

Nordea

# Elektroniska valutabetalningar - Landspecifika bankförbindelser

Beskrivning av tjänsten

Mars 2020



# Innehåll

---

<b>1. Allmänt.....</b>	<b>2</b>
1.1. Bankförbindelse .....	2
1.2. BIC -kod (Bank Identifier Code) .....	2
1.3. IBAN-kontonummer .....	2
1.4. Clearingkod.....	3
1.5. Kvalitativ betalning och korrigerad betalning.....	3
1.6. Debitering av kostnader .....	3
1.7. Sammandrag.....	3
<b>2. Separata instruktioner för varje land.....</b>	<b>4</b>
2.1. Australien .....	4
2.2. Belgien .....	5
2.3. Danmark.....	5
2.4. Estland.....	6
2.5. Finland .....	6
2.6. Frankrike .....	7
2.7. Grekland.....	7
2.8. Hong Kong.....	8
2.9. Indien .....	9
2.10. Irland.....	10
2.11. Island.....	10
2.12. Italien .....	11
2.13. Japan .....	11
2.14. Kanada .....	12
2.15. Lettland .....	13
2.16. Litauen .....	13
2.17. Luxemburg .....	14
2.18. Nederländerna .....	14
2.19. Norge.....	15
2.20. Nya Zeeland .....	15
2.21. Polen .....	16
2.22. Portugal .....	16
2.23. Ryssland .....	17
2.24. Schweiz .....	19
2.25. Spanien.....	19
2.26. Storbritannien .....	20
2.27. Sverige .....	20
2.28. Sydafrika .....	21
2.29. Tyskland.....	21
2.30. Ungern.....	22
2.31. USA.....	23
2.32. Österrike.....	25
<b>3. Landkoder.....</b>	<b>25</b>

## 1. Allmänt

Överföringen av elektroniska betalningar från avsändaren till betalningsmottagaren kräver att informationen anges i en bestämd form och i rätt fält. Bankernas internationella kommunikationsnät (SWIFT) och de olika ländernas interna system för betalningsrörelse kräver att mottagarens bankuppgifter anges på ett språk som är tekniskt läsbart. På detta sätt överförs betalningarna automatiskt ”från apparat till apparat”, och behandlas däremellan inte manuellt. Överföringen av betalningarna blir då snabbare och både betalaren och betalningsmottagaren undviker onödiga kostnader.

Mer detaljerade anvisningar som är förenliga med ISO-standarden (ISO 20022) finns i exempelbilagan till tjänstebeskrivningen i Företagets betalningar. Tjänstebeskrivningen av Företagets betalningar och exempelbilagan finns på <http://www.nordea.fi>.

### 1.1. Bankförbindelse

Med bankförbindelse avses den kontoförande banken eller en bank i vilken mottagaren har ett konto.

### 1.2. BIC -kod (Bank Identifier Code)

Namnförkortningen för de utländska bankernas dataöverföringssystem är SWIFT. De banker som hör till SWIFT-systemet får en BIC-kod (Bank Identifier Code) för att överföra information. Bankernas huvudkontor har egna BIC-koder. I flera länder styr bankerna betalningarna även direkt till sina filialkontor och filialkontoren har då egna BIC-koder.

**BIC-koden består alltid av 8 eller 11 tecken**, de fyra första tecknen anger banken, de två följande landet och den sista staden, t.ex.

NDEASESS = Nordea, Sverige, Stockholm

CRESCHZZ80A = Credit Suisse (First Boston), Schweiz, Zürich, kontoret 80A

Bankens BIC-kod och betalningsmottagarens kontonummer bildar tillsammans en viktig uppgift om bankförbindelsen, som snabbt och effektivt styr betalningarna till betalningsmottagaren. BIC-koden finns ofta på fakturan. BIC-kodens riktighet kan kontrolleras på Internet, [www.swift.com](http://www.swift.com).

### 1.3. IBAN-kontonummer

IBAN-numret (International Bank Account Number) ersätter kontonumret (BBAN-Basic Bank Account Number) i betalningar. Numret anger landet för mottagarens bank, penninginstitutet och kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret. IBAN-numret skrivs i fältet för mottagarens kontonummer i den avgående betalningen. Numrets konstruktion är noggrant fastställd. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver. IBAN anges alltid sammanskrivet.

