

Elektroniska valutabetalningar - Landspecifika bankförbindelser

Beskrivning av tjänsten

Februari 2022



Innehåll

1. Allmänt.....	2
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
2. Separata instruktioner för varje land.....	4
2.1. Australien	4
2.2. Belgien	5
2.3. Danmark.....	5
2.4. Estland.....	5
2.5. Finland	6
2.6. Frankrike	6
2.7. Grekland.....	6
2.8. Hong Kong.....	7
2.9. Indien	7
2.10. Irland.....	8
2.11. Island.....	8
2.12. Italien	9
2.13. Japan	9
2.14. Kanada	9
2.15. Lettland	10
2.16. Litauen	11
2.17. Luxemburg	11
2.18. Nederländerna	11
2.19. Norge.....	12
2.20. Nya Zeeland	12
2.21. Polen	12
2.22. Portugal	13
2.23. Ryssland.....	13
2.24. Schweiz	15
2.25. Spanien.....	15
2.26. Storbritannien	16
2.27. Sverige	16
2.28. Sydafrika	16
2.29. Tyskland.....	17
2.30. Ungern.....	17
2.31. USA.....	17
2.32. Österrike.....	18
3. Landkoder.....	18

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.

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.

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 uppges 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-standarderna (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. För betalningar till Australien, ange bankens namn och adress i fri text och ange AU-koden (se nedan) i fältet för clearingkod.

Clearingkod

Den interna betalningsrörelsen i Australien använder Bank/State/Branch (**BSB**) kod. Koderna 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. I betalningen anges koden i fältet för clearingkod enligt format AU + 6 siffror. Koderna 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.

Övrigt

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. En lista med koder för betalningsgrund (recipient purpose code) ses på nordea.com. Koden är obligatorisk för betalningar i valutaslaget INR.

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 BICkod.

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.

För betalningar till Kanada anges bankens namn och adress i fri text och clearingkoden (CC, se nedan) anges i fältet för clearingkod.

Clearingkod

I Kanadas interna betalningstrafik används systemet Canadian Code.

Sammanställning:

- 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.

Informationen kan förekomma på kundens faktura i följande format. Den kanadensiska koden kan bildas från denna information.

Bank of Montreal
Napanee Branch
Bank 001
Transit 23762

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.

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 LT042140030000010245

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.

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 BIC-kod, 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.

2.20. Nya Zeeland

BIC-kod

Bankerna på Nya Zeeland hör till SWIFT -systemet.

För betalningar till Nya Zeeland, ange bankens namn och adress i fri text och ange NZ-koden (se nedan) i fältet för clearingkod enligt format NZ + 6 siffror.

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. Alla banker är dock inte anslutna till SWIFT systemet, varför detaljer om lokalkonto måste anges i betalningen. Vid sådana tillfällen, ska mottagarens bankens namn och adress anges i klartext och SWIFT-kod används inte.

Betalningar i RUB till Ryssland

Nedan uppgifter är obligatoriska för betalningar i RUB:

- Mottagarens kontonummer
- Mottagarens INN nummer (tax identification number)
- VO-kod (purpose of payment code)
- BIK-kod
- Korrespondentbankens kontonummer

BBAN kontonummer

Mottagarens kontonummer är obligatoriskt för betalningar i RUB. IBAN används inte. Istället används BBAN, mottagarens RUB-kontonummer består av 20 siffror och börjar vanligtvis med siffran 4. Undantag är betalningar till myndigheter, där kontonumret kan börja på siffran 3.

Ett RUB-kontonummer har alltid siffrorna **810** i position 6-8.

Exempel 40705**810**234567897898

INN-nummer

INN-nummret är information till skattemyndigheten.

INN2222222222 (**5, 10 eller 12 siffror**) angivet enligt följande:

- Rad 1: INN-nummer
- Rad 2: Mottagarens namn
- Rad 3: Mottagarens adress
- Rad 4: Mottagarens adress

Mottagarbank

Vid betalningar i valutaslaget RUB anges informationen i fältet för mottagarens bank enligt följande:

- Rad 1: Mottagarbankens namn
- Rad 2: Mottagarbankens adress

Clearing-kod

Clearing-kod är obligatoriskt för betalningar i valutaslaget RUB till Ryssland, och rekommenderat för betalningar i andra valutaslag till Ryssland.

