

Formatbeskrivelse til ERH - Bankens Erhvervsformat (BEC format) Oktober 2005

Dette dokument er inddelt i 3 hovedområder:

- Beskrivelse af filformatet, kontonummerformater og datatyper
- Betalingsformat for indenlandske betalinger
- Betalingsformat for udenlandske overførsler

Betalingstyper

Hver betalingstype har sin formatbeskrivelse angivet som første parameter i den kommaseparerede fil.

- ERH001 - Header med betalingsantal og filnavn.
- ERH100 - Overførsel mellem egne konti.
- ERH351 – FI71-indbetalingskort uden advisering
- ERH352 - GIRO indbetalingskort type kortart 04 eller 15 uden advisering
- ERH354 – GIRO indbetalingskort type kortart 01, 41 eller blank med advisering
- ERH355 – Bank til bank overførsel med adresseoplysninger på debitor og 41 linier advisering (advisering til kreditor sendes straks)
- ERH356 – Bank til bank overførsel med adresseoplysninger på debitor og 41 linier advisering (advisering til kreditor sendes samtidig med kontoudtog)
- ERH357 – FI73-indbetalingskort med advisering og adresseoplysninger.
- ERH358 – FI75-indbetalingskort med advisering og uden adresseoplysninger.
- ERH400 - Udenlandsk overførsel (MT103).
- ERH755 - EURO-betaling som ERH355.
- ERH756 - EURO-betaling som ERH356.

Filformat

Filer med betalinger til ERH - Bankens Erhvervsformat (BEC format) skal have følgende struktur:

betaling nr 1

"betalingstype","felt 1","felt 2",...,"felt n"<EOR>

betaling nr 2

"betalingstype","felt 1","felt 2",...,"felt n"<EOR>

betaling nr n

"betalingstype","felt 1","felt 2",...,"felt n"<EOR>

Der er ingen startrecord eller slutrecord.

Hver record starter med en betalingstype og afsluttes med en END-OF-RECORD markering <EOR> (carriage return + line feed). En fil må gerne bestå af records af forskellige betalingstyper.

Det anbefales, at en fil kun indeholder op til et par tusinde betalinger af hensyn til overførelstiden. Der er ingen krav til filens navn eller placering

Kommaseparerede felter

De enkelte felter i en record skal være adskilt af et komma. Indholdet af et felt bør være omkranset af anførelstegn. Dette er dog ikke noget krav på rent numeriske felter; men felter der indeholder komma **skal** være i anførelstegn. Et felt kan ikke indeholde anførelstegn.

Eksempel på en record:

```
"ERH356","60601234567","","52120001234567","","","123,00","281205","Fa-  
ktura 123"<EOR>
```

Da felterne adskilles af kommaer, er længden af et felt ikke så kritisk, men rækkefølgen er meget vigtig. Det betyder, at felter, der ikke skal udfyldes for en given betalingstype skal optræde som "tomme". Det kan gøres som vist i ovenstående eksempel med to anførelstegn uden indhold, eller blot ved to på hinanden følgende kommaer.

Hvis det er de sidste felter i en record, der ikke ønskes udfyldt, er det ikke nødvendigt at udfylde resten af recorden med tomme felter. END-OF-RECORD markeringen sættes blot efter sidste udfyldte felt.

Kontonummerformater

En dansk **bankkonto** - det gælder både fra og til konto - består af 2 dele; et registreringsnr. og et kontonr. Registreringsnr. er altid på 4 cifre og kontonr er på 2 - 10 cifre.

Eksempel på en bankkonto:

```
"60601234"           = "60600000001234"  
"0475 1234567"      = "04750001234567"
```

Udenlandske bankkonti er i frit format og kan indeholde både tal og bogstaver.

En **girokonto** kan bestå af konstanten "GIRO" og 2 - 10 cifre. GIRO kan angives med små eller store bogstaver.

Eksempel på et gironummer:

"giro7000413" = "GIRO 7000413"
"GIRO 6 44 04 44" = "GIRO 6440444"

For ERH356 kan et girokontonummer også angives som:

"1199 6440444" = "11990006440444"

Et **FI-kreditornr** består af konstanten "FI" og 7 - 8 cifre.

FI kan angives med små eller store bogstaver.