T.ex. DK5000400440116243

De IBAN-nummer som nämns i denna handbok är endast exempel på konstruktionen av det i fråga varande landets IBAN-nummer. Numren är inte verkliga IBAN-nummer.

## 1.4. Clearingkod

Uppgifterna om betalningsmottagarens bankförbindelse innehåller ofta koderna för mottagarlandets interna betalningsrörelsesystem, till exempel:

FW ABA / Fedwire / Routing (USA)

NZ New Zealand National Clearing code (Uusi Seelanti)

Denna kod för bankförbindelse inklusive siffror är en del av informationen om mottagarens kontoförande kontor; se närmare i direktiven för varje enskilt land.

Om ditt program har ett eget fält för en clearingkod, skriver du in uppgiften där. I övriga fall skriver du uppgiften på första raden för mottagarens bank.

Du kan kontrollera och söka clearing koder också via Internet-adressen [www.swift.com](http://www.swift.com).

## 1.5. Kvalitativ betalning och korrigerad betalning

En kvalitativ betalning är ett betalningsuppdrag som mottagits av kunden. Betalningsuppdraget uppfyller kraven på kvalitativ betalning och kan automatiskt förmedlas till mottagaren.

Mottagarens kontonummer antingen i IBAN-form (International Bank Account Number) eller BBANform (Basic Bank Account Number) bör synas på en kvalitativ betalning. IBAN-formen bör användas i betalningar till europeiska länder där IBAN används. Mottagarens bank bör också synas som BIC-kod.

I BBAN-formen kan mottagarens bank anges med den nationella clearingkoden. Då clearingkoden används bör också bankens namn skrivas ut i klartext. BIC-koden är emellertid att rekommendera.

Om betalningsuppdraget inte uppfyller kraven för en kvalitativ betalning, korrigerar banken det i mån av möjlighet. Förutom den avgift som nämns i Prislistan debiterar banken en tilläggsavgift för det korrigerade betalningsuppdraget.

Uppge alltid mottagarens bank i första hand som BIC-kod. BIC-koden blir alltid förmånligare för dig att använda än clearingkoden eller att uppgive mottagarens banks namn och adress i skriftlig form.

## 1.6. Debitering av kostnader

Kostnadsdebiteringen SHA är obligatorisk då betalningsmottagarens bank finns i ett EU- eller EES-land.

## 1.7. Sammandrag

Betalningsmottagarens kontouppgifter och BIC-kod samt för vissa länders del koderna för landets interna betalningsrörelse utgör sådana uppgifter om bankförbindelser som har en avgörande betydelse när valutabetalningar överförs automatiskt, snabbt och med så ringa kostnader som möjligt från betalaren till mottagaren. Vi hoppas att följande separata instruktioner för varje land ska vara Er till nytta.

Mer detaljerade anvisningar som är förenliga med ISO-standarden (ISO 20022) finns i exempelbilagan till tjänstebeskrivningen i Företagets betalningar. Tjänstebeskrivningen av Företagets betalningar och exempelbilagan finns på <http://www.nordea.fi>.

## 2. Separata instruktioner för varje land

### 2.1. Australien

#### BBAN-kontonummer

Kontonumret anger inte betalningsmottagarens bank och kontor.

#### BIC-kod

Bankerna i Australien är anslutna till SWIFT -systemet. Bankernas filialkontor har ofta egna BIC-koder. Vi rekommenderar att du alltid använder BIC-koden om du känner till den.

#### Clearingkod

Den interna betalningsrörelsen i Australien använder Bank/State/Branch (**BSB**) kod. Koden anger bank, delstat och kontor.

Sammansättning:

- 6 tecken
- förkortningen AU

Anges på följande sätt:

AU123456

Koden syns på fakturorna i form av Branch eller BSB-nummer i samband med namnet på mottagarens bank och adressuppgifter. Koden har också kunnat kombineras med kontonumret.

