

Bankgiro Inbetalningar

Teknisk manual

Januari 2008

Inledning

BgMax är en fillayout som samlar redovisningen av alla inbetalningar i en fil. BgMax är baserat på traditionell 80-teckenslayout. BgMaxlayouten kan komma att utökas i framtiden. Exempel på utökning är kompletterande poster för betalning från tjänsten Autogiro samt för hantering av kontonummer för internationella betalningar. En applikation som läser filer i BgMaxlayouten bör konstrueras så att den ignorerar posttyper den inte känner igen.

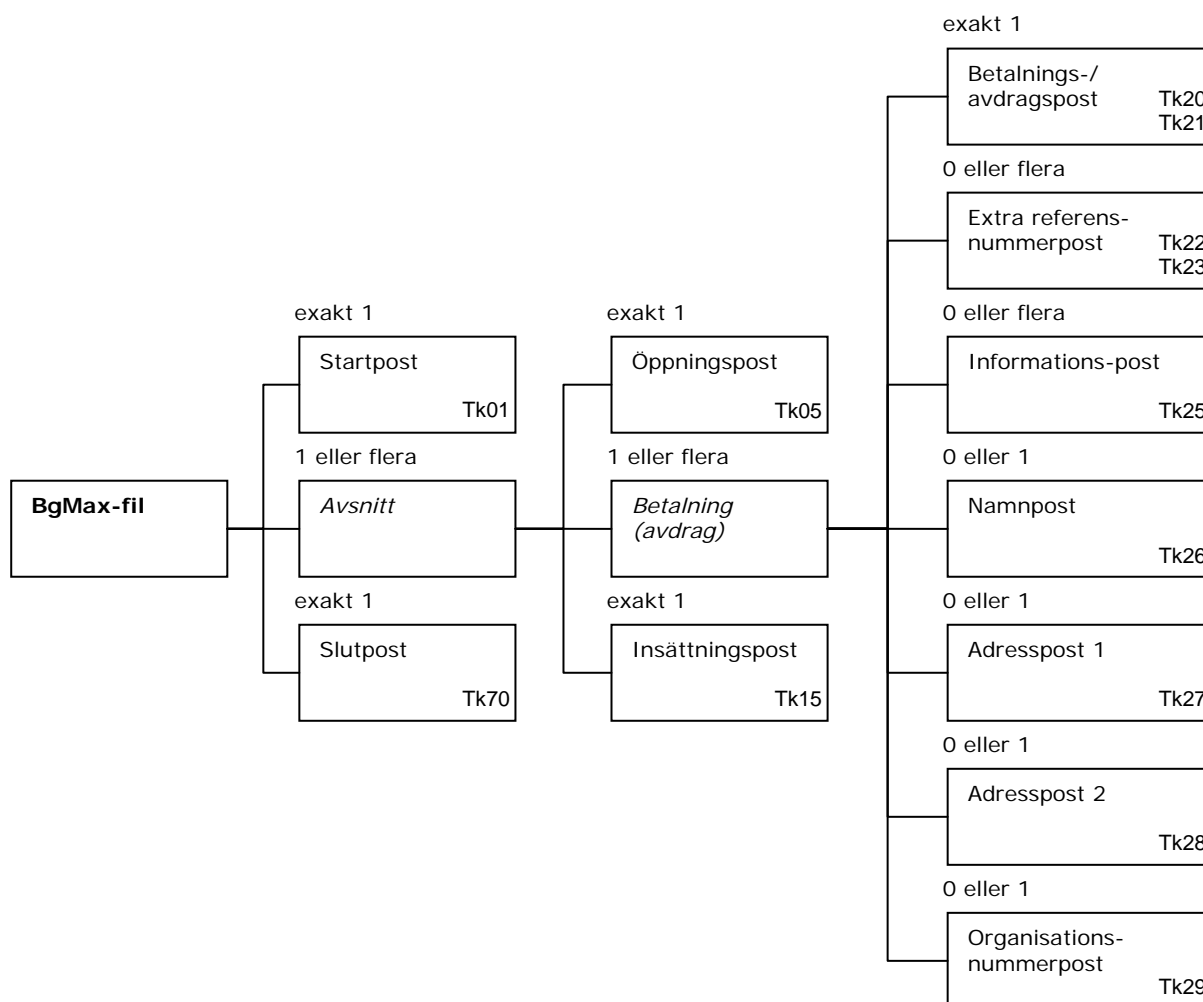
Denna post- och filbeskrivning finns att hämta på www.bgc.se

1 Filens struktur

Detta avsnitt beskriver översiktligt filens struktur.

