



IT- og Telestyrelsen

Ministeriet for Videnskab
Teknologi og Udvikling

OIOUBL Guideline

OIOUBL Betalingsmåder og betalingsbetingelser

UBL 2.0 Payments means and payment terms

G24

Version 1.2



Udgivelsen er beskyttet af Creative Commons license, Navngivning 2.5

Kolofon

Kontakt:

IT- & Telestyrelsen

E-mail: oioubl@itst.dk

OIOUBL Version 2.02

Oktober 2008

Ministeriet for Videnskab, Teknologi og Udvikling

IT- og Telestyrelsen

Holsteinsgade 63
DK-2100 København Ø
Phone +45 3545 0000
Fax +45 3545 0010
<http://www.itst.dk>
itst@itst.dk

Ophavsrettigheder for denne udgivelse, jævnført Creative Common, Navngivning 2.5:

Det er tilladt at:

- *fremstille bearbejdede værker ud fra dette dokument*
- *at fremstille eksemplarer og gøre dokumentet tilgængeligt for almenheden*
- *at benytte dokumentet i kommerciel henseende*

under betingelse af tydelig kildehenvisning til denne udgivelse fra IT- og Telestyrelsen.

Læs mere om rettighederne på <http://creativecommons.org/licenses/by/2.5/deed.da>.

Indholdsfortegnelse

1. Forord.....	5
1.1 Formål med dokumentet.....	5
2. Relevante UBL klasser og elementer.....	6
2.1 DK-feltnavne og kardinalitet.....	6
2.1.1 PaymentMeans.....	6
2.1.2 PaymentTerms.....	7
2.2 Attributter.....	7
3. Beskrivelse.....	8
3.1 PaymentMeans (Betalingsmåde).....	8
3.1.1 ID (BetalingsMådeNummer).....	8
3.1.2 PaymentMeansCode (BetalingsMådeKode).....	8
3.1.3 PaymentChannelCode (BetalingsKanal).....	9
3.1.4 InstructionID (BetalingsID).....	9
3.1.5 InstructionNote (LangAdvisering).....	10
3.1.6 PaymentID (KortArtsKode).....	10
3.1.7 AccountID (KreditorNummer).....	10
3.1.8 PayerFinancialAccount / PaymentNote (BetalingsNote).....	10
3.1.9 PayeeFinancialAccount / ID (KontoNummer).....	11
3.1.10 PayeeFinancialAccount / PaymentNote (BetalingsNote).....	11
3.1.11 PayeeFinancialAccount / FIBranch / ID (RegistreringsNummer).....	11
3.1.12 PayeeFinancialAccount / FIBranch / Name (BankFilialNavn).....	11
3.1.13 PayeeFinancialAccount / FIBranch / Address/ *.....	11
3.1.14 PayeeFinancialAccount / FIBranch / FinancialInstitution / ID (BankID).....	12
3.2 Forskellige betalingsmåder.....	12
3.2.1 Fælles indbetalingskort.....	12
3.2.2 Kontooverførsel.....	12
3.2.3 Girokonto.....	14
3.2.4 Betalings- eller leverandørservice	14
3.2.5 National direct debit.....	15
3.2.5 International direct debit.....	15
3.3 PaymentTerms (Betalingsbetingelser).....	15
3.3.1 ID (BetalingsBetingelseNummer).....	15
3.3.2 PaymentMeansID (BetalingsMådeNummer).....	16
3.3.3 Note.....	16
3.3.4 Amount (BetalingsBeløb).....	16
3.3.5 Specielt ved factoring.....	16

4. Eksempler.....	17
4.1 Giroindbetalingskort.....	17
4.2 Fælles indbetalingskort.....	18
4.3 Indenlandsk kontooverførsel.....	19
4.4 International kontooverførsel.....	19
4.5 Direct Debit.....	21
4.6 NemKonto.....	22
4.7 Flere betalingsterminer.....	22
5. Relevante ID og kodelister.....	24
6. Termer og forkortelser.....	25

1. Forord

Denne guideline er ét af en række dokumenter, der beskriver formålet med og anvendelsen af de forretningsdokumenter, der udgør den danske lokalisering af UBL 2.0 kaldet OIOUBL.

Der er udarbejdet en guideline for hvert af forretningsdokumenterne, og derudover er der lavet generelle guidelines, der beskriver brugen af de elementer, der går på tværs af dokumenterne.

1.1 Formål med dokumentet

Denne guideline er en tværgående beskrivelse af betalingsmåden og betalingsbetingelser ved OIOUB.

Beskrivelsen tager primært udgangspunkt i anvendelse af PaymentMeans og PaymentTerms klasserne i forbindelse med dokumenterne:

- OIOUBL Order (Ref. G08)
- OIOUBL OrderResponseSimple (Ref. G10)
- OIOUBL OrderResponse (Ref. G09)
- OIOUBL Invoice (Ref. G16)
- OIOUBL CreditNote (Ref. G13)

men kan anvendes i øvrige OIOUBL dokumenter på tilsvarende måde.

Alt efter om det er den ene eller anden betalingsmåde, der ønskes benyttet, er der nogle krav til, hvilke felter, der skal udfyldes, og med hvilke oplysninger.