Exempel:

Mottagarens bank och adress:

West Banking Corp.  
360 Collins Street Melbourne  
Vic 3000 (Branch no **033-000**)

Mottagarens kontonummer:

**033 000** 71 3933 eller 71 3933 Branch nr **033-000**  
eller **BSB033 000** 71 3933

BSB-koden anges i samband med uppgifterna om mottagarens bank på samma sätt som clearingkoderna i allmänhet (i exemplet AU033000) och i fältet för mottagarens kontonummer anges det egentliga kontonumret (i exemplet 713933).

## 2.2. Belgien

### **IBAN -kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 16 tecken.

Exempel BE62510007547061

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

Bankerna i Belgien är anslutna till SWIFT -systemet. I allmänhet har endast bankernas huvudkontor BIC-kod och betalningstrafiken styrs via huvudkontoret. De största bankernas filialkontor har ofta egna BIC-koder.

## 2.3. Danmark

### **IBAN-kontonummer**

IBAN -numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 18 tecken.

Exempel DK5000400440116243

Använd alltid IBAN -formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN -numret.

### **BIC-kod**

Bankerna i Danmark är anslutna till SWIFT -systemet. De största bankernas filialkontor har ofta egna BIC -koder.

Exempel:

NDEADKKK Nordea, Copenhagen

## 2.4. Estland

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består sålunda av 20 tecken.

Exempel EE902200221020145685

Använd alltid IBAN -formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De estniska bankerna är anslutna till SWIFT-systemet. Endast huvudkontoren har i allmänhet BICkoder. Exempel NDEAEE2X Nordea., Estonia Branch

### **Övrigt**

Enligt lokal bankpraxis måste namnet och kontonumret i den ankommande betalningen stämma överens sinsemellan.

Då referensen är nämnd på betalningen eller fakturan, rekommenderar vi att den uppges i betalningsordern. Referens är obligatorisk vid alla betalningar till staten och myndigheterna. Den vanligaste orsaken till att betalningen avvisats eller returnerats är att referensen saknas.

## 2.5. Finland

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 18 tecken.

Exempel FI2112345600000785

Använd alltid IBAN -formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De finska bankerna är anslutna till SWIFT -systemet. Endast huvudkontoren har i allmänhet BIC-koder.

Exempel

NDEAFIHH Nordea, Helsingfors

## 2.6. Frankrike

### **IBAN-kontonummer**

IBAN -numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består sålunda av 27 tecken.

Exempel FR1420041010050500013M02606

Använd alltid IBAN -formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN -numret.

### **BIC-kod**

De franska bankerna är anslutna till SWIFT -systemet. Bankernas filialkontor har ofta egna BIC-koder.

### **Övrigt**

De franska fakturorna har ofta långa nummerserier som föregås av ordet SIRET. Denna nummerserie anger aldrig bankförbindelsen.

## 2.7. Grekland

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 27 tecken.

Exempel GR1601101250000000012300695

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De grekiska bankerna är anslutna till SWIFT-systemet. De största bankernas filialkontor har ofta egna BIC-koder.



## 2.8. Hong Kong

### **BIC-kod**

Bankerna i Hong Kong är med i SWIFT -systemet. Bankernas filialkontor har ofta egna BIC -koder.

Vi rekommenderar att du alltid använder BIC-koden om du känner till den.

### **Clearingkod**

Systemet Hong-Kong National Clearing Code används i Hong Kongs interna betalningstrafik.

Sammanfattning (xml-standard):

- 6 tecken
- förkortning HK

Antecknas så här:

HK123456

## 2.9. Indien

### BIC-kod

En del av de indiska bankerna hör till SWIFT-systemet. Ofta har endast bankens huvudkontor en BIC-kod.

Det finns dock många banker i Indien, och en del av dem är små. Inte närapå alla banker har kontakter till utlandet.

Vi rekommenderar att du använder BIC-koden om du känner till den.

### Clearingkod

I Indien används koden Indian Financial System Code (IFSC). I och med automatiseringen av betalningsrörelsen har koden blivit allmännare i Indien. Koden består av 11 tecken, de 4 första anger bank, det femte tecknet är ett kontrolltal och de resterande sex tecknen står för kontoret.