1.1 Översikt

Nedanstående bild beskriver översiktligt strukturen hos en BgMax-fil. Avsikten är att den skall läsas från vänster, uppifrån och ner. D v s, en BgMax-fil består av en startpost, ett eller flera avsnitt och en slutpost. Avsnitten består i sin tur av en öppningspost, en eller flera betalningar eller avdrag och en insättningspost. Och så vidare.



Figur 1: Filstruktur

En BgMax-fil börjar med en *startpost* och avslutas med en *slutpost*. Däremellan finns ett antal avsnitt. En BgMax-fil måste innehålla minst ett avsnitt.

Varje avsnitt börjar med en *öppningspost* och avslutas med en *insättningspost*. Ett avsnitt består av en följd av betalningar och eventuella avdrag. Ett avsnitt måste innehålla minst en betalning. Avsnittets avslutande insättningspost innehåller information om den insättning som gjorts på bankkontot baserat på avsnittets betalningar och avdrag.

En betalning består av en *betalningspost* och eventuell vidhängande *extra referensnummerposter*, *informationsposter* och eventuellt den information om betalaren som finns tillgänglig: *namnpost* samt *adresspost 1* följt av *adresspost 2* och *organisationsnummerpost*. Notera att betalarens, namn, adress och organisationsnummer inte alltid finns tillgängligt, i sådana fall finns inte heller motsvarande poster med i redovisningen. I de fall namn, adress och/eller organisationsnummer finns tillgängliga läggs motsvarande poster till i redovisningen.

Ett avdrag har samma uppbyggnad som en betalning. Ett avdrag avser exempelvis en kreditfaktura. I ett avsnitt måste summan av betalningsbeloppen från en betalare överstiga eller vara lika med summan av avdragsbeloppen från samma betalare. Ett avsnitt kan därför inte ha ett negativt belopp (mindre än 0).

En extra referensnummerpost kan innehålla ett negativt belopp om avtal om utökad blankettregistrering finns.

1.2 Postdefinitioner

Nedan definieras filens poster. Posterna följer traditionell 80-teckenslayout.

För att definiera fältens justering och innehåll används symboler enligt följande tabell (Tabell 1).

Tabell 1: Justering

<i>Symbol</i>	<i>Betydelse</i>
N	Numeriskt innehåll
A	Alfanumeriskt innehåll
h0	Högerställt och nollutfyllt.
vb	Vänsterställt och blankutfyllt
b	Blankutfyllt

1.3 Startpost (Transaktionskod = "01")

Startposten inleder en fil och innehåller information om vilket format och vilken version av formatet filen följer. Den innehåller även en tidsstämpel som indikerar när filen är skapad.

Tabell 2: Startpost

<i>Term</i>	<i>Antal tecken</i>	<i>Pos</i>	<i>Format</i>	<i>Beskrivning</i>
Transaktionskod	2	1-2	N:-	Transaktionskod = "01" (startpost).
Layoutnamn	20	3-22	A:vb	Namn på layouten "BGMAX".
Version	2	23-24	N:h0	Layoutens version.
Skrivdag/Tidsstämpel	20	25-44	N:-	SSÅMMDDTTmmSSNNNNNN Där står: "SS" för sekel, "ÅÅ" för år, "MM" för månad, "DD" för datum, "TT" för klockslag, "mm" för minuter, "SS" för sekunder, "NNNNNN" för mikrosekunder.
Testmarkering	1	45	A:-	"T" indikerar testfil, "P" indikerar fil avsedd för produktion.
	35	46-80	-:-	Blanka/reserv.

