

# Formatbeskrivelse til ERH Bankens Erhvervsformat (BEC format) November 2010

---

Dette dokument er inddelt i 4 hovedområder:

- Beskrivelse af filformatet, kontonummerformater og datatyper.
- Betalingsformat for overførsler i DKK mellem egne konti.
- Betalingsformat for indenlandske betalinger.
- Betalingsformat for udenlandske overførsler.

## **Betalingstyper**

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

- ERH100 - Overførsel mellem egne konti.
- ERH351 - FI71-indbetalingskort uden advisering.
- ERH352 - GIRO indbetalingskort kortart 04 eller 15 uden advisering.
- ERH354 - GIRO indbetalingskort 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).
- ERH500 - Udenlandsk check
- 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",  
"Faktura 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** (gælder både fra og til konto) består af : Registreringsnr. (4 cifre) + kontonr. (2-10 cifre).

```
Eksempel på en dansk 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-kreditnummer** består af konstanten "FI" og 7-8 cifre. FI kan angives med små eller store bogstaver.

```
Eksempel på et FI-kreditnummer: "FI 81234567"       =  "FI  81234567"  
                                   "fi88334455"         =  "FI  88334455"
```

## NemKonto ident formater

Det er kun muligt at benytte NemKonto i forbindelse med ERH355 og ERH356. Ved disse betalingstyper kan der i "Til kontonummer" feltet angives en NemKonto ident i stedet for et kontonummer. NemKonto identen skal følge formatet i nedenstående tabel:

<b>Betalingsformat for overførsler i DKK mellem egne konti</b>	
<b>NemKonto ident type</b>	<b>Værdi i "Til kontonummer" felt</b>
CPR-nr.	NKC + 10 cifre (fx "NKC+1234567890")
CVR-nr.	NKV + 8 cifre (fx "NKV+12345678")
SE-nr.	NKS + 8 cifre (fx "NKS+12345678")
CVR-/P- nr.	NKP + 8 cifre / 10 cifre (fx "NKP+12345678/1234567890")
CVR-/SE- nr.	NKR + 8 cifre / 8 cifre (fx "NKR+12345678/12345678")

## Dat typer

- 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: 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.

<b>Betalingsformat for overførsler i DKK mellem egne konti</b>				
<b>Nr.</b>	<b>Felt navn</b>	<b>Type</b>	<b>100</b>	<b>Bemærkning</b>
1	Betalingstype	AN 6	K	ERH100
2	Fra konto	AN 11	K	Bankkonto, hvor beløbet skal hæves. Se beskrivelse af kontonummerformater.
3	Egen reference	AN 20	V	Egen reference til kontoudtog.
4	Til konto	AN 11	K	Skal udfyldes med i alt 11-14 cifre. Reg.nr. (4 cifre) + kontonr. (7 cifre evt. foranstillet med 3 nuller).
5	Reserveret		-	
6	Frekvens	N 2	V	Hvor ofte betalingen skal gentages. Gyldige værdier: 00 = betalingen skal ikke gentages 01 = første dag i måneden 02 = fast den 15. i måneden 03 = sidste dag i måneden 11 = hver uge 12 = hver 2. uge 13 = fast dag i måneden 15 = kvartalsvis 16 = halvårligt 17 = årligt (alt andet = 00)
7	Antal gange	N 2	V	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	N 8	V	Format: DDMMÅÅ eller DDMMÅÅÅÅ Angiver slutdatoen for faste overførsler. Betalingen vil ikke blive gentaget efter denne dato. Default: 0