Uppbyggnad:

- 11 tecken
- förkortning IN

Beteckningssätt:

IN12378912923

### Kod för betalningsgrund

Koden för betalningsgrunden är en obligatorisk uppgift i betalningar som sänds till Indien. Uppgiften anges i fältet betalningsgrund. Betalaren ska kontrollera koden med mottagaren innan betalningen verkställs.

Koden för betalningsgrunden (Receipt purpose code) börjar med bokstaven P. Mer information finns på den indiska centralbankens webbplats.

### Övrigt

Betalningarna förmedlas antingen via det lokala systemet RTGS (Real Time Gross Settlement) eller via NEFT-systemet. Då ska IFSC-koden alltid anges.

Utöver mottagarens namn, adress och kontonummer ska följande information om mottagarens bank uppges:

Exempel:

IN12345678923  
Namnet på mottagarens bank  
Bankens adress  
Ort

Om mottagarens bank inte är med i RTGS- eller NEFT-systemet, men har en IFSC-kod, försöker banken förmedla betalningarna elektroniskt.

Detta är dock inte alltid möjligt och betalningar förmedlas ibland som checkar (demand draft) eller betalningsanvisningar (cashier's order), dvs. per post.

## 2.10. Irland

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 22 tecken.

Exempel IE29AIBK93115212345678

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De irländska bankerna hör till SWIFT -systemet. I allmänhet har endast bankens huvudkontor en BIC-kod.

## 2.11. Island

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 26 tecken.

Exempel IS140159260076545510730339

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De isländska bankerna är anslutna till SWIFT-systemet.

## 2.12. Italien

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 27 tecken.

Exempel IT40S0542811101000000123456

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De italienska bankerna är anslutna till SWIFT -systemet. Bankernas filialkontor har egna BIC-koder.

## 2.13. Japan

### **BBAN-kontonummer**

Kontonumret anger inte betalningsmottagarens bank och kontor.

### **BIC-kod**

Bankerna i Japan är anslutna till SWIFT-systemet. I allmänhet har endast bankernas huvudkontor BICkod och betalningstrafiken styrs via huvudkontoren.

### **Övrigt**

Vi rekommenderar att mottagarens bank uppges skriftligen om det inte är frågan om bankens huvudkontor. I de flesta fall har endast huvudkontoret en BIC-kod.

Anges på följande sätt:

Bankens namn  
Gatuadress  
Stad och land

## 2.14. Kanada

### **BBAN-kontonummer**

Kontonumret anger inte betalningsmottagarens bank och kontor.

### **BIC-kod**

De kanadensiska bankerna är anslutna till SWIFT-systemet. I allmänhet har endast bankens huvudkontor BIC-kod och betalningstrafiken styrs via huvudkontoret. De största bankerna har även direkta förbindelser med några mindre orter.

### **Clearingkod**

I Kanadas interna betalningstrafik används systemet Canadian Code. Koden är obligatoriskt och utbetalningen av medlena löper snabbare med hjälp av den. Vissa banker t.o.m. kräver att koden finns innan de betalar medlena till mottagaren.

Sammansättning:

- 9 tecken
- förkortning CC

Anges på följande sätt:

CC123456789

Koden syns på fakturan i form av ett transitnummer, ur vilket Canadian Code bildas på följande sätt:

Exempel 1

Transit Nr 26943-002

Dela numret på det sätt som anges nedan i två delar och lägg till CC samt 0 framför numret.

Canadian Code = CC000226943

Det är dessutom viktigt att den längre delen som består av 5 tecken alltid står sist.

Exempel 2

Bank of Montreal  
Napanee Branch  
Transit No 23762-001  
Canadian Code = CC000123762

## 2.15. Lettland

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-kontonumret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 21 tecken.

Exempel LV45NDEA0000080075039

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De lettiska bankerna är anslutna till SWIFT-systemet. Med vissa undantag har endast bankernas huvudkontor BIC-koder.

Exempel:

NDEALV2X Nordea, Latvia Bransch

## 2.16. Litauen

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-kontonumret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 20 tecken.

