

Udenlandsk overførsel og udenlandsk check

IB030204000004

Beskrivelse

En udenlandsk overførsel består af 2 records index 1 og index 2. Index 1 indeholder oplysninger om overførslen. Index 2 indeholder oplysninger om afregning af overførslen.

Overførselsoplysninger mv. (Index 1).

Felter markeret med N/R (not relevant) læses ikke

Felt	Pos.	Datanavn	Format	Udfyldes	NP	Beskrivelse
1	2	Trans-type	X(14)	Ja	JA	Betalingstype = "IB030204000004"
2	19	Index	9(4)	Ja	JA	Index= "0001"
3	26	Eksp-dato	9(8)	Ja*	JA	Ekspeditionsdato (ÅÅÅÅMMDD)
4	37	Trans-beløb	9(13) +	Ja*	JA	Beløbet er i udenlandsk valuta og uden decimal komma
5	54	Fra-type	9(1)	Ja	2	Angiver indholdet af "Fra-konto" "1" = Finanskonto "2" = Bankkonto
6	58	Fra-konto	9(15)	Ja*	JA	Kontonummer (afsender)
7	76	Valutakode	X(3)	Ja*	SEK/NOK	Møntkode, der skal afregnes
8	82	Overførselsmønt	X(3)	Nej*	N/R	Udfyldes, hvis betalingen sker i anden valuta end angivet i felt 7
9	88	Overførselstype	9(2)	Se nedenfor	53	Overførselstype
10	93	Betal-tekst-1	X(35)	Se nedenfor	Se skema - vigtigt felt !	Beskrivelse af betaling (1. linje)
11	131	Betal-tekst-2	X(35)	Se nedenfor	NEJ	Beskrivelse af betaling (2. linje)
12	169	Betal-tekst-3	X(35)	Se nedenfor	NEJ	Beskrivelse af betaling (3. linje)
13	207	Betal-tekst-4	X(35)	Se nedenfor	NEJ	Beskrivelse af betaling (4. linje)
14	245	Modtager	X(35)	Ja*	JA	Modtagers navn
15	283	Adresse-1	X(35)	Se nedenfor	N/R	Modtagers adresse (1. linje)
16	321	Adresse-2	X(35)	Nej	NEJ	Modtagers adresse (2. linje)
17	359	Land	X(35)	Nej	NEJ	Avendes ikke mere, Fyld = " "
18	397	Fra-ICM-Konto	X(34)	Se nedenfor	N/R	BBAN/IBAN-nummer, afsender
19	434	Afs-SWIFT-adr	X(11)	Se nedenfor	N/R	Afsenderbankens BIC-Adresse (SWIFT)
20	448	Blanke	X(45)	Nej	NEJ	Fyld = " "
21	496	Blanke	X(75)	Nej	NEJ	Fyld = " "
22	574	Blanke	X(75)	Nej	NEJ	Fyld = " "

23	652	Blanke	X(24)	Nej	NEJ	Fyld =" "
24	679	Blanke	X(21 5)	Nej		Fyld =" "
25	895	Slut	X(2)	Ja		<CR><LF>

Felt nr.	Beskrivelse
Felt 3	<p>Følgende kontrolleres ved indlæsning/modtagelse:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ekspeditionsdatoer, der ikke er bankdage, ændres af systemet til næste bankdag. 2. Ugyldige datoer ændres af systemet til dags dato. 3. Datoer, der ligger før dags dato, ændres af systemet til dags dato. 4. Afsenderkonto valideres for om den er registreret som Nordic Payment konto – Hvis JA – valideres om overførselsvaluta er lig kontoens valuta. Hvis begge er sande kan betaling gennemføres som Nordic Payment med efterfølgende kommentarer Hvis en er falsk behandles betalingen som en Udenlandsk Overførsel <p>Ekspeditionsdatoen må være dags dato og op til 1½ år frem i tiden.</p>
Felt 4	<p>Beløbet skal være positivt og større end 1. Beløbet angives uden komma. Fx. angives 100,50 EUR (100 euro og 50 cent) som "0000000010050+". Uanset fortegn opfattes alle beløb som positive.</p>
Felt 6	<p>Feltet kan indeholde en bankkonto eller en finanskonto. Hvilken type konto feltet indeholder afgøres af felt 5 "Fra-type".</p> <p>Bankkonto: Det kontrolleres, at bankkontoen findes i systemet. Findes bankkontoen ikke, fejlmeldes betalingen. Bankkontoens format: Bankkontoen fylder 15 karakterer og sammensættes som følger: 9(1) = 0 9(4) = Registreringsnummer 9(10) = Kontonummer Eksempel: 1111 1234567 udfyldes som "011110001234567". Dette gælder tilsvarende for Nordic Payment konti</p> <p>Finanskonto: Ved modtagelse kontrolleres det om finanskontoen findes og kan konverteres automatisk til den tilsvarende bankkonto. Findes finanskontoen ikke, afvises filen. Finanskontoens format: Finanskontoen fylder 15 karakterer. Eksempel: Et beløb ønskes overført til finanskonto 123. I filen formateres finanskonto til: "000000000000123" Finanskonti kan ikke benyttes til Nordic Payment</p>