Clearing-koden består av den Russian Central Bank Identification Code (RU eller BIK) och korrespondentbankens kontonummer. Clearing-koden används i det ryska betalningssystemet.

Strukturen för clearing-koden är RU eller BIK, en punkt (.) anges mellan RU/BIK och korrespondentbankens kontonummer. RU/BIK består av 9 siffror och inleds alltid med siffrorna 04. Korrespondentbankens kontonummer är 20 siffror långt.

Exempel på clearing-kodens formatering:

RU123456789.12345678912345678900

I de fall fältet för clearing-koden inte rymmer alla tecken, anges endast RU- eller BIK-koden i fält för clearing-kod. Korrespondentbankens kontonummer anges i fältet "Additional instructions to the bank" eller i fältet "Beneficiary bank", på sista raden efter namn och adress.

Payment details

För betalningar i valutaslaget RUB till Ryssland, är nedan information obligatorisk:

- Relevant VO-kod från ryska centralbanken. En VO-kod består av fem siffror och anges enligt exempel VO12345.
- Betalningsanledning på engelska, fakturanummer och fakturans datum

Exempel VO12345 Wood trade, inv. 123, dd.mm.åå

För betalningar till Russian Federation State Agencies / Budget Administrators (exempelvis skatt, avgifter eller liknande kostnader)

Förutom de obligatoriska uppgifterna för RUB-betalningar, är nedan information ett krav för betalningar till Ryssland:

- Tax Payer Status code (code defining type of the payer)
- KPP (code defining the reason of tax registration)
- KBK (code of budget classification of funds)
- OKTMO (Russian Classification of Territories of Municipal Formations)
- OKATO (Russian Classification on Objects of Administrative Division)
- UIN (unique identifier of charges)

Dessutom krävs ett av följande val för betalningar till Tullmyndigheter:

- BD (documents of financial and economic activities of customs bodies)
- KV (receipt of the recipient of an international postal item)
- PK (customs receipt order)
- IN (a collection document)
- UV (notification about the unpaid amounts of customs payments)
- IL (law writ of execution)
- PB (repayment by the debtor of debts during the procedures used in the bankruptcy proceedings)
- TG (a demand for the payment of funds by the guaranteeing association)
- TB (a claim for payment under a bank guarantee or a surety agreement, if the payment is made under bank guarantee)
- TD (demand for payment under a bank guarantee or a surety agreement, if the payment is made under a surety agreement)
- PV (decree on the collection of customs payments, special, anti-dumping, countervailing duties, interest and penalties at the expense of property)
- 00 (other cases)

I de fall ett kontonummer som börjar med siffrorna 03 är angivet i betalningsinstruktionen, så ska kontot anges i fältet för mottagarens kontonummer. Det kontonummer i betalningsinstruktionen som börjar med siffran 4 kommer att visas i fältet för clearing-kod, efter RU-numret.

Exempel

- Mottagarens kontonummer: 03100643000000017300
- Clearing-nummer: RU004525988.40102810545370000003

Mer information finns på 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 rekommenderas även 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.

Bankgiro

I Sverige är bankgiro ett av de interna överföringssystemet för betalningstrafiken inom landet. Bankgiro numret anger inte betalningsmottagarens bankförbindelse och inte heller kontonumret.

2.28. Sydafrika

BIC-kod

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

För betalningar till Sydafrika, ange bankens namn och adress i fri text och ange ZA-koden (se nedan) i fältet för clearingkod.

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:

NDEADFF 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.

BIC-kod

I USA är endast huvudkontoren av de största bankerna anslutna till SWIFT-systemet. För betalningar till USA ange bankens namn och adress i fri text och ange FW-koden (se nedan) i fältet för clearingkod. Fältet för Swift/BIC lämnas blankt.

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.

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.