Eksempel på et FI-kreditornummer:

"FI 81234567" = "FI 81234567"
"fi88334455" = "FI 88334455"

Datatyper:

- AN = alfanumerisk: Feltet kan indeholde både tal og bogstaver og skal være omkranset af anførselstegn.
Feltet kan indeholde tegnet komma; men feltet må ikke indeholde anførselstegn.
- N = numerisk: Feltet må kun indeholde tal. Feltet kan omkranses af anførselstegn.
Foranstillede nuller er tilladt.
- D = decimaltal: Feltet er et numerisk felt, der kan indeholde et punktum eller et komma for at angive decimalpunkt. Hvis komma anvendes som decimalpunkt **skal** feltet være omkranset af anførselstegn.
'+' og '-' foran et felt vil altid blive behandlet som positivt.

Tegnforklaring:

- K = Kravfelt: Feltet skal altid udfyldes.
- V = Valgfrit: Feltet kan udfyldes, men det er ikke noget krav.
- = Bruges ikke: Feltet bør være tomt. Hvis feltet skulle være udfyldt vil indholdet blive ignoreret.

Betalingsformat for overførsler mellem egne				
Nr	Felt navn	Type	100	Bemærkning
1	Betalingstype	AN 6	K	ERH100
2	Fra konto	AN 11	K	
3	Egen reference	AN 20	V	
4	Til konto	AN 11	K	
5	Reserveret		-	
6	Frekvens	N 2	V	
7	Antal gange	N 2	V	
8	Slutdato	N 8	V	
9	Beløb i danske kr.	D 12	K	max. 999999999,99
10	Betalingsdato	N 6	V	format DDMMÅÅ, blank => hurtigst mulig Default: 010101
11	Modtagers reference	AN 20	V	
12	Reserveret		-	
13	Reserveret		-	
14	Reserveret		-	
15	Reserveret		-	
16	Reserveret		-	
17	Reserveret		-	
18	Reserveret		-	
19	Reserveret		-	
20	Overførselskittering	AN 1	V	Overførselskittering Gyldige værdier: "J", "j" = JA "N", "n" = nej (alt andet = "N")

Eksempel :

"ERH100", "61601234567", "Test overførsel", "61607654321", "", "01", "10",
"01012000", "250,25", "231298", "Lidt til kassen",,,,,,,,,,"J"

Nr	Felt navn	Type	351	352	354	355	356	357	358	755	756	Bemærkning
			K	K	K	K	K	K	K	K	K	
1	Betalings type	AN 6	K	K	K	K	K	K	K	K	K	ERHxxx
2	Fra konto	AN 11	K	K	K	K	K	K	K	K	K	
3	Egen reference	AN 20	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
4	Til konto	AN 14	K	K	K	K	K	K	K	K	K	
5	Modtagers navn	AN 35	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
6	Frekvens	N 2	-	-	-	V	V	-	-	V	V	
7	Antal gange	N 2	-	-	-	V	V	-	-	V	V	
8	Slutdato	N 8	-	-	-	V	V	-	-	V	V	format AAAAMMDD
9	Beløb i danske kr.	D 12	K	K	K	K	K	K	K	-	-	max. 999999999,99
10	Betalingsdato	N 6	K	K	K	K	K	K	K	K	K	format DDMMÅÅ
11	Kort reference (modtager)	AN 20	K	K	V	-	V	K	K	-	V	
12	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Valutakode	AN 3	-	-	-	-	-	-	-	K	K	ISO-valutabetegnelse
14	Udenlandsk beløb	D 15	-	-	-	-	-	-	-	K	K	Max. 99999999999,999
15	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Overførselskittering	AN 1	V	V	V	V	V	V	V	V	V	'J', 'N' eller ''
21	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	Bemærkning 1	AN 35	-	-	-	-	V	-	-	-	V	
27	Bemærkning 2	AN 35	-	-	-	-	V	-	-	-	V	
28	Afsenders navn	AN 35	-	-	V	V	V	V	-	V	V	
29	Afsenders adresse 1	AN 35	-	-	V	V	V	V	-	V	V	
30	Afsenders adresse 2	AN 35	-	-	V	V	V	V	-	V	V	
31	Afsenders adresse 3	AN 35	-	-	V	V	V	V	-	V	V	
32	Afsenders adresse 4	AN 35	-	-	V	V	V	V	-	V	V	
33	Tekst 1	AN 35	-	-	K	K	V	K	V	K	V	
34	Tekst 2	AN 35	-	-	V	V	V	V	V	V	V	
35	Tekst 3	AN 35	-	-	V	V	V	V	V	V	V	
36	Tekst 4	AN 35	-	-	V	V	V	V	V	V	V	
37	Tekst 5	AN 35	-	-	-	V	V	V	V	V	V	
38	Tekst 6	AN 35	-	-	-	V	V	V	V	V	V	
39-62	Tekst 7 til tekst 30	AN 35	-	-	-	V	V	V	V	V	V	
63-73	Tekst 31 til tekst 41	AN 35	-	-	-	V	V	V	V	V	V	

