

Formatbeskrivelse til indlæsning af betalinger

- ERH – Bankens Erhvervsformat (BEC)

Udarbejdet af: BEC
Gældende fra: 06. november 2018

Version	Udarbejdet af	Dato
5.0	BEC – Bankernes EDB Central	06. november 2018
4.0	BEC – Bankernes EDB Central	23. juli 2018
3.0	BEC – Bankernes EDB Central	13. januar 2017
2.0	BEC – Bankernes EDB Central	23. marts 2016
1.0	BEC – Bankernes EDB Central	21. februar 2013

Indholdsfortegnelse

1	Resume	3
2	Betalingstyper	4
3	Diverse Formater	4
3.1	Filformater	4
3.2	Kontonummerformater	5
3.3	NemKonto ident formater	6
4	Dat typer	6
5	Betalingsformater	7
5.1	Betalingsformater for indenlandske betalinger	7
5.2	Betalingsformater for udenlandske betalinger	10
5.3	Betalingsformater for udenlandske anmodninger	12

1 Resume

Dato	Hvad er ændret?
23.07.2018	Præciseret at faste tekster for 356 felt 11 skal efterfølges af / f.eks. 0523/ for at bliver oversat til f.eks. Lønoverførsel. ERH500 Udenlandsk Check er fjernet.
13.01.2017	Håndbogens afsnit formatteret.
23.03.2016	Beskrivelse af Udenlandske overførsler (ERH401 og ERH411) tilføjet. ERH100 egen overførsel er udgået
21.02.2013	Formatbeskrivelse fra februar 2010 er opdateret. 'ERH755 + ERH756 EURO betaling' er udgået som følge af lukning af EURO UDUS-clearingen.
16.08.2013	ERH355 er udgået i forbindelse med indførelsen af intradagclearingen. Felt 74 og 75 er tilføjet til formatbeskrivelsen af indenlandske betalinger til brug for intradagclearingen.
04.11.2013	Betalingsformat for indenlandske betalinger er opdateret med felt 76 End-to-end reference. Feltet vil forventeligt kunne bruges i løbet af 2 kvartal 2014.
20.06.2014	Beskrivelsen af felt 76 End-to-end i betalingsformatet for indenlandske betalinger er opdateret.
20.11.2014	Felt 75 er tilføjet til formatbeskrivelsen af indenlandske betalinger til brug for Straksoverførsler.

2 Betalingstyper

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

- ERH351 - FI71-indbetalingskort uden advisering.
- ERH352 - GIRO indbetalingskort kortart 04 eller 15 uden advisering.
- ERH354 - GIRO indbetalingskort kortart 01, 41 eller blank med advisering.
- 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).
- ERH401 - Udenlandsk anmodning (MT101).
- ERH411 - Udenlandsk anmodning egne.

3 Diverse Formater

3.1 Filformater

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

Betaling nr. 1:	"betalingstype","felt 1","felt 2",...,"felt n"
Betaling nr. 2:	"betalingstype","felt 1","felt 2",...,"felt n"
Betaling nr. n:	"betalingstype","felt 1","felt 2",...,"felt n"

Der er ingen startrecord eller slutrecord.

Hver record starter med en betalingstype og kan evt. 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 overførselstiden. 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 anførselstegn. Dette er dog ikke noget krav på rent numeriske felter, men felter der indeholder komma **skal** være i anførselstegn. Et felt kan ikke indeholde anførselstegn.