Exempel LT04214003000010245

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De litauiska bankerna är anslutna till SWIFT-systemet. Endast huvudkontoren har i allmänhet BIC-koder.

Exempel

NDEALT2X Nordea, Lithuania Branch

## 2.17. Luxemburg

### **IBAN-kontonummer**

IBAN -numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 20 tecken.

Exempel LU280019400644750000

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De luxemburgska bankerna är anslutna till SWIFT -systemet. Endast huvudkontoren har i allmänhet BIC-koder.

## 2.18. Nederländerna

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 18 tecken.

Exempel NL91ABNA0417164300

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De holländska bankerna är anslutna till SWIFT -systemet. I allmänhet har endast huvudkontoret BICkod, och betalningstrafiken styrs vis huvudkontoret.

## 2.19. Norge

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 15 tecken.

Exempel NO9386011117947

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De norska bankerna är anslutna till SWIFT-systemet. De största bankernas filialkontor har ofta egna BIC-koder.

Exempel:

NDEANOKK Nordea, Oslo

## 2.20. Nya Zeeland

### **BIC-kod**

Bankerna på Nya Zeeland hör till SWIFT-systemet. Bankernas filialkontor har ofta egna BIC-koder. Vi rekommenderar att du alltid använder BIC-koden om du känner till den.

### **Clearing-kod**

Systemet New Zealand National Clearing Code används i Nya Zeelands interna betalningstrafik.

Sammansättning:

- 6 tecken
- förkortning NZ

Anges på följande sätt:

NZ123456



## 2.21. Polen

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 28 tecken.

Exempel PL27114020040000300201355387

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De polska bankerna hör till SWIFT -systemet. De största bankernas filialkontor har ofta egna BIC-koder.

Exempel:

NDEAPLP2 Nordea, Gdynia

## 2.22. Portugal

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 25 tecken.

Exempel PT50000201231234567890154

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

Bankerna i Portugal är anslutna till SWIFT-systemet.

## 2.23. Ryssland

Utlandsbetalningar till Ryssland kan överföras antingen i konvertibla valutor eller i rubel. Överföringen av betalningar grundar sig på den ryska centralbankens direktiv och valutabestämmelser.

### BIC-kod

De flesta av bankerna i Ryssland är anslutna till SWIFT -systemet. Det finns tusentals banker i Ryssland och en del av dessa är mycket små. Alla banker har inte valutalicens för att sköta utländsk betalningstrafik.

Om direktiven för en betalning anger flera banker är det skäl att bland dem välja betalningsmottagarens bank inklusive adress och en eventuell förmedlande bank samt skriva in uppgifterna i fältet för mottagarens bank så noggrant som möjligt. Fältet för BIC -koden lämnas då tomt. Om BIC-koden används beaktas inte uppgiften om den bank som har skrivits in i fältet för mottagarens bank.

### Övrigt

I Ryssland används inte checkar som betalningsmedel.

### Betalningar i rubel till Ryssland

Bland andra betalningar som hänför sig till utrikesbetalningar, betalningar av skattekaraktär och kostnader för ett representantkontor i Ryssland kan betalas i rubel. Ytterligare information finns att få på Internetadressen [www.nordea.com](http://www.nordea.com).

### BBAN-kontonummer

Ange alltid mottagarens kontonummer och INN -nummer för betalningar i rubel. INN-siffran ska meddelas skattemyndigheterna. Mottagarens RUB -konto (**20 siffror**) och INN222222222 (**5, 10 eller 12 siffror**) anges på följande sätt:

123456...../222222222

RUB -kontots 6-8 siffror är alltid **810**.

Exempel 40705**810**234567897898

### Mottagarens bank

För betalningar i rubel anges betalarens uppgifter på följande sätt i det reserverade fältet:

1. raden /BIK041234567/Clearing-kontonummer
2. raden Mottagarens bank
3. raden Mottagarens bankadress

BIK är alltid en niosiffrig kod som börjar med siffrorna 04. Clearing kontonummer består av 20 siffror.