Eksempel :

"ERH356", "61601234567", "0515", "11990007000413",,,,,,"250,25", "231298", "Lidt til kassen",,,,,,,,"J"

Beskrivelse af felter til betalingsformat for indenlandske betalinger		
Nr.	Felt navn	Beskrivelse
1	Betalingstype	Gyldige værdier: ERH351 = FI-kort 71 ERH352 = GIRO-kort uden advisering ERH354 = GIRO-kort med advisering, ERH355 = Bankoverførsel med straks advisering ERH356 = Bankoverførsel med normal advisering ERH357 = FI-kortart 73 ERH358 = FI-kortart 75 ERH755 = Euro som UDUS 355 ERH756 = Euro som UDUS 356 ERH kan også skrives med småt
2	Fra konto	Bankkonto, hvor beløbet skal hæves. Se beskrivelse af kontonr. Formater
3	Egen reference	Egen reference til kontoudtog.
4	Til konto	Gyldige værdier: For ERH351: Feltet skal udfyldes med FI-kreditornr. For ERH352: Feltet skal udfyldes med girokonto. For ERH354: Feltet skal udfyldes med girokonto. For ERH355: Feltet skal udfyldes med bankkonto eller girokonto. For ERH356: Feltet skal udfyldes med bankkonto eller girokonto. For ERH357: Feltet skal udfyldes med FI-kreditornr. For ERH358: Feltet skal udfyldes med FI-kreditornr Default: '000000000000000' Se endvidere beskrivelse for kontonr. formater.
5	Modtagers navn	Modtagers navn
6	Frekvens	Frekvens for hvor ofte betalingen skal gentages. Gyldige værdier: 00 = betalingen skal ikke gentages 01 = fast dag i måneden ?? = første dag i måneden 02 = fast den 15. i måneden 03 = sidste dag i måneden 11 = hver uge 12 = hver 2. uge 13 = hver måned 14 = hver 2. måned 15 = kvartalsvis 16 = halvårligt 17 = årligt (alt andet = 00)
7	Antal gange	Antal gange betalingen skal gentages. Gyldige værdier : 01 til 99. 99 = uendeligt (dog ikke efter slutdato) Default: 0 (dvs. kun denne ene gang)
8	Slutdato	format AAAAMMDD. Angiver slut datoen for faste overførsler. Betalingen vil ikke blive gentaget efter denne dato. Default: 0
9	Beløb i danske kr.	max. 999999999,99. Default: 0,00
10	Betalingsdato	Format DDMMÅÅ. Kan være op til 360 dage frem i tiden. Kan helt udelades og vil så blive betalt "hurtigst muligt" Default: 010101
11	Kort reference	Kort reference til modtager For ERH351: Feltet skal udfyldes med en numerisk debitor-identifikation på 17 cifre fra FI-kortet. De første 2 cifre (kortart) skal være 71 og de sidste 15 cifre skal være modulus 10 korrekte. For ERH352: Feltet skal udfyldes med en numerisk debitor-identifikation på 18 eller 19 cifre fra giro-kortet. Hvis identifikationen er på 18 cifre skal de første 2 cifre (kortart) være 04 eller 15. Hvis identifikationen er på 19 cifre skal første ciffer være 4. Hele feltet skal være modulus 10 korrekt. Referencen moduluskontrolleres. For ERH354: Feltet skal udfyldes med 01 eller 41. Oplysninger fra felterne 33 – 36 samt 28 - 32 videresendes til modtager. Såfremt 28 - 32 er helt blanke medsendes fra-kontoens navne og adresseoplysninger fra banken. For ERH356: Feltet kan udfyldes med max 20 karakterers tekst, som vil blive vist som indtastet på modtagers kontoudskrift. Gyldige Tekstkoder: 0523 = lønoverførsel, 0531 = 14 dages løn, 0582 = rentetilskud. 0558 = børnefamilieydelse 0590 = overskydende skat

