

TELEPAYFORMATET

Versjon 2.1

3. februar 2011

1. OM FORMATET	3
2. GENERELLE OPPLYSNINGER	3
2.1 Struktur - inndata/returdata	3
2.1.1 Inn/ut - medium	3
2.1.2 Inndata	3
2.1.3 Applikasjonsheader.....	4
2.1.4 Spesifikasjon AH-returkoder	5
2.1.5 Sekvensnummer.....	6
2.1.6 Sekvensnummerering Applikasjonsheader	6
2.1.7 Sekvenskontrollfelt i BETFORXX	6
2.1.8 Foretaksnummer.	7
2.1.9 Divisjon.....	7
2.2 Returdata	7
2.2.1 Avvisningsretur.....	8
2.2.2 Mottaksretur	8
2.2.3 Bankens referansenummer.....	8
2.2.4 Løpenummerering.....	9
2.2.5 Avregningsretur	9
2.2.6 Effektueringsreferanse UTLAND.....	9
2.2.7 Backup av data.....	9
2.3 Maskinell sletting.....	10
2.3.1 Regler for sletting av et betalingsoppdrag	10
2.3.2 Regler for sletting av en Faktura/Masseoverførselsrecord.....	10
3. KRAV TIL SOFTWAREHUS /KUNDER.....	11
4. UTLAND.....	12
4.1 Generelt UTLAND	12
4.2 Organisering av data UTLAND	13
4.3 Recordbeskrivelse.....	14
4.3.1 Startrecord BETFOR00	14
4.3.2 Overførselsrecord UTLAND BETFOR01	15
4.3.3 Bankforbindelsesrecord UTLAND BETFOR02.....	16
4.3.4 Mottakerrecord UTLAND BETFOR03	17
4.3.5 Fakturarecord UTLAND BETFOR04.....	18
4.3.6 Avslutningsrecord BETFOR99.....	19
5. INNLAND	20
5.1 INNLAND generelt.....	20
5.1.1 Overførsel til egen konto	20
5.1.2 Giro Utbetaling	20
5.1.3 Kundeidentifikasjonsfelt	20
5.1.4 Negative beløp	20
5.1.5 Masseoverførsel (f.eks. lønn, pensjon, etc.).....	20
5.2 Organisering av data - INNLAND.....	21
5.3 Recordbeskrivelse.....	23
5.3.1 Startrecord BETFOR00	23

5.3.2	Overførselsrecord INNLAND BETFOR21	24
5.3.3	Masseoverførselsrecord INNLAND BETFOR22	25
5.3.4	Fakturarecord INNLAND BETFOR23	26
5.3.5	Avslutningsrecord BETFOR99	27
6.	FELTBESKRIVELSE INNLAND/UTLAND.....	28
7.	REGLER OG AVTALER	38
7.1	Avtale.....	38
7.2	Test	38
8.	MODULUSKONTROLL.....	39
8.1	Kontonummer.....	39
8.1.1	Kontonummer, kontroll.....	39
8.2	KID	40
8.2.1	KID kontroll - Modulus 10,	40
8.2.2	KID kontroll - Modulus 11,	41
(I)	ENDRINGSLOGG FRA VERSJON 2.01 TILVERSJON 2.1:	42
(II)	ENDRINGSLOGG FRA VERSJON 2.0 TILVERSJON 2.01:	44
(III)	ENDRINGSLOGG FRA VERSJON 1.06 TILVERSJON 2.0:	47

1. Om formatet

For detaljerte endringer i tidligere versjoner for BSK versjon 1.06 må den enkelte bank kontaktes. For endringer etter versjon 1.06 henvises det til endringslogg vedlagt sist i dokumentet.

Ved eventuelle tvister om tolkninger mellom norsk og engelsk versjon, skal den norske versjonen være førende til fordel for den engelske versjonen.

2. Generelle Opplysninger

2.1 Struktur - inndata/returdata

Numeriske felt skal høyrejusteres og null utfylles.

Alfanumeriske felt skal venstrejusteres. Ubenyttet plass paddes (blankes).

Defaultverdier dersom annet ikke er angitt:

- Numeriske felt : ASCII nuller
- Alfanymeriske felt : Paddes med blanke.

Gjeldende tegnsett er ISO 8859-1

2.1.1 Inn/ut - medium

Bankene forutsetter i utgangspunktet at betalingsoppdragene mottas over linje. BACKUP-løsning må avtales spesielt med den enkelte bank. Kommunikasjonsløsning må avtales med den enkelte bank.

2.1.2 Inndata

Alle dataoverføringer skal begynne med en startrecord (BETFOR00) og slutte med en avslutningsrecord (BETFOR99).

Innenlandske og utenlandske betalingsoppdrag som sendes i samme dataoverføring må skilles i egne batcher med start og avslutningsrecord (BETFOR00 og BETFOR99).

Data må grupperes slik at recordtyper som hører sammen med en overførselsrecord (BETFOR01 / BETFOR21) følger umiddelbart etter denne.

En record består av applikasjonsheader = 40 karakterer, oppdragsdata = 280 karakterer, totalt 320 karakterer. Disse sendes banken i et multiplum av 80 karakterer. Reserverte felt skal ikke benyttes til interne referanser da dette er felter som er avsatt til fremtidig bruk.

Slettetransaksjoner kan sendes sammen med nye oppdrag, men skal ligge til slutt i batchen.

2.1.3 Applikasjonsheader

For at bankens mottakssystem lettere skal kunne behandle de data som kommer, må det medsendes en 40 karakterers applikasjonsheader foran hver enkelt record.

Layout applikasjonsheader

O/V	DATAELEMENT	POSISJON	LENGDE	INNDATA	RETURDATA
O/F	AH-ID	1-2	2	AH	AH
O/F	AH-VERSJON	3	1	2	2
O/V	AH-RETURKODE	4-5	2	00	SE NESTE SIDE
O/V	AH-RUTINE-ID	6-9	4	TBII (INNLAND) TBRI TBIU (UTLAND) TBRU TBIO (BET.INST) TBRO	
	AH-TRANSDATO	10-13	4	MMDD	MMDD
O/V	AH-TRANS-SEKVN.	14-19	6	SEKV. PR. DAG STARTER PÅ 1 HVER DAG	SEKV. PR. DAG STARTER PÅ 1 HVER DAG
	AH-TRANSKODE	20-27	8	RESERVERT	RESERVERT
	AH-BRUKERID	28-38	11	RESERVERT	RESERVERT
O/F	AH-ANTALL A 80	39-40	2	ANTALL BLOKKER A 80 TEGN SOM UTGJØR EN RECORD. FOR BETALINGSFORMIDLING: 04	

2.1.4 Spesifikasjon AH-returkoder

Dersom det er flere feil i en record vil applikasjonsheader og BETFOR-recorden forekomme så mange ganger som det er feil.

- 00 Avvisningsretur, men ingen feil i denne recorden..
- 01 Mottaksretur
- 02 Avregningsretur
- 10 Feil i foretaksnummer.
- 11 Endring/sletting ikke tillatt.
- 12 Totalsum fakturaer/kreditnotaer må ikke være mindre en 0.
- 13 Løpenummer finnes ikke eller ugyldig.
- 14 Transaksjonstype kan ikke endres i BETFOR21.
- 15 Manglende debet/kredit kode
- 16 Blanding av strukturert og ustrukturert meldingsinformasjon ikke mulig
- 17 Feil bruk av KID / ugyldig KID
- 18 Mottaker krever gyldig KID
- 19 Kredit kontonummer ikke gyldig.
- 20 Debet kontonummer ikke gyldig.
- 21 Feil i betalingsdato.
- 22 Ref.nummer finnes ikke eller ugyldig.
- 25 Utløpt passord (passord for gammelt)
- 26 Operatør sperret.
- 27 Feil passord.
- 28 Operatør ikke autorisert.
- 29 Ugyldig operatørnummer.
- 30 Ugyldig versjonsnummer i BETFOR00.
- 34 Feil i navn/adresse felt.
- 35 Feil valutasort
- 36 Feil i avtalt kurs/terminkurs
- 37 Feil i sjekk kode
- 38 Feil i omkostningskode
- 39 Feil i varslingsanvisning
- 40 Feil i prioritetskode
- 41 Feil i valutaregisterkode
- 42 Feil i beløp
- 43 Valutaregistertekst mangler (må fylles ut)
- 44 Feil mottagers landkode.
- 45 SWIFT-adresse feil utfyllt
- 46 Bankkode feil utfyllt
- 47 Feil i produksjonsdato
- 80 Feil i sekvenskontrollfelt.
- 81 Feil oppbygd batch.
- 82 Ugyldig transaksjonskode.
- 83 Seglfeil.
- 84 Ny sigillnøkkel mangler
- 85 Feil oppbygd oppdrag
- 86 BETFOR etterfølges ikke av tilstrekkelig antall records.
- 87 Mangler/feil i BETFOR99
- 88 Mangler/feil i BETFOR00
- 89 Summeringsfeil av antall records innenfor en batch (BETFOR99).
- 90 Sekvensfeil i AH-sekvens (applikasjonsheader)
- 91 Ukjent AH-RUTINE-ID.
- 92 Feil i AH-TRANS-DATO.
- 93 Fritekstinformasjon overstiger gjeldende grense
- 95 Ugyldig divisjon

2.1.5 Sekvensnummer

Det er to viktige grunner for bruk av sekvensnummerering:

Hindre uautoriserte endringer av data.

Hindre dobbelforsendelse av betalingsoppdrag.

Det er to forskjellige sekvenstellere i filen.

En i applikasjonsheader som oppdateres daglig og en i alle BETFOR recordene, som løper kontinuerlig.

2.1.6 Sekvensnummerering Applikasjonsheader

Inndata

Sekvensnummerfeltet er på 6 posisjoner, skal være løpende og må sees i sammenheng med AH-transdato. Telleren skal stilles tilbake til 000001 hver dag. Påse at sekvensnummereringen løper i en ubrutt serie gjennom hele virkedagen. Dette er særlig viktig med tanke på overføring av flere batcher på samme dag. Når en batch er avvist skal alltid sekvensnummeret starte på en - 1 - høyere enn i sist innsendt batch.

Returdata

Ved avregningsretur vil alltid sekvensnummeret i hver enkelt fil løpe i en ubrutt serie igjennom hele filen. Påse derfor at det ikke forekommer brudd i serien før filen leses inn. Det er også viktig å kontrollere at batchen har en start/sluttrecord.

2.1.7 Sekvenskontrollfelt i BETFORXX

Inndata

Sekvensnummerfeltet er på 4 posisjoner. Ved første dataoverføring til banken skal sekvensnummeret starte på 0001. Siden løper telleren kontinuerlig (uten hensyn til dato) frem til 9999 pr. selskap/divisjon. Deretter skal neste nummer starte på 0000. Hovedregelen er at sekvensnummereringen skal være ubrutt mellom filene.

Returdata

Ved avregningsretur vil alltid sekvensnummeret i hver enkelt fil løpe i en ubrutt serie igjennom hele filen. Påse derfor at det ikke forekommer brudd i serien før filen leses inn. Det er også viktig å kontrollere at filen har en start/sluttrecord.

2.1.8 Foretaksnummer.

Det er mulig å sende filer fra forskjellige selskaper i samme dataoverføring. Disse må da skilles med start- og avslutningsrecord. Som forskjellige selskap forstår man her selskap f.eks. innen samme konsern, og som i banken er registrert med forskjellige foretaksnummer.

2.1.9 Divisjon

Dersom det i en dataoverføring er data fra forskjellige divisjoner, skilles disse med en start- og avslutningsrecord. Som forskjellige divisjoner forstår man her data fra forskjellige systemer som i banken er registrert under samme foretaksnummer. For nærmere informasjon, ta kontakt med den enkelte bank.

2.2 Returdata

Det kan forekomme inntil tre former for returdata. Felles for disse er at det er AH-returkoden i applikasjonsheaderen som angir type returdata.

I denne beskrivelse benyttes følgende betegnelser;

R1 = mottaksretur (første gangs retur)

Returen kan bestå av:

- XX Avvisningsretur
- 01 Mottaksretur - Data er ok.

R2 =avregningsretur (annen gangs retur).

Returen består av avregnede og kansellerte oppdrag.

- 02 Avregningsretur

Ved overføring av returfiler fra banken til kunden kan det oppstå kommunikasjonsproblemer. Banken vil da kunne legge ut returfilen på nytt. Returfiler oppbevares i bankens system for snarlig utlegging etter forskjellige regler. Deretter må disse hentes fra bankens backupsystem. Undersøk derfor med den enkelte bank hvordan dette gjøres.

Det anbefales også at returfiler først blir gjenstand for oppdatering i kundens system etter at man har sjekket følgende:

- Det skal foreligge en start/sluttrecord (BETFOR00/BETFOR99).
- Det ikke er brudd i sekvensnummerserien i filen.

