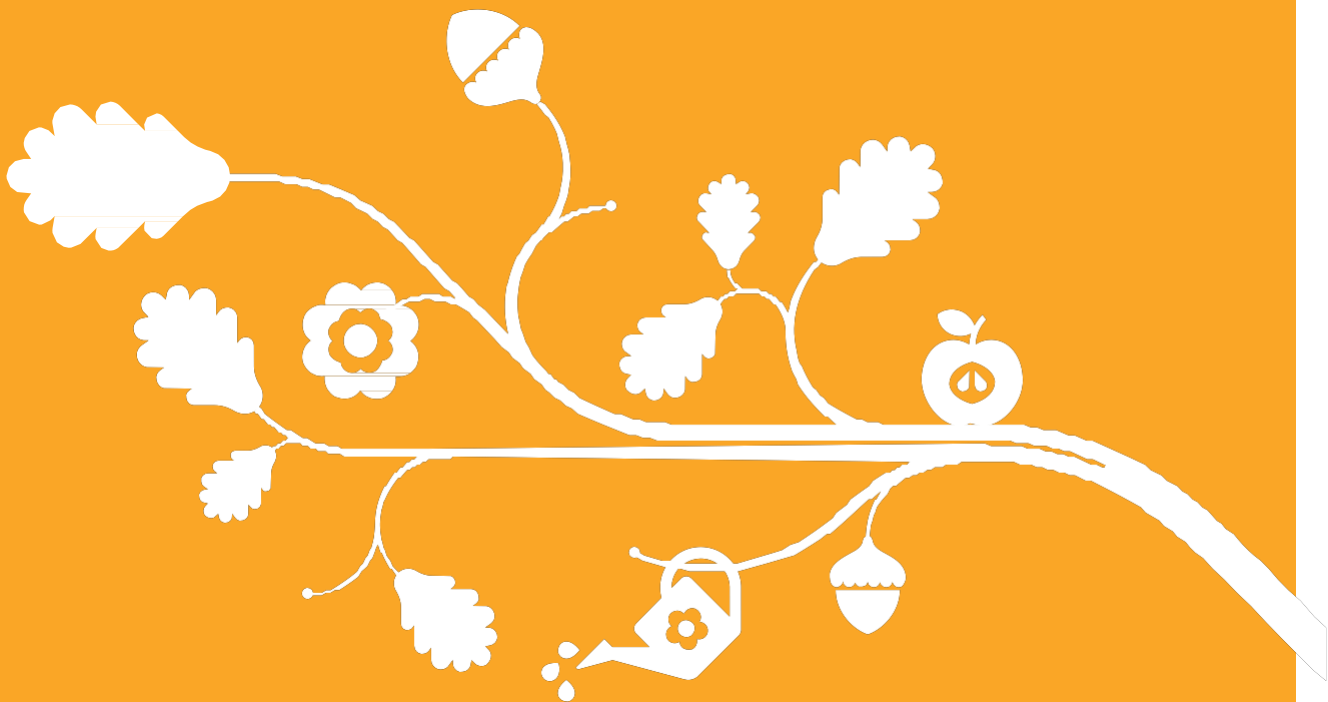


Kundfördjupning – Internationella betalningar via fil

Så här gör du betalningar till utlandet via fil



Innehållsförteckning

Inledning	
För att komma igång	4
Så här fungerar tjänsten Internationella betalningar via fil	5
Hantering av betalningsuppdragen	6
Betalningstyper	7
Registrering av betalningar inom Europa	8
Registrering av betalningar till övriga världen	9
Viktigt att tänka på	10
Återredovisning	11
Betalningskoder	14

Välkommen att kontakta ditt lokala bankkontor om du har frågor.

Allt fler svenska företag handlar med företag i andra länder, både inom EU och i resten av världen. När du gör affärer med en leverantör utomlands eller med utländsk valuta inom Sverige, ligger det både i ditt och säljarens intresse att betalningen sker så säkert och snabbt som möjligt.