Eksempel på en record:

```
"ERH356","60600001234567","","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 anførelsestegn 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. Hvis END-OF-RECORD markering benyttes kan den blot sættes efter sidste udfyldte felt.

3.2 Kontonummerformater

En **dansk bankkonto** (gælder både fra og til konto) består af : Registreringsnr. (4 cifre) + kontonr. (2-10 cifre).

Hvis kontonummeret ikke fylder 10 cifre, vil der automatisk blive foranstillet nuller.

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 8 cifre. FI kan angives med små eller store bogstaver.

Eksempel på et FI-kreditnummer:

"FI 81234567" = "FI 81234567"

"fi88334455" = "FI 88334455"

3.3 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:

Betalingsformat for overførsler i DKK mellem egne konti	
NemKonto ident type	Værdi i "Til kontonummer" felt
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")

4 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:

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.

5 Betalingsformater

De næste afsnit beskriver betalingsformater for forskellige betalinger

5.1 Betalingsformater for indenlandske betalinger

Betalingsformater for indenlandske betalinger									
Nr.	Felt navn	Type	351	352	354	356	357	358	Bemærkning
1	Betalingstype	AN 6	K	K	K	K	K	K	Gyldige værdier: ERH351 = FI-kortart 71 ERH352 = Girokort uden advisering ERH354 = Girokort med advisering ERH356 = Bankoverførsel med normal advisering ERH357 = FI-kortart 73 ERH358 = FI-kortart 75 ERH kan også skrives med småt.
2	Fra konto	N 14	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	Egen reference til kontoudtog.
4	Til konto	N 14	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 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	Modtagers navn.
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.
9	Beløb i danske kr.	D 12	K	K	K	K	K	K	Max. 999999999,99.
10	Betalingsdato	N 8	V	V	V	V	V	V	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.	Feltnavn	Type	351	352	354	356	357	358	Bemærkning
11	Kort reference (modtager)	AN 20	K	K	V	V	K	K	<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 0558/ = børnefamilieydelse 0566/ = ATP-pension 0582/ = rentetilskud 0590/ = overskydende skat 0604/ = ATP-kompensation 0612/ = egen overførsel 0620/ = LG Udbetaling</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	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	-	-	Bemærkning til banken vedr. betalingen. For ERH356 = "Modtagers identifikation af indbetaler"
27	Bemærkning 2	AN 35	-	-	-	V	-	-	Bemærkning fortsat. For ERH356 = "Oplysning om betalingen"

Betalingsformater for indenlandske betalinger										
Nr.	Felt navn	Type	351	352	354	356	357	358		Bemærkning
28	Afsenders navn	AN 35	-	-	V	V	V	-		Alternativ afsenders navn Hvis alternativ afsender ikke udfyldes vil navn og adresse fra kontooplysninger blive medsendt som afsender på lang adressering.
29	Afs. adresse 1	AN 35	-	-	V	V	V	-		Alternativ afsenders adresse 1
30	Afs. adresse 2	AN 35	-	-	V	V	V	-		Alternativ afsenders adresse 2
31	Afs. adresse 3	AN 35	-	-	V	V	V	-		Alternativ afsenders adresse 3
32	Afs. adresse 4	AN 35	-	-	V	V	V	-		Alternativ afsenders adresse 4