1.4 Öppningspost (Transaktionskod = "05")

Öppningsposten inleder ett avsnitt. Ett avsnitt innehåller en sekvens av betalningar och eventuella avdrag per kreditomgång och valuta, det avslutas med en insättningspost. Alla betalningar i ett avsnitt är till ett och samma bankgironummer eller plusgironummer med tillhörande bankgironummer (vid konvertering). Till ett bankgironummer förekommer det normalt flera avsnitt.

Tabell 3: Öppningspost

<i>Term</i>	<i>Antal tecken</i>	<i>Pos</i>	<i>Format</i>	<i>Beskrivning</i>
Transaktionskod	2	1-2	N:-	Transaktionskod = "05" (öppningspost).
Mottagar--bankgironummer	10	3-12	N:h0	Mottagarens bankgironummer.
Mottagar-plusgironummer	10	13-22	N:h0/A:b	Mottagarens plusgironummer (endast vid konvertering) eller blankt.
Valuta	3	23-25	A:b	Kod för insättningens valuta, "SEK" eller "EUR".
	55	26-80	-:-	Blanka/reserv.

1.5 Betalningspost (Transaktionskod = "20")

Betalningsposten innehåller information om en betalning som gjorts till ett bankgironummer (eller via ett plusgironummer vid konvertering). Betalningsposten ingår som huvudelement i en *betalning*, se punkt 1.1.

Tabell 4: Betalningspost

<i>Term</i>	<i>Antal tecken</i>	<i>Pos</i>	<i>Format</i>	<i>Beskrivning</i>
Transaktionskod	2	1-2	N:-	Transaktionskod = "20" (betalningspost).
Avsändar-bankgironummer	10	3-12	N:h0	Betalarens bankgironummer om detta finns tillgängligt.
Referens	25	13-37		Betalningsmottagarens referens, se Tabell 5.
Betalningsbelopp	18	38-55	N:h0	Betalningens belopp. De två sista siffrorna anger öre eller cent.
Referenskod	1	56	N:-	Referenskoden indikerar status på den referens som betalaren angivit samt aktuellt format i referensfältet, se Tabell 5.
Betalningskanalkod	1	57	N:-	Kod som indikerar aktuell betalningskanal, se Tabell 6.
BGC-löpnummer	12	58-69	A:-	Betalningens löpnummer hos Bankgirot. BGC-löpnumret unikt i två år. Används också som bildnummer, som nyckel till avibild.
Avibildmarkering	1	70	N:-	Indikerar om avibild tillhörande denna betalning finns. Se Tabell 7.
	10	71-80	-:-	Blanka/reserv.

Tabell 5: Referenskod

I nedanstående tabell återfinns en beskrivning av referenskodens (position 56) betydelse. Se även 1.7 Extra referensnummerposter.

Referenskoden visar kvaliteten på referensen i den post den ingår i. Observera att en referens i vissa fall kan uppfattas som korrekt av Bankgirot men ändå vara felaktig i betalningsmottagarens mening.

Värde	Format	Betydelse
0	-:-	Referensfältet är blankt. Kan bero på att betalaren inte angivit någon referens i betalningen. Kan också förekomma då avtal om utökad blankettregistrering finns, se 1.7 Extra referensnummerposter, punkt 3.
1	-:-	Referensfältet är blankt. Beror på att betalningen är en blankettbetalning till ett bankgironummer som <u>inte</u> har avtal om utökad blankettregistrering.
2	N:hb	Referensfältet innehåller ett korrekt OCR-referensnummer enligt avtal om OCR-referenskontroll inklusive eventuellt avtal om utökad blankettregistrering med OCR-referenskontroll.
3	A:-	Referensfältet innehåller en eller flera referenser. Om det endast är en referens betyder det att den är felaktig alternativt att betalningen är till ett bankgironummer som inte har avtal om OCR-referenskontroll. Om det är flera referenser kan en eller flera av dessa vara korrekta enligt avtal om OCR-referenskontroll. Dessa redovisas då som Extra referensnummerposter
4	A:vb	Referensfältet innehåller en korrekt referens enligt avtal om utökad blankettregistrering. Som korrekt referens räknas också referenser vid avtal om utökad blankettregistrering utan kontroll av referens. Betalningar med korrekt referens till ett bankgironummer som har avtal om utökad blankettregistrering med OCR-kontroll redovisas med värde 2.
5	A:-	Referensfältet innehåller en felaktig referens enligt avtal om utökad blankettregistrering.
6-9		Reserverade för framtida bruk.