Felt 7-8	<p>Felt 8 skal kun angives, hvis afregningsmønten (felt 7) er forskellig fra overførselsmønten. Eksempel: Der skal afregnes et beløb svarende til 1000,00 EUR, men beløbet (modværdien) skal overføres i USD. Indsæt EUR i felt 7 (Valutakode) og USD i felt 8 (Overførselsmønt). Hvis afregningsmønten og overførselsmønten er den samme, skal felt 8 ikke udfyldes. Felt 7 udfyldes med SEK eller NOK svarende til afsenderkonto Benyttes felt 8 kan betalingen ikke gennemføres som Nordic Payment.</p> <p>For SEPA/EU-Betalinger (felt 9 = 97) må feltet kun udfyldes med "EUR". Hvis felt 7 ikke er udfyldt med "EUR" skal felt 8 være udfyldt med "EUR". Hvis felt 8 ikke er udfyldt skal felt 7 være udfyldt med "EUR".</p>									
Felt 9	<p>Angiver overførselstypen. Mulighederne fremgår af bankens erhvervsnetbank. Som minimum kan avendes følgende mulighed:</p> <table border="1" data-bbox="521 814 889 936"> <tr> <td>Kode</td> <td>Betydning</td> </tr> <tr> <td>21</td> <td>Udenlandsk check</td> </tr> <tr> <td>53</td> <td>Standardoverførsel</td> </tr> <tr> <td>57</td> <td>Ekspresoverførsel</td> </tr> </table> <p>Ved Nordic Payment benyttes kode 53.</p> <p>Ved overførselstype 53 – standardoverførsel – kan betalingen blive ændret til fx en SEPA-betaling, såfremt betingelserne for en SEPA-betaling er opfyldt. Så vidt det er muligt, bør IBAN og BIC være anført. En del udenlandske banker kræver disse udfyldt. Ved overførselstype 21 "udenlandsk check" skal felt 4 på index 2 være udfyldt. Felterne 5-12 på index 2 skal ikke udfyldes. Ved øvrige overførselstyper må felt 4 på index 2 ikke udfyldes. Felterne 5-12 på index 2 udfyldes i henhold til beskrivelsen til index 2. For SEPA/EU-Betalinger(SEPA) skal feltet være udfyldt med 97.</p>	Kode	Betydning	21	Udenlandsk check	53	Standardoverførsel	57	Ekspresoverførsel	
Kode	Betydning									
21	Udenlandsk check									
53	Standardoverførsel									
57	Ekspresoverførsel									
Felt 10-13	<p>Kun 1. linje må benyttes til Nordic Payment, og alt efter hvordan teksten struktureres sendes den videre som struktureret eller ustruktureret tekst.</p> <table border="1" data-bbox="350 1455 1310 1793"> <thead> <tr> <th>Lokal betalingstype</th> <th>Modtager konto</th> <th>Meddelelse</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Svensk Bankgirot betaling med fri tekst</td> <td>BG nummer – 7 eller 8 cifre</td> <td>Fri tekst max 25 karakterer</td> </tr> <tr> <td>Svensk Bankgirot betaling med reference</td> <td>BG nummer – 7 eller 8 cifre</td> <td>"OCR: 1234....." Start med OCR: og derefter OCR reference nummer der står på faktura – max 25 cifre</td> </tr> </tbody> </table>	Lokal betalingstype	Modtager konto	Meddelelse	Svensk Bankgirot betaling med fri tekst	BG nummer – 7 eller 8 cifre	Fri tekst max 25 karakterer	Svensk Bankgirot betaling med reference	BG nummer – 7 eller 8 cifre	"OCR: 1234....." Start med OCR: og derefter OCR reference nummer der står på faktura – max 25 cifre
Lokal betalingstype	Modtager konto	Meddelelse								
Svensk Bankgirot betaling med fri tekst	BG nummer – 7 eller 8 cifre	Fri tekst max 25 karakterer								
Svensk Bankgirot betaling med reference	BG nummer – 7 eller 8 cifre	"OCR: 1234....." Start med OCR: og derefter OCR reference nummer der står på faktura – max 25 cifre								