Dokumentet er skrevet til alle, men det vil være en fordel med et forudgående kendskab til både OIOXML samt XML generelt.

2. Relevante UBL klasser og elementer

Betalingsmåden beskrives i følgende klasser:

- PaymentMeans (Headerniveau)
- PaymentTerms (Headerniveau)

2.1 DK-feltnavne og kardinalitet

2.1.1 PaymentMeans

I nedenstående tabel haves de mest anvendte felters engelske og danske navne samt deres brug. Bemærk at der i denne guideline ofte anvendes den såkaldte ”DK-alternativ term”, da denne er mere sigende.

UK-navn	DK-navn / DK-Alternativ term	Brug
ID	BetalingsMådeNummer	0..1
PaymentMeansCode	BetalingsMådeKode	1
PaymentDueDate	BetalingsDato	0..1
PaymentChannelCode	BetalingsKanal	0..1
InstructionID	BetalingsID	0..1
InstructionNote	LangAdvisering	0..1
PaymentID	KortArtsKode	0..1
PayerFinancialAccount / ID	Kontonummer	0..1
PayerFinancialAccount / PaymentNote	KortAdvisering	0..n
PayerFinancialAccount / FiBranch / ID	Registreringsnummer	0..1
PayerFinancialAccount / FiBranch / FinancialInstitution / ID	BankID	1
PayeeFinancialAccount / ID	Kontonummer	1
PayeeFinancialAccount / PaymentNote	BetalingsNote	0..n
PayeeFinancialAccount / FiBranch / ID	Registreringsnummer	0..1
PayeeFinancialAccount / FiBranch / Name	BankFilialNavn	0..1
PayeeFinancialAccount / FiBranch / FinancialInstitution / ID	BankID	1
PayeeFinancialAccount / FiBranch / Address / *	BankFilialAdresse	0..1
CreditAccount / AccountID	KreditorNummer	1

2.1.2 PaymentTerms

I nedenstående tabel haves de mest anvendte felters engelske og danske navne samt deres brug. Bemærk at der i denne guideline ofte anvendes den såkaldte "DK-alternativ term", da denne er mere sigende.

UK-navn	DK-navn / DK-alternativ term	Brug
ID	BetalingsBetingelseNummer	0..1
PaymentMeansID	BetalingsMådeNummer	0..1
Note	Betalingsbetingelse	0..1
SettlementDiscountPercent	AfregningsRabatSats	0..1
PenaltySurchargePercent	StrafRenteSats	0..1
Amount	BetalingsBeløb	0..1
SettlementPeriode / StartDate	StrafRenteSats / StartDato	0..1
SettlementPeriode / EndDate	StrafRenteSats / SlutDato	0..1
SettlementPeriode / Description	StrafRenteSats / Beskrivelse	0..n
PenaltyPeriode / StartDate	StrafPeriode / StartDato	0..1
PenaltyPeriode / EndDate	StrafPeriode / SlutDato	0..1
PenaltyPeriode / Description	StrafPeriode / Beskrivelse	0..n

2.2 Attributter

I OIOUBL angives attributter til kodelister normalt på følgende måde:

Attribut	Værdi
listAgencyID	320
listID	urn:oioubl.codelist.paymentmeanscode-1.1

Elementet *PaymentMeansCode* er imidlertid en undtagelse, idet de anvendte koder er en del af UBL standarden, og attributterne derfor ikke behøves angives. Attributterne til *PaymentMeansCode* er derfor nævnt i denne guideline alene af informative grunde.

Attributter til ID'er angives på følgende måde (her vist for *PaymentID*):

Attribut	Værdi
schemeAgencyID	320
schemeID	urn:oioubl.id:paymentid-1.1

Eksempel på angivelse af attributter:

```
<cbc:PaymentMeansCode>50</cbc:PaymentMeansCode>

<cbc:PaymentID schemeAgencyID="320" schemeID="urn:oioubl.id:paymentid-1.1">01</cbc:PaymentID>

<cbc:PaymentChannelCode listAgencyID="320"
listID="urn:oioubl.codelist:paymentchannelcode-1.1">DK: BANK</cbc:PaymentChannelCode>
```

3. Beskrivelse

3.1 *PaymentMeans* (Betalingstype)

I det følgende gives der en tværgående beskrivelse af anvendelsen af *PaymentMeans* klassen. Dvs. den del der ikke fremgår af generelle dokument guidelines.

Hvis ikke der er angivet nogen betalingstype, anvendes den normale betalingsbetingelse, der er gældende mellem en kreditor og debitor. For offentlige myndigheder vil betaling foregå via NemKonto. Det er dog muligt direkte at angive, at der ønskes betaling via NemKonto. Se nærmere herom i afsnit 3.1.2 *PaymentMeansCode*.

3.1.1 ID (*BetalingsMådeNummer*)

BetalingsMådeNummer anvendes til at identificere de forskellige betalingsmåder. Det er et vigtigt ID, idet det samtidig kan anvendes som referencenummer under betalingsbetingelser (*PaymentTerms*). Det anbefales derfor at anvende en fortløbende nummerering af ID'et f.eks. 1, 2, 3 etc.

Det betyder, at såfremt der ønskes angivet to forskellige betalingsmåder f.eks. både et fællesindbetalingskort og en indenlandsk bankoverførsel, skal *PaymentMeans* klassen forekomme 2 gange med hver sit ID.