Tjänsten Internationella betalningar via fil är till för företag som ofta gör betalningar till utlandet och som har ett ekonomisystem som kan leverera filer. Den ger ditt företag en enklare hantering av alla betalningar till utlandet.

Du bokför dina utländska leverantörsfakturor i ditt företags ekonomisystem. Filen sänds via internetbanken eller via annan överföring och behandlas på samma sätt som svenska leverantörsbetalningar med mera. Banken bevakar betalningarna och ser till att de utförs på rätt dag. Ditt företag förenklar administrationen och effektiviserar likviditets- och valutaplaneringen.

För att komma igång

För att ditt företag ska kunna använda tjänsten Internationella betalningar via fil behöver du:

Avtal med banken om internationella betalningar via fil

Du får tillgång till tjänsten genom att teckna ett avtal med Swedbank. Där anges bland annat namn på kontaktpersoner samt övriga uppgifter som behövs för att kommunikationen med banken ska fungera smidigt.

Uppdaterad version av Affärssystem

Programmet ska vara anpassat för utländska leverantörsbetalningar enligt ISO-standard med formaten Pain001 betalningsuppdrag, Pain002 avvisade betalningar och Camt054 återredovisning. Avvisade betalningar och återredovisning finns tillgängliga som Pdf i internetbanken.

Kommunikationslösning

Tjänsten används för att sända filertill Swedbank.

Säkerhetskydd

Alla leveranser via dataöverföring ska vara försedda med ett elektroniskt skydd. Används Filöverföring via Internetbanken Företag ingår det, om övrig kommunikationslösning används måste det säkerställas alternativt tillföras.

Så här fungerar tjänsten

1. Ditt företags utländska leverantörsbetalningar skickar du på samma sätt som dina svenska leverantörsbetalningar via internetbanken alternativt via annan filöverföring. Betalningarna i filerna utförs så snart du skickat uppdraget med hänsyn tagen till respektive valutas stopptid. Tabellen över Stopptider per valuta fås via din kontaktperson på banken.
2. Banken kontrollerar materialet och redovisar inlästa poster till dig. Betalningarna utförs på betalningsdagen. Ditt bankkontor kan hjälpa dig att makulera en fil och ändra betalningsdatum på en betalning som är lagd för bevakning framåt i tiden. Makuleringar och ändringar kan dagen innan betalningsdagen fram till kl.13.00.
3. Återredovisning kan du läsa mer om på sidorna 11-13.
4. Banken kurssätter betalningarna på betalningsdagen, men du kan givetvis betala direkt från ditt valutakonto.
5. Banken utför betalningsuppdragen enligt dina instruktioner via SWIFT. Betalningsuppdragen kan utföras som en normal/non urgent /NURG - eller expressbetalning/urgent/URG).

Hantering av betalningsuppdragen

Filen med betalningsuppdrag skickar du till oss på banken. Den kan innehålla uppdrag som ska utföras omedelbart eller uppdrag med framtida betalningsdatum. Banken bevakar att dina uppdrag utförs på angivna betalningsdagar.

Betalningsdagar

Endast så kallade bankdagar ska anges. Om en bankfri dag anges, flyttas betalningen till närmast följande bankdag.

Skickas betalningen som en normalbetalning valutas betalningen två bankdagar framåt, vilket betyder att mottagarbanken har tillgång till pengarna två bankdagar efter det att uppdraget sänts iväg av banken. Detta garanterar inte att betalningsmottagaren har pengarna på sitt konto efter två bankdagar, det beror helt på mottagarbankens handläggningstider vilket kan variera mellan olika banker och olika länder.

Betalningsmottagare

Det är viktigt att du i din leverantörsreskontra skapar unika betalningsmottagare med unika mottagarnummer/ leverantörsnummer.

Makulering av betalningar

Förutsättningen för att makulering och ändring ska hinna göras är att ditt bankkontor får uppgifterna senast kl. 13.00 dagen innan betalningsdagen.