	Svensk Konto til konto	Lokalt kontonummer eller IBAN nummer	Max 12 karakterer – vær OBS på at afsender navn ikke sendes med til modtager – kun de 12 karakterer fra besked til modtager
	Norsk KID betaling	Lokalt kontonummer eller IBAN nummer	”KID: 1234.....” Start med KID: og derefter det KID reference nummer der står på faktura – max 25 cifre
	Norsk Faktura betaling	Lokalt kontonummer eller IBAN nummer	”CINV: 1234.....” Start med CINV: og derefter det faktura nummer der står på faktura – max 25 cifre
	Norsk Konto til konto	Lokalt kontonummer eller IBAN nummer	Fri tekst Max 27 karakterer i besked til modtager
Felt 10-16	Karaktererne fra swift-tegnsættet er gyldige. Tryk CTRL og klik her for at se swift-tegnsættet.		
Felt 18	Udfyldes med ICM-fra-konto, når felt 5 -Fra-type er udfyldt med 3 = ICM-konto. Kontonummeret skal venstrestilles. Det kan være formateret som udenlandsk kontonummer (BBAN) eller som IBAN-nummer.		
Felt 19	Udfyldes med BIC-adressen, når felt 5 – Fra-type er udfyldt me 3=ICM-Konto		

Afregningsoplysninger (Index 2)

Felt	Pos.	Datanavn	Format	Udfyldes	NP	Beskrivelse
1	2	Trans-type	X(14)	Ja	JA	Betalingstype = "IB030204000003"
2	19	Index	9(4)	Ja	JA	Index = "0002"
3	26	Omk-DK	9(1)	Ja*	0	Indenlandske (danske) omkostninger betales af: "0" = Ordregiver "1" = Modtager
4	30	Tilsendes	9(1)	Se nedenfor	N/R	Behandling af check: "0" = Afhentes "1" = Sendes til ordregiver "2" = Sendes til modtager
5	34	Swift-adr	X(11)	Se nedenfor	N/R	Swift-adresse på modtager
6	48	Banknavn	X(35)	Se nedenfor	N/R	Navnet på bankforbindelsen
7	86	Bank-adresse1	X(35)	Se nedenfor	N/R	Adresse på bankforbindelsen
8	124	Bank-adresse2	X(35)	Nej	Nej	Adresse på bankforbindelsen
9	162	Bank-land	X(35)	Nej	Nej	Angivelse af det land bankforbindelsen har adresse i.
10	200	Bankkode	X(33)	Nej	Nej	Angivelse af entydigt filialnummer. Bruges til yderligere identifikation af Swift-adresse.
11	236	Udenlandsk-konto	X(34)	Se nedenfor	Se skema	Modtagers kontonummer
12	273	IBAN	X(35)	Se nedenfor	Se skema	Modtagers IBAN-nummer
13	311	Omk-udland	9(1)	Ja*	Nej	Udenlandske omkostninger betales af: "0" = Ordregiver "1" = Modtager
14	315	Gebyrkonto	9(15)	Nej	Nej	Anvendes ikke. Fyld = " "
15	333	Bemærk-1	X(35)	Nej	Nej	Bemærkning til banken
16	371	Bemærk-2	X(35)	Nej	Nej	Bemærkning til banken
17	409	Bemærk-3	X(35)	Nej	Nej	Bemærkning til banken
18	447	Eget-bilagsnr	X(35)	Se nedenfor	Optional	Debitors egen identifikation af betalingen
19	485	Fra-konto1	9(15)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
20	503	Beløb-1	9(13)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
21	519	Kurstype-1	9(1)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
22	523	Terminsnr-1	9(7)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
23	533	Fra-konto2	9(15)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
24	551	Beløb-2	9(13)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
25	567	Kurstype-2	9(1)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
26	571	Terminsnr-2	9(7)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "

27	581	Fra-konto3	9(15)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
28	599	Beløb-3	9(13)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
29	615	Kurstype-3	9(1)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
30	619	Terminsnr-3	9(7)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
31	629	Fra-konto4	9(15)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
32	647	Beløb-4	9(13)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
33	663	Kurstype-4	9(1)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
34	667	Terminsnr-4	9(7)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
35	677	Fra-konto5	9(15)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
36	695	Beløb-5	9(13)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
37	711	Kurstype-5	9(1)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
38	715	Terminsnr-5	9(7)	Nej	Nej	Anvendes ikke mere. Fyld = " "
39	725	Blanke	X(169)			Fyld = " "
40	895	Slut	X(2)	Ja	JA	<CR><LF>

Felt nr.

Beskrivelse

- Felt 3 For SEPA/EU-Betalinger, skal feltet være udfyldt med værdien 0.
- Felt 4 Feltet skal udfyldes, hvis felt 9 (Overførselstype) på index 1 er udfyldt med 21 "Udenlandsk check". Felterne 5-13 udfyldes ikke.
- Felt 5 For SEPA/EU-Betalinger, skal felt 5 (Swiftadresse) være udfyldt. Hvis feltet er udfyldt skal Swiftadressen være korrekt.
- Felt 5-9 Udfyld felt 5 (Swiftadresse) eller felterne 6-9 (Bankforbindelse). Hvis bankforbindelse udfyldes, skal følgende udfyldes:
- Felt 6 (Banknavn)
 - Felt 7 (Bank-adresse1) eller felt 8 (Bank-adresse2)
 - Felt 9 (Bank-land)
- Når betalingen valideres som Nordic Payment læses SWIFT adressen ikke – feltet er derfor ikke Mandatory
- Felt 5-11 Karaktererne fra swift-tegnsettet er gyldige. Tryk CTRL og klik her for at se swift-tegnsettet.
- Felt 6-10 Ved SEPA/EU-Betalinger bruges felt 6-10 ikke.
- Felt 10 Feltet skal udfyldes med følgende format:
Bankkode-kode (2 karakterer) Bankkode-indhold (3-11 karakterer)
Eksempel:
Bankkode (Fedwire routing number (FED, ABA)) til USA:
FW123456789
Feltet må ikke udfyldes i følgende tilfælde:
 Felt 5 og felt 12 er udfyldt
 Felt 5 indeholder Swiftadresse på 11 karakterer
- Felt 11 Ved SEPA/EU-Betalinger må feltet ikke være udfyldt.

Lokal betalingstype	Modtager konto
Svensk Bankgirot betaling med fri tekst	BG nummer – 7 eller 8 cifre
Svensk Bankgirot betaling med reference	BG nummer – 7 eller 8 cifre
Svensk Konto til konto	Lokalt kontonummer eller IBAN nummer
Norsk KID betaling	Lokalt kontonummer eller IBAN nummer
Norsk Faktura betaling	Lokalt kontonummer eller IBAN nummer
Norsk Konto til konto	Lokalt kontonummer eller IBAN nummer

OBS – IBAN anføres i felt 12 og skal være et NO eller SE IBAN

Felt 11-12 Kun det ene af felterne må være udfyldt.

Felt 12 Feltet må indeholde et validt IBAN nr.
Eksempel på IBAN nr:
DE89370400440532013000

De første 2 karakterer indeholder landekode. De næste 2 karakterer er et kontrolciffer og resten er det oprindelige kontonummer. Ved SEPA/EU-Betalinger skal feltet være udfyldt.

Felt 13 Hvis felt 3 er udfyldt med 1 skal felt 13 være udfyldt med 1. For SEPA/EU-Betalinger, skal feltet være udfyldt med værdien 1.

Felt 15-17 Felterne er valgfrie og kan udfyldes for alle overførselstyper, på nær SEPA/EU-Betalinger (Overførselstype = 97).

Felt 18 Feltet bruges af debitor til sammenkædning mellem betalingen i ERP-systemet (økonomisystemet)/betalingen i bankens erhvervsnetbank og posteringen på "Fra-konto". Fx. til automatisk afstemning af betalte fakturaer.