3.1.2 *PaymentMeansCode* (BetalingstypeKode)

BetalingsMådeKode anvendes til at angive den betalingstype, der ønskes anvendt.

Der er syv forskellige former for elektroniske betalingsmuligheder og tre former for angivelse af manuelle betalinger. De manuelle betalingsformer er ikke relevante i forbindelse med den elektroniske fakturering, men er medtaget af hensyn til anvendelse af OIOUBL i andre sammenhænge.

Det bemærkes, at der er forskellig kode til angivelse af, om der ønskes en international eller en indenlandsk bankoverførsel.

Betaling via kreditkort (*BetalingsMådeKode* = 48) er medtaget til fremtidig brug, idet denne betalingsform ikke understøttes i den nuværende version af OIOUBL.

Den anvendte *BetalingsMådeKode* er styrende for, hvilke felter, der i øvrigt skal anvendes, og hvilke værdier de enkelte felter kan antage.

Elektronisk betalingsform	BetalingsMådeKode	KortArtsKode
International kontooverførsel	31	
Indenlandsk kontooverførsel	42	
Betaling via kreditkort	48	
Direct Debit, herunder Betalings- eller leverandørservice	49	
Giroindbetalingskort	50	01, 04 og 15
Fælles indbetalingskort	93	71, 73 og 75
NemKonto eller bilateral defineret	97	

3.1 PaymentMeans (Betalingsmåde)

Herudover kan der angives tre forskellige manuelle former for betaling.

Manuel betalingsform	BetalingsType	KortArtsKode
Ingen betalingsform angivet	1	
Kontant	10	
Check	20	

Hvis der angives "97" for betaling til NemKonto, skal *BetalingsKanal* angives som "DK:NEMKONTO", jf. eksemplet i afsnit 4.6. Betaling vil foregå til den NemKonto, der er oprettet for den virksomhed, der er angivet under *AccountingSupplierParty/Party/PartyIdentification/ID*. Det bemærkes, at denne betalingskanal kun kan anvendes, hvis det er en offentlig virksomhed/organisation, der skal betale.

3.1.3 PaymentChannelCode (BetalingsKanal)

BetalingsKanal anvendes til at angive, hvilken betalingskanal der anvendes. I den tilhørende kodeliste er der defineret en række nationale betalingskanaler samt et antal til internationalt brug. I tabellen her haves et udpluk af disse koder:

BetalingsKanal	Betegnelse
DK:BANK	Dansk bankkonto og Indenlandsk bankkonto til ikke EU/EØS-lande
DK:FIK	Fælles indbetalingskort
DK:GIRO	Girokonto
DK:NEMKONTO	NemKonto
IBAN	International bankkonto
ZZZ	Bilateralt aftalt betalingskanal

Ved betaling til EU/EØS lande skal der anvendes BIC og IBAN (BIC - Bank Identification Code). Ved betaling til ikke EU/EØS lande, skal *PaymentMeansCode* være lig med "31" (International kontooverførsel) og *BetalingsKanal* være lig med "ZZZ".

BetalingsKanal skal angives med følgende attributter:

Attribut	Værdi
listAgencyID	320
listID	urn:oiubl:codelist:paymentchannelcode-1.1

3.1.4 InstructionID (BetalingsID)

BetalingsID anvendes til angivelse af OCR-reference fra indbetalingskort med *KortArtsKode* "04", "15", "71" eller "75". Antallet af tegn er afhængig af, hvilken *KortArtsKode* der anvendes:

KortArtsKode	Antal tegn
"04", "15" eller "75"	16 numeriske tegn
"71"	15 numeriske tegn
Andre	60 alfanumeriske tegn

Hvis *BetalingsMådeKode* er angivet til "49", *BetalingsService* og *LeverandørService* eller anden form for betalingsoverførsel, kan *BetalingsID* anvendes som reference mellem faktura/kreditnota

specifikationen og betalingsidentifikation på overførselsdokument eller kontoudtog.

International og national Direct Debit brug der adskiller sig fra produkterne Betalingsservice og Leverandørservice, kan understøttes ved, at BetalingsMådeKode "49" benyttes sammen med PayerFinancialAccount/ID (Kontonummer), med enten med enten BBAN (DK:BANK) eller IBAN.

Benyttes "49" med BBAN (DK:BANK) skal PayerFinancialAccount / FIBranch / ID (RegistreringsNummer) også udfyldes. Benyttes "49" med IBAN skal PayerFinancialAccount / FIBranch / FinancialInstitution / ID (BankID) også udfyldes. Brugen af PayerFinancialAccount er denne eneste formatmæssige forskel på en Direct Debit via produkterne Betalingsservice/Leverandørservice og brug af en anden international eller national Direct Debit.

3.1.5 InstructionNote (LangAdvisering)

LangAdvisering kan kun anvendes, hvis *KortArtsKode* har værdierne "01", "73" eller "75".

Indholdet kan maksimalt have en længde på 41 linier á 35 alfanumeriske tegn eller maksimalt 1435 alfanumeriske tegn på én linie inkl. karakterer til linjeskift.