Bearbetning av uppdragen på förfallodagen

Banken tar varje dag ut den aktuella dagens betalningar från bevakningsregistret. Täckningskontroll sker när betalningarna går iväg på betalningsdagen.

Åtterredovisning av betalningsuppdrag

Exempel på återredovisning finns på sidan 11 och framåt.

Betalningstyper

Följande betalningstyper kan skickas i internationella betalningar på fil; Europabetalning, Europabetalning Urgent, Swedbankbetalning, Internationell betalning, Internationell betalning Urgent.

Här följer en kort beskrivning över de olika betalningstyperna:

Europabetalning

En Europabetalning är en betalning till en mottagare inom EU, EES eller Schweiz och som är i SEK eller EUR. Betalningen måste innehålla IBAN (BIC är valbart från oktober 2016).

En Europabetalning har ett lägre pris och når normalt mottagarens bank en bankdag efter betalningsdagen om det är euro som skickas och två bankdagar efter betalningsdagen om det är svenska kronor som skickas.

Enligt EU-regler ska betalningen i normala fall sättas in på mottagarens konto samma dag som mottagarens bank tar emot betalningen. Kommer betalningen sent på dagen kan dock insättningen ske nästa bankdag.

Europabetalning Urgent

Europabetalning Urgent är en betalning till en mottagare inom EU, EES eller Schweiz i EUR.

Betalningen når normalt mottagarens bank samma dag som den genomförs.

Enligt EU-regler ska betalningen i normala fall sättas in på mottagarens konto samma dag som mottagarens bank tar emot betalningen. Kommer betalningen sent på dagen kan dock insättningen ske nästa bankdag.

Internationell betalning

Internationell betalning är en betalning till mottagare inom EU/EES och Schweiz i andra valutor än EUR och SEK samt betalningar till övriga världen.

Betalningen når normalt mottagarens bank två bankdagar efter betalningsdagen. Men det kan i vissa fall ta längre tid bl.a. beroende på hur väl utbyggd infrastrukturen för betalningar är i mottagarlandet. När betalningen nått mottagarens bank så styr denna bank över när mottagaren får tillgång till pengarna.

Enligt betaltjänstlagen får betalningen om den är till ett land inom EU/EES i någon av de lokala valutorna inom området ta högst 4 bankdagar. Är betalningen istället i EUR till en mottagare inom EU/EES så betalningen ta högst 1 bankdag. Insättningen på mottagarens konto får dock ske ytterligare en bankdag senare om mottagarens bank får betalningen sent på dagen.

Internationell betalning Urgent

Internationell betalning urgent är en betalning som normalt når mottagarens bank en bankdag efter betalningsdagen. För att betalningen ska kunna utföras samma dag måste den registreras och godkännas innan ett bestämt klockslag sk cut-off eller stopptid för valutan. Brådslande betalningar kan därför inte göras i alla valutor.

Swedbankbetalning

Swedbankbetalning är en betalning till Swedbank i Norge, Danmark, Finland, Estland, Lettland eller Litauen och betalningen är gjord i någon av följande valutor:

- * Svenska kronor-SEK
- * Norska kronor-NOK
- * Danska kronor-DKK
- * Euro (EUR)
- * US dollar (USD)

En Swedbankbetalning måste innehålla mottagarens IBAN. En Swedbankbetalning når mottagaren samma dag om den är gjord på en vardag innan kl. 15:00. I annat fall har mottagaren pengarna nästkommande bankdag.

Registrering av betalningar inom Europa

Kontostandarden inom EU/EES är IBAN, International Bank Account Number. Ett IBAN inleds med landkod (två bokstäver) och alla tecken ska anges i en följd utan mellanslag och skiljetecken. Mottagarens bank ska anges i form av ett BIC/(SWIFT-ID) (8 eller 11 tecken).

Det är obligatoriskt med IBAN-nummer

Från och med 1 januari 2007 är det obligatoriskt med IBAN-nummer på alla gränsöverskridande betalningar i euro mellan länderna inom EU och EES-staterna Norge, Island, Liechtenstein samt Schweiz.

