

Overførsler til udlandet

Juni 2015

Indhold

1	Indledning	3
2	Krav til STP-betalinger indenfor EU:	3
3	Krav til STP-betalinger udenfor EU:.....	3
4	BIC (SWIFT)	4
5	IBAN	5
6	Kontrol af IBAN	5

1 Indledning

For at opfylde målsætningen om flest mulige udenlandske overførsler til lavest mulige pris, får du her en vejledning til, hvordan du kan opfylde de krav, der stilles til en såkaldt STP-betaling (Straight Throug Payment - en betaling, der kan gennemføres uden manuel håndtering).

2 Krav til STP-betalinger indenfor EU:

- Der skal altid oplyses BIC (SWIFT-adresse).
- Der skal altid oplyses IBAN, og IBAN skal være validt:
 - Hvis IBAN er oplyst og valideret OK, er kravet overholdt.
 - Hvis IBAN er oplyst men ikke validt afvises betalingen.
- Desuden skal der gives oplysninger om betalingsmodtagers navn, adresse og gerne betalingsformål.

Hvis IBAN mangler gennemføres betalingen, men der pålægges et NON-STP gebyr.

For betalinger i euro skal der dog altid oplyses IBAN, og det er **ikke** muligt at forcere en euro-betaling igennem uden IBAN.

3 Krav til STP-betalinger udenfor EU:

- Der skal altid oplyses BIC (SWIFT-adresse), og BIC skal være validt:
 - Hvis BIC er oplyst og valideret OK, er kravet overholdt.
 - Hvis BIC er oplyst er der ikke krav om, at banknavn og bankadresse skal oplyses¹.
- Der skal altid oplyses kontonummer på betalingsmodtager.
- Desuden skal der gives oplysninger om betalingsmodtagers navn, adresse og gerne betalingsformål.

Hvis BIC ikke er oplyst skal banknavn og bankadresse oplyses, og der bliver pålagt et gebyr for efterbehandling.

Udenlandske betalinger til USA skal påføres BIC (SWIFT-adresse), og i de tilfælde hvor du som afsender har oplysning om FEDWIRE (Federal Reserve System) bankkode, skal vi opfordre dig til at oplyse denne.

Årsagen til dette er, at der er meget få banker i USA (kun 5 - 10 %), som egentlig er på SWIFT. Resten kører på FEDWIRE, og det betyder at vi bruger vores hoved korrespondentbank til at formidle betalingerne videre via den Amerikanske clearing. Vi har derfor behov for yderlig information for at sikre korrekt overførsel af betalinger.

FEDWIRE kendes også under navnene ABA og Routing number og er altid på 9 cifre. FEDWIRE er med til at sikre hurtig og korrekt ekspedition af den pågældende betaling. Da det kan være vanskeligt at vide om den Amerikanske bank er på SWIFT, skal vi opfordre dig til at oplyse om FEDWIRE, ved alle betalinger til USA.

¹ Bemærk at denne vejledning tager udgangspunkt i bestillinger via Business Online. Der kan være krav til navn og adresse i det anvendte økonomisystem.

4 BIC (SWIFT)

BIC (Bank Identifier Code) identificerer hurtigt og nemt betalingsmodtagers bank. Det er S.W.I.F.T., der ejer og administrer BIC systemet. BIC svarer til bankens S.W.I.F.T.-adresse. Danske Banks BIC er DABADKKK.

Har du ikke fra kreditor modtaget oplysning om BIC (SWIFT-adresse), har du mulighed for selv at søge efter oplysningerne.

Du kan finde og validere en BIC (SWIFT-adresse) på BIC Portal på Internettet.

Du kan finde portalen ved at klikke på dette link

<http://www.swift.com/bsl/>

Online Directories and downloads

BIC Search light Online Directories Download

BIC search

The BIC Search provides access to the basic BIC Information. For professional purposes, **please subscribe to the [Online directories](#)**

Search criteria

BIC ⓘ

Institution name ⓘ


City ⓘ

Country ⓘ

Challenge ⓘ

Please enter the challenge to continue

Challenge response ⓘ



Søgeresultatet viser et 11-cifret BIC (SWIFT-adresse). Slutter adressen med "XXX" som i dette eksempel:

Query results		Active as of 2 Aug 2008		
N°	BIC code	Institution	Branch name	City heading
1	BABOFRPPXXX	HSBC DE BAECQUE BEAU		PARIS

skal du se bort fra de 3 krydsere, og kun bruge de første 8 karakterer.

Kan BIC (SWIFT-adresse) ikke findes via søgning på BIC Portal, eller handler det om fremfindning af oplysninger til brug for betalinger til f.eks. USA, Canada, Australien og New Zealand anbefaler vi, at du kontakter SKB/OBS Support-Team på tlf. 70 12 13 13 (Tast 2 for udenlandske betalinger og Tast 3 for hjælp til øvrige forespørgsler).

Supportten oplyser herefter BIC (SWIFT-adresse) på en af Danske Banks korrespondent-banker, der kan anvendes. Bemærk, at i de tilfælde, bliver der oftest pålagt kreditor et videreformidlingsgebyr i modtagerlandet.

5 IBAN

IBAN står for International Bank Account Number (internationalt bank-kontonummer).

IBAN gør den automatiske behandling af overførsler over landegrænser lettere, og giver pengeinstituttet mulighed for at kontrollere, om kontonumre er korrekte straks ved modtagelsen.

Det sikrer en hurtig indbetaling på kontoen. Samtidig undgår du gebyrer for manuel behandling af overførsler.

IBAN er en kode, der identificerer landet, hvor kontoen hører hjemme, kontohavers bank og kontonummeret. Nummeret består af op til 34 tegn, der er sammensat på denne måde:

- To bogstaver, der viser, i hvilket land banken, der fører kontoen, hører hjemme (ISO 3166 landekode med to bogstaver f.eks. DK for Danmark)
- To tal, der svarer til en kontrolnøgle
- Op til 30 tegn, der svarer til identifikation af banken og kontonummeret.

IBAN skrives som en lang streng og kan indeholde såvel tal som bogstaver.

IBAN tildeles af banken, og dine nuværende konti er tildelt et IBAN, som du kan finde i Business Online via "Kontobevægelser" og fanebladet "Vilkår".

Du kan ikke selv beregne et IBAN, da den enkelte bank kan have forskellige måder at registrere deres kontonumre på i IBAN. Bed derfor altid dine udenlandske leverandører oplyse deres IBAN, så du kan skrive det på betalingsordrer, du sender via Danske Bank. Hører din leverandør hjemme i EU, skal IBAN stå på leverandørens faktura.

6 Kontrol af IBAN

Har din kunde oplyst et IBAN, kan du på Danske Banks hjemmeside validere, om det overholder standarden for det land, hvor kontoen hører til.

Klik på linket [Tjek et IBAN-nummer](#) og følg anvisningen nederst på siden i linket:

Indtast IBAN og tryk på kontrol-knappen

Kontrol

Bemærk at denne validering alene tjekker om IBAN er korrekt opbygget/ formateret, men ikke kan tjekke om kontoen eksisterer.