### **Clearing-kod**

Russian Central Bank Identification Code används i Rysslands interna betalningstrafik. Clearingkoden används inte i valutabaserade betalningar utan endast i RUR -betalningar.

Sammansättning:

- 9 tecken
- förkortning RU

Anges på följande sätt:

RU123456789 / Correspondent-kontonummer

### **Kod för betalningsgrund**

Förutom mottagarens namn och adress ska följande uppgifter alltid anges när det gäller betalningar i rubel till Ryssland:

- Den ryska centralbankens VO-kod för betalningsgrunden. VO-koden består av bokstäverna VO åtföljda av fyra siffror alltså '(VO1234)'. Notera att både apostroferna och parenteserna ingår i koden. Vi rekommenderar att de även anges i betalningarna. Om kunden inte har VO-koden kan betalningen inte utföras förrän den betalande kunden tagit reda på koden av den ryska betalningsmottagaren.
- Betalningsgrund på engelska och fakturans nummer och datering så att valutabestämmelserna kan kontrolleras.

Exempel: '(VO12345)' Wood trade, inv 123, dd.mm.åå.

Ytterligare information finns att få på Internetadressen [www.nordea.com](http://www.nordea.com).

### **Betalningar i annan valuta till Ryssland**

#### **BBAN-kontonummer**

Alla betalningar i annan valuta måste förses med mottagarens bankkontonummer.

#### **Mottagarens bank**

Mottagarens bank måste uppges som BIC-kod eller skriftligen. Läs mer under rubriken BIC-kod.

#### **Clearing-kod**

Clearing koder används inte vid betalningar i annan valuta.

#### **Övrigt**

I betalningar i annan valuta till Ryssland bör förutom mottagarens namn och adress även anges:

- Betalningsgrund på engelska och fakturans nummer och datering så att valutabestämmelserna kan kontrolleras.

## 2.24. Schweiz

### **IBAN-kontonummer**

IBAN -numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 21 tecken.

Exempel CH9300762011623852957

Använd alltid IBAN -formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN -numret.

### **BIC-kod**

Bankerna i Schweiz är anslutna till SWIFT -systemet.

## 2.25. Spanien

### **IBAN -kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 24 tecken.

Exempel ES9121000418450200051332

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De spanska bankerna är anslutna till SWIFT -systemet. Bankernas filialkontor har ofta egna BIC-koder.

## 2.26. Storbritannien

### IBAN-kontonummer

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 22 tecken.

Exempel GB29NWBK60161331926819

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### BIC-kod

Bankerna i Storbritannien är anslutna till SWIFT-systemet. I allmänhet har endast bankernas huvudkontor BIC-kod (8 siffror). De största bankernas filialkontor har ofta egna BIC-koder (11 siffror).

Exempel:

NDEAGB2L Nordea, London Branch

## 2.27. Sverige

### IBAN-kontonummer

IBAN -numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 24 tecken.

Exempel SE3550000000054910000003

Använd alltid IBAN -formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN -numret.

### BIC-kod

Bankerna i Sverige är anslutna till SWIFT -systemet. I allmänhet har endast huvudkontoret BIC-kod och betalningstrafiken styrs via huvudkontoret. De största bankerna har direkt SWIFT -kontakt även med Göteborg och Malmö.

Exempel

NDEASESS Nordea, Stockholm

### Bankgiro

I Sverige är bankgiro det interna överföringssystemet för betalningstrafiken inom landet.

Bankgiro numret anger inte betalningsmottagarens bankförbindelse och inte heller kontonumret.

Om bankgiro används fördröjs mottagningen av betalningen och orsakar betalningsmottagaren ytterligare kostnader. Betalningar som understiger SEK 250.000 överförs av svenska banker i form av check (bankanvisning) till betalningsmottagaren.

## 2.28. Sydafrika

### **BIC-kod**

De sydafrikanska bankerna hör till SWIFT -systemet. De största bankernas filialkontor har ofta egna BIC-koder.

Vi rekommenderar att du alltid använder BIC-koden om du känner till den.

### **Clearingkod**

Systemet South African National Clearing Code används i Sydafrikas interna betalningstrafik.