IBAN ska alltid användas vid betalningar inom EU/EES, BIC däremot är det valbart att ange BIC sedan oktober 2016.

Det är din mottagare som ska tillhandahålla information om sitt IBAN och BIC/(SWIFT-ID).

IBAN ska anges och är kravet för att en betalning ska kunna bli en Europabetalning vilken har ett lägre pris än en Internationell betalning.

Om BIC/(SWIFT-ID) anges ska INTE bankens namn och ort finnas med.

Registrering av betalningar till övriga världen

Vid betalningar till länder med mindre utvecklad infrastruktur och andra möjligheter att hantera utlandsbetalningar kan endast BIC/(SWIFT-ID) användas för att ange mottagarens bank om kontot finns just på det kontoret. Annars krävs mer fullständiga uppgifter om kontoförande kontor.

Vid betalningar till vissa länder, förekommer ibland flera banker/kontor i en betalningsinstruktion. En sådan betalning bör inte göras via filöverföring eftersom det inte finns tillräckligt med utrymme för att skicka med all denna information i filen.

Viktigt att tänka på till följande länder:

Land	Benämning
USA	Istället för BIC/(SWIFT) ska Fed Wire, ABA-nr, eller Routing no alltid anges (9 tecken)
Sydafrika	ZA-nr (6-8 tecken) ska alltid anges före kontonummer
Canada	Transit number (9 tecken, 4 för bank och 5 för kontor) ska alltid anges före kontonummer
Australien	Bsb (6 tecken) ska alltid anges före kontonummer

Viktigt att tänka på

- Vid betalningar till utlandet är det extra viktigt att ha korrekt information om mottagarens namn, konto och bankförbindelse. En betalning med felaktiga uppgifter leder till förseningar och kan bli kostsam.
- Ange fullständig adress till mottagaren.
- Banken är ålagd att lämna uppgifter till Skatteverket beträffande juridiska personers betalningar till utlandet enligt LSK (SFS2001:1227) 12 kap 1§. Rapporteringen sker en gång per år. Du hittar betalningskoder på fliken längst bak i manualen.
- Vid Betalningar i Euro till länder inom EU/EES är det inte möjligt för avsändaren att stå för mottagande banks kostnad.
- I övriga fall bör du oftast välja alternativet att var och en betalar sin kostnad . Om du ändå väljer att stå för mottagande banks kostnad får du betala en högre kostnad. Om det förekommer flera banker i en betalningskedja är det bara den första bankens kostnad som du kan stå för.

Återredovisning

Återredovisning i form av betalningsspecifikation och avvisade betalningar, får du presenterad under elektroniska dokument i Internetbanken. Informationen finns tillgänglig samma dag som betalningen är inläst, makulerad eller utförd.

Elektronisk redovisning kan du få genom att gå in i Elektroniska dokument under välj distributionssätt.

Nedan ser du exempel på hur det ser ut i Internetbanken och respektive elektronisk återredovisning.

Elektroniska dokument
Inkomna | Historik | Sök dokument | Välj distributionssätt

Inkomna dokument

Gruppering Ingen Dokumenttyp

Datum	Namn	Typ	Info/Belopp
16-10-07	Bankgiro betalningar	Återredovisning camt.054	R001
16-10-07	Bankgiro Inbetalningar BqMax	Redovisning BGC	
16-10-06	Ankommande internationell betalning	Internationell ankom	Antal: 1
16-10-06	Internationella betalningar	Redovisning camt.054	R001

Information

Här visas inkomna elektroniska dokument. Beroende på vad det är för typ av dokument ligger de kvar olika länge under Inkomna innan de flyttas till Historik. Vissa dokument behöver du åtgärda, till exempel fakturor som ska betalas. Klicka på det dokument du vill åtgärda eller få uppgifter om.

Du kan få dokument från banken elektroniskt via Internetbanken eller skickade per post. Per post är förvalt men du kan ändra på det. Du väljer om ändringen ska gälla alla dokument, typer av dokument eller enskilda dokument.

