera fakturor

Debet och kreditfakturer som tillsammans bildar en betalningsorder, dvs de fakturer där betalningar skapas i denna vy:

</

Det är för dessa fakturer begränsningarna träder in. Tips för att inte för många fakturer ska hamna i samma betalningsorder är att ha koll på vad den bank man använder har för begränsningar. Det beskrivs nedan. För att vara på den säkra sidan kan du också se till att bara ta med så många debetfakturer i ovan debet-/kreditvy som täcker de krediter du vill utnyttja och låta resten av debetfakturorna dyka upp i sista steget (se 'Enskilda fakturer') och skapa betalningar för dem där.

Möjligheter per bank

Här följer bankspecifik information om vilken möjlighet det finns att skicka information till mottagaren om vilka fakturer som betalas.

Danske Bank

Enskilda fakturer

Om OCR-nr finns och betalningen går till ett plus-, bankgironummer eller IBAN så skickas strukturerade meddelanden. Annars skickas enbart FakturalD i ett ostrukturerat meddelande.

Betalningsordrar med flera fakturer

Om betalningen skickas till

- IBAN eller BBAN i utländsk bank så skickas fyra ostrukturerade meddelanden om max 35 tecken.
- BBAN inrikes så skickas ett ostrukturerat meddelande om 12 tecken.
- Plusgiro så skickas max 10 ostrukturerade meddelanden om max 35 tecken per styck
- Bankgiro så skickas max 15 ostrukturerade meddelanden om max 35 tecken per styck.

Vad betyder detta i praktiken för betalningsordrar med flera fakturor?

För att leverantören ska få information om alla fakturor som betalas bör du till Danske Bank hålla det totala antalet fakturor i en betalningsorder med flera fakturor till

- IBAN, BBAN (utrikes) = 4
- BBAN (inrikes) = 1
- Plusgiro = 10
- Bankgiro = 15

Nordea

Enskilda fakturor

Om OCR-nr finns så skickas strukturerade meddelanden.

Bortsett från två undantag skickas resterande (gäller både enskilda och betalningsordrar som innehåller flera fakturor) i strukturerade meddelanden, men utan OCR-typning.

Undantagen:

- 1.) Om betalningen går till BBAN skickas ett ostrukturerat meddelande om max 12 tecken.
- 2.) Om det är en utlandsbetalning som är expressmarkerad och där betalningsordern innehåller fler än fyra fakturor så skickas ett ostrukturerat meddelande om max 140 tecken.

Vad betyder detta i praktiken för betalningsordrar med flera fakturor?

Ovanstående innebär att man till Nordea i de flesta fall kan skicka betalningsordrar som innehåller betalningar för ett obegränsat antal fakturor.

SEB

Enskilda fakturor

Om OCR-nr finns så skickas strukturerade meddelanden.

Om betalningen går till plus- eller bankgiro eller IBAN skickas strukturerade meddelanden

Om inget av ovan stämmer skickas enbart FakturalID i ostrukturerat meddelande.

Betalningsordrar med flera fakturor

Om betalning sker till:

- Bankgiro skickas strukturerade meddelanden
- Plusgiro skickas tre ostrukturerade meddelanden om max 116 tecken vardera.
- Kontoinsättning i Sverige skickas ett ostrukturerat meddelande om 12 tecken.
- Expressbetalningar i Sverige, IBAN och BBAN till utlandet med fler än fyra betalningar i en betalningsorder skickas i ett ostrukturerat meddelande om 140 tecken.
- BBAN utomlands med max fyra betalningar i en betalningsorder skickas i strukturerade meddelanden

Vad betyder detta i praktiken för betalningsordrar med flera fakturor?

För att leverantören ska få information om alla fakturor som betalas bör du till SEB hålla det totala antalet fakturor i en betalningsorder med flera fakturor till

- IBAN, BBAN (utrikes) = 4
- BBAN (inrikes) = 1
- Plusgiro = 3
- Bankgiro = obegränsat

Swedbank

Allt skickas som strukturerade meddelanden.