Beskrivelse af felter til betalingsformat for indenlandske betalinger		
Nr.	Felt navn	Beskrivelse
		0604 = ATP 0612 = ATP-kompensation 0612 = egen overførsel For ERH357: De første 2 cifre (kortart) skal være 73. For ERH358: Feltet skal udfyldes med en numerisk debitor-identifikation på 18 cifre fra FI-kortet. De første 2 cifre(kortart) skal være 75 og de sidste 16 cifre skal være modulus 10 korrekte.
12	Reserveret	
13	Reserveret	
14	Reserveret	
15	Reserveret	
16	Reserveret	
17	Reserveret	
18	Reserveret	
19	Reserveret	
20	Overførselskvittering	Overførselskvittering Gyldige værdier: "J", "j" = JA "N", "n" = nej (alt andet = "N")
21	Reserveret	
22	Reserveret	
23	Reserveret	
24	Reserveret	
25	Reserveret	
26	Bemærkning 1	Bemærkning til banken vedr. betalingen. For ERH356 = "Modtagers identifikation af indbetaler"
27	Bemærkning 2	Bemærkning fortsat. For ERH356 = "Oplysning om betalingen"
28	Afsenders navn	Alternativ afsenders navn Hvis alternativ afsender ikke udfyldes vil navn og adresse fra kontooplysninger blive medsendt som afsender på lang advisering.
29	Afsenders adresse 1	Alternativ afsenders adresse 1
30	Afsenders adresse 2	Alternativ afsenders adresse 2
31	Afsenders adresse 3	Alternativ afsenders adresse 3
32	Afsenders adresse 4	Alternativ afsenders adresse 4
33	Tekst 1	Advisering / reference til modtager
34	Tekst 2	Advisering / reference til modtager
35	Tekst 3	Advisering / reference til modtager
36	Tekst 4	Advisering / reference til modtager
37	Tekst 5	Advisering / reference til modtager
38	Tekst 6	Advisering / reference til modtager
39-62	Tekst 7 til tekst 30	Advisering / reference til modtager
63-73	Tekst 31 til tekst 41	Advisering / reference til modtager

Betalingsformat for udenlandske betalinger					
Nr	Felt navn	Type	400	500	Bemærkning
1	Betalingstype	AN 6	K	K	ERHxxx
2	Fra konto	N 11	K	K	
3	Egen reference	AN 16	V	V	
4	Til konto	AN 35	K	-	
5	Modtagers navn	AN 35	K	K	
6	Modtagers adresse 1	AN 35	V	V	
7	Modtagers adresse 2	AN 35	V	V	
8	Modtagers adresse 3	AN 35	V	V	
9	Beløb i danske kr. (Modværdi)	D 12	V	V	max. 999999999,999
10	Betalingsdato	N 6	K	K	format DDMMAA
11	Swiftadresse/BIC Modtager-bankens SWIFT/BIC adresse	AN 11	V	-	
12	Clearingskode	AN34	V	-	Nyt felt 15.10.2004 Kontoclearing. F.eks. '/BL12345678' men UDEN '/' foran.
13	Valutakode	AN 3	K	K	
14	Udenlandsk beløb	D 15	V	V	max. 9999999999,999
15	Reserveret				
16	Modtagers bank 1	AN 35	V	-	Kan indeholde clearingskode MED et '/' for gamle versioner
17	Modtagers bank 2	AN 35	V	-	
18	Modtagers bank 3	AN 35	V	-	
19	Modtagers bank 4	AN 35	V	-	
20	Overførselstype	AN 2	K	-	format nn
21	Leveringskode	N 1	-	K	
22	Omkostningskode	AN 1	K	K	
23	Advisering af modtager	AN 1	K	-	
24	Telexnr.	AN 20	V	-	
25	Tilbagesvar	AN 10	V	-	
26	Bemærkning 1	AN 35	V	V	
27	Bemærkning 2	AN 35	V	V	
28	Reserveret		-	-	
29	Reserveret		-	-	
30	Reserveret		-	-	
31	Reserveret		-	-	
32	Reserveret		-	-	
33	Tekst 1	AN 35	V	V	
34	Tekst 2	AN 35	V	V	
35	Tekst 3	AN 35	V	V	
36	Tekst 4	AN 35	V	V	
37	Reserveret				
38	Reserveret				
39-62	Reserveret		-	-	
63-73	Reserveret		-	-	

Eksempel :

"ERH400" ,"61601234567" ,"Udenlandsk
ovf. " ,"555666777888/DEM" ,,,,,,,,, "211298" , , , "DEM" , "256,500" , "2100" , " /CH123456
" , , , , "02" , , "S" , "N" , , , , "Remark 1" , "Remark 2"