- [Anmäl/avanmål e-faktura](#)

Du kan även få information via sms och/eller e-post om vissa inkomna dokument, t.ex. Inkomna e-fakturor. Gå till menyn Tillval och välj Bevaka ärenden för att ansluta dig till tjänsten.

Problem att öppna vissa elektroniska dokument?

För att kunna öppna vissa elektroniska dokument behöver du ha Adobe Reader installerat på din dator. Du laddar ner det via www.adobe.se

Under rubriken Namn visas vilken betaltjänst som rapporten avser och under rubriken Typ vad rapporten avser och vilken rapporteringsmedia det är. Under Info/Belopp hittar du den sista delen på ditt avtalsnummer med Banken.

Betalningsspecifikation avgående internationella betalningar



Betalningsspecifikation avgående internationella betalningar

BOSSE XXXXXXXX
06012:

Debiteringskonto 8327-9, XXXXXXXXX
Betalningsdatum 2016-10-06

Betalningsmottagare
Mario

Kontonumme: Land Mottagarens bank
ES250081067) XXXXXXXXX ES BSABESBB

Valuta	Betalningsbelopp	Kurs	Motvärde	Fakturaspecifikation
EUR	1,00	NaN	9,69	CINV 1603091812091221001 EUR 800.00 CREN 1603091812091221002 EUR -400.00


Transaktionsid
ETOEROBO20161006007

Bankens referens Bankens pris Betalningskod
1161006200002 0,00

Tjänst Mottagande banks pris
Europabetalning 0,00

Avvisade betalningar

Transaktionsid ska vara unikt för varje betalningstransaktion. Felorsak anges tydligt i återredovisningen för avvisade betalningar.

Swedbank 	Avvisade betalningsuppdrag inskickade på fil
<hr/>	
BOSSEXXXXXXXXXX 06012XXXXXXXXXX	
Inskickat	2016-10-10 18:12:09
FilID	ROBO201610130048
Fildatum	2016-10-13 16:05:05
<hr/>	
Frånkonto/Bgnr	8327-9, XXXXXXXXX
Betalningsmottagare	BOSSE XXXXXXXXX
Transaktionsid	ETOEROB0201610130048
Belopp	EUR 0,02
Betalningsreferens	CINV 16030911221001 EUR 800.00 CREN 16032091221002 EUR -400.00
Felorsak	STOPPTID PASSERAD
Mottagarkonto	SE268000083279 XXXXXXXXX
Betalningsdatum	2016-10-10

Betalningskoder/riksbankskoder Obligatorisk uppgift vid betalningar till utlandet.

Varor

- 101 Varuexport/import
- 122 Vara som ej passerat sv gräns, köp av varor i utlandet i avsikt att vidareförsälja dessa
- 473 Provision vid varuförmedling

Leasing – hyra av kapitalvara

- 701 Finansiell leasing
- 401 Operationell leasing Frakter i samband med export/import av varor
- 130 Importfrakt
- 131 Exportfrakt

Frakter vid transitohandel

- 140 Fartygsfrakt
- 141 Flygfrakt
- 142 Järnvägsfrakt
- 143 Vägfrakt
- 150 Övriga transportmedel

Charter/hyra av transportmedel med besättning i samband med varufrakter

- 160 Fartyg
- 161 Flygplan
- 162 Landfordon

Varor och tjänster i samband med frakter

- 163 Bunkring och proviantering
- 173 Lagrings-, speditors- och transiteringskostnader mm

Personbefordran – resor

- 200 Båt
- 201 Flyg
- 202 Tåg och buss

Resor, övrigt

- 221 Kontokortsbetalningar
- 223 Övriga reseutgifter

Försäkrings, bank- och finansiella tjänster

- 300 Fraktförsäkring vid varuimport/export
- 301 Övrigt fraktförsäkring
- 302 Liv- och pensionsförsäkring
- 303 Övrig direktförsäkring
- 310 Återförsäkring
- 321 Tjänster i samband med försäkringar
- 331 Andra finansiella förmedlingstjänster