33	Tekst 1	AN 35	-	-	K	V	K	V		Advisering / reference til modtager
34	Tekst 2	AN 35	-	-	V	V	V	V		Advisering / reference til modtager
35	Tekst 3	AN 35	-	-	V	V	V	V		Advisering / reference til modtager
36	Tekst 4	AN 35	-	-	V	V	V	V		Advisering / reference til modtager
37	Tekst 5	AN 35	-	-	-	V	V	V		Advisering / reference til modtager
38	Tekst 6	AN 35	-	-	-	V	V	V		Advisering / reference til modtager
39-62	Tekst 7 til 30	AN 35	-	-	-	V	V	V		Advisering / reference til modtager
63-73	Tekst 31 til 41	AN 35	-	-	-	V	V	V		Advisering / reference til modtager
74	Kreditorreference	AN 25	-	-	-	V	-	-		Unik reference på mellem 5 og 25 karaktere der starter med RF, givet af kreditor og afsendt af debitor til kreditors identifikation af en overførsel – ISO11649 skal anvendes
75	Clearingscykel	AN 7	-	-	-	V	-	-		Definition af clearingscykel. Straksoverførsler = 'DK2' Straksoverførsler er til disposition på modtagerkontoen 1-2 sekunder efter den er afsendt fra afsenderkontoen. Sammedagsoverførsel = 'DK1' Sammedagsoverførsel hæves på afsenderkontoen og indsættes på modtagerkontoen samme dag, såfremt den er godkendt inden kl. 12.00. Standardoverførsel = 'DK10130' Indsættes på modtagerkontoen dagen efter betalingen er hævet på afsenderkontoen. Hvis feltet er blankt opfattes betalingen som Standardoverførsel = 'DK10130'. Sammedags- og Straksoverførsel kan alene anvendes i betalingstypen ERH356 og kan ikke indlæses som en Massebetaling.
76	End-to-end reference	AN 35	-	-	-	V	-	-		Unik reference der skabes og sendes af debitor. Referencen kan ses ved udlæsning af posteringer og bruges til identifikation af overførslen. Referencen er på 35 karaktere og der er ingen form krav.

Eksempel:

"ERH356","61600001234567","0515","11990007000413",,,,,,"250,25","02012013","Lidt til kassen",,,,,,,,,,"J"

"ERH356","VNKC+0101702588","0515","11990007000413",,,,,,"250,25","02012013","Lidt til kassen",,,,,,,,,,"J"

5.2 Betalingsformater for udenlandske betalinger

Betalingsformater for udenlandske betalinger				
Nr.	Felt navn	Type	400	Bemærkning
1	Betalingstype	AN 6	K	Gyldige værdier: ERH400 = Udenlandsk overførsel MT103 ERH kan også skrives med småt.
2	Fra konto	N 14	K	Bankkonto, hvor beløbet skal hæves. Se beskriv. af kontonr. formater.
3	Egen reference	AN 16	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	Modtagers navn.
6	Modtagers adresse 1	AN 35	V	Modtagers adresse.
7	Modtagers adresse 2	AN 35	V	Modtagers adresse fortsat.
8	Modtagers adresse 3	AN 35	V	Modtagers adresse fortsat.
9	Beløb i danske kr. (Modværdi)	D 12	V	max. 999999999,99. Enten skal beløb i d.kr eller beløb i udenlandsk valuta udfyldes (modværdi). Begge felter må ikke udfyldes.
10	Betalingsdato	N 6	K	Format: DDMMAA eller DDMMAAAA. 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 i formatet Aannnnnnnn (Aa = landekode). Eksempel: FW123456789 Følgende accepteres: AU + 6 tal (Australien - BSB) CC + 1-9 tal (Canada) FW + 9 tal (USA - Fedwire) HK + 3 tal (Hong Kong) NZ + 6 tal (New Zealand) RU + x tal (Rusland) ZA + 6 tal (Sydafrika)
13	Valutakode	A 3	K	ISO-valutabetegnelse.
14	Udenlandsk beløb	D 12	V	Max. 999999999,99.
15	Reserveret			
16	Modtagers bank 1	AN 35	V	Modtagers bank. Hvis felt 16 ikke udfyldes skal 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