2.2.1 Avvisningsretur.

Det er mulig å avvise på tre nivåer:

- Batch (BETFOR00 – BETFOR99)
- Oppdrag (BETFOR01-03 / BETFOR21)
- Enkelttransaksjon (BETFOR04 / BETFOR22/23)

Avvisning og årsaken til denne blir identifisert ved hjelp av returkode i applikasjonsheader på det nivå som avvises (AH returkoder, se 2.1.4).

Dersom en datarecord inneholder flere feil, vil applikasjonsheader og datarecord opptre like mange ganger som feil forefinnes.

2.2.2 Mottaksretur.

01 Mottaksretur OK

Dataene er godtatt av bankens system, dersom første record i batchen inneholder returkode 01. Dataene returneres i samme rekkefølge som ved innsendelse. Hvert enkelt betalingsoppdrag får tildelt et referansenummer i de respektive overførselsrecords. Tilhørende fakturarecords (BETFOR04 eller BETFOR23) eller masseoverførsel kredit (BETFOR22) får i tillegg tildelt løpenummer innenfor de respektive overførselsrecords.

2.2.3 Bankens referansenummer.

Når banken har godtatt en innsendt datafil tildeles et 6 karakterers referansenummer til hvert betalingsoppdrag. Disse referansenummerene medfølger i mottaksreturen fra banken. Det dannes nytt referansenummer til hver ny overførselsrecord. Records (BETFOR) som er knyttet opp mot en overførselsrecord (BETFOR21 eller BETFOR01) får samme referansenummer som overførselsrecorden. Følgende records medfølger i en innenlandsbetaling/utenlandsbetaling:

UTLAND

Bankforbindelsesrecorden (BETFOR02), Mottakerrecorden (BETFOR03) og Fakturarecorden(e) (BETFOR04) får samme referansenummer som tilhørende Overførselsrecord (BETFOR01).

INNLAND

Fakturarecorden(e) (BETFOR23) eller Masseoverførselsrecordene (BETFOR22) - kredit får samme referansenummer som tilhørende Overførselsrecord (BETFOR21).

2.2.4 Løpenummerering

Til et betalingsoppdrag kan det knyttes opp til 999 fakturaer eller 9999 betalingsmottakere ved masseutbetaling. For å holde orden på hvor mange fakturaer eller enkeltbeløp som er knyttet til det enkelte betalingsoppdrag tildeles et løpenummer av banken ved mottak av data.

Løpenummer tildeles av banken i følgende records (BETFOR):

- Fakturarecord INNLAND (BETFOR23)
- Fakturarecord UTLAND (BETFOR04)
- Masseoverførselsrecords - kredit – INNLAND (BETFOR22)

2.2.5 Avregningsretur

Dersom returkoden er 02 i BETFOR00 er dette en bekreftelse fra banken om at betalingene er utført eller slettet. Avregningsreturer INNLAND blir splittet opp i separate filer (BETFOR00/99) for faktura- og lønnsbetalinger.

2.2.6 Effektueringsreferanse UTLAND

I avregningsreturen i Overførselsrecorden UTLAND BETFOR01 vil banken i tillegg oppgi en effektueringsreferanse. Dette referansenummeret vil finnes på kontoutdraget fra banken.

2.2.7 Backup av data

Inndata

Backup av innsendte datafiler må lagres i kundens system til mottaksretur fra banken er mottatt og behandlet.

2.3 Maskinell sletting

Ved en maskinell sletting forutsettes det at mottaksreturen er lest og oppdatert i kundens system. Dette er spesielt viktig for å kunne ta vare på referansenummer/løpenummer tilhørende det enkelte betalingsoppdrag.

Dataene skal sendes inn i slutten av en batch. UTLAND og INNLAND records skal adskilles i separate batcher med hver sin start/slutt record (BETFOR).

Dataene returneres i samme rekkefølge som ved innsendelse, etter samme regler som for nyoppdateringer.

Avregningsretur for sletting vil bli produsert etter at den er registrert i bankens system.

2.3.1 Regler for sletting av et betalingsoppdrag

Ved sletting av et betalingsoppdrag med en eller flere fakturarecords er det kun nødvendig å sende inn Overførselsrecorden (BETFOR21/01). Dersom det skal slettes på oppdragsnivå, skal det ikke sendes inn sletteanmodning på enkelttransaksjonsnivå.

Recorden må inneholde referansenummer og "S" i feltet for sletting. Alle underliggende records (BETFOR04/23/22) vil da bli slettet.

2.3.2 Regler for sletting av en Faktura/Masseoverførselsrecord

Det er kun nødvendig å sende inn den record (BETFORXX) som en ønsker å slette. For at recorden skal gjenkjennes i bankens system, må referansenummer og løpenummer tilhørende den enkelte record medsendes. Ved sletting av en Fakturarecord (BETFOR23/04) skal feltet for debet/kreditkode være fylt ut med "-" for sletting. Masseoverførselsrecorden (BETFOR22) må i fylles med "S" i feltet for slettekode. Dersom det skal slettes på enkelttransaksjonsnivå, skal det ikke sendes inn sletteanmodning på oppdragsnivå (BETFOR01/21).

3. KRAV TIL SOFTWAREHUS /KUNDER

Følgende KRAV stilles til softwareleverandører/kunder for tilpasning:

- INNLAND/UTLAND: De som i sin reskontro-løsning har mulighet for det, skal tilpasse sine løsninger både til utlands- og innlandsbetalinger.
- Kopi av oversendt datafil: Skal være tilgjengelig på avsenders maskin til mottaksretur er overført.
- Returdata: Alle tre returfiltyper (avvisningsretur, mottaksretur, avregningsretur) må kunne håndteres.
- Må kunne behandle avvist batch, oppdrag og enkelttransaksjon.
- Opplæring skal foretas av programvareleverandør eller autorisert forhandler.
- CDV-test av norske kontonummer, modulus 11, skal foretas i reskontrorutinen eller i tilpassningsløsningen.
- Referansenr. som leveres i mottaksretur må kunne tas vare på hos betaler, enten i form av bilag med referansenummer eller lagret i systemet. Referansenr. må lett kunne gjenfinnes av betaler.
- Bilag må kunne printes ut hos betaler på grunnlag av avregningsretur. Det må gis mulighet for å vise sum pr. konto pr. belastningsdag.
- KID-felt: Krav til softwareløsning at registrering av KID-referanse legges i definert KID-felt (kundeidentifikasjonsfelt). Det anbefales at det foretas en CDV kontroll av KID referansen i økonomisystem ute hos kunde. Dette vil øke kvaliteten på KID referansen og redusere sjansene for retur til betaler.
- Mulighet for overføring til egen konto.
- Fakturaer som har passert forfallsdato skal legges i samme betalingsoppdrag.
- Det skal være kontroll på at betalingsmottakers postnummer og postadresse er riktig utfylt i henhold til postnummertabell for Norge.
- Det anbefales at det benyttes statuskoder på betalingsoppdragene. Disse kan benyttes til å hindre dobbeltbetaling, varsle driftsavvik og fortelle hvor langt oppdraget er kommet.
- Versjonsnummer av økonomisystem skal legges ut i BETFOR99.
- Ikke tillatt med strukturert / ustrukturert meldingsinformasjon i samme BETFOR21.
- Overførselsrecord 21 kan ikke være negativ. Beløpet som skal overføres må være 0 eller høyere.

4. UTLAND

4.1 *Generelt UTLAND*

- Utenlandsbetalinger formidles fortrinnsvis via bankenes internasjonale nettverk S.W.I.F.T. - system. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Dette systemet har begrenset plass for melding til betalingsmottaker. Overskrider meldingen denne plassen, produserer banken et eget brev som sendes betalingsmottaker.
- Oppdrag med betalingsdato lørdag, søndag samt andre helligdager blir forskjøvet til påfølgende virkedag.
- Når felt med flere linjer benyttes, må disse utfylles i rekkefølge; linje en, linje to osv., og ikke utelate linje to mens en og tre er benyttet. Linje en må bestandig være utfylt. Alle tekstfelt/linjer skal venstrejusteres og aldri begynne med blank i første posisjon.
- Det forekommer to felter for valutasort:

Faktureringsvalutasort

Betalingsvalutasort

Regler for utfylling:

Hvis Faktureringsvalutasort er lik Betalingsvalutasort, skal kun Faktureringsvalutasort være utfylt.
Hvis Faktureringsvalutasort er ulik Betalingsvalutasort må begge valutasorter være utfylt.

- Mottakers kontonummer kan ikke være angitt alene. Fullt navn og adresse på mottaker skal angis.
- Mottaker banks landkode i BETFOR02 skal angis for det land mottakerbanken tilhører, og ikke der hvor betalingsmottaker har sin postadresse.
- Mottakers landkode i BETFOR03 skal angis for det land hvor mottaker har sin postadresse.

4.2 Organisering av data UTLAND

Utenlandske betalingsoppdrag er basert på at det sendes inn enkeltfakturaer som knyttes sammen til et betalingsoppdrag pr. betalingsmottaker med samme valutasort, betalingsdato og valutaregisterkode..

For å gjøre dette mulig styres systemet av fire typer records.:

Overførselsrecord BETFOR01

Angir felles opplysninger om de fakturaer som ønskes betalt, f.eks. forfallsdato, valutasort m.m.

Bankforbindelsesrecord BETFOR02

Angir betalingsmottakers bankforbindelse.

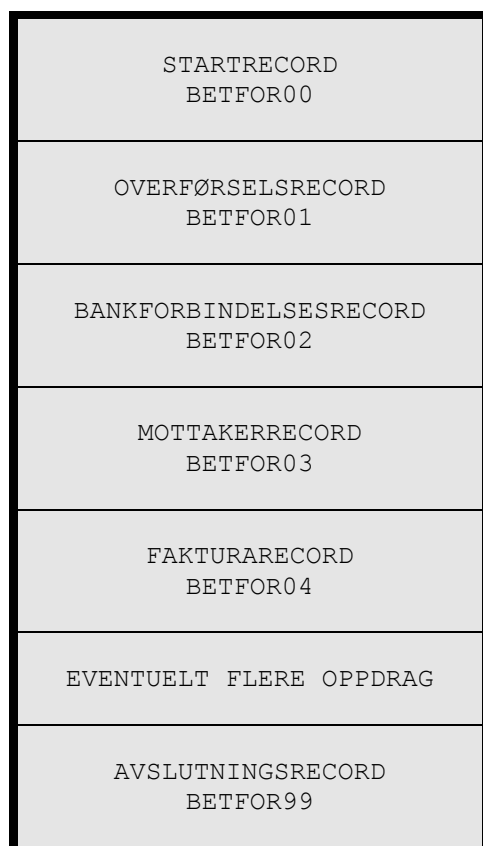
Mottakerrecord BETFOR03

Angir navn, adresse og event. kontonummer til betalingsmottaker.

Fakturarecord BETFOR04

Inneholder data om hver enkelt faktura som skal betales til den mottaker som er angitt i mottakerrecord. OBS! Det kan knyttes maksimalt 999 Betfor04 til en BETFOR01 (Merk at SEPA betalinger kun tillater maks. 140 karakterer i fritekstinformasjón) .

Transaksjonene knyttes sammen til et betalingsoppdrag



Et betalingsoppdrag kan inneholde inntil 999 Betfor04 .

MERK! ”En batch (BETFOR00 til og med BETFOR99) kan inneholde inntil 99999 records.”

4.3 Recordbeskrivelse

4.3.1 Startrecord BETFOR00

O/V	DATAELEMENT	POSISJON	LENGDE	
F/R1		FRA/TIL		
R2				
O	APPLIKASJONSHEADER	1-40	40	SE EGEN BESKRIVELSE SIDE 6
O/F	TRANSAKSJONSKODE	41-48	8	BETFOR00
O/F	FORETAKSNUMMER	49-59	11	NUMERISK
	DIVISJON	60-70	11	ALFA
O/V	SEKVENSKONTROLLFELT	71-74	4	NUMERISK
	RESERVE	75-80	6	ALFA
O/V	PRODUKSJONSDATO	81-84	4	NUMERISK, MMDD
	PASSORD	85-94	10	ALFA
O/F	ROUTINE VERSJON	95-104	10	VERSJON002
	NYTT PASSORD	105-114	10	ALFA
	OPERATØRNUMMER	115-125	11	ALFA
	SIGILL: SEGL-BRUK	126	1	ALFA
	SIGILL: SEGL-DATO	127-132	6	NUMERISK
	SIGILL: DEL-NØKKEL	133-152	20	NUMERISK
	SIGILL: SEGL HVORDAN	153	1	ALFA
	RESERVE	154-296	143	ALFA
	EGENREFERANSE	297-311	15	ALFA
	RESERVE	312-320	9	ALFA

O=OBLIGATORISK V=VARIABELT F=FASTE DATA

Returdata inneholder de samme felter som for inndata. Feltene "passord", "nytt passord", "operatørnummer", "segl-bruk", "segl-dato", "segl-delnøkkel", og "segl-hvordan" er imidlertid blanke (numeriske felt fylles ut null (0)).