Beskrivelse af felter til betalingsformat for udenlandske betalinger		
Nr.	Felt navn	Beskrivelse
1	Betalingstype	Gyldige værdier: ERH400 = Udenlandsk overførsel MT100 ERH500 = Udenlandsk check ERH kan også skrives med småt
2	Fra konto	Felt 50H. Bankkonto, hvor beløbet skal hæves. Se beskrivelse af kontonr. formater. For ERH401 kan det være op til 35 karakterer langt ellers internt kontonummer format (11 kar)
3	Egen reference	Selve feltet er 12 karakterer langt og skal præfixes med ERH400 'A100xxxxxxxxxxxx' ERH500 'CHEKxxxxxxxxxxxx' men kun hvis feltet er udfyldt
4	Til konto	Felt 59. Gyldige værdier: For ERH400: Feltet skal udfyldes med udenlandsk bankkonto. For ERH500: Feltet skal udfyldes med bankkonto. Se endvidere beskrivelse for kontonr. formater.
5	Modtagers navn	Felt 59. Modtagers navn
6	Modtagers adresse 1	Felt 59. Modtagers adresse
7	Modtagers adresse 2	Felt 59. Modtagers adresse fortsat
8	Modtagers adresse 3	Felt 59. Modtagers adresse fortsat
9	Beløb i danske kr.	Felt 32B. max. 999999999,99. For ERH400 og ERH500: Enten skal beløb i d.kr eller beløb i udenlandsk valuta udfyldes(modværdi). Begge felter må ikke udfyldes.
10	Betalingsdato	Felt 30. Format DDMMAA. Kan være op til 360 dage frem i tiden. Kan helt udelades og vil så blive betalt "hurtigst muligt".
11	Swiftadresse	Felt 57A. Kort reference til modtager For ERH400: Feltet skal udfyldes med modtagers bankforbindelses SWIFT-adresse . Max. 11 tegn (kun tal og bogstaver (ej blank o.lign)) Hvis felt 11 ikke udfyldes skal felt 16 udfyldes.
12	Clearingskode	/Aannnnnnnn (AA = Landekode). f.eks. /SW + 3-5 tal (Schweiz - BC) /SW + 6 tal (Schweiz - SIC) /BL + 8 tal (Tyskland - BLZ) /CH + 6 tal (U.S.A. - CHIPS) /CP + 4 tal (U.S.A. - CHIPS) /FW + 9 tal (U.S.A. - (Fedw.) /SC + 6 tal (G.B. - CHAPS) /CC + 1-9 tal (Canada - CPADR) /ES + 8-9 tal (Spanien - SDI) /IT + 11-23 tal (Italien IDI)
13	Valutakode	ISO-valutabetegnelse
14	Udenlandsk beløb	Felt 32B. max. 9999999999,999. Modværdi i udenlandsk valuta.
15	Reserveret	
16	Modtagers bank 1 / Modtager af anmodningen	Felt 57C og D. Modtagers bank. For ERH400: Kan indeholde clearingskode felt 12 i gammelt format (før 23-11-2004) Hvis felt 16 ikke udfyldes skal felt 11 udfyldes.
17	Modtagers bank 2	Felt 57D. Modtagers banks adresse
18	Modtagers bank 3	Felt 57D. Modtagers banks adresse fortsat
19	Modtagers bank 4	Modtagers banks adresse fortsat
20	Overførselstype	Overførselstype for udenlandsk overførsel. Gyldige værdier, ERH400: 00 = betaling samme dag 01 = Ekspresbetaling 02 = Normal betaling 03 = Økonomioverførsel (+2 bankdage) 04 = Koncernoverførsel
21	Leveringskode	<i>Kun ERH500</i> Kode for levering af udenlandsk check. Gyldige værdier: 1 = afhentes

Beskrivelse af felter til betalingsformat for udenlandske betalinger		
Nr.	Felt navn	Beskrivelse
		2 = tilsendes os 3 = tilsendes modtager (alt andet = 3)
22	Omkostningskode	Skal modtager betale omkostninger Gyldige værdier for ERH500: "J", "j" = ja "N", "n" = nej (alt andet = "N") Felt 71A Gyldige værdier for ERH400 & ERH402: "S", "s" = Afsender betaler alle DK-omk "O", "o" = Afsender betaler alle DK+UDL-omk "B", "b" = Afsender betaler ingen om- kostninger (alt andet = "B")
23	Advisering af modtager	For ERH400. Skal banken advisere modtageren Gyldige værdier: "J", "j" = ja "N", "n" = nej (alt andet = "N")
24	Telexnr	Modtagers telex/faxnr.
25	Tilbagesvar	Ønsket tilbagesvar
26	Bemærkning 1	Bemærkning til banken vedr. betalingen.
27	Bemærkning 2	Bemærkning fortsat.
28	Reserveret	
29	Reserveret	
30	Reserveret	
31	Reserveret	
32	Reserveret	
33	Tekst 1	Advisering / reference til modtager
34	Tekst 2	Advisering / reference til modtager
35	Tekst 3	Advisering / reference til modtager
36	Tekst 4	Advisering / reference til modtager
37- 62	Reserveret	
63- 73	Reserveret	