Sammansättning:

- 6 tecken
- förkortning ZA

Anges på följande sätt:

ZA123456

## 2.29. Tyskland

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 22 tecken.

Exempel DE89370400440532013000

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

Bankerna i Tyskland är anslutna till SWIFT-systemet. Bankernas filialkontor har ofta egna BIC-koder.

Exempel:

NDEADEFN Nordea, Niederlassung Frankfurt am Main

## 2.30. Ungern

### **IBAN-kontonummer**

IBAN- numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består sålunda av 28 tecken.

Exempel HU42117730161111101800000000

Använd alltid IBAN -formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN -numret.

### **BIC-kod**

De ungerska bankerna är anslutna till SWIFT -systemet. Endast huvudkontoren har i allmänhet BIC -koder.

## 2.31. USA

### **BBAN-kontonummer**

Kontonumret anger inte betalningsmottagarens bank och kontor.

Ifall betalningen anger förbindelseuppgifter för betalningsmottagarens kontoförande bank är kontonumret obligatoriskt. Bankerna returnerar betalningen om uppgiften saknas.

### **BIC-kod**

I USA är de olika delstaternas största banker anslutna till SWIFT -systemet.

Exempel:

NDEAUS3N Nordea, New York Branch

Vi rekommenderar att du alltid använder BIC-koden om du känner till den.

### **Clearing-kod**

USA använder egna betalningssystem i sin interna betalningstrafik, t.ex. Fedwire/ABA/Routing number och CHIPS/UID.

Betalningsrörelsen i USA är synnerligen automatiserad och därför ska uppgifterna av snabbhets- och kostnadsskäl alltid anges i en viss form.

Sammansättning/Anges på följande sätt:

FEDWIRE/ABA/Routing number:

- 9 tecken
- förkortningen FW anges: FW123456789

Exempel:

FW121000248  
Wells Fargo Bank, San Francisco, CA

CHIPS/UID:

- 6 tecken
- förkortningen CH anges: CH123456.



## Övrigt

Om betalningsmottagarens bankförbindelse inte är känd kan betalningen sändas i form av en SWIFT - check. SWIFT -checken är ett synnerligen användbart betalningssätt när det gäller betalningar till USA. Kontrollera då att

- betalningens belopp anges i USD
- betalningsmottagarens namn- och adressuppgifter är fullständiga.

Ange adressuppgifterna på följande sätt:

Mottagarens namn	Firma Inc.
Näradress	Greenville Branch 4003
Postadress	P.O.Box 345
Stad, delstat, postnummer	Green Hills, CA 94039 USA.

Oberoende av betalningsmottagarens land kan betalningar i USD sändas i form av SWIFT-checkar ifall betalningsmottagarens bankförbindelse inte är känd och betalningsmottagarens namn- och adressuppgifter är fullständiga.

## Betalningar med American Express -kreditkort

Observera följande särskilda direktiv när det gäller elektroniska betalningsuppdrag:

### Betalarens namn

American Express Services Europe Ltd  
PO BOX 3000  
SOUTHEND-ON-SEA  
Essex SS99 & AB England

### Mottagarens kontonummer

730580

### Mottagarens bank

American Express Bank Ltd  
World Financial Centre  
New York, NY 10285-2150

### BIC-kod

AEIBUS33

### Meddelanden till mottagaren

Membership number

nnnn-nnnnnn-nnnn (obligatorisk identifikationskod för kreditkort)

## 2.32. Österrike

### **IBAN-kontonummer**

IBAN-numret anger betalningsmottagarens bank och kontor. Numret börjar alltid med en landskod på två bokstäver och består av 20 tecken.

Exempel AT611904300234573201

Använd alltid IBAN-formatet för kontonumret. BIC-koden för betalningsmottagarens bank är obligatorisk när man använder IBAN-numret.

### **BIC-kod**

De österrikiska bankerna är anslutna till SWIFT-systemet. Bankernas filialkontor har ofta egna BIC-koder.

## 3. Landkoder

De gällande officiella landkoderna som består av två bokstäver (ISO 3166 country codes) finns på webbsidan för International Organization for Standardization på adressen [www.iso.org](http://www.iso.org).