Ved første dataoverføring skal sekvens-nummeret starte på 0001. Etter å ha passert 9999 skal den starte på 0000.

Sekvenstilleren i applikasjonheader skal stilles til 000001 hver dag og løpe i en ubrutt serie gjennom hele dagen

Ved første dataoverføring skal sekvensnummeret starte på 0001. Etter å ha passert 9999 skal den starte på 0000.

4.3.2 Overførselsrecord UTLAND BETFOR01

O/V/F R1/R2	DATAELEMENT	POSISJON FRA/TIL	LENGDE	
O	APPLIKASJONSHEADER	1-40	40	SE EGEN BESKRIVELSE SIDE 6
O/F	TRANSAKSJONSKODE	41-48	8	BETFOR01
O/F	FORETAKSNUMMER	49-59	11	NUMERISK
O/V	KONTONUMMER	60-70	11	NUMERISK (FYLLES IKKE UT VED TBIO)
O/V	SEKVENSKONTROLLFELT	71-74	4	NUMERISK
R1/R2/O/V	REFERANSENUMMER	75-80	6	ALFA
O/V	BETALINGSDATO	81-86	6	NUMERISK, ÅÅMMDD
	EGENREF. OPPDRAG *	87-116	30	ALFA
	BETALINGSVALUTASORT	117-119	3	ALFA
O/V	FAKTURAVALUTASORT	120-122	3	ALFA
	OMKOSTNINGER I UTLAND	123-125	3	ALFA (DEFAULTVERDI ER BEN)**
	OMKOSTNINGER I NORGE	126-128	3	ALFA (DEFAULTVERDI ER OUR)**
	VARSLINGSANVISNINGER	129-158	30	ALFA
	PRIORITET	159	1	ALFA
	AVTALT KURS	160-167	8	NUMERISK (DEFAULTVERDI ER NULLER)
	TERMINKONTRAKTSNUMMER	168-173	6	ALFA
	TERMINKONTRAKTSKURS	174-181	8	NUMERISK
	SJEKKODE	182	1	ALFA
	VALUTERING MOTTAK.BANK	183-188	6	NUMERISK, ÅÅMMDD
	RESERVEVERT	189-190	2	ALFA
R2	REELL KURS	191-202	12	NUMERISK
R2	EFFEKTUERINGSREF.2	203-214	12	ALFA
R2	BELASTET BELØP	215-230	16	NUMERISK
R2	OVERFØRT BELØP	231-246	16	NUMERISK
	KLIENT REFERANSE	247-251	5	ALFA
R2	EFFEKTUERINGSREF.1	252-257	6	NUMERISK (FELT ER PÅKREVET)
	AVTALT MED	258-263	6	ALFA
	SLETTEKODE	264	1	ALFA
	CLEARINGKODE	265	1	ALFA
R2	VALUTERINGSDATO	266-271	6	NUMERISK, ÅÅMMDD
R2	PROVISJON	272-280	9	NUMERISK
R2	KURS MOT NOK	281-292	12	NUMERISK
R2	SLETTEÅRSAK	293	1	ALFA
R2	BESTILT OVERFØRT BELØP	294-309	16	NUMERISK
R2	INFO.VEDR. PRISING	310	1	ALFA
	RESERVEVERT	311-320	10	ALFA

O=OBLIGATORISK V=VARIABELT F=FASTE DATA R1=1.GANGSRETUR R2=2.GANGSRETUR

* Egenref. oppdrag (87-116): Her legges betalers referanse som er pålagt ifm. ISO 20022 meldinger / SEPA betalinger, og skal fremsendes til mottaker.

** Kombinasjonen der defaultverdi "BEN" ligger i omkostninger i UTLAND og defaultverdi "OUR" ligger i omkostninger i NORGE, indikerer delte omkostninger "SHA" (at betaler dekker sine kostnader og mottaker dekker sine kostnader).

Behandling av betalingsoppdrag med feil omkostningskode iht. gjeldende lover og regler, vil kunne variere i den enkelte banks mottak (enten avvisning eller konverteres automatisk iht. avtale med betalerkunde).

4.3.3 Bankforbindelsesrecord UTLAND BETFOR02

O/V/F R1/R2	DATAELEMENT	POSISJON FRA/TIL	LENGDE	
O	APPLIKASJONSHEADER	1-40	40	SE EGEN BESKRIVELSE SIDE 6
O/F	TRANSAKSJONSKODE	41-48	8	BETFOR02
O/F	FORETAKSNUMMER	49-59	11	NUMERISK
O/V	KONTONUMMER	60-70	11	NUMERISK (FYLLES IKKE UT VED TBIO)
O/V	SEKVENSKONTROLLFELT	71-74	4	NUMERISK
R1/R2/O/V	REFERANSENUMMER	75-80	6	ALFA
	SWIFTADRESSE	81-91	11	ALFA
V *	BANKNAVN	92-126	35	ALFA
	BANKADRESSE 1	127-161	35	ALFA
	BANKADRESSE 2	162-196	35	ALFA
	BANKADRESSE 3	197-231	35	ALFA
	SWIFTADR. REMB. BANK	232-242	11	ALFA
O/V **	MOTTAKERS BANK LANDKODE	243-244	2	ALFA
	BANKKODE	245-259	15	ALFA
	KONTONUMMER VED TBIO	260-294	35	ALFA
	RESERVERT	295-320	26	ALFA

O=OBLIGATORISK V=VARIABELT F=FASTE DATA R1=1.GANGSRETUR R2=2.GANGSRETUR

OBS Meget viktig

* Disse feltene må sees i sammenheng, dersom første posisjon i et av feltene ikke er fylt ut leses ikke resten av feltet. Linje 1 må fylles ut før linje 2. Det skal ikke forekomme blanke linjer mellom feltene..

** Obligatorisk hvis Swiftadresse ikke er oppgitt.

4.3.4 Mottakerrecord UTLAND BETFOR03

O/V/F R1/R2	DATAELEMENT	POSISJON FRA/TIL	LENGDE	
O	APPLIKASJONSHEADER	1-40	40	SE EGEN BESKRIVELSE SIDE 6
O/F	TRANSAKSJONSKODE	41-48	8	BETFOR03
O/F	FORETAKSNUMMER	49-59	11	NUMERISK
O/V	KONTONUMMER	60-70	11	NUMERISK (FYLLES IKKE UT VED TBIO)
O/V	SEKVENSKONTROLLFELT	71-74	4	NUMERISK
R1/R2/O/V	REFERANSENUMMER	75-80	6	ALFA
	MOTTAKERS KONTONUMMER	81-115	35	ALFA (DEFAULTVERDI ER BLANK)
O	* MOTTAKERS NAVN	116-150	35	ALFA
	* ADRESSE 1	151-185	35	ALFA
	* ADRESSE 2	186-220	35	ALFA
	* ADRESSE 3	221-255	35	ALFA
O	MOTTAKERS LANDKODE	256-257	2	ALFA
V	TELEFAX KODE	258	1	ALFA F=TELEFAX
V	TELEX-LANDKODE	259-260	2	ALFA BENYTTES IKKE
V	TELEFAX NR.	261-278	18	ALFA
V	ATTENTION	279-298	20	ALFA
	RESERVEVERT	299-320	22	ALFA

O=OBLIGATORISK V=VARIABELT F=FASTE DATA R1=1.GANGSRETUR R2=2.GANGSRETUR

OBS Meget viktig

- * Disse feltene må sees i sammenheng da fullt navn og adresse på mottaker skal angis (jfr. kap. 4.1 Generelt Utland). Dersom første posisjon i et av feltene ikke er i fylt leses ikke resten av feltet. Linje 1 må fylles ut før linje 2. Det skal ikke forekomme blanke linjer mellom feltene

4.3.5 Fakturarecord UTLAND BETFOR04

O/V/F R1/R2	DATAELEMENT	POSISJON	LENGDE	
		FRA/TIL		
O	APPLIKASJONSHEADER	1-40	40	SE EGEN BESKRIVELSE SIDE 6
O/F	TRANSAKSJONSKODE	41-48	8	BETFOR04
O/F	FORETAKSNUMMER	49-59	11	NUMERISK
O/V	KONTONUMMER	60-70	11	NUMERISK (FYLLES IKKE UT VED TBIO)
O/V	SEKVENSKONTROLLFELT	71-74	4	NUMERISK
R1/R2/O/V	REFERANSENUMMER	75-80	6	ALFA
	MOTTAKER REF FAKTURA	81-115	35	ALFA
	EGENREFERANSE FAKTURA	116-150	35	ALFA
O/V	FAKTURA BELØP	151-165	15	NUMERISK
O/V	DEBET/KREDIT KODE	166	1	ALFA
	SLETTEKODE			
O/V *	VALUTAREGISTERKODE	167-172	6	ALFA
O *	VALUTAREGISTERTEKST	173-232	60	ALFA
	TIL EGEN KONTO	233	1	ALFA
R2	SLETTEÅRSÅK	234	1	ALFA
O	RESERVERT	235-240	6	ALFA
O	RESERVERT	241	1	ALFA
O	RESERVERT	242-247	6	ALFA
	RESERVERT	248-292	45	ALFA
**	KID UTLAND	293	1	ALFA
R2/O/V	LØPENUMMER	294-296	3	NUMERISK
	RESERVERT	297-320	24	ALFA

O=OBLIGATORISK V=VARIABELT F=FASTE DATA R1=1.GANGSRETUR R2=2.GANGSRETUR

- * Felt som brukes for rapportering i henhold til Valutaregisterloven.
 Feltene er obligatoriske for grensekryssende betalinger i TBIU rutinen i de tilfeller der det er en betaling til en konto i utlandet.
 Feltene benyttes ikke i TBIO rutinen der det er en betaling fra en konto i utlandet.

- ** Noen banker tilbyr denne funksjonaliteten. Kontakt banken for eventuell bruk.

NOTE: Når SWIFT bankers landkode=NO, vil betalingen ikke regnes som en grensekryssende betaling.

4.3.6 Avslutningsrecord BETFOR99

O/V/F R1/R2	DATAELEMENT	POSISJON FRA/TIL	LENGDE	
O	APPLIKASJONSHEADER	1-40	40	SE EGEN BESKRIVELSE SIDE 6
O/F	TRANSAKSJONSKODE	41-48	8	BETFOR99
O/F	FORETAKSNUMMER	49-59	11	NUMERISK
	RESERVERT	60-70	11	ALFA
O/V	SEKVENSKONTROLLFELT	71-74	4	NUMERISK
	RESERVERT	75-80	6	ALFA
O/V	PRODUKSJONSDATO	81-84	4	NUMERISK, MMDD
	RESERVERT	85-88	4	ALFA: BRUKT FOR INNLAND
	RESERVERT	89-103	15	ALFA: BRUKT FOR INNLAND
O	ANTALL RECORDS	104-108	5	NUMERISK
	RESERVERT	109-271	163	ALFA
	SIGILL: SECURITY	272-275	4	ALFA
	SIGILL: LANGUAGE	276	1	ALFA
	SIGILL: VERSJON	277	1	ALFA
	SIGILL: INTERFACE	278	1	ALFA
	SIGILL: KONTROLLFELT	279-296	18	ALFA
	VERSJON SOFTWARE	297-312	16	ALFA
	VERSJON BANK	313-320	8	ALFA

O=OBLIGATORISK V=VARIABELT F=FASTE DATA R1=1.GANGSRETUR R2=2.GANGSRETUR

Antall transaksjoner posisjon 104-108 BETFOR99 : angir totalt antall transaksjoner innenfor hver enkelt batch. Med BATCH menes transaksjoner f.o.m identifikasjons-transaksjon t.o.m. avslutningstransaksjon. En FIL kan inneholde flere batcher, men disse skal skilles med en avslutningstransaksjon/identifikasjonstransaksjon

5. INNLAND

5.1 *INNLAND generelt*

5.1.1 Overførsel til egen konto

Rutinen gir mulighet for overførsel mellom egne konti i samme bank. Se Overførselsrecord - BETFOR21 - feltene "Beløp til egen konto " og "Transaksjonstype".

5.1.2 Giro Utbetaling

Dersom betalingsmottaker ikke har oppgitt bankkonto sørger rutinen for at det utstedes en giro utbetaling som sendes betalingsmottaker pr. post. Se Overførselsrecord - BETFOR21 i feltet "Mottakers konto". Feltet for kontonummer skal i disse tilfelle fylles ut med kontonummer 00000000019.

OBS! Gjelder ikke for masseoverførsel.

5.1.3 Kundeidentifikasjonsfelt

Ofte vil grunnlaget for en utbetaling foreligge i form av en tilsendt OCR-bankgiroblankett fra betalingsmottaker. I bankenes OCR-rutine har man basert seg på at betalingsmottaker blir underrettet maskinelt om innbetalinger på grunnlag av den KUNDEIDENTIFIKASJONSREFERANSE (KID) som er angitt til venstre på blankettens kodelinje. Det er derfor meget viktig at KID-referansen blir registrert ved betaling.