3.1.6 PaymentID (KortArtsKode)

KortArtsKode anvendes til at angive kortartskoden på fælles indbetalingskort (FIK) og giroindbetalingskort..

Hvis *BetalingsMådeKode* er "50" angiver det, at det er et giroindbetalingskort, hvorfor *KortArtsKode* kun kan antage værdierne "01", "04" og "15".

Hvis *BetalingsMådeKode* er "93" angiver det, at det er et Fælles indbetalingskort (FIK), hvorfor *KortArtsKode* kun kan antage værdierne "71", "73" og "75".

KortArtsKode skal angives med følgende attributter:

Attribut	Værdi
schemeAgencyID	320
schemeID	urn:oioubl:id:paymentid-1.1

3.1.7 AccountID (KreditorNummer)

KreditorNummer anvendes til at angive kreditornummer på indbetalingskort med *KortArtsKode* "71", "73", eller "75". Kreditornummer har altid 8 numeriske tegn.

3.1.8 PayerFinancialAccount / PaymentNote (BetalingsNote)

BetalingsNote anvendes til at angive en kort adviseringstekst på maksimalt 20 tegn til afsenderen af betalingen. *BetalingsNote* kan kun anvendes hvis *BetalingsMådeKode* er "30" international bankoverførsel eller "42" indenlandsk bankoverførsel.

Hvis der ønskes angivet note til afsender, skal der tillige udfyldes *KontoNummer* og *RegistreringsNummer* for den konto, hvorfra betaling foretages.

3.1.9 PayeeFinancialAccount / ID (KontoNummer)

KontoNummer anvendes til at angive, hvilken konto betaling skal foregå til, såfremt der anvendes *BetalingsMådeKode* "31" International bankoverførsel eller "42" Indenlandsk bankoverførsel. Kravene til kontonummer er afhængig af, hvilken værdi der angives i feltet *BetalingsKanal*.

Kontonummer kan benyttes til International og national Direct Debit brug der adskiller sig fra produkterne *Betalingssservice* og *Leverandørservice* sammen med *BetalingsMådeKoden* "49". Med BBAN (DK:BANK) eller IBAN i *PayerFinancialAccount* kan en anden form for betalingsoverførsel end *Betalingssservice* og *Leverandørservice* benyttes.

BetalingsKanal	Antal tegn i kontonummer
DK:BANK	10 numeriske tegn hvis <i>PaymentMeansCode</i> er "42" ellers frit format, der er afhængig af det valgte kontooverførselssystem
DK:GIRO	7 eller 8 numeriske cifre
IBAN	Dansk kontonummer er på 18 alfanumeriske tegn International kontonummer er maksimal på 34 alfanumeriske tegn.
ZZZ	Landespecifik

3.1.10 PayeeFinancialAccount / PaymentNote (Betalingstype)

BetalingsNote anvendes til at angive en kort adviserings tekst på maksimalt 20 tegn til modtageren af betalingen. *BetalingsNote* kan kun anvendes, hvis *BetalingsMådeKode* er "31" International bankoverførsel eller "42" indenlandsk bankoverførsel.

3.1.11 PayeeFinancialAccount / FIBranch / ID (Registreringsnummer)

Registreringsnummer er obligatorisk, såfremt der anvendes *BetalingsMådeKode* "42" og *BetalingsKanal* er "DK:BANK". Registreringsnummeret er på 4 cifre.

Hvis der anvendes bankoverførsel til ikke EU/EØS lande, der ikke anvender BIC og IBAN, (*PaymentMeansID* lig "31" og *BetalingsKanal* lig "IBAN") skal der angives bankens registreringsnummer f.eks. FWXXXXXXXXXX (fx til USA) eller AUXXXXXXX til Australien.

Registreringsnummeret benyttes til International og national Direct Debit brug der adskiller sig fra produkterne *Betalingssservice* og *Leverandørservice* sammen med *BetalingsMådeKoden* "49". Med BBAN (DK:BANK) i *PayerFinancialAccount* kan en anden form for betalingsoverførsel end *Betalingssservice* og *Leverandørservice* benyttes.

3.1.12 PayeeFinancialAccount / FIBranch / Name (BankFilialNavn)

Hvis der anvendes bankoverførsel til ikke EU/EØS lande, der ikke anvender BIC og IBAN, (*PaymentMeansID* lig "31" og *BetalingsKanal* lig "IBAN"), skal der angives bankens /filialens navn.

3.1.13 PayeeFinancialAccount / FIBranch / Address/ *

Hvis der anvendes bankoverførsel til ikke EU/EØS lande, der ikke anvender BIC og IBAN, (*PaymentMeansID* lig "31" og *BetalingsKanal* lig "ZZZ"), skal der angives bankens /filialens fulde adresse.

3.1.14 PayeeFinancialAccount / FIBranch / FinancialInstitution / ID (BankID)

BankID er Bank Identification Code (BIC) til identifikation af bankens SWIFT adresse. Feltet er obligatorisk, såfremt der anvendes *BetalingsMådeKode* "31" eller "42" og *BetalingsKanal* er "IBAN" for EU/EØS-lande. *BankID* er på 8 eller 11 alfanumeriske cifre.