21	Leveringskode	N 1	-	

Betalingsformater for udenlandske betalinger				
Nr.	Felt navn	Type	400	Bemærkning
22	Omkostningskode	AN 1	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	Bemærkning til banken vedr. betalingen.
27	Bemærkning 2	AN 35	V	Bemærkning fortsat.
28	Reserveret		-	
29	Reserveret		-	
30	Reserveret		-	
31	Reserveret		-	
32	Reserveret		-	
33	Tekst 1	AN 35	V	Advisering / reference til modtager
34	Tekst 2	AN 35	V	Advisering / reference til modtager
35	Tekst 3	AN 35	V	Advisering / reference til modtager
36	Tekst 4	AN 35	V	Advisering / reference til modtager
37-73	Reserveret		-	

Eksempel:

"ERH400","61600001234567","Udenlandsk ovf.", "(evt. IBAN-nr. angives)", "Test-Olsen",,,,,
 02012013", "cobadef", "EUR", "256,50",,,,, "02", "S", "N",,,, "Remark 1", "Remark 2"<EOR>

5.3 Betalingsformater for udenlandske anmodninger

Betalingsformater for udenlandsk anmodning				
Nr.	Felt navn	Type	401	Bemærkning
1	Betalingsstype	AN 6	K	ERH401 = Udenlandsk anmodning MT101 ERH kan også skrives med småt.
2	Fra konto	AN 35	K	Bankkonto, hvor beløbet skal hæves. Kan være op til 35 tegn langt.
3	Tekst til egen kontoudskrift	AN 16	V	Tekst til egen kontoudskrift. Max 16 tegn.
4	Til konto	AN 35	K	Der kan overføres til en anden bankkonto. Feltet udfyldes med det udenlandske bankkontonummer (op til 35 tegn langt).
5	Modtagers navn	AN 35	K	Modtagers navn.
6	Modtagers adresse 1	AN 35	V	Modtagers adresse.
7	Modtagers adresse 2	AN 35	V	Modtagers adresse fortsat.
8	Modtagers adresse 3	AN 35	V	Modtagers adresse fortsat.
9	Valutakode	AN 3	K	ISO-valutabetegnelse
10	Udenlandsk beløb	N 14	V	Max. 9999999999,99. Enten skal udenlandsk beløb eller modværdi (felt 12) udfyldes. Begge felter må ikke udfyldes.
11	Valutakode til modværdi	AN 3	V	ISO-valutabetegnelse.
12	Modværdi	N 14	V	Max. 9999999999,99. Enten skal udenlandsk beløb (felt 10) eller modværdi udfyldes. Begge felter må ikke udfyldes.
13	Betalingsdato	N 6	K	Format: DDMMAA. Kan være op til 360 dage frem i tiden. Dato for effektivering i modtagers bank.
14	SWIFT-adresse (fra konto)	AN 11	K	SWIFT-adresse på den bank, hvor pengene skal sendes fra. Max 11 tegn. Hvis felt 14 ikke udfyldes, skal felt 16 udfyldes.
15	SWIFT-adresse (til konto)	AN 11	V	SWIFT-adresse på den bank, hvor pengene skal sendes til.
16	Modtagers bank 1/clearingskode	AN 35	V	Modtagers bank. Kan indeholde clearingskode til DN-anmeldelsen i formatet: /Aannnnnnnn (Aa = Landekode). Fx <ul style="list-style-type: none"> AU + 6 tal (Australien - BSB) CC + 1-9 tal (Canada) FW + 9 tal (USA - Fedwire) HK + 3 tal (Hong Kong) NZ + 6 tal (New Zealand) RU + x tal (Rusland) ZA + 6 tal (Sydafrika) Ellers modtagers bank linje 1. Hvis felt 16 ikke udfyldes, skal felt 14 udfyldes.
17	Modtagers bank 2	AN 35	V	Modtagers banks adresse eller modtagers bank linje 1 hvis der er angivet clearingskode.
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	Overførselstype for udenlandsk overførsel. Gyldige værdier: 01=Normal 02=Ekspres 03=Koncern
21	Aftalekode	AN 1	-	Betalingskoder der kan anvendes i forbindelse med den valgte fra-konto. Oplyses af banken. (Supporteres ikke).
22	Omkostningskode	AN 1	K	Hvordan skal omkostningerne fordeles. Gyldige værdier: "S", "s" = Afsender betaler alle indenlandske omk. "O", "o" = Afsender betaler alle inden- og udenlandske omk. "B", "b" = Afsender betaler ingen omkostninger.