Post- och teletjänster

- 402 Postbefordran, kurirtjänster
- 403 Telekommunikation, överföring via tele-, datanät och satellit inkl radio och TV-sändning Data- och informations-tjänster
- 410 Datatjänster
- 411 Informationstjänster

Byggnads- och installationstjänster

- 412 I utlandet
- 413 I Sverige

Licenser och andra rättigheter

- 423 Ersättning/royalty i samband med upplåtelse av rättigheter
- 723 Överlåtelse – köp/försäljning – av rättigheter

Löner

- 470 Löner och ersättning till egna anställda

Övriga tjänster

- 430 Juridiska tjänster
- 431 Bokföring, revision, administration
- 440 Reklam och marknadsundersökning
- 441 Forskning och utveckling
- 442 Arkitekt-, ingenjers- och andra tekniska tjänster
- 450 Jord- och skogsbruk
- 451 Mineral, olja och gas
- 452 Miljötjänster
- 460 Produktion av film, ljudinspelning, radio- och TV-program mm
- 461 Övrig kultur, rekreation
- 462 Övriga tjänster
- 473 Provision vid varuförmedling

Transfereringar – bistånd och bidrag

- 510 U-länder
- 520 Europeiska Unionen
- 540 Övrig intl organisation

Övriga transfereringar

- 550 Arbetsinkomst intjänad utanför hemlandet
- 551 Emigration/immigration
- 552 Mervärdesskatt
- 553 Arv
- 560 Övriga transfereringar

Direkt investering i Sverige (utl ägare)

- 600 Aktier, andelar mm
- 601 Lånetransaktion inom koncern
- 801 Ränta på lån inom koncern
- 900 Utdelning till utl ägare

Direkt investering i utlandet (svensk ägare)

- 602 Aktier, andelar, aktieägartillskott mm.
- 603 Lånetransaktion inom koncern
- 803 Ränta på lån inom koncern
- 902 Utdelning från direktinvesteringsföretag

Svenska aktier

- 620 Köp och försäljning
- 910 Utdelning

Utländska aktier

- 622 Köp och försäljning
- 912 Utdelning

Räntebärande värdepapper, utgivna av svensk

- 631 Köp och försäljning
- 831 Ränta

Räntebärande värdepapper, utgivna av utlän- ning

- 633 Köp och försäljning
- 833 Ränta

Finansiella derivat

- 670 Optionspremier och marginalbetalningar för finansiella derivat samt realiserade värdet av derivatkontrakt vid lösen/förfall

Övriga lån, från utlandet

- 681 Upplåning/amortering
- 881 Ränta

Övriga lån, till utlandet

- 683 Upplåning/amortering
- 883 Ränta

Finansiell leasing

- 701 Långtidshyra av kapitalvara

Köp och försäljning av bostad för eget bruk

- 710 Bostad i Sverige
- 712 Bostad i utlandet

Rättigheter - köp och försäljning

- 723 Patent, licenser, franchising mm Konton
- 751 Svenskt företags konto för utländsk mot parts räkning.

Övriga kapitaltransaktioner

- 793 Övriga kapitaltransaktioner

Räntor

- 801 Ränta på lån inom koncernen (direkt investering i Sverige)
- 803 Ränta på lån inom koncernen (direkt investering i utlandet)
- 831 Ränta på räntebärande värdepapper utgivna av svensk
- 833 Ränta på värdepapper utgivna av utlänning
- 881 Ränta på övriga lån från utlandet
- 883 Ränta på övriga lån till utlandet
- 893 Övrig ränta

Utdelningar

- 900 Utdelning till utländsk ägare på direkt investering i Sverige
- 902 Utdelning från direktinvesteringsföretag i utlandet
- 910 Utdelning på svenska aktier
- 912 Utdelning på utländska aktier

Övriga koder. Växling

- 940 Växling i utlandet av belopp som först förts ut, och efter växling åter tagits hem Nettning, betalning av nettobelopp efter kvittning