Kan benyttes til International og national Direct Debit brug der adskiller sig fra produkterne *Betalingssservice* og *Leverandørsservice* sammen med *BetalingsMådeKoden* "49". Med *IBAN* i *PayerFinancialAccount* kan en anden form for betalingsoverførsel end *Betalingssservice* og *Leverandørsservice* benyttes.

3.2 Forskellige betalingsmåder

Betalingsmåden er bestemt af *BetalingsMådeKode* (*PaymentMeansCode*).

Nedenfor er angivet, hvorledes sammenhængen er mellem de forskellige betalingsmåder og anvendelsen af de forskellige felter i *PaymentMeans* klassen.

3.2.1 Fælles indbetalingskort

Fælles indbetalingskort (FIK-kort) er en almindelig brugt betalingsform. Det Fælles Indbetalingsystem (FI), er udviklet i fællesskab mellem pengeinstitutterne og PBS.

Anvendelse af fælles indbetalingskort angives ved at udfylde *BetalingsMådeKode* med værdien "93"

Fælles indbetalingskortet er karakteriseret ved, at det har tre betydende værdier til identifikationen af betalingen. En *KortArtsKode*, et *BetalingsID / LangAdvisering* og et *KreditorNummer*.

Bemærk således at der i stedet for *KontoNummer* anvendes feltet *KreditorNummer*.

Feltnavn	Gyldige værdier
<i>BetalingsMådeKode</i>	93
<i>BetalingsDato</i>	YYYY-MM-DD
<i>KreditorNummer</i>	8 numeriske tegn
<i>KortArtsKode</i>	"71", "73" eller "75"
<i>BetalingsID</i>	Hvis <i>KortArtsKode</i> er "71" er feltet 15 numeriske tegn. Hvis <i>KortArtsKode</i> er "73" udfyldes feltet ikke Hvis <i>KortArtsKode</i> er "75" er feltet 16 numeriske tegn.
<i>LangAdvisering</i>	Hvis <i>KortArtsKode</i> er "73" eller "75" kan <i>LangAdvisering</i> anvendes.

3.2.2 Kontooverførsel

Ønskes det, at betalingen foregår via kontooverførsel angives dette ved at angive værdien "31" for international bankoverførsel eller "42" for indenlandsk bankoverførsel som *BetalingsMådeKode*.

Det er muligt at lave både danske og internationale kontooverførsler. For en dansk kontooverførsel udfyldes *Kontonummeret* med nummeret på den pågældende konto (10-cifret for danske kontonumre). *BetalingsKanal* sættes til "DK:BANK". Bankens registreringsnummer skrives i *Registreringsnummer* og i *BankID* skrives bankens BIC/SWIFT adresse.

For en international kontooverførsel til et EU/EQS land udfyldes *Kontonummeret* ligeledes med nummeret på den pågældende konto, og den kan ved internationale kontooverførsler være

maksimalt 34 karakterer (18 karakterer for danske kontooverførsler til udlandet). *BetalingsKanal* sættes til IBAN. *Registreringsnummer* anvendes ikke ved internationale kontooverførsler. I *BankID* skrives bankens BIC/SWIFT-adresse, og feltet skal være udfyldt.

Ved kontooverførsel kan der angives en advisering til modtager (*PayeeFinancialAccount/PaymentNote*) og en advisering til sig selv (*PayerFinancialAccount/PaymentNote*). Begge disse må maksimalt være på 20 tegn.

For udenlandsk kontooverførsel til et ikke EU/EØS land udfyldes *BetalingsMådeKode* med værdien "31" for international bankoverførsel. Kontonummeret udfyldes med nummeret på den pågældende indenlandske konto og *BetalingsKanal* sættes til "ZZZ". Der skal yderligere angives bankens registreringsnummer/clearingsnummer f.eks. FWXXXXXXXXXX (USA) eller AUXXXXXX (Australien).

International kontooverførsel til EU/EØS land

Felt navn	Gyldige værdier
BetalingsType	31
BetalingsDato	YYYY-MM-DD
BetalingsKanal	IBAN
Kontonummer	18 alfanumeriske tegn for danske internationale kontonumre Maksimal 34 alfanumeriske tegn for internationale kontonumre
BankID	Normalt 8 alfanumeriske tegn, men enkelte lande anvender 11 alfanumeriske tegn.
Payer BetalingsNote	Maksimal 20 alfanumeriske tegn
Payee betalingsNote	Maksimal 20 alfanumeriske tegn

International kontooverførsel til ikke EU/EØS land

Felt navn	Gyldige værdier
BetalingsType	31
BetalingsDato	YYYY-MM-DD
BetalingsKanal	IBAN
Kontonummer	Kontonummer for den internationale konto
Registreringsnummer	Registreringsnummer for udenlandsk bank f.eks. FWXXXXXXXXXX (USA) eller AUXXXXXX (Australien)
BankFilialNavn	Navnet på udenlandsk bankfilial
BankFilialAdresse	Adressen på den udenlandske bankfilial. Der skal angives fuld adresse.