Tabell 6: Betalningskanalkod

Följande tabell definierar betydelsen av värdet i fältet för betalningskanal (position 57).

Värde	Betydelse
1	Betalningen är en elektronisk betalning från bank.
2	Betalningen är en elektronisk betalning från tjänsten Leverantörsbetalningar (LB).
3	Betalningen är en blankettbetalning.
4	Betalningen är en elektronisk betalning från tjänsten Autogiro (AG). Reserverad för framtida bruk.
5-9	Reserverade för framtida bruk.

Tabell 7: Avibildmarkering

Följande tabell definierar betydelsen av värdet i fältet för avibildmarkering (position 70).

Värde	Betydelse
0	Ingen avibild finns. Innebär att betalning har gjorts elektroniskt eller med OCR-avi.
1	Avibild finns. Innebär att betalning gjorts med girering-/inbetalningsavi.
2-9	Reserverade för framtida bruk

1.6 Avdragspost (Transaktionskod = "21")

Avdragsposten beskriver ett avdrag från betalningsposten. Ett sådant avdrag avser till exempel en kreditfaktura.

Tabell 8: Avdragspost

<i>Term</i>	<i>Antal tecken</i>	<i>Pos</i>	<i>Format</i>	<i>Beskrivning</i>
Transaktionskod	2	1-2	N:-	Transaktionskod = "21" (avdragspost).
Avsändarbankgironummer	10	3-12	N:h0	Betalarens bankgironummer.
Referens	25	13-37		Betalningsmottagarens referens (se Tabell 5).
Betalningsbelopp	18	38-55	N:h0	Betalningens belopp. De två sista siffrorna anger öre eller cent.
Referenskod	1	56		Referenskoden indikerar status på den referens som betalaren angivit samt aktuellt format i referensfältet, se Tabell 5.
Betalningskanalkod	1	57	N:-	Kod som indikerar aktuell betalningskanal (se Tabell 6).
BGC-löpnummer	12	58-69	A:-	Betalningens löpnummer hos Bankgirot. Används också som bildnummer, som nyckel till avibild.
Avibildmarkering	1	70	N:-	Indikerar om avibild tillhörande denna betalning finns. Se Tabell 7.
Avdragskod	1	71	N:-	Typ av avdrag (se Tabell 9).
	9	72-80	-:-	Blanka/reserv.

För avdragsposten gäller att informationen i fälten *avsändarbankgironummer* och *betalningskanal* är lika med informationen i samma fält i betalningsposten till vilken avdragsposten hör.

Tabell 9: Avdragskod

Följande tabell definierar betydelsen av värdet i fältet för avdrag (position 71).

Värde	Betydelse
0	Helt avdrag och ingen rest.
1	Delavdrag, rest finns.
2	Slutligt avdrag där delavdrag förekommit, ingen rest.
3-9	Reserverade för framtida bruk.

1.7 Extra referensnummerpost (Transaktionskod = "22" , "23")

1. Om betalningsposten innehåller fler än ett korrekt OCR-referensnummer redovisas dessa som extra referensnummerposter med referenskod 2. Betalningspostens referensfält redovisas oförändrat med referenskod 3. Om avtal om utökad blankettregistrering finns, se punkt 3. Se även tabell 5.
2. I eventuella informationsposter kan Bankgirot hitta ytterligare OCR-referensnummer. Bankgirot identifierar korrekta OCR-referensnummer och redovisar dessa i extra referensnummerposter med referenskod 2. Se tabell 5. Informationsposterna redovisas oförändrade. Sökning i informationsposter efter extra OCR-referensnummer utförs endast vid avtal om OCR-referenskontroll med längdkontroll.
3. Finns avtal om utökad blankettregistrering och fler än en betalningsreferens angivits på betalningsavin redovisas dessa som extra referensnummerposter med referenskod 2, 4 eller 5. Betalningspostens referensfält är då blankt och redovisas med referenskod 0. Se tabell 5.
4. Vid utökad blankettregistrering kan Bankgirot identifiera ett avdrag. Avdraget redovisas i en extra referensnummerpost med transaktionskod 23 (d v s negativt belopp) i extra referensnummerposten.