9	Beløb i danske kr.	D 12	K	Max. 999999999,99.
10	Betalingsdato	N 6	V	Format: DDMMÅÅ eller DDMMÅÅÅÅ. Kan være op til 360 dage frem i tiden. Kan helt udelades og vil så blive betalt "hurtigst muligt"
11	Modtagers reference	AN 20	V	Udfyldes med max 20 karakterers tekst, som vil blive vist som posteringstekst på modtagers kontoudskrift.
12	Reserveret		-	
13	Reserveret		-	
14	Reserveret		-	
15	Reserveret		-	
16	Reserveret		-	
17	Reserveret		-	
18	Reserveret		-	
19	Reserveret		-	
20	Overførselskittering	AN 1	V	Gyldige værdier: "J", "j" = JA / "N", "n" = nej / (alt andet = "N")

**Eksempel:**

"ERH100", "61601234567", "Test overførsel", "61607654321", "01", "10",  
"01012010", "250,25", "010309", "Lidt til kassen", "J"

Betalingsformater for indenlandske betalinger												
Nr.	Felt navn	Type	351	352	354	355	356	357	358	755	756	Bemærkning
1	Betalingstype	AN 6	K	K	K	K	K	K	K	K	K	Gyldige værdier: ERH351 = FI-kortart 71 ERH352 = Girokort uden advisering ERH354 = Girokort med advisering ERH355 = Bankoverførsel med straks advisering ERH356 = Bankoverførsel med normal advisering ERH357 = FI-kortart 73 ERH358 = FI-kortart 75 ERH755 = Euro som ERH355 ERH756 = Euro som ERH356 ERH kan også skrives med småt.
2	Fra konto	AN 11	K	K	K	K	K	K	K	K	K	Bankkonto, hvor beløbet skal hæves. Se beskrivelse af kontonummerformater.
3	Egen reference	AN 20	V	V	V	V	V	V	V	V	V	Egen reference til kontoudtog.
4	Til konto	AN 14	K	K	K	K	K	K	K	K	K	Gyldige værdier: For ERH351: Udfyldes med FI-kreditornummer. For ERH352: Udfyldes med girokonto. For ERH354: Udfyldes med girokonto. For ERH355: Udfyldes med bank-/girokonto / NemKonto ident. For ERH356: Udfyldes med bank-/girokonto / NemKonto ident. For ERH357: Udfyldes med FI-kreditornr. For ERH358: Udfyldes med FI-kreditornr. Se endvidere beskrivelse for kontonummerformater eller NemKonto ident formater.
5	Modt. navn	AN 35	V	V	V	V	V	V	V	V	V	Modtagers navn.
6	Frekvens	N 2	-	-	-	V	V	-	-	V	V	Hvor ofte betalingen skal gentages. Gyldige værdier: 00 = betalingen skal ikke gentages 01 = første dag i måneden 02 = fast den 15. i måneden 03 = sidste dag i måneden 11 = hver uge 12 = hver 2. uge 13 = fast dag i måneden 15 = kvartalsvis 16 = halvårligt 17 = årligt (alt andet = 00)
7	Antal gange	N 2	-	-	-	V	V	-	-	V	V	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	N 8	-	-	-	V	V	-	-	V	V	Format: DDMMÅÅ eller DDMMÅÅÅÅ Angiver slutdatoen for faste overførsler. Betalingen vil ikke blive gentaget efter denne dato.
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, eller DDMMÅÅÅÅ Kan være op til 360 dage frem i tiden. Kan helt udelades og vil så blive betalt "hurtigst muligt"

Betalingsformater for indenlandske betalinger												
Nr.	Felt navn	Type	351	352	354	355	356	357	358	755	756	Bemærkning