Dansk kontooverførsel

Felt navn	Gyldige værdier
BetalingsType	42
BetalingsDato	YYYY-MM-DD
BetalingsKanal	DK:BANK
Kontonummer	10 numeriske tegn for danske kontonumre
Registreringsnummer	4 numeriske tegn
Payer BetalingsNote	Maksimal 20 alfanumeriske tegn
Payee betalingsNote	Maksimal 20 alfanumeriske tegn

3.2.3 Girokonto

Anvendelse af Giroindbetalingskort angives ved at udfylde *BetalingsMådeKode* med værdien ”50”

Giroindbetalingskortet er karakteriseret ved, at det kan have to eller tre betydende værdier til identifikationen af betalingen afhængig af, hvilket *KortArtsKode* der anvendes.

Det bemærkes, at der anvendes både *BetalingsID* og *LangAdvisering* til identifikation af betalingen afhængig af hvilken *KortArtsKode* der anvendes.

Felt navn	Gyldige værdier
BetalingsType	50
BetalingsDato	YYYY-MM-DD
BetalingsKanal	DK:GIRO (kan udelades, idet <i>BetalingsType</i> er entydig for DK:GIRO)
Kontonummer	7 eller 8 numeriske tegn
KortArtsKode	”01”, ”04” eller ”15”
BetalingsID	Hvis <i>KortArtsKode</i> er ”01” udfyldes feltet ikke Hvis <i>KortArtsKode</i> er ”04” eller ”15” er feltet 16 numeriske tegn.
LangAdvisering	Hvis <i>KortArtsKode</i> er ”01” kan feltet udfyldes

3.2.4 Betalings- eller leverandørservice

Skal fakturaen betales f.eks. via betalingservice, leverandørservice eller anden aftalt betalingsform, hvor kreditor hæver betaling på debitors konto efter nærmere aftale, skal *BetalingsMådeKode* angives med værdien ”49”.

Når der anvendes *BetalingsMådeKode* ”49” skal *BetalingsID* udfyldes med en unik værdi for den respektive partner.

Kreditor skal samtidig med anmodning om betaling fra PBS angive det angivne *BetalingsID* som reference til debitor til identifikation af den tilhørende faktura.

Der gøres opmærksom på, at det for leverandøren kun er mulighed for at angive modtager advisering, hvis der anvendes *BetalingsMådeKode* ”49”. Anvendes *BetalingsMådeKode* ”49” skal første linie i modtager advisering indeholde *BetalingsID*.

Felt navn	Gyldige værdier
BetalingsType	49
BetalingsDato	YYYY-MM-DD
BetalingsID	Maksimal 60 alfanumeriske tegn

3.2.5 National direct debit

Skal fakturaen betales via en anden form for national direct debit end PBS, skal *BetalingsMådeKode* angives med værdien "49".

Når der anvendes *BetalingsMådeKode* "49" skal *BetalingsID* udfyldes med en unik værdi for den respektive partner og BBAN (DK:BANK) som betalingskanal (*PayerFinancialAccount*).

Feltnavn	Gyldige værdier
BetalingsType	49
BetalingsDato	YYYY-MM-DD
BetalingsID	Maksimal 60 alfanumeriske tegn
Betalingskanal	DK:BANK

3.2.5 International direct debit

Skal fakturaen betales via en interna direct debit, skal *BetalingsMådeKode* angives med værdien "49".

Når der anvendes *BetalingsMådeKode* "49" skal *BetalingsID* udfyldes med en unik værdi for den respektive partner og IBAN som betalingskanal (*PayerFinancialAccount*).

Feltnavn	Gyldige værdier
BetalingsType	49
BetalingsDato	YYYY-MM-DD
BetalingsID	Maksimal 60 alfanumeriske tegn
Betalingskanal	IBAN

3.3 PaymentTerms (Betalingsbetingelser)

I det følgende gives den tværgående beskrivelse af anvendelsen af *PaymentTerms* klassen. Dvs. den del der ikke fremgår af UBL Common Guidelines.

Hvis ikke der er angivet nogen betalingsbetingelse anvendes den normale betalingsbetingelse, der er gældende mellem en kreditor og debitor.

3.3.1 ID (BetalingsBetingelseNummer)

BetalingsBetingelseNummer anvendes til at identificere de forskellige betalingsbetingelser. *Betalingsbetingelserne* angives efter vigtighed eller efter forfaldstid. Betalingen for det laveste nummer skal altid svare til betaling for det beløb, der er angivet under *LegalTotal/PayableAmount*.

Det anbefales derfor at anvende en fortløbende nummerering af ID'et f.eks. 1, 2, 3 etc., hvor værdien "1" angiver den betalingsbetingelse, der svarer til betaling af *LegalTotal/PayableAmount* på en faktura.

Hvis der er angivet to forskellige forfaldstidspunkter f.eks. første rate forfalder til betaling "31.03.2007" og anden rate "30.09.2007" skal første rate have den laveste værdi f.eks. "1" og den anden rate f.eks. "2".

3.3.2 PaymentMeansID (BetalingsMådeNummer)

BetalingsMådeNummer kan anvendes til at angive en reference til den betalingsmåde, der er gældende for den pågældende betalingsbetingelse. Hvis der f.eks. anvendes en betalingsbetingelse for kontooverførsel og en anden for fælles indbetalingskort, skal der angives såvel to *PaymentTerms* klasser som to *PaymentMeans* klasser.

3.3.3 Note

Betalingsbetingelsen angivet i klar tekst f.eks. ”Løbende måned + 30 dage”.

