

För att en utlandsbetalning ska nå mottagaren så snabbt, billigt och säkert som möjligt ska en rad villkor uppfyllas.

Utlandsbetalningar skickas mellan bankerna via ett datasystem, SWIFT-systemet. SWIFT = Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication. Du talar om vilken bank betalningen ska skickas till med en kod, BIC. BIC = Bank Identifier Code även kallad SWIFT-adress.

Systemet bygger på internationell standard. Det betyder att alla betalningar måste innehålla korrekt och fullständig information om mottagande banks BIC.

BIC/SWIFT-adress

En BIC/SWIFT består av 8 eller 11 tecken.

Ex. DABASESX Danske Bank Sverige.

Tecken	1-4 förkortning av bankens namn	DABA	= Danske Bank
	5-6 landkod	SE	= Sverige
	7-8 ort	SX	= Stockholm
	9-11 filial		= Branch, Krävs till vissa banker i vissa länder

Observera att BIC/SWIFT alltid skrivs utan mellanslag, bindestreck eller punkter.

LANDSPECIFIKA KRAV

Vissa länder har förutom krav på BIC/SWIFT även andra krav som landkoder eller clearingkoder, för att betalning ska komma fram.

De vanligaste länderna där detta förekommer är: USA, Australien och Kanada.

USA kräver utöver BIC/SWIFT-kod även en nationell clearingkod som på fakturor omnämns som FW, "fedwire", Aba "American Bankers Association" eller "Routing number". Den består av 9 siffror och skrivs FWxxxxxxxx.

Australien kräver utöver BIC/SWIFT även en nationell clearingkod som heter BSB-kod, "Bank State Branch". Den består av 6 siffror och skrivs AUxxxxxx.

Kanada: Om du fått med ett nio siffrigt "Routing number" ska du skriva in det under Bankkod som CCxxxxxxxx.

Observera att bankkod alltid skrivs utan mellanslag, bindestreck eller punkter.

Oftast finns all information som behövs till det specifika landet på fakturan.

Om betalningen saknar eller innehåller felaktig information finns det risk för att betalningen fördröjs eller returneras. Kostnaden för en eventuell reklamation står alltid betalningsavsändaren för.

OBLIGATORISKA FÄLT – Alla Utlandsbetalningar

För att betalningen ska komma fram måste följande uppgifter finnas ifyllda i rätt fält på betalningen.

- Debiteringskonto
- Betalningsdatum
- Valuta
- Belopp
- Mottagarens kontonummer, inom EU/EES ska vara uttryckt som ett IBAN.
- Mottagarens namn
- BIC/SWIFT till mottagande bank.
- Bankkod till de länder som kräver det.
- Vad betalningen avser.

OBLIGATORISKA FÄLT OCH VILLKOR – för en betalning enligt EU-förordningen

En så kallad EU Förordningsbetalning får inte kosta mer för avsändaren och mottagaren än om betalningen hade varit inhemsk, och blir alltså billigare för dig som kund. Om betalningen skickas i EUR och mottagarbanken är SEPA ansluten blir betalningen SEPA anpassad. Detta sköter systemet själv om och är alltså inte något du behöver fundera över som kund. SEPA är en betalningskanal precis som SWIFT-systemet. Om en betalning skickas via SEPA så genereras inte någon SWIFT. SEPA="Single European Payment Area".

Villkoren är:

- Betalningen skickas inom EU/EES, från/till Norge, Island och Lichtenstein.
- Valutan ska vara SEK eller EUR. En SEPA kan endast skickas i EUR.
- Betalningsdatum ska anges.
- IBAN-konto ska anges.
- Mottagarens namn ska anges.
- BIC/SWIFT till mottagande bank ska anges.
- Kostnaderna ska delas med betalningsmottagaren (SHA).
- Ingen information eller begäran till avsändande bank kan lämnas.
- Meddelande till Betalningsmottagaren kan lämnas.

IBAN – International Bank Account Number

IBAN är en standardiserad metod för att tolka och kontrollera bankkontonummer i utlandsbetalningar. IBAN är det enda sättet att uttrycka kontonummer inom EU/EES från och med 2006.

IBAN-kontot ska stå i fältet för Mottagarens kontonummer.

Om IBAN saknas kontaktar du betalningsmottagaren som erhåller korrekt IBAN från sin bank.

Max längd är 34 tecken. De två första identifierar landet där kontot finns. Nästföljande två siffror är kontrollnr och resterande siffror är kontonr och ev. clearingkod samt nollutfyllnad.

Observera att IBAN-koden alltid skrivs utan mellanslag, bindestreck eller punkter.

När du angivit BIC/SWIFT och IBAN ska ingen bank anges i fri text.

CHECKAR

Fullständiga uppgifter om mottagaren, gata/box, postnummer, ort och land måste finnas på checken.

Checkar distribueras av det lokala postverket och är ett förhållandevis osäkert sätt att skicka pengar. Banken har många reklamationer som gäller förkomna checkar som aldrig hittas.

Elektroniska utlandsbetalningar som överförs via SWIFT-systemet kan spåras så detta kan inte hända med betalningar som skickas på detta sätt.

Du bör alltså undvika att skicka check om det inte är ett absolut krav från mottagaren.

LÄNKAR

Information om banker och deras BIC/SWIFT finns på Internet på

www.swift.com/biconline

Information om bankkoder i USA finns på Internet på

www.fedwiredirectory.frb.org

Information om bankkoder, BIC och IBAN till Tyskland finns på Internet på

www.bankleitzahlen.de

Räkna ut ett IBAN

www.ibancalculator.com

Har du frågor rörande betalningar till utlandet är du välkommen att kontakta Danske Bank Kundservice.
Telefonnummer: 0752-48 45 42