!!! OBS !!!

Ved innsendelse av en Fakturarecord hvor KID-felt er fylt ut kan feltet for mottaker ref faktura ikke fylles ut.

5.1.4 Negative beløp

Bankens system vil akkumulere alle beløpsfelt i de tilhørende BETFOR23 som medfølger en BETFOR21. Dersom totalbeløpet ikke er positivt (0 eller høyere) vil oppdraget eller hele batchen bli avvist. For å unngå dette skal man legge inn en test hvor det testes på at totalsum pr. leverandør, pr. betalingsdato er 0 eller høyere.

5.1.5 Masseoverførsel (f.eks. lønn, pensjon, etc.)

Ved Masseoverførselsrecord - BETFOR22 produseres det ikke melding til betalingsmottaker. Dette må utbetaler selv sørge for.

Recorden må ikke inneholde kontante betalinger.

OBS !

KONTONUMMER OG NAVN PÅ MOTTAKER MÅ VÆRE FYLT UT.

5.2 *Organisering av data - INNLAND*

Innenlandske betalingsoppdrag er bygget opp etter samme prinsipper som de utenlandske, men uten separat bankforbindelse- og mottakerrecord.

Overførselsrecord

Angir felles opplysninger om de fakturaer, e.l. som ønskes betalt. F.eks. mottakers navn, kontonummer og betalingsdato.

Fakturarecord

Inneholder data om hver enkelt faktura som skal overføres til den betalingsmottaker som er angitt i Overførselsrecorden.

Dersom fakturainformasjonen skal kunne håndteres som strukturert informasjon (dvs. at fakturainformasjonen skal kunne behandles automatisk) kreves det minimum at fakturanummer eller KID er med i tillegg til fakturabeløp.

OBS !! DET KAN KNYTTES MAKSIMALT 999 FAKTURARECORDS (BETFOR23) TIL EN OVERFØRSELSRECORD (BETFOR21).

OBS OBS !! VED FORMIDLING AV FAKTURARECORDS (BETFOR23) MED FRITEKSTINFORMASJON KAN MAKSIMALT 25 x 40 KARAKTERER SENDES UNDER SAMME BETFOR21.

Masseoverførselsrecord

inneholder opplysninger om betalingsmottakers navn, kontonummer og beløp f.eks. i forbindelse med utbetaling av lønn eller pensjon. En Masseoverførselsrecord skal ALDRI ledsages av en Fakturarecord.

OBS !! DET KAN KNYTTES MAKSIMALT 9999 MASSEOVERFØRSELSRECORDS TIL EN OVERFØRSELSRECORD. RECORDEN SKAL IKKE INNEHOLDE KONTANTE BETALINGER.

Transaksjonene knyttes sammen til et betalingsoppdrag

Transaksjonene knyttes sammen til et betalingsoppdrag

STARTRECORD BETFOR00
OVERFØRSELSRECORD BETFOR21
FAKTURARECORD BETFOR23
OVERFØRSELSRECORD BETFOR21
MASSEOVERFØRSELSRECORD BETFOR22
EVENTUELT FLERE OPPDRAG
AVSLUTNINGSRECORD BETFOR99

Et betalingsoppdrag kan inneholde inntil 999 Betfor23 .

Et betalingsoppdrag kan inneholde inntil 9999 Betfor22 .

MERK! ”En batch (BETFOR00 til og med BETFOR99) kan inneholde inntil 99999 records.”

5.3 Recordbeskrivelse

5.3.1 Startrecord BETFOR00

O/V	DATAELEMENT	POSISJON	LENGDE	
F/R1		FRA/TIL		
R2				
O	APPLIKASJONSHEADER	1-40	40	SE EGEN BESKRIVELSE SIDE 6
O/F	TRANSAKSJONSKODE	41-48	8	BETFOR00
O/F	FORETAKSNUMMER	49-59	11	NUMERISK
	DIVISJON	60-70	11	ALFA
O/V	SEKVENSKONTROLLFELT	71-74	4	NUMERISK
	RESERVERT	75-80	6	ALFA
O/V	PRODUKSJONSDATO	81-84	4	NUMERISK, MMDD
	PASSORD	85-94	10	ALFA
O/F	RUTINE VERSJON	95-104	10	VERSJON002
	NYTT PASSORD	105-114	10	ALFA
	OPERATØRNUMMER	115-125	11	ALFA
	SIGILL: SEGL-BRUK	126	1	ALFA
	SIGILL: SEGL-DATO	127-132	6	NUMERISK
	SIGILL: DEL-NØKKEL	133-152	20	NUMERISK
	SIGILL: SEGL HVORDAN	153	1	ALFA
	RESERVERT	154-296	143	ALFA
	EGENREFERANSE	297-311	15	ALFA
	RESERVERT	312-320	9	ALFA

O=OBLIGATORISK V=VARIABELT F=FASTE DATA R1=1.GANGSRETUR R2=2.GANGSRETUR

Returdata inneholder de samme felter som for inndata. Feltene "passord", "nytt passord", "operatørnummer", "segl-bruk", "segl-dato", "segl-del-nøkkel", og "segl-hvor" er imidlertid blanke (numeriske felt i fylles null (0)).

Sekvenstelleren i applikasjonheader skal stilles til 000001 hver dag og løpe i en ubrutt serie gjennom hele dagen

Ved første dataoverføring skal sekvensnummeret starte på 0001. Etter å ha passert 9999 skal den starte på 0000.

5.3.2 Overførselsrecord INNLAND BETFOR21

O/V/F R1/R2	DATAELEMENT	POSISJON FRA/TIL	LENGDE	
O	APPLIKASJONSHEADER	1-40	40	SE EGEN BESKRIVELSE SIDE 6
O/F	TRANSAKSJONSKODE	41-48	8	BETFOR21
O/F	FORETAKSNUMMER	49-59	11	NUMERISK
O/V	KONTONUMMER	60-70	11	NUMERISK
O/V	SEKVENSKONTROLLFELT	71-74	4	NUMERISK
R1/R2/O/V	REFERANSENUMMER	75-80	6	ALFA
O/V	BETALINGSDATO	81-86	6	NUMERISK, ÅÅMMDD
	EGENREF. OPPDRAG	87-116	30	ALFA
	RESERVE	117	1	ALFA
O/V	MOTTAKERS KONTONUMMER	118-128	11	NUMERISK
O/V	MOTTAKERS NAVN	129-158	30	* ALFA
	ADRESSE 1	159-188	30	* ALFA
	ADRESSE 2	189-218	30	* ALFA
	POSTNR	219-222	4	* NUMERISK
	POSTSTED	223-248	26	* ALFA
	BELØP TIL EGEN KONTO	249-263	15	** NUMERISK
	TEKSTKODE	264-266	3	NUMERISK
O/V	TRANSAKSJONSTYPE	267	1	** ALFA
	SLETTEKODE	268	1	ALFA
R2	TOTALBELØP	269-283	15	*** NUMERISK
	KLIENTREFERANSE	284-288	5	ALFA
R2	VALUTERINGSDATO	289-294	6	NUMERISK, ÅÅMMDD
	VALUTERING MOTT.BANK	295-300	6	NUMERISK, ÅÅMMDD
R2	SLETTEÅRSÅK	301	1	ALFA
	RESERVE	302-310	9	ALFA
	BLANKETTNUMMER	311-320	10	NUMERISK

O=OBLIGATORISK V=VARIABELT F=FASTE DATA R1=1.GANGSRETUR R2=2.GANGSRETUR

*	Feltene må sees i sammenheng.
**	Beløp fylles kun ut ved overførsel til egen konto. Feltets to siste siffer er desimaler Transaksjonstype for betaling til egen konto skal være "E". Se beskrivelse på side 38.
***	Summen av et oppdrags BETFOR22 eller BETFOR23. Feltet er et returfelt som kun oppdateres i avregningsreturen.
<u>Merknad:</u>	Hvis strukturert fakturainformasjon mangler, skal transaksjon håndteres som om den har fritekst. Hvis dette forekommer sammen med transaksjoner med korrekt strukturert informasjon, skal feilkoden "16 - Blanding av strukturert og ustrukturert meldingsinformasjon ikke mulig" benyttes.
	Under en og samme BETFOR21 kan en av følgende to alternativer følge i BETFOR23: 1. BETFOR 23 m/KID og BETFOR23 m/strukturert informasjon (fakturanummer, fakturadato og kundenummer) 2. BETFOR 23 med ustrukturert informasjon (fritekst).
	•

Merknad: Mottakers navn er obligatorisk når BETFOR21 er etterfulgt av BETFOR23

5.3.3 Masseoverførselsrecord INNLAND BETFOR22

O/V/F R1/R2	DATAELEMENT	POSISJON FRA/TIL	LENGDE	
O	APPLIKASJONSHEADER	1-40	40	SE EGEN BESKRIVELSE SIDE 6
O/F	TRANSAKSJONSKODE	41-48	8	BETFOR22
O/F	FORETAKSNUMMER	49-59	11	NUMERISK
O/V	KONTONUMMER	60-70	11	NUMERISK
O/V	SEKVENSKONTROLLFELT	71-74	4	NUMERISK
R1/R2/O/V	REFERANSENUMMER	75-80	6	ALFA
O/V	MOTTAKERS KONTONUMMER	81-91	11	NUMERISK
O/V	MOTTAKERS NAVN	92-121	30	ALFA (BETALINGSMOTTAKERS FOR OG ETTERNAVN)
O	BELØP	122-136	15	NUMERISK
	SLETTEKODE	137	1	ALFA
	EGENREFERANSE 1	138-172	35	* ALFA
	RESERVEVERT	173-282	110	ALFA
	EGENREFERANSE 2	283-292	10	* ALFA
R1/R2	LØPENUMMER	293-296	4	**NUMERISK
R2	SLETTEÅRSÅK	297	1	ALFA
	RESERVEVERT	298-320	23	ALFA

O=OBLIGATORISK V=VARIABELT F=FASTE DATA R1=1.GANGSRETUR R2=2.GANGSRETUR

* Kun et av egenreferansefeltene kan benyttes. Hvis begge er utfyllt benyttes egenreferanse fra pos. 283-292.

** Løpende nummerering av de enkelte masseoverførselsrecords innenfor hver enkelt overførselsrecord.
Starter med 0001 og tildeles av banken.

5.3.4 Fakturarecord INNLAND BETFOR23

O/V/F R1/R2	DATAELEMENT	POSISJON FRA/TIL	LENGDE	
O	APPLIKASJONSHEADER	1-40	40	SE EGEN BESKRIVELSE SIDE 6
O/F	TRANSAKSJONSKODE	41-48	8	BETFOR23
O/F	FORETAKSNUMMER	49-59	11	NUMERISK
O/V	KONTONUMMER	60-70	11	NUMERISK
O/V	SEKVENSKONTROLLFELT	71-74	4	NUMERISK
R1/R2/O/V	REFERANSENUMMER	75-80	6	ALFA
	MELDING TIL MOTTAKER	81-120	40	* ALFA
	MELDING TIL MOTTAKER	121-160	40	* ALFA
	MELDING TIL MOTTAKER	161-200	40	* ALFA
	KUNDEID-FELT	201-227	27	** ALFA
	EGENREFERANSE FAKTURA	228-257	30	ALFA
O/V	FAKTURABELØP	258-272	15	NUMERISK
O/V	DEBET/KREDIT KODE	273	1	ALFA
	SLETTEKODE			
	FAKTURANUMMER	274-293	20****	ALFA
R1/R2	LØPENUMMER	294-296	3 ***	NUMERISK
R2	SLETTEÅRSÅK	297	1	ALFA
	KUNDENUMMER	298-312	15****	ALFA
	FAKTURADATO	313-320	8****	ALFA, ÅÅÅÅMMDD

O=OBLIGATORISK V=VARIABELT F=FASTE DATA R1=1.GANGSRETUR R2=2.GANGSRETUR

- * Kan ikke utfylles dersom kundeidfeltet eller fakturanr.felt, kundenr.felt og fakturadatofelt er utfylt.
- ** Kan ikke utfylles dersom mottaker ref. faktura er utfylt
- *** Løpende nummerering av de enkelte fakturarecords innenfor hver enkelt overførselsrecord Starter med 001 og tildeles av banken.
- **** Kan ikke benyttes hvis kunde id-felt (KID referanse) er i fylt. Det anbefales at alle informasjonselementene (fakturanummer, kundennummer og fakturadato) tas med. Fakturanummer må alltid sendes med i tillegg til beløp.

Merknad: Hvis strukturert fakturainformasjon mangler, skal transaksjon håndteres som om den har fritekst. Hvis dette forekommer sammen med transaksjoner med korrekt strukturert informasjon, skal feilkoden ”16 - Blanding av strukturert og ustrukturert meldingsinformasjon ikke mulig” benyttes.