3.3.4 Amount (BetalingsBeløb)

BetalingsBeløb anvendes til at angive det beløb, der skal betales under den enkelte betalingsbetingelse.

Det bemærkes, at normalt skal en faktura betales med det beløb, der fremgår af feltet *LegalTotal/PayableAmount*. Hvis det forekommer, at en faktura skal betales af to eller flere omgange, angives det respektive betalingsbeløb under *BetalingsBeløb*. Summen af *BetalingsBeløb* skal i disse tilfælde svare til *LegalTotal/PayableAmount*.

3.3.5 Specielt ved factoring

Hvis der er tale om *factoring* kan der angives en eller flere instanser af klassen *PaymentTerms* med det formål at angive en faktureringsnote relateret til overdragelsen af fordringen. I det tilfælde skal klassen angives med elementet *ID* = ”Factoring” og faktureringsnoten angives i elementet *Note*.

4. Eksempler

4.1 Giroindbetalingskort

Giroindbetalingskort kortart 01

```
<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>50</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>206-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:InstructionNote>Lang advisering</cbc:InstructionNote>
  <cbc:PaymentID schemeAgencyID="320" schemeID="urn:oioubl:id:paymentid-1.1">01</cbc:PaymentID>
  <cac:PayeeFinancialAccount>
    <cbc:ID>1234567</cbc:ID>
  </cac:PayeeFinancialAccount>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>
```

Giroindbetalingskort kortart 04

```
<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>50</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:InstructionID>1234567890123456</cbc:InstructionID>
  <cbc:PaymentID schemeAgencyID="320" schemeID="urn:oioubl:id:paymentid-1.1">04</cbc:PaymentID>
  <cac:PayeeFinancialAccount>
    <cbc:ID>1234567</cbc:ID>
  </cac:PayeeFinancialAccount>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>
```

Giroindbetalingskort kortart 15

```
<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>50</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:InstructionID>1234567890123456</cbc:InstructionID>
  <cbc:PaymentID schemeAgencyID="320" schemeID="urn:oioubl:id:paymentid-1.1">15</cbc:PaymentID>
  <cac:PayeeFinancialAccount>
    <cbc:ID>1234567</cbc:ID>
  </cac:PayeeFinancialAccount>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>
```

4.2 Fælles indbetalingskort

Fælles indbetalingskort kortart 71

```
<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>93</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:InstructionID>123456789012345</cbc:InstructionID>
  <cbc:PaymentID schemeAgencyID="320" schemeID="urn:oioubl:id:paymentid-1.1">71</cbc:PaymentID>
  <cac:CreditAccount>
    <cbc:AccountID>12345678</cbc:AccountID>
  </cac:CreditAccount>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>
```

Fælles indbetalingskort kortart 73

```
<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>93</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:InstructionNote>Lang advisering</cbc:InstructionNote>
  <cbc:PaymentID schemeAgencyID="320" schemeID="urn:oioubl:id:paymentid-1.1">73</cbc:PaymentID>
  <cac:CreditAccount>
    <cbc:AccountID>12345678</cbc:AccountID>
  </cac:CreditAccount>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>
```

Fælles indbetalingskort kortart 75

```
<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>93</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:InstructionID>1234567890123456</cbc:InstructionID>
  <cbc:InstructionNote>Lang advisering</cbc:InstructionNote>
  <cbc:PaymentID schemeAgencyID="320" schemeID="urn:oioubl:id:paymentid-1.1">75</cbc:PaymentID>
  <cac:CreditAccount>
    <cbc:AccountID>12345678</cbc:AccountID>
  </cac:CreditAccount>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>
```


4.3 Indenlandsk kontooverførsel

Kontooverførsel dansk konto

```

<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>42</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:PaymentChannelCode listAgencyID="320"
listID="urn:oioubl:codelist:paymentchannelcode-1.1">DK: BANK</cbc:PaymentChannelCode>
  <cac:PayeeFinancialAccount>
    <cbc:ID>1234567890</cbc:ID>
    <cbc:PaymentNote>Oplysning til modtager</cbc:PaymentNote>
    <cac:FinancialInstitutionBranch>
      <cbc:ID>1234</cbc:ID>
    </cac:FinancialInstitutionBranch>
  </cac:PayeeFinancialAccount>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>

```

4.4 International kontooverførsel

Kontooverførsel international konto i EU/EØS land

```

<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>31</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentChannelCode listAgencyID="320"
listID="urn:oioubl:codelist:paymentchannelcode-1.1">IBAN</cbc:PaymentChannelCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cac:PayeeFinancialAccount>
    <cbc:ID>123456789012345678</cbc:ID>
    <cbc:PaymentNote>Oplysning til modtager</cbc:PaymentNote>
    <cac:FinancialInstitutionBranch>
      <com:FinancialInstitution>
        <com:ID>DABADKKK</com:ID>
        <com:Name>Andelsbanken</com:Name>
      </com:FinancialInstitution>
    </cac:FinancialInstitutionBranch>
  </cac:PayeeFinancialAccount>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>