Tabell 10: Extra referensnummerpost

<i>Term</i>	<i>Antal tecken</i>	<i>Pos</i>	<i>Format</i>	<i>Beskrivning</i>
Transaktionskod	2	1-2	N:-	Transaktionskod = "22" Transaktionskod = "23" om negativt belopp redovisas i extra referensnummerpost. Kan endast förekomma då avtal om utökad blankettregistrering finns.
Avsändar-bankgironummer	10	3-12	N:h0	Betalarens bankgironummer.
Referens	25	13-37		Betalningsmottagarens referens (se Tabell5).
Betalningsbelopp	18	38-55	N:h0	Kan innehålla delsummor vid utökad blankettregistrering. I annat fall är betalningsbeloppet alltid noll. Betalningens totalbelopp redovisas alltid i betalningsposten.
Referenskod	1	56		Referenskoden indikerar status på den referens som betalaren angivit samt aktuellt format i referensfältet, se Tabell 5.
Betalningskanalkod	1	57	N:-	Kod som indikerar aktuell betalningskanal (se Tabell 6).
BGC-löpnummer	12	58-69	N:h0	Betalningens löpnummer hos Bankgirot. BGC-numret är alltid unikt per dag. Används också som bildnummer, som nyckel till avibild.
Avibildmarkering	1	70	N:-	Indikerar om avibild tillhörande denna betalning finns. Se Tabell 7.
	10	71-80	-:-	Blanka/reserv.

För extra referensnummerpost är informationen i fälten *avsändarbankgironummer* och *BGC-löpnummer* lika med informationen i samma fält i den betalningspost eller avdragspost till vilken den extra referensnummerposten hör.

1.8 Informationspost (Transaktionskod = "25")

Informationsposten bifogas till betalningen i de fall då betalaren skickat med informationsposter, till exempel i tjänsten LB (Leverantörsbetalningar). Upp till 99 stycken informationsposter kan läggas till en betalning. Informationsposterna är inbördes ordnade och kommer i den sekvens som betalaren levererade dem.

Tabell 11: Informationspost

<i>Term</i>	<i>Antal tecken</i>	<i>Pos</i>	<i>Format</i>	<i>Beskrivning</i>
Transaktionskod	2	1-2	N:-	Transaktionskod = "25" (informationspost).
Informationstext	50	3-52	A:-	Information från betalaren till betalningsmottagaren.
	28	53-80	-:-	Blanka/reserv.

1.9 Namnpost (Transaktionskod = "26")

I de fall då betalarens namn finns tillgängligt bifogas det till betalningen med namnposten.

Tabell 12: Namnpost

<i>Term</i>	<i>Antal tecken</i>	<i>Pos</i>	<i>Format</i>	<i>Beskrivning</i>
Transaktionskod	2	1-2	N:-	Transaktionskod = "26" (namnpost).
Betalarens namn	35	3-37	A:vb	Betalarens namn.
Extra namnfält	35	38-72	A:vb	Extra namnfält.
	8	73-80	-:-	Blanka/reserv.

1.10 Adresspost 1 (Transaktionskod = "27")

I de fall då betalarens adress finns tillgänglig bifogas den till betalningen med adressposten. Adresspost 1 följs av adresspost 2 (sektion 1.11).

Tabell 13: Adresspost 1

<i>Term</i>	<i>Antal tecken</i>	<i>Pos</i>	<i>Format</i>	<i>Beskrivning</i>
Transaktionskod	2	1-2	N:-	Transaktionskod = "27" (adresspost del 1).
Betalarens adress	35	3-37	A:vb	Adress.
Betalarens postnummer	9	38-46	A:vb	Postnummer.
	34	47-80	-:-	Blanka/reserv.

1.11 Adresspost 2 (Transaktionskod = "28")

I de fall då betalarens adress finns tillgänglig bifogas den till betalningen med adressposten. Adresspost 2 föregås av adresspost 1 (sektion 1.10).