Det er kun mulig å formidle 25 repetisjoner a 40 karakterer i fritekstfelt (melding til mottaker) som medfører at BETFOR23 kan gjentas et gitt antall ganger. Denne begrensningen er satt for å kunne sikre at all fritekstinformasjonen skal kunne formidles gjennom bankenes infrastruktur.

5.3.5 Avslutningsrecord BETFOR99

O/V/F R1/R2	DATAELEMENT	POSISJON FRA/TIL	LENGDE	
O	APPLIKASJONSHEADER	1-40	40	SE EGEN BESKRIVELSE SIDE 6.
O/F	TRANSAKSJONSKODE	41-48	8	BETFOR99
O/F	FORETAKSNUMMER	49-59	11	NUMERISK
	RESERVERT	60-70	11	ALFA
O/V	SEKVENSKONTROLLFELT	71-74	4	NUMERISK
	RESERVERT	75-80	6	ALFA
O/V	PRODUKSJONSDATO	81-84	4	NUMERISK, MMDD
R2	ANTALL OPPDRAG	85-88	4	NUMERISK
R2	TOTALSUM FIL	89-103	15	NUMERISK
O	ANTALL RECORDS	104-108	5	NUMERISK
	RESERVERT	109-271	163	ALFA
	SIGILL: SECURITY	272-275	4	ALFA
	SIGILL: LANGUAGE	276	1	ALFA
	SIGILL: VERSJON	277	1	ALFA
	SIGILL: INTERFACE	278	1	ALFA
	SIGILL: KONTROLLFELT	279-296	18	ALFA
	VERSJON SOFTWARE	297-312	16	ALFA
	VERSJON BANK	313-320	8	ALFA

O=OBLIGATORISK V=VARIABELT F=FASTE DATA R1=1.GANGSRETUR R2=2.GANGSRETUR

Antall transaksjoner posisjon 104-108 BETFOR99 : angir totalt antall transaksjoner innenfor hver enkelt batch. Med BATCH menes transaksjoner f.o.m Identifikasjons-transaksjon t.o.m. Avslutningstransaksjon. En FIL kan inneholde flere batcher, men disse skal skilles med en Avslutningstransaksjon/Identifikasjonstransaksjon.

6. Feltbeskrivelse INNLAND/UTLAND.

- AH- ID Applikasjonsheader (Posisjon 1-2)
Fast verdi: AH
- AH-VERSJON Applikasjonsheader (Posisjon 3)
Fast verdi: 2
- AH-RETURKODE Applikasjonsheader (Posisjon 4-5)
Benyttes ved avregningsretur. Kodeliste ligger under kapittel 2.1.4
- AH-Rutine-ID Applikasjonsheader (Posisjon 6-9)
TBII/TBRI = Innlandsbetalinger
TBIO/TBRO = Overførselsinstruksjon (betalinger fra konto i annen bank i UTLAND'sformat)
TBIU/TBRU = Utlandsbetalinger
- AH-transdato i alle BETFORXX Applikasjonsheader (Posisjon 10-13)
Angir dato og måned recorden ble produsert i for oversendelse til banken. Format MMDD.
- AH-TRANS-SEKVN. Applikasjonsheader (Posisjon 14-19)
Sekvensnummer pr. dag som starter på 1 hver dag.
- AH-ANTALL A 80 Applikasjonsheader (Posisjon 39-40)
Antall blokker a 80 tegn som utgjør en record. Benyttes ifm. betalingsformidling.
- Antall oppdrag BETFOR99 (Posisjon 85-88)
Viser antall transaksjoner(BETFOR21) i filen. Hvis antallet overstiger 9999 vil det kun legges ut nuller i feltet.
- Antall records BETFOR99 (Posisjon 104-108)
Angir antall BETFORXX som er overført inkludert identifikasjonsrecord BETFOR00 og avslutningsrecord BETFOR99. En batch (BETFOR00 til og med BETFOR99) kan inneholde inntil 99999 records.
- Applikasjonsheader ALLE BETFORXX (Posisjon 1-40)
For at mottakerapparatet i banken lettere skal kunne behandle de data som kommer fra våre kunder, må det medsendes en applikasjonsheader foran hver enkelt record (BETFOR)
- Attention BETFOR03 (Posisjon 279-298)
Dersom man ønsker at banken skal sende en telefax bekreftelse til mottaker om at betalingen er utført, angis her hvem som skal ha denne melding. Feltet er obligatorisk dersom feltet for TELEFAX er fylt ut.
- Avtalt kurs BETFOR01 (Posisjon 160-167)
Angir den kurs oppdragsgiver har avtalt med banken. Systemet oppfatter de fire siste posisjoner som desimaler. Defaultverdi er nuller
- Avtalt med BETFOR01 (Posisjon 258-263)

De seks første bokstaver i etternavnet på den person i banken som Avtalt kurs er gjort med. Obligatorisk når avtalt kurs er utfyllt.

- Bankkode BETFOR02 (Posisjon 245-259)
Felt som benyttes til å angi hvilken bank og filial mottakers konto tilhører.
Må ikke forveksles med SWIFT adresse
- Banknavn/adresse BETFOR02 (Posisjon 92-231 (4 felt a 35 karakterer))
Angivelse av mottakers bankforbindelse. Selv om swiftadresse er fylt ut kan man her angi navn/adresse, da adressen kan være filial av banken (swiftadressen).
- Batch
Alle BETFORXX innenfor en start/slutt record inklusive BETFOR00/99.
En record/BETFOR består av 320 tegn splittet opp i 4 linjer a 80 tegn.
-
- Belastet beløp BETFOR01 (Posisjon 215-230)
Angir det totale beløp som er belastet kontoen etter reell kurs på effektueringsstidspunktet. For enkelte av bankene vil beløpet også inkludere provisjon.
- Beløp BETFOR22 (Posisjon 122-136)
Feltet er et numerisk, Unsigned, dvs. ikke merket om det er positivt eller negativt. Her angis det beløp som ønskes overført til den enkelte mottaker. Feltets 2 siste siffer er desimaler
- Beløp til egen konto BETFOR21 (Posisjon 249-263)
Feltet fylles ut kun ved overførsel til egen konto. Feltets 2 siste siffer er desimaler. Feltet er numerisk og Unsigned. Feltet benyttes til kontoregulering.
Etterfølges ikke av BETFOR22 eller BETFOR23.
- Betalingsdato BETFOR01/BETFOR21 (Posisjon 81-86)
Angivelse av når man ønsker oppdraget effektivt. Betalingsdato er ikke det samme som produksjonsdato (dagens dato for versendelse av filen til banken). Betalingsdato kan angis inntil 13 mnd frem i tid. Format = ÅÅMMDD
- Betalingsvalutasort BETFOR01 (Posisjon 117-119)
Angivelse av den valutasorten (ISO-standard) man ønsker å overføre til betalingsmottaker.
Feltet benyttes dersom betalingsvalutasort er ulik fakturavalutasort.
- Blankettnummer BETFOR21 (Posisjon 311-320)
Brukes i kombinasjon med tekstkode 630 – Egenprodusert Giro Utbetaling
- Bestilt overført beløp BETFOR01 (Posisjon 294-309)
Angir totalsummen av alle BETFOR04 i den fakturavalutasorten som er oppgitt. Feltets 2 siste siffer er desimaler. Returfelt som kun benyttes i avregningsreturen.
- Clearingkode BETFOR01 (Posisjon 265)
Brukes dersom banken krever det. Ingen kjent bruk p.t.
- Debet/Kredit kode BETFOR04(Posisjon 166)/BETFOR23 (Posisjon 273)
D - angir at beløpet skal legges til overførslen.
K - angir at beløpet skal trekkes fra overførslen.
- - angir at faktura skal trekkes ut fra overførslen.

- Divisjon BETFOR00 (Posisjon 60-70)
Benyttes til å skille data fra forskjellige systemer hos avsender når disse sendes på samme abonement i banken.
- Effektueringsref.1 BETFOR01 (Posisjon 252-257)
Effektueringsreferansen legges på avregningsretur. Samme referanse vil man finne på advis/kontoutdrag. Gjelder kun UTLAND. Feltet er påkrevet.
- Effektueringsref.2 BETFOR01 (Posisjon 203-214)
Effektueringsreferansen legges på avregningsretur og er en referanse fra utførende system. Gjelder kun UTLAND. Dette feltet er en tilleggsreferanse som ikke er påkrevet.
-
- Egenreferanse BETFOR00 (Posisjon 297-311)
Angivelse av referanse for å kunne foreta avstemming på batchnivå.
- Egenreferanse Faktura BETFOR04 (Posisjon 116-150) og BETFOR23 (Posisjon 228-257)
Angivelse av referanse for å kunne foreta avstemming i eget EDB-system f.eks. bilagsnummer etc (BETFOR04 – pos.116-150 og BETFOR23 – pos.228-257).
- Egenreferanse 1 BETFOR22 (Posisjon 138-172)
Egenreferansen i pos. 138-172 BETFOR22 kan sendes som informasjon til betalingsmottakers kontoutdrag. Oppdraget må da sendes inn med tekstkode 622 i BETFOR 21 pos 264-266.
- Egenreferanse 2 BETFOR22 (Posisjon 283-292)
Angivelse av referanse for å kunne foreta avstemming i eget EDB-system f.eks. bilagsnummer etc (BETFOR22 – pos.283-292).
- Egenreferanse oppdrag BETFOR01/BETFOR21 (Posisjon 87-116) /
Benyttes som eget referansefelt, for å kunne foreta avstemming i eget EDB-system f. eks. leverandørnummer etc...
Denne teksten kan sendes som informasjon til betalingsmottakers kontoutdrag. Oppdraget må da sendes inn som massebetaling og tekstkode 621 må benyttes.

Ifm. SEPA betalinger (gjelder kun BETFOR 01) legges betalers referanse som er pålagt ifm. ISO 20022 meldinger / SEPA Credit Transfer Rulebook. Referansen skal fremsendes til mottaker.
- Fakturabeløp BETFOR23 (Posisjon 258-272) og BETFOR04 (Posisjon 151-165)
Numerisk felt, Unsigned, dvs. ikke merket om det er positivt eller negativt. Dette styres av D(ebet) K(redit) koder.
- Fakturadato BETFOR23 (Posisjon 313-320)
Felt for innleggelse av dato på faktura (tilsvarer dato for når faktura er utstedt).
- Fakturanummer BETFOR23 (Posisjon 274-293)
Felt for innleggelse av fakturanummer. Nummeret skal legges inn uten ledetekst.
- Fakturavalutasort BETFOR01 (Posisjon 120-122)
Angir den valutasort (ISO-standard) fakturabeløpet er oppgitt i. Valutasorten benyttes på overførslen dersom betalingsvalutasort ikke er oppgitt.

En fil kan bestå av en batch (BETFOR00 - BETFOR99) eller av flere batcher i samme fil.

- Foretaksnummer BETFORXX oppgis i alle records (Posisjon 49-59)
Kundens identifikasjonsnummer hos banken.
- Info.vedr. prising. BETFOR01 (Posisjon 310)
Felt der transaksjonsbank kan informere kunden om hvordan prisen/gebyret blir belastet/avkrevet.
 - 1 – gebyr belastes konto separat
 - 2 – gebyr akkumuleres og faktureres etterskuddsvis
 - 3 – gebyr fratrukket.

Feltet benyttes kun ved avregningsretur.
- KID UTLAND. BETFOR04 (Posisjon 293)
Funksjonaliteten benyttes kun av noen banker. Kontakt banken for eventuelt bruk.
Der hvor mottaker benytter lokale OCR betalinger legges KID i "Mottaker ref faktura (BETFOR04 pos.81-115) og koden "K" i KID-kode i BETFOR04 posisjon 293. I de tilfeller hvor banken ikke kan håndtere betalingen som OCR betaling vil KID begrepet bli videreformidlet til betalingsmottaker på vanlig måte.
 - Sverige: Kundreferens, Referensnr.
2-25 siffer + lengdebyte og kontrollsiffer modulud 10 (også av lengdebyte). Eksempel: 71721774 – Nest siste siffer angir lengde 7 eller 17. Siste siffer er kontrollsiffer.
- Klientreferanse. BETFOR01(Posisjon 247-251) og BETFOR21 (Posisjon 284-288)
Felt hvor softwareleverandør kan legge inn informasjon for å holde orden på hvilke klientregnskap de enkelte betalinger tilhører.
- Kontonummer oppgis i alle records bortsett fra BETFOR00/99 (Posisjon 60-70)
Angir det kontonummer man ønsker å belaste.
- Kontonummer overførselinstruksjon (TBIO) BETFOR02 (Posisjon 260-294)
Ved overførselinstruksjon (TBIO) er kontonummer posisjon 60-70 i alle BETFOR utfyllt med nuller, men kontonummer legges i BETFOR02 posisjon 260-294.
- Kundeidentifikasjonsfelt BETFOR23 (Posisjon 201-227)
Dersom betalingsvarselet fra kreditor mottas i form av bankgiro OCR betalingsblankett, registreres KID-referansen til venstre på blankettens kodelinje. KID-referansen formidles av BBS videre på maskinlesbart medium til betalingsmottaker for automatisk avmerking i EDB-systemet.
Feltet kan ikke utfylles dersom mottaker ref. faktura er utfyllt. Feltet kan maks. være 25 siffer.
OBS: Betalingsmottaker kan stille krav om at KID alltid skal følge betalingen. Betaling uten KID avvises dersom mottaker har satt krav til KID.
- Kundenummer BETFOR23, se kap. 5.3.4 (Posisjon 298-312)
Felt for innleggelse av betalers kundenummer hos betalingsmottaker.
- Kurs mot NOK posisjon 281-292 BETFOR01 (Posisjon 281-292)
Feltet blir oppdatert hvis belastningskonto er en valutakonto. Angir kurs på belastningskontoens myntsort mot NOK på effektuerings tidspunktet. Feltet er et returfelt og vil kun bli oppdatert i Avregningsreturen fra banken.