11	Kort reference (modtager)	AN 20	K	K	V	-	V	K	K	-	V	<p>Kort reference til modtager:</p> <p><u>For ERH351:</u> 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.</p> <p><u>For ERH352:</u> Udfyldes med en numerisk debitor-identifikation på 18 eller 19 cifre fra girokortet. 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.</p> <p><u>For ERH354:</u> 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 adresse-oplysninger fra banken.</p> <p><u>For ERH356:</u> Udfyldes med max 20 karakterers tekst, som vil blive vist som indtastet på modtagers kontoudskrift. Eller gyldige tekstkoder: 0523 = lønoverførsel, 0531 = 14 dages løn, 0582 = rentetilskud. 0558 = børnefamilieydelse 0590 = overskydende skat 0604 = ATP 0612 = ATP-kompensation 0612 = egen overførsel</p> <p><u>For ERH357:</u> De første 2 cifre (kortart) skal være 73.</p> <p><u>For ERH358:</u> 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.</p>
12	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Ovf.kvittering	AN 1	V	V	V	V	V	V	V	V	V	Gyldige værdier: "J", "j" = JA / "N", "n" = nej / (alt andet = "N")
21	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	Reserveret		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	Bemærkning 1	AN 35	-	-	-	-	V	-	-	-	V	Bemærkning til banken vedr. betalingen. For ERH356 = "Modtagers identifikation af indbetaler"
27	Bemærkning 2	AN 35	-	-	-	-	V	-	-	-	V	Bemærkning fortsat. For ERH356 = "Oplysning om betalingen"
28	Afsenders navn	AN 35	-	-	V	V	V	V	-	V	V	Alternativ afsenders navn Hvis alternativ afsender ikke udfyldes vil navn og adresse fra kontooplysninger blive medsendt som afsender på lang ad- visering.
29	Afs. adresse 1	AN 35	-	-	V	V	V	V	-	V	V	Alternativ afsenders adresse 1
30	Afs. adresse 2	AN 35	-	-	V	V	V	V	-	V	V	Alternativ afsenders adresse 2

Betalingsformater for indenlandske betalinger												
Nr.	Felt navn	Type	351	352	354	355	356	357	358	755	756	Bemærkning
31	Afs. adresse 3	AN 35	-	-	V	V	V	V	-	V	V	Alternativ afsenders adresse 3
32	Afs. adresse 4	AN 35	-	-	V	V	V	V	-	V	V	Alternativ afsenders adresse 4
33	Tekst 1	AN 35	-	-	K	K	V	K	V	K	V	Advisering / reference til modtager
34	Tekst 2	AN 35	-	-	V	V	V	V	V	V	V	Advisering / reference til modtager
35	Tekst 3	AN 35	-	-	V	V	V	V	V	V	V	Advisering / reference til modtager
36	Tekst 4	AN 35	-	-	V	V	V	V	V	V	V	Advisering / reference til modtager
37	Tekst 5	AN 35	-	-	-	V	V	V	V	V	V	Advisering / reference til modtager
38	Tekst 6	AN 35	-	-	-	V	V	V	V	V	V	Advisering / reference til modtager
39-62	Tekst 7 til 30	AN 35	-	-	-	V	V	V	V	V	V	Advisering / reference til modtager
63-73	Tekst 31 til 41	AN 35	-	-	-	V	V	V	V	V	V	Advisering / reference til modtager

Eksempel:

"ERH356","61601234567","0515","11990007000413",,,,,,"250,25","281205","Lidt til kassen",,,,,,,,,,"J"

"ERH356","NKC+010119702588","0515","11990007000413",,,,,,"250,25","281205","Lidt til kassen",,,,,,,,,,"J"

## Betalingsformater for udenlandske betalinger

Nr.	Felt navn	Type	400	500	Bemærkning
1	Betalingstype	AN 6	K	K	Gyldige værdier: ERH400 = Udenlandsk overførsel MT103 ERH500 = Udenlandsk check ERH kan også skrives med småt.
2	Fra konto	N 11	K	K	Bankkonto, hvor beløbet skal hæves. Se beskriv. af kontonr. formater.
3	Egen reference	AN 16	V	V	Reference til eget kontoudskrift. Feltet kan indeholde 16 karakterer efter eget valg.