```

Kontooverførsel international konto i ikke EU/EØS land

```

<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>31</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:PaymentChannelCode listAgencyID="320"
listID="urn:oioubl:codelist:paymentchannelcode-1.1">IBAN</cbc:PaymentChannelCode>
  <cac:PayeeFinancialAccount>
    <cbc:ID>12345678901234567890</cbc:ID>
    <cac:FinancialInstitutionBranch>
      <cbc:ID>FW123456789</cbc:ID>
      <cbc:Name>Open Bank Ltd. Bridgttow Branch</cbc:Name>
      <cac:Address>[BankFilialNavn]
        <cbc:StreetName>Bussy Street</cbc:StreetName>
        <cbc:BuildingNumber>152</cbc:BuildingNumber>
        <cbc:CityName>Farthing</cbc:CityName>
        <cbc:PostalZone>AA99 1BB</cbc:PostalZone>
        <cac:Contry>
          <cbc:IdentificationCode>US</cbc:IdentificationCode>
        </cac:Country>
      </cac:Address>
    </cac:FinancialInstitutionBranch>
  </cac:PayeeFinancialAccount>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>

```

4.5 Direct Debit

Betalings- eller leverandørservice

Leverandørservice

```
<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>49</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:InstructionID>123456789012345</cbc:InstructionID>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>
```

Betalingservice

```
<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>49</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>

  <cbc:InstructionID>123456789012345678901234567890123456789012345678901234567890</cbc:InstructionID>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>
```

National Direct Debit

```
<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>49</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:PaymentChannelCode listAgencyID="320"
listID="urn:oiubl:codelist:paymentchannelcode-1.1">DK:BANK</cbc:PaymentChannelCode>
  <cac:PayeeFinancialAccount>
    <cbc:ID>1234567890</cbc:ID>
    <cbc:PaymentNote>Oplysning til modtager</cbc:PaymentNote>
    <cac:FinancialInstitutionBranch>
      <ID>3696</ID>
    </cac:FinancialInstitutionBranch>
  </cac:PayeeFinancialAccount>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>
```

International direct debit

```

<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>49</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:PaymentChannelCode listAgencyID="320" listID="urn:oiubl:codelist:paymentchannelcode-1.1">IBAN</cbc:PaymentChannelCode>
  <cac:PayeeFinancialAccount>
    <cbc:ID>12345678901234567890</cbc:ID>
    <cbc:PaymentNote>Oplysning til modtager</cbc:PaymentNote>
    <cac:FinancialInstitutionBranch>
      <com:FinancialInstitution>
        <com:ID>DABADKKK</com:ID>
      </com:FinancialInstitution>
    </cac:FinancialInstitutionBranch>
  </cac:PayeeFinancialAccount>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>7</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>

```

4.6 NemKonto**Betaling via NemKonto**

```

<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>97</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:PaymentChannelCode listAgencyID="320"
  listID="urn:oiubl:codelist:paymentchannelcode-1.1">DK:NEMKONTO</cbc:PaymentChannelCode>
</cac:PaymentMeans>
<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>1000.00</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>

```

4.7 Flere betalingsterminer**Flere betalingsterminer**

```

<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>93</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2006-12-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:InstructionID>123456789061231</cbc:InstructionID>
  <cbc:PaymentID schemeAgencyID="320" schemeID="urn:oiubl:id:paymentid-1.1">71</cbc:PaymentID>
  <cac:CreditAccount>
    <cbc:AccountID>12345678</cbc:AccountID>
  </cac:CreditAccount>
</cac:PaymentMeans>

<cac:PaymentMeans>
  <cbc:ID>2</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansCode>93</cbc:PaymentMeansCode>
  <cbc:PaymentDueDate>2007-03-31</cbc:PaymentDueDate>
  <cbc:InstructionID>123456789061231</cbc:InstructionID>
  <cbc:PaymentID schemeAgencyID="320" schemeID="urn:oiubl:id:paymentid-1.1">71</cbc:PaymentID>
  <cac:CreditAccount>
    <cbc:AccountID>12345678</cbc:AccountID>
  </cac:CreditAccount>

```

4.7 Flere betalingsterminer

```
</cac:CreditAccount>
</cac:PaymentMeans>

<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>1</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>1</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>[Betalingssbeløb pr. 2006-12-31]</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>

<cac:PaymentTerms>
  <cbc:ID>2</cbc:ID>
  <cbc:PaymentMeansID>2</cbc:PaymentMeansID>
  <cbc:Amount>[Betalingssbeløb pr. 2007-03-31]</cbc:Amount>
</cac:PaymentTerms>
```

5. Relevante ID og kodelister

Kodeliste:	Agency:	Urn:	Eksempel på værdi:
PaymentID	320	urn:oioubl:id:paymentid-1.1	71, 73, 75
PaymentMeansCode	320	urn:oioubl:codelist:paymentmeanscode-1.1	31, 42, 49, 50, 93
PaymentChannelCode	320	urn:oioubl:codelist:paymentchannelcode-1.1	DK:BANK, IBAN, DK:GIRO, ZZZ

6. Termer og forkortelser

Nedenfor summeres de vigtigste anvendte termer og forkortelser:

Term:	Forklaring:
NemKonto	NemKonto er det nye offentlige udbetalingssystem Alle i Danmark skal have en NemKonto – både borgere, foreninger og virksomheder. En NemKonto er en helt almindelig bankkonto, man har i forvejen og som det offentlige bruger til at udbetale penge til.