23	Alternativ afsender	AN 35	V	Alternativ afsenders navn. Hvis der foretages betaling fra 3. mands konto skal alternativ afsender udfyldes. Hvis feltet ikke udfyldes vil navnet på kontohaver ikke blive medsendt som afsender på adviseringen.
24	Reserveret			
25	Reserveret			
26	Reserveret			
27	Reserveret			
28	Aftalekurs	N 6,4	V	Hvis der er aftalt en kurs ifm. overførslen tages kursen ind i dette felt. Gyldig værdi: 123456,7894

Betalingsformater for udenlandsk anmodning				
Nr.	Feltnavn	Type	401	Bemærkning
29	Dealer reference	AN 16	V	Dealer reference skal udfyldes hvis der er aftalt en kurs.
30	Lovgivningskrav 1	AN 35	V	Fri tekst til angivelse af evt. lovgivningskrav eller evt. nationalbankkode.
31	Lovgivningskrav 2	AN 35	V	Fri tekst til angivelse af evt. lovgivningskrav.
32	Lovgivningskrav 3	AN 35	V	Fri tekst til angivelse af evt. lovgivningskrav.
33	Tekst 1	AN 35	V	Advisering / reference til modtager
34	Tekst 2	AN 35	V	Advisering / reference til modtager
35	Tekst 3	AN 35	V	Advisering / reference til modtager
36	Tekst 4	AN 35	V	Advisering / reference til modtager
37	Reserveret			
38	Reserveret			

Betalingsformater for udenlandsk anmodning egne (hjemtag udenlandsk kapital)				
Nr.	Felt navn	Type	411	Bemærkning
1	Betalingsstype	AN 6	K	ERH411 = Hjemtag udenlandsk kapital MT101 ERH kan også skrives med småt.
2	Fra konto	AN 35	K	Bankkonto, hvor beløbet skal hæves. Kan være op til 35 tegn langt.
3	Tekst til egen kontoudskrift	AN 16	V	Tekst til egen kontoudskrift. Max 16 tegn.
4	Til konto	AN 35	K	Der kan overføres til en anden bankkonto. Feltet udfyldes med det udenlandske bankkontonummer (op til 35 tegn langt).
5	Reserveret			
6	Reserveret			
7	Reserveret			
8	Reserveret			
9	Valutakode	AN 3	K	ISO-valutabetegnelse
10	Udenlandsk beløb	N 14	V	Max. 9999999999,99. Enten skal udenlandsk beløb eller modværdi (felt 12) udfyldes. Begge felter må ikke udfyldes.
11	Valutakode til modværdi	AN 3	V	ISO-valutabetegnelse.
12	Modværdi	N 14	V	Max. 9999999999,99. Enten skal udenlandsk beløb (felt 10) eller modværdi udfyldes. Begge felter må ikke udfyldes.
13	Betalingsdato	N 6	K	Format: DDMMÅÅ. Kan være op til 360 dage frem i tiden. Dato for effektivering i modtagers bank.
14	Reserveret			
15	Reserveret			
16	Reserveret			
17	Reserveret			
18	Reserveret			
19	Reserveret			
20	Reserveret			
21	Reserveret			
22	Omkostningskode	AN 1	K	Hvordan skal omkostningerne fordeles. Gyldige værdier: "S", "s" = Afsender betaler alle indenlandske omk. "O", "o" = Afsender betaler alle inden- og udenlandske omk. "B", "b" = Afsender betaler ingen omkostninger.
23	Reserveret			
24	Reserveret			
25	Reserveret			
26	Reserveret			
27	Reserveret			
28	Aftalekurs	N 6,4	V	Hvis der er aftalt en kurs ifm. overførslen tages kursen ind i dette felt. Gyldig værdi: 123456,7894
29	Dealer reference	AN 16	V	Dealer reference skal udfyldes hvis der er aftalt en kurs.
30	Lovgivningskrav 1	AN 35	V	Fri tekst til angivelse af evt. lovgivningskrav eller evt. nationalbankkode.
31	Lovgivningskrav 2	AN 35	V	Fri tekst til angivelse af evt. lovgivningskrav.
32	Lovgivningskrav 3	AN 35	V	Fri tekst til angivelse af evt. lovgivningskrav.