- Løpenummer BETFOR22 (Posisjon 293-296) / BETFOR23 (Posisjon 294-296) og BETFOR04 (Posisjon 294-296) .
Løpende nummerering av de enkelte fakturarecords INNLAND/UTLAND og de enkelte masseoverførselsrecords innenfor hver enkelt overførselsrecord. Starter med 001 (Merk! I BETFOR22 starter løpenummer med 0001). Tildeles av banken ved 1. gangs innsendelse. Benyttes ved sletting av tidligere innsendte data.
- Melding til mottaker BETFOR23 (Posisjon 81-200 (3 felt a 40 karakterer))
Feltet er et ustrukturert meldingsfelt. Ved overførsel innland oversendes innholdet på en kreditoppgave fra BBS eller fra bankenes egen meldingsdistribusjon. I ett oppdrag kan det ikke medsendes mer enn 25 meldingslinjer.
- Mottaker ref faktura BETFOR04 (Posisjon 81-115)
Kan benyttes for å angi hva beløpet gjelder ovenfor betalingsmottaker. F. eks. henvisning til fakturaer o.l. Innholdet oversendes i SWIFTmeldingen eller i separat brev når det gjelder utenlandsoppdrag. Informasjonen i feltet kan også oversendes som KID (når mottaker har angitt dette) i de tilfeller man kombinerer dette med korrekt KID-kode i BETFOR04. I ett oppdrag kan det ikke medsendes mer enn 140 tegn.
- Mottakers kontonummer BETFOR03 (Posisjon 81-115) /
Ved utenlandske overførsler er feltet alfanummerisk og skal fortløpende fylles ut fra venstre.
- Mottakers kontonummer BETFOR21 (Posisjon 118-128) / BETFOR22 (Posisjon 81-91)
Ved innenlandske overførsler er feltet nummerisk og skal alltid fylles ut med 11 posisjoner. Hvis kontonummeret til mottaker ikke er kjent skal feltet fylles ut med 00000000019. Det vil da bli utstedt en giro utbetaling til mottaker.
Kontonummer 00000000019 kan ikke benyttes ved massetransaksjon, BETFOR 22.

Dersom "TRANSAKSJONSTYPE" i BETFOR 21er fylt ut med koden "L" eller "M", skal mottakers kontonummer ikke legges i BETFOR 21, men legges i Mottakers kontonummer (posisjon 81-91) i BETFOR 22.
- Mottaker banks landkode BETFOR02 (Posisjon 243-244)
Angis i henhold til ISO-standard, her angis den landkoden til det landet som beløpet fysisk skal overføres til. Oversikt over landkoder kan fås ved henvendelse til den enkelte bank.
- Mottakers landkode BETFOR03 (Posisjon 256-257)
Angis i henhold til ISO-standard, her angis landkode til mottakers postadresse.
- Mottakers navn/adresse BETFOR03 (Posisjon 116-255 (4 felt a 35 karakterer))
Betalingsmottakers navn må alltid plasseres i første linje. Betalingsmottakers for- og etternavn må plasseres i de 30 første posisjoner. Dersom første posisjon i linjen ikke er fylt ut vil ikke resten av linjen bli lest. Det skal ikke forekomme blanke linjer mellom hver linje.
- Mottakers navn/adresse BETFOR21 (Posisjon 129-248)
Betalingsmottakers navn må alltid plasseres i første linje (posisjon 129-158) (obligatorisk når BETFOR21 etterfølges av BETFOR23). Dersom BETFOR21 etterfølges av BETFOR22 skal mottakers navn legges i pos. 92-121 i BETFOR22 og navn-/adressefeltet i BETFOR21 skal således være blankt. Adressefeltene må fylles ut med gate/veinavn eller postboks, hvis dette forefinnes, når mottakers kontonummer ikke er fylt ut/mangler. Postnummer og poststed må

alltid fylles ut i henhold til korrekt postnummertabell for Norge. Dersom første posisjon i linjen ikke er fylt ut vil ikke resten av linjen bli lest.

- Mottakers navn BETFOR22 (Posisjon 92-121)
Betalingsmottakers for- og etternavn. Dersom første posisjon i linjen ikke er fylt ut vil ikke resten av linjen bli lest.
- Nytt passord BETFOR00 (Posisjon 105-114)
Hvis kunden vil bytte passord, så legger kunden nytt passord i dette feltet. Banken oppdaterer det nye passordet i bankens systemer og vil ved neste forsendelse forvente det oppdaterte passordet.
- Omkostninger i Norge BETFOR01 (Posisjon 126-128)
Defaultverdi er OUR. OUR medfører at oppdragsgiver svarer for omkostningene i Norge. Lovlige verdier; OUR eller BEN.

Kombinasjonen der defaultverdi "BEN" ligger i omkostninger i UTLAND og defaultverdi "OUR" ligger i omkostninger i NORGE, indikerer delte omkostninger "SHA" (at betaler dekker sine kostnader og mottaker dekker sine kostnader).
- Omkostninger i UTLAND BETFOR01 (Posisjon 123-125)
Defaultverdi er BEN. Verdi BEN medfører at mottaker svarer for omkostninger mottakerlandet. Lovlige verdier; OUR eller BEN. For bruk av OUR UTLAND, kontakt banken.

Kombinasjonen der defaultverdi "BEN" ligger i omkostninger i UTLAND og defaultverdi "OUR" ligger i omkostninger i NORGE, indikerer delte omkostninger "SHA" (at betaler dekker sine kostnader og mottaker dekker sine kostnader).
- Operatørnummer BETFOR00 (Posisjon 115-125)
Blir tildelt av banken i de tilfeller der operatørnummer er nødvendig.
- Overført beløp BETFOR01 (Posisjon 231-246)
Det reelle beløp som er overført i fakturavalutasort eller betalingsvalutasort hvis denne er angitt. Feltets 2 siste siffer er desimaler. Returfelt som kun benyttes i avregningsreturen.
- Passord BETFOR00 (Posisjon 85-94)
Kontakt banken for nærmere informasjon.
- Postnummer BETFOR21 (Posisjon 219-222)
Betalingsmottakers postnummer. Feltet er obligatorisk når BETFOR21 etterfølges av en BETFOR23 og må således fylles ut i henhold til korrekt postnummertabell for Norge. Postnummer 0000 er også gyldig.
- Poststed BETFOR21 (Posisjon 223-248)
Betalingsmottakers poststed. Feltet er obligatorisk når BETFOR21 etterfølges av en BETFOR23 og må således fylles ut og samsvare med tidligere angitt postnummer for Norge.
- Prioritet BETFOR01 (Posisjon 159)
J = Hasteoverførsel
- Produksjonsdato BETFOR00/99 (Posisjon 81-84)

Angir dato for når filen blir produsert i avsenders system. Produksjonsdato må ikke forveksles med betalingsdato. Format: MMDD

- Provisjon BETFOR01 (Posisjon 272-280)
Angir bankens provisjon med 2 desimaler dersom ikke periodisk akkumulert gebyrbelastning er avtalt. Bruken er bankavhengig. Kontakt banken for informasjon.

- Reell kurs BETFOR01 (Posisjon 191-202)
Kursen som er benyttet til å beregne belastet beløp. 8 desimaler. Kursen er et returfelt og oppdateres kun ved avregningsretur etter følgende regler:

Dersom belastningskontoens valutasort er NOK og betalingsvalutasort er NOK vil feltet ikke bli oppdatert.

Dersom belastningskontoens valutasort er ulik NOK og betalingsvalutasort er lik belastningskontoens valutasort vil kursen bli mot NOK.

Dersom belastningskontoens valutasort er ulik betalingsvalutasort vil kursen mellom de ulike valutasorter bli oppdatert.

- Referansenummer oppgis i alle records med unntak av BETFOR00/99 (Posisjon 75-80)
Benyttes ved sletting av tidligere innsendte betalingsoppdrag. Tildeles ved mottaksreturen. Skal være BLANKT ved innsendelse av nye oppdrag.

- Reservert gjelder alle BETFORXX

Feltet er bankens "eiendom", kan ikke benyttes for oppdatering, banken kan uten varsel ta feltet i bruk.

- Rutine versjon BETFOR00 (Posisjon 95-105)
Fast verdi "VERSJON002".

- Sekvenskontrollfelt oppgis i alle records (Posisjon 71-74)
Fortløpende nummerering av innsendte records. Ved ny dataoverførsel skal nummereringen starte på nummeret høyere enn forrige dataoverførsels slutt. Det er ingen sammenheng mellom sekvensnummereringen på inputdata og ved avregningsreturen.

- SIGILL BETFOR00 (Posisjon 126-153) og BETFOR99 (Posisjon 272-296)
Sigill - sikkerhetstilbud - Telepay.
Sigill er det svenske produktnavnet på en elektronisk forseglingsmetode som betegner en kontrollsum ut i fra en nøkkel som bare avsender og mottaker kjenner til på de data som skal beskyttes. Metoden gjør det mulig å oppdage om dataene er blitt endret underveis fra avsender til banken. Nøkkelen består av 35 siffer og er unik for hver kunde. 1.-gangsnøkkel utleveres av banken. Sigillberegningen er basert på en avansert "kryptologisk algoritme" som beregner et 18 sifret kontrolltall ut fra nøkkelen og de data som skal overføres.

Programmet eies og distribueres av:

Technology Nexus AB
Box 47057
SE-100 74 Stockholm.

Fullstendig brukerveiledning følger med softwarepakken ved kjøp (den enkelte aktør må henvende seg til ekstern software leverandør for dette da bank ikke er forhandlere av softwarepakken).

Se forøvrig eventuell egen beskrivelse fra den enkelt bank.

- Sjekkode BETFOR01 (Posisjon 182)
Dersom sjekk ønskes må dette angis med en verdi ulik blank. Bruk er bankavhengig. Kontakt banken for informasjon.

Følgende verdier er gyldige :

- 1 = Sjekk utstedes og sendes betalingsmottaker
- 2 = Sjekk utstedes og sendes oppdragsgiver

- Slettekode BETFOR01 (Posisjon 264)/BETFOR21 (Posisjon 268)
Dersom en tidligere innsendt overførsel skal kanselleres settes bokstaven "S" i dette feltet. Verdien forårsaker at også alle tilhørende records automatisk blir kansellert (fakturarecords, bankforbindelse, mottaker, eller masseoverførselsrecord - kredit).
- Slettekode BETFOR22 (Posisjon 137)
Dersom en enkelt record skal kanselleres legges "S" i dette feltet. OBS ! Husk å medsende tilhørende løpenummer og bankens referansenummer.

- Sletteårsak BETFOR01(Posisjon 293) / BETFOR04 (Posisjon 234) / BETFOR21 (Posisjon 301) / BETFOR22 (Posisjon 297) og 23(Posisjon 297).

Angir årsaken til kansellering av betalingsoppdrag/faktura.