Tabell 14: Adresspost 2

<i>Term</i>	<i>Antal tecken</i>	<i>Pos</i>	<i>Format</i>	<i>Beskrivning</i>
Transaktionskod	2	1-2	N:-	Transaktionskod = "28" (adresspost del 2).
Betalarens ortsadress	35	3-37	A:vb	Ortsadress.
Betalarens land	35	38-72	A:vb	Land (endast vid utlandsadress, annars blank).
Betalarens landkod	2	73-74	A:vb	Landkod (endast vid utlandsadress).
	6	75-80	-:-	Blanka/reserv.

1.12 Organisationsnummerpost (Transaktionskod = "29")

I de fall då betalarens har ett organisationsnummer och då det är tillgängligt bifogas det till betalningen med organisationsnummerposten.

Tabell 15: Organisationsnummerpost

<i>Term</i>	<i>Antal tecken</i>	<i>Pos</i>	<i>Format</i>	<i>Beskrivning</i>
Transaktionskod	2	1-2	N:-	Transaktionskod = "29" (organisationsnummerpost).
Organisationsnummer	12	3-14	N:h0	Betalarens organisationsnummer. Anges med 10 siffror.
	66	15-80	-:-	Blanka/reserv.

1.13 Insättningspost (Transaktionskod = "15")

Insättningsposten avslutar ett avsnitt och innehåller information om den insättning som är resultatet av avsnittets betalningar. En fil innehåller oftast fler än en insättningspost eftersom det förekommer fler insättningar per dag. För betalningar till plusgironummer, i valutan euro och om kunden har avtal om kundunik markering skapas alltid separata insättningsposter.

I öppningsposten finns uppgift om vilket bankgironummer eller plusgironummer med tillhörande mottagarbankgironummer avsnittets betalningar riktats till (se avsnitt 0 ovan).

Tabell 16: Insättningspost

<i>Term</i>	<i>Antal tecken</i>	<i>Pos</i>	<i>Format</i>	<i>Beskrivning</i>
Transaktionskod	2	1-2	N:-	Transaktionskod = "15" (insättningspost).
Mottagarbankkontonummer	35	3-37	N:h0	Mottagarens bankkontonummer.
Betalningsdag	8	38-45	N:-	Betalningsdag, SSÅÅMMDD
Insättningslöpnummer	5	46-50	N:h0	Löpnummer för varje kunds insättning. Unikt per bankgironummer och år.
Insättningsbelopp	18	51-68	N:h0	Insättningens belopp. De två sista siffrorna visar öre eller cent.
Valuta	3	69-71	A:-	Kod för insättningens valuta, "SEK" eller "EUR".
Antal betalningar	8	72-79	N:h0	Antal betalnings- och avdragsposter som ingår i denna insättning.
Typ av insättning	1	80	-:-	Kundunik markering enligt avtal med bank. Möjliga värden "K", "D" eller "S", annars blank.

Insättningslöpnumret (position 46-50) meddelas banken i samband med insättningen på bankkontot. Samma insättningslöpnummer kan redovisas på kontoutdraget från banken.

Mottagarens bankkontonummer (position 3-37) redovisas med 16 tecken varav de fyra första siffrorna (pos 22-25) avser bankens clearingnummer och resterande siffror (pos 26-37) avser räkningsnumret (högerställt och nollutfyllt).

1.14 Slutpost (Transaktionskod = "70")

Slutposten avslutar en fil. Den innehåller antalet betalningsposter, antalet avdragsposter, antal extra referensposter samt antal insättningsposter i denna fil.

Tabell 17: Slutpost

<i>Term</i>	<i>Antal tecken</i>	<i>Pos</i>	<i>Format</i>	<i>Beskrivning</i>
Transaktionskod	2	1-2	N;-	Transaktionskod = "70" (slutpost).
Antal betalningsposter	8	3-10	N:h0	Antal betalningsposter i denna fil.
Antal avdragsposter	8	11-18	N:h0	Antal avdragsposter i denna fil.
Antal extra referensposter	8	19-26	N:h0	Antal extra referensnummerposter i denna fil.
Antal insättningsposter	8	27-34	N:h0	Antal insättningsposter i denna fil.
	46	35-80	-:-	Blanka/reserv.