4	Til konto	AN 35	K	-	Gyldige værdier: Feltet skal udfyldes med udenlandsk bankkonto – hvis inden for EU-land skal det være IBAN-kontonummer.
5	Modtagers navn	AN 35	K	K	Modtagers navn.
6	Modtagers adresse 1	AN 35	V	V	Modtagers adresse.
7	Modtagers adresse 2	AN 35	V	V	Modtagers adresse fortsat.
8	Modtagers adresse 3	AN 35	V	V	Modtagers adresse fortsat.
9	Beløb i danske kr. (Modværdi)	D 12	V	V	max. 999999999,99. Enten skal beløb i d.kr eller beløb i udenlandsk valuta udfyldes (modværdi). <b>Begge felter må ikke udfyldes.</b>
10	Betalingsdato	N 6	K	K	Format: DDMMÅÅ eller DDMMÅÅÅÅ. Kan være op til 360 dage frem i tiden. Kan helt udelades og vil så blive betalt "hurtigst muligt".
11	Modtager-bankens SWIFT-adresse/BIC	AN 11	V	-	Kort reference til modtager ERH400: Udfyldes med modtagers bankforbindelses SWIFT-adresse/BIC. Max. 11 tegn (kun tal og bogstaver (ej blank o.lign)) Hvis felt 11 ikke udfyldes skal felt 16 udfyldes.
12	Clearingskode	AN34	V	-	Kontoclearing. F.eks. BL12345678  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	A 3	K	K	ISO-valutabetegnelse.
14	Udenlandsk beløb	D 15	V	V	Max. 9999999999,99.
15	Reserveret				
16	Modtagers bank 1	AN 35	V	-	Modtagers bank. Hvis felt 16 ikke udfyldes <b>skal</b> felt 11 udfyldes.
17	Modtagers bank 2	AN 35	V	-	Modtagers banks adresse.
18	Modtagers bank 3	AN 35	V	-	Modtagers banks adresse fortsat.
19	Modtagers bank 4	AN 35	V	-	Modtagers banks adresse fortsat.
20	Overførselstype	AN 2	K	-	Gyldige værdier: 00 = betaling samme dag 01 = Ekspresbetaling 02 = Normal betaling 03 = Økonomioverførsel 04 = Koncernoverførsel

Betalingsformater for udenlandske betalinger					
Nr.	Felt navn	Type	400	500	Bemærkning
21	Leveringskode	N 1	-	K	Kode for levering af udenlandsk check. Gyldige værdier: 1 = afhentes 2 = tilsendes os 3 = tilsendes modtager (alt andet = 3)
22	Omkostningskode	AN 1	K	K	Gyldige værdier for ERH400: "S", "s" = Afsender betaler alle danske omk. "O", "o" = Afsender betaler alle danske og udenlandske omk. "B", "b" = Afsender betaler ingen omkostninger. (alt andet = "B")  Gyldige værdier for ERH500: "J", "j" = ja / "N", "n" = nej / (alt andet = "N") Om modtager skal betale omkostninger.
23	Advisering af modtager	AN 1	K	-	Om banken skal advisere modtageren. Gyldige værdier: "J", "j" = ja / "N", "n" = nej / (alt andet = "N")
24	Faxnr.	AN 20	V	-	Modtagers faxnr.
25	Reserveret		-	-	
26	Bemærkning 1	AN 35	V	V	Bemærkning til banken vedr. betalingen.
27	Bemærkning 2	AN 35	V	V	Bemærkning fortsat.
28	Reserveret		-	-	
29	Reserveret		-	-	
30	Reserveret		-	-	
31	Reserveret		-	-	
32	Reserveret		-	-	
33	Tekst 1	AN 35	V	V	Advisering / reference til modtager
34	Tekst 2	AN 35	V	V	Advisering / reference til modtager
35	Tekst 3	AN 35	V	V	Advisering / reference til modtager
36	Tekst 4	AN 35	V	V	Advisering / reference til modtager
37-73	Reserveret		-	-	

**Eksempel:**

"ERH400","61601234567","Udenlandsk ovf.,"(evt. IBAN-nr. angives)","Test-Olsen",,,,,,"281105","cobadef","EUR","256,50",,,,,,"02","S","N",,,,"Remark 1","Remark 2"