- B Kansellert av banken.
- D Kansellert på grunn av manglende dekning.
- F Foreldet uhevet Giro Utbetaling
- K Mottakers konto er oppgjort
- O Kansellert on-line av kunde.
- S Kanselleringsmelding innsendt av kunde

- Strukturert betalingsinformasjon
Betalingsinformasjonen er lagt inn i forhåndsdefinerte felt slik at informasjonen kan behandles/leses maskinelt. Strukturert betalingsinformasjon tilhører følgende felter: KundeID felt i BETFOR23 og felter for fakturanummer, kundenummer, samt fakturadato i BETFOR23. Strukturert og ustrukturert betalingsinformasjon kan ikke blandes i samme betalingsoppdrag.
- Swiftadresse BETFOR02 (Posisjon 81-91)
Angivelse av den swiftadresse mottakers bank identifiseres ved.
- Swiftadresse rembuserende bank BETFOR02 (Posisjon 232-242)
Mottagende banks korrespondentbank (konferer din bank).
- Tekstkode BETFOR21(Posisjon 264-266)
Teksten vil komme på mottakers kontoutdrag.
 - 600 Overføring uten melding
 - 601 Overføring med KID
 - 602 Overføring med melding
 - 603 Overføring med Giro Utbetaling
 - 604 Lønn
 - 605 Hyretrekk

606	Landbruksoppgjør
607	Trygd Pensjon
608	Melding sendt fra annen institusjon enn BBS
609	Skatt
621	Fritekst massebetaling (Egenref. i BETFOR21 sendes som tekst til mottakers kontoutdrag)
622	Fritekst (Egenreferansen (pos. 138-172) i BETFOR22 sendes som tekst til mottakers kontoutdrag)
630	Egenprodusert Giro Utbetaling

Dersom tekstkode ikke er angitt, genereres kode 602 - ved ordinære fakturaoverførslar og kode 604 ved masseoverførsel.

- Telefax kode BETFOR03 (Posisjon 258)
Her angis det om det skal sendes en telefaxbekreftelse til betalingsmottaker. Bruken er bankavhengig. Kontakt banken for informasjon.

Følgende verdi er gjeldende:

F = Telefax

- Telefax nr. BETFOR03 (Posisjon 261-278)
Feltet er OBLIGATORISK dersom feltet for Telefax er fylt ut. Her oppgis telefax nr til mottakeren. Bruken er bankavhengig. Kontakt banken for informasjon.
- Terminkontraktskurs BETFOR01 (Posisjon 174-181)
Kan kun oppgis når terminkontrakt foreligger og terminkontraktsnummer er angitt. Fire desimaler.
- Terminkontraktsnummer BETFOR01 (Posisjon 168-173)
Angir terminkontaktsnummer.
- Til egen konto. BETFOR04 (Posisjon 233)
Angis dersom overførselen er til kredit for en konto innen samme abonnement. Utfylles med verdien J hvis overføring til egen konto, ellers blank.
- Totalbeløp BETFOR21 (Posisjon 269-283)
Angir totalsummen av alle BETFOR22 eller 23. Returfelt som kun benyttes på avregningsreturen.
- Totalsum fil. BETFOR99, INNLAND (Posisjon 89-103)
Summen av alle transaksjonene (BETFOR21) i filen.
- Transaksjonskode, oppgis i alle records (Posisjon 41-48)
BETFOR00 = IDENTIFIKASJONSRECORD

UTLAND

BETFOR01 = OVERFØRSELSRECORD

BETFOR02 = BANKFORBINDELSERECORD

BETFOR03 = MOTTAKERRECORD

BETFOR04 = FAKTURARECORD

INNLAND

BETFOR21 = OVERFØRSELSRECORD
BETFOR22 = MASSEOVERFØRSELSRECORD - KREDIT
BETFOR23 = FAKTURARECORD

BETFOR99 = AVSLUTNINGSRECORD

- Transaksjonstype. BETFOR21 (Posisjon 267)
L = LØNNSUTBETALING
M = ANNEN MASSEUTBETALING
E = TIL EGEN KONTO
F = FAKTURABETALING
- Ustrukturert betalingsinformasjon
Betalingsinformasjonen er lagt inn i som fritext og kan ikke behandles/leses maskinelt. Felter for ustrukturert betalingsinformasjon er "Melding til mottaker" i BETFOR23 (maks 25 linjer i et oppdrag) og "Mottaker ref. faktura" i BETFOR04 (maks 140 karakterer i ett oppdrag). Strukturert og ustrukturert betalingsinformasjon kan ikke blandes i samme betalingsoppdrag.
- Valutaregisterkode BETFOR04 (Posisjon 167-172)
Benyttes til å rapportere til Toll- og Avgiftsdirektoratet (tidl. Norges Bank) om hvilke typer varer/tjenester som er årsak til betalingen. Detaljert beskrivelse får kundene ved henvendelse til den enkelte bank eller Toll- og Avgiftsdirektoratet.
- Valutaregistreringstekst BETFOR04 (Posisjon 173-232)
Spesifikasjon av beløpet i henhold til Valutaregisterloven.
- Valuteringsdato BETFOR01 (Posisjon 266-271) / BETFOR21 (Posisjon 289-294)
Angivelse av den dato betalingen er valutert på belastningskontoen (rentedatoen).
- Valutering mottakende bank. BETFOR01 (Posisjon 256-257) / BETFOR21 (Posisjon 295-300)
se kap. 5.3.2.
Gir avsender mulighet for å angi dato (ÅÅMMDD) når pengene skal være disponibelt for mottakende bank. Mottakende banks regler avgjør når pengene er disponibelt på konto. Funksjonaliteten benyttes kun av noen banker. Kontakt banken for eventuell bruk.
- Varslingsanvisninger BETFOR01 (Posisjon 129-158)
Fax eller phone i feltets 5 første posisjoner medfører at betalingsmottaker blir varslet av mottakende bank via Faks eller TELEFON. Resterende posisjoner i feltet skal angi faks/telefonnummer som skal kunne benyttes. Ønskes feltet brukt til annen informasjon enn faks/telefonnummer, skrives OTHER i feltets 5 første posisjoner og deretter meldingen.

Obs !! Meldingen må kun inneholde informasjon til utbetalende bank.
- Versjon Software. BETFOR 99 (Posisjon 297-312)
Skal benyttes av softwareleverandør. De første 8 siffer benyttes for versjonsnummer og de 8 siste benyttes for navn på økonomisystem/leverandør.
- Versjon Bank. BETFOR 99 (Posisjon 313-320)
Reservert for den enkelte bank til å legge ut versjonsnummer av program.

7. Regler og avtaler

7.1 *Avtale*

Ved bruk av denne elektroniske betalingsformidlingsrutinen må det på forhånd inngås en avtale mellom utbetaler og dennes bankforbindelse.

Partene beholder hvert sitt eksemplar.

7.2 *Test*

I god tid før oppstartning må produksjonstest foretas og godkjennes av banken.
Til test benyttes reelle data på det medium partene blir enige om å benytte.

8. Moduluskontroll

8.1 Kontonummer

Kontroll av kontonummer som beskrevet under gjelder ikke for kontogruppe 00 (siffer 5 og 6 i kontonummeret).

8.1.1 Kontonummer, kontroll

For alle andre kontogrupper er det siste sifferet et kontrollsiffer. Bankene benytter CDV-11 moduluskontroll for å verifisere kontonummere. Alle kontonummere er 11 sifere lange, inkludert kontrollsifferet.

Følgende vektall benyttes i kontrollen:
5, 4, 3, 2, 7, 6, 5, 4, 3, 2 og 1.

For kontonummeret 1234 10 56789

Hvert siffer multipliseres med sitt korresponderende vektall.

Felt med kontrollsiffer	1	2	3	4	1	0	5	6	7	8	9	
Vektall	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	1	
Produkt	+5	+8	+9	+8	+7	+0	+25	+24	+21	+16	+9	=132

Summen av produktene skal være delbar med 11 (132 dividert med 11 gir 0 som rest).

8.2 KID

Det benyttes to forskjellige metoder for kontroll av KID-feltet, modulus 10 og modulus 11. Modulus 10 anbefales brukt fordi modulus 11 kan resultere i et minustegn i kontrollsifferet, noe som gjør det vanskelig å få registrert KID referansen blant annet i telegiro løsninger. Hvis reskontrosystemet kan droppe generering av KID med – som kontrolltegn anbefales Modulus 11 som gir en bedre kontroll. Maksimum lengde på KID referansen er 25 posisjoner. Ledende nuller (0) er signifikante og må tas med i feltet.

8.2.1 KID kontroll - Modulus 10,

Beregning

Modulus 10 - Eksempel:

Felt uten kontrollsiffer	1	2	3	4	5	6	7	8
Vekttall	1	2	1	2	1	2	1	2
Produkter	1	4	3	8	5	12	7	16
Siffersum	1	+4	+3	+8	+5	+1+2	+7	+1+6 =38

Kontrollsiffer $10 - 8 = 2$

Felt med kontrollsiffer 1 2 3 4 5 6 7 8 2. Sifrene i feltet multipliseres med vektallene 2 1 2 1, **regnet fra høyre mot venstre**.

Merk: Etter denne metoden adderer man ikke produktene, men de enkelte siffer i produktene. Produktet 12 gir altså bidraget 1+2 til siffersummen. Entallsifferet i siffersummen (i dette tilfellet 8) trekkes fra 10 og resultatet blir kontrollsifferet (i dette tilfellet 2). Dersom Entallssifferet i siffersummen blir 0, blir kontrollsifferet 0.

Kontroll

For å kontrollere KID-referansen benyttes følgende vektall fra høyre mot venstre:

1, 2, 1, 2, 1, 2 ... o.s.v. Hvert enkelt siffer multipliseres med sitt korresponderende vektall.

Enkeltsifferne i produktene summeres sammen. Totalsummen må være delelig med 10 for at KID-referansen er gyldig.

Felt med kotrollsiffer	1	2	3	4	5	6	7	8	2
Vekttall	1	2	1	2	1	2	1	2	1
Produkt	1	4	3	8	5	12	7	16	2
Summering av siffere	1	+4	+3	+8	+5	+1+2	+7	+1+6	+2 =40

Summen må være delelig med 10 (40 dividert med 10 gir 0 i rest).

8.2.2 KID kontroll - Modulus 11,

Beregning

Modulus 11 - Eksempel:

Felt uten kontrollsiffer	1	2	3	4	5	6	7	8	
Vekttall	3	2	7	6	5	4	3	2	
Produkter	+3	+4	+21	+24	+25	+24	+21	+16	= 138

Divisjon: $138 : 11 = 12$ og en rest på 6

Kontrollsiffer: $11 - 6 = 5$

Felt med kontrollsiffer: 1 2 3 4 5 6 7 8 5

Sifrene i feltet multipliseres med vektallene 2 3 4 5 6 7 2 3 osv. **regnet fra høyre mot venstre.**

Produktsummen (i dette tilfellet 138) divideres med 11. Resten etter divisjonen (i dette tilfellet 6) trekkes fra 11, og resultatet blir kontrollsiffer (i dette tilfellet 5). Dersom divisjonen går opp (rest = 0), blir kontrollsiffer 0. Dersom kontrollsiffer blir 10 (rest = 1) må kontrollsifferet erstattes med - (minus-tegn).

Kontroll

For å kontrollere KID-referansen benyttes følgende vektall regnet fra høyre mot venstre.

1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 2, 3, 4, 5, 6, 7 Multipliser hvert enkelt siffer med sitt korresponderende vektall. Summer produktene. Totalsummen må være delelig med 11 for at KID-referansen skal være gyldig.

Felt med kontrollsiffert	1	2	3	4	5	6	7	8	5
Vekttall	3	2	7	6	5	4	3	2	1
Produkter	+3	+4	+21	+24	+25	+24	+21	+16	+ 5 = 143

Summen må være delelig med 11 (143 dividert med 11 gir 0 i rest).

Hvis kontrolltegnet er – (minus) benyttes 10 som produkt for sifferet.

Felt med kontrollsiffert	7	1	2	3	4	5	6	7	8	-
Vekttall	4	3	2	7	6	5	4	3	2	1
Produkter	+28	+3	+4	+21	+24	+25	+24	+21	+16	+ 10 = 176

Summen må være delelig med 11 (176 dividert med 11 gir 0 i rest).