Vad betyder detta i praktiken för betalningsordrar med flera fakturor?

Ovanstående innebär att man till Swedbank kan ha obegränsat antal fakturor i en betalningsorder.

Handelsbanken

Enskilda fakturor

Om OCR-nr finns och betalning skickas till plus-, bankgironummer eller IBAN så skickas strukturerade meddelanden. Annars skickas enbart FakturalD i ett ostrukturerat meddelande.

Betalningsordrar med flera fakturor

Om betalning sker till:

- IBAN eller BBAN i utländsk bank skickas ett ostrukturerat meddelande om max 140 tecken
- BBAN inrikes så skickas ett ostrukturerat meddelande om 12 tecken
- Plusgiro så skickas max 8 ostrukturerade meddelanden om max 35 tecken per styck
- Bankgiro
 - om det är max fem fakturor i betalningsordern så skickas strukturerade meddelanden.
 - om det är fler än fem, men max 14 fakturor i betalningsordern så skickas ostrukturerade meddelanden om max 35 tecken per styck

Vad betyder detta i praktiken för betalningsordrar med flera fakturor?

För att leverantören ska få information om alla fakturor som betalas bör du till Handelsbanken hålla det totala antalet fakturor i en betalningsorder med flera fakturor till

- IBAN, BBAN (utrikes) = 3 till 5 beroende på om det är långa faktura-id:n/stora belopp
- BBAN (inrikes) = Undvik helt eller komplettera alltid med ett e-postmeddelande till mottagaren
- Plusgiro = 8
- Bankgiro = 5 till 14 beroende på om det är långa faktura-id:n/stora belopp

Kontroll av saldo efter skapande av betalfil i 3L Pro

Detta avsnitt gäller enbart för er som fortfarande skickar leverantörsbetalningarna i 3L Pro.

När man skapat och skickat en betalfil är det viktigt att återgå till fliken Korrigera/Skicka.

Här kan det ligga debet och kredit-fakturor kvar som tillsammans får saldo 0.

Dessa betalningar får ej skickas med i filen (undantag är om filen skickas till Nordea)

Innan man skapar en ny betalning måste betalposterna godkännas och uppdateras.

Om fliken Korrigera/Skicka inte innehåller några poster kan man bort se från ovanstående information, men kontrollera för varje gång betalningar skall skapas att fliken verkligen är tom.

I fliken Korrigera/Skicka kan man godkänna en betalning genom att högerklicka på en betalpost.

En liten meny dyker upp, välj öppna/redigera post.

Vyn korrigera/skapa betalning öppnas, den innehåller detaljerad information om betalningen.

I Status, välj godkänn och spara.

Tryck sedan Escape för att återgå till fliken Korrigera/Skicka

Den post man nyss ändrat till godkänd har flyttats över till återrapporterings fliken.

Välj nästa betalpost och upprepa förfarandet tills inga poster ligger kvar.

När fliken Korrigera/Skicka är tom måste de godkända betalposterna uppdateras till bokföringen.

Tänk på att när man först kommer in från menyn till Leverantörsbetalningar så är alla flikar tomma och man behöver då läsa in informationen på nytt.

OBSERVERA!

Om inte saldot i Korrigera/Skicka fliken blir 0 efter att filen skapats är något fel.

Man skall då kontakta Service Center för att få hjälp.

Inställning förvalt värde för utskrift betalningar

Programmet känner vilken typ av betalfil som är den vanligaste inställningen bland de bolag som det finns betalningar för och föreslår det, dvs programmet tittar på 'Förvalt värde för utskrift betalningar'.

Om inställning = 9 på alla eller de flesta ingående bolag föreslås ISO20022.XML

Om inställning <>9 på alla eller de flesta ingående bolag föreslås Bankgiro