(i) ENDRINGSLOGG FRA VERSJON 2.01 TILVERSJON 2.1:

#	Kapittel	Endring	Merknad
1.	Forside	Endret fra versjon 2.01 til versjon 2.1. Dato endret.	
2.	Generelt	Ordet "ifylles" endres til "fylles ut" gjennomgående i dokumentet	
3.	Generelt	Ordet "ifyllt" endres til "fylt ut" gjennomgående i dokumentet	
4.	Generelt	Lagt inn feltposisjon etter feltnavn i kapittel 6 samt lagt til manglende feltbeskrivelser	
5.	2.1.1	Fjernet henvisning til tape eller diskett.	
6.	2.1.4	Lagt inn ny AH-returkode: 93 Fristekstinformasjon overstiger gjeldende grense	Iht. BSK beslutning 3.11.2004 Dagens grense er 25x40 karakterer
7.	2.1.4	Endret kodetekst for kodene 41 og 43	Iht. BSK beslutning 9.3.2005
8.	2.1.6	Presisering lagt inn knyttet til sekvensnummer ering i applikasjonsheader	Iht. BSK beslutning 17.6.2009
9.	2.1.7	Presisering lagt inn knyttet til sekvensnummer ering i BETFORXX	Iht. BSK beslutning 17.6.2009
10.	2.2.6	Effektueringsreferanse Utland; fjernet begrensning på 6 karakterer da feltet på 12 posisjoner.	
11.	3	Krav til softwarehus/kunder: Følgende punkt er slettet: " Det skal kun benyttes store bokstaver."	
12.	4.1	Følgende punkt er fjernet: " Telex-landkode i BETFOR03 posisjon 259-260 skal angis med den landkode som tilhører det land som telexen sendes til."	Telex benyttes ikke lenger.
13.	4.2	Lagt inn følgende merknad: "En batch (BETFOR00 til og med BETFOR99) kan inneholde inntil 99999 records."	Iht. BSK beslutning 24.8.2007
14.	4.2	Lagt inn merknad knyttet til fritekstinformasjon for SEPA betalinger	Iht. BSK beslutning 12.12.2007
15.	4.3.2	Presisert at betalers referanse if, SEPA betalinger som er påkrevet fremsendt til mottaker legges i "Egenref. oppdrag" i BETFOR01.	Iht. BSK beslutning 12.12.2007
16.	4.3.2	Lagt inn presisering knyttet til bruk av omkostningskoder	Iht. BSK beslutning 26.8.2009
17.	4.3.2	Presisert format for "Betalingsdato", felt 81-86	
18.	4.3.4	Fjernet henvisning til Telex samt satt "Telex-Landkode" til ikke i bruk	Telex benyttes ikke lenger
19.	4.3.5	Endret feltnavn for felt 167-172 og 173-232. Revidert tekst lagt inn under første merknad (*) recordbeskrivelsen Lagt inn ny note.	Iht. BSK beslutning 9.3.2005
20.	4.3.6	Presisert format for "Produksjonsdato", felt 81-84	
21.	5.2	Avsnitt som omhandler "Masseoverførselsrecord": Fjernet ordet "kredit" etter masseoverførselsrecord i overskrift og i selve teksten.	Iht. BSK beslutning 25.8.2004
22.	5.2	Lagt inn følgende merknad: "En batch (BETFOR00 til og med BETFOR99) kan inneholde inntil 99999 records."	Iht. BSK beslutning 24.8.2007
23.	5.3.2	Presisert format for "Valuteringsdato", felt 289-294 "Mottakers kontonummer" er endret fra ALFA til NUMERISK Lagt inn merknad om at Mottakers kontonummer er obligatorisk når BETFOR21 er etterfulgt av BETFOR23	

#	Kapittel	Endring	Merknad
24.	5.3.3	Reservert felt merket med "ALFA"	
25.	5.3.4	BETFOR23: Lagt inn "Alfa" for felt 313-320 (Fakturadato) for å fjerne tvil om feltformat.	
26.	5.3.5	Presisert format for "Fakturadato", felt 313-320	Merk at formatet for dette datofeltet avviker ift. øvrige datofelt.
27.	6	Antall Records BETFOR99 – lagt inn ytterligere presisering	
28.	6	Egenreferanse BETFOR01/23 Presisert tekst	
29.	6	Endret følgende tekst og forklaring: Myndighetsrapporteringskode endret til Valutaregisterkode Myndighetsrapporteringsstekst endret til Valutaregistreringstekst	Iht. BSK beslutning 9.3.2005
30.	6	Mottaker ref faktura – beskrivelse delt opp i for innland og utland samt lagt inn uttelligere beskrivelse	
31.	6	Mottakers kontonummer: Lagt til presisering samt delt opp en beskrivelse for innland og en for utland	
32.	6	Omkostninger Innland: Presisering lagt inn.	Iht. BSK beslutning 26.8.2009
33.	6	Omkostninger Utland: Presisering lagt inn.	Iht. BSK beslutning 26.8.2009
34.	6	Provisjon BETFOR01: Lagt inn generell tekst som følger; " Bruken er bankavhengig. Kontakt banken for informasjon".	
35.	6	SIGILL – Lagt inn beskrivende tekst	
36.	6	Sjekkcode BETFOR 01: Lagt inn generell tekst som følger; " Bruken er bankavhengig. Kontakt banken for informasjon".	
37.	6	Telefax kode BETFOR03: Lagt inn generell tekst som følger; " Bruken er bankavhengig. Kontakt banken for informasjon". Fjernet beskrivelse av Telex	
38.	6	Telex landkode BETFOR03: Fjernet fra beskrivelsen	Telex benyttes ikke lenger.
39.	6	Telefax nr. BETFOR03: Lagt inn generell tekst som følger; " Bruken er bankavhengig. Kontakt banken for informasjon". Fjernet beskrivelse av Telex	
40.	8.1.1	Rettet kontonummer i tabell	

(ii) ENDRINGSLOGG FRA VERSJON 2.0 TILVERSJON 2.01:

#	Kapittel	Endring	Merknad
41.	Forside	Endret fra versjon 2.0 til arbeidsversjon 2.01	
42.	Innhold ++	Innholdsfortegnelse og gjennom hele dokumentasjon bør recordnavnene presenteres i samme format. Dvs at det må stå enten 'Betfor00' eller 'BETFOR00' og ikke en blanding av store og små bokstaver.	
43.		Innholdsfortegnelse 4.3.3 og 4.3.4 'Utland' med liten 'u' , 5.3.2., 5.3.3 og 5.3.4 'Innland' med liten 'i'	
44.	1	Endringslogg fra versjon 1.06 lagt som vedlegg sist i dokumentet.	
45.	1	Overskrift endret til "Om formatet" og det er lagt in informasjon om den engelsk oversettelse	
46.	2.1.4	Tekst på returkode 40 er endret til "Feil i prioritetskode"	
47.	2.1.4	Hvorfor forskjellig ordlyd for kode 19 og 20 når de beskriver nøyaktig det samme for hhv kredit/debet kontonr. Burde stått 'ikke gyldig' eller 'ugyldig' på begge.	
48.	2.1.4	"Betalingsartskode" endret til "Myndighetsrapporteringskode" (returkode 41 og 43) og "Beløpet gjelder" endret til "Myndighetsrapporteringsstekst" (returkode 43)	
49.	2.1.8	Ordet 'sende' forekommer dobbelt i ' ...Det er mulig å sende sende filer fra.....'	
50.	2.2	Lagt inn 01 og 02	
51.	2.2.4	I beskrivelsen av hvilke recorder som får løpenummerering' må recordnavnet føyes til: Fakturarecord innland (BETFOR23) Fakturarecord utland (BETFOR04) Masseoverførselsrecords-kredit-innland (BETFOR22)	
52.	4.2	Illustrasjon. Trekk sammen ordet BETFOR og 02	
53.	4.2	"Betalingsartskode" endret til "Myndighetsrapporteringskode"	
54.	4.3.1	Rutineversjon endret til "VERSJON002"	
55.	4.3.2	Lagt inn "ÅÅMMDD" ifm. felt "Valutering mottak.bank", pos. 183-188.	
56.	4.3.4	Lagt inn presisering.	
57.	4.3.5	Forklaring lagt til for "*"	
58.	4.3.5	BETFOR04: Lagt inn nytt felt " KID UTLAND" . Plaseert i posisjon 293. Feltet inneholder 1 karakter alfanumerisk.	
59.	4.3.5	"Betalingsartskode" endret til "Myndighetsrapporteringskode" i BETFOR04 "Beløpet gjelder" endret til "Myndighetsrapporteringsstekst" i BETFOR04	
60.	4.3.6	Lagt inn felt 89-103	
61.	5.2	Illustrasjon. Trekk sammen ordet BETFOR og 23	
62.	5.3.2	Lagt inn "ÅÅMMDD" ifm. felt "Valutering mottak.bank", pos. 295-300.	
63.	5.3.2	Fjernet punktet i siste felt i tabell som starter med "Følgende krav til trans" da denne ikke er relevant for formatet.	
64.	5.3.2	Lagt inn "Numerisk"	

#	Kapittel	Endring	Merknad
65.	6	”Beløp”; Lagt til at 2 siste siffer er desimaler.	
66.	6	”Bestilt overført beløp BETFOR01”; I beskrivelsen er ordet ”betalingsvaluta” erstattet med ”fakturavalutasort”.	
67.	6	”Bestilt overført beløp”;Angir totalsummen av alle Betfor04 i den fakturavalutasort.... erstattet med ...Angir totalsummen av alle Betfor04 i den fakturavalutasorten...	
68.	6	”Betalingsvalutasort”;Angivelse av den valutasort.... erstattet med ...Angivelse av den valutasorten...	
69.	6	”Betalingsartskode BETFOR04” endret til ”Myndighetsrapporteringskode BETFOR04” ”Beløpet gjelder BETFOR04” endret til ”Myndighetsrapporteringskode BETFOR04”	
70.	6	”Clearingkode BETFOR00”; Lagt inn beskrivelse	Ikke i bruk!
71.	6	”Debet/Kredit kode ...” Beskrivelse er flyttet slik at den står korrekt alfabetisk.	
72.	6	”Egenreferanse”; Revidert beskrivelsen. Endret navn til ”Egenreferanse Faktura” ifm. BETFOR04 (pos. 116-150), BETFOR22 (pos. 283-292) og BETFOR23 (pos. 228-257)	
73.	6	”Info.vedr. prising. BETFOR01” Beskrivelsen er rettet til ”Felt der transaksjonsbank kan	
74.	6	”Info.vedr. prising” ...Felt der transaksjonsbank kan informere kunde.... erstattes med...Felt der transaksjonsbank kan informere kunden.... Punkt 3. 'Gebyr' med liten 'g'.	
75.	6	”KID UTLAND” Lagt inn beskrivelse av felt 293 i BETFOR 04.	
76.	6	”Kurs mot NOK posisjon 281-288 Betfor01” Beskrivelse rettet til ”Kurs mot NOK posisjon 281-292 Betfor01”.	Retting av inkonsistens i dokumentasjonen
77.	6	”Løpenummer”; I beskrivelsen er det lagt inn en merknad om at løpenummeret starter med 0001 i BETFOR22, i motsetning til BETFOR23/04 der det starter med 001.	
78.	6	”Mottaker bank landkode”Angis i henhold til ISO-standard, her angis den landkode til det land.... erstattet med....Angis i henhold til ISO-standard, her angis den landkoden til det landet.....	
79.	6	”Mottaker ref faktura ”: tekst i forklaring presisert	
80.	6	”Mottakers kontonummer”Ved utenlandske overførsl er feltet alfanummerisk ut.... erstattet med...Ved utenlandske overførsl er feltet alfanummerisk og...	
81.	6	”Mottakers navn – BETFOR22”. Det er unødvendig å si." ...må plasseres i de 30 første posisjoner". Feltet er på 30 posisjoner. Siste setning må fjernes. Betfor 22 er en Masseoverførsel.	
82.	6	”Mottakers navn / adresse”; Beskrivelsen gjelder også BETFOR 21/22. Beskrivelsen er oppdatert.	
83.	6	”Mottakers navn/adresse og postnummer/poststed”. Beskrivelse er rettet.	
84.	6	”Nytt Passord BETFOR00”; Lagt inn beskrivelse	
85.	6	”Omkostninger i Norge BETFOR01”; I beskrivelsen er siste setning flyttet først.	
86.	6	”Omkostninger i Utland BETFOR01”; Beskrivelsen er oppdatert. Defaultverdi er BEN.	

#	Kapittel	Endring	Merknad
87.	6	"Omkostninger i Utland".....Verdi BEN medfører at mottaker svarer for omkostninger mottakerland.... erstattet med....Verdi BEN medfører at mottaker svarer for omkostninger i mottakerlandet....	
88.	6	"Operatørnummer BETFOR00"; Lagt inn beskrivelse	
89.	6	"Passord"Kontakt bank..... erstattet med....Kontakt banken....	
90.	6	"Postnummer BETFOR21"; Lagt inn beskrivelse	
91.	6	"Poststed BETFOR21"; Lagt inn beskrivelse	
92.	6	"Poststed"må således fylles ut i henhold til korrekt postnummertabell..... erstattet med....må således fylles ut og samsvare med tidligere angitt postnummer.....	
93.	6	"Rutine versjon BETFOR00"; Beskrivelse endret til "Fast verdi "VERSJON002""	Retting av inkonsistens i dokumentasjonen (relatert til punkt 2).
94.	6	"Sletting BETFOR 01/BETFOR21" endret til "Slettekode BETFOR 01/BETFOR21" Benytter terminologien "kansellert" i stedet for "sletting" i beskrivelsene for "Slettekode" og "Sletteårsak"	
95.	6	"Strukturert informasjon"; Beskrivelse gjort mer presis.	
96.	6	"Telex/Telefax BETFOR03" endret til "Telex/Telefax kode BETFOR03"	
97.	6	"Telex landkode"(BOLS standard).. må erstattes med(ISO-standard)....	
98.	6	"Totalsum fil"; lagt inn "Innland"	
99.	6	"Ustrukturert betalingsinformasjon"; Beskrivelse gjort mer presis.	
100.	6	"Valutering mottakende bank. BETFOR21, se kap. 5.3.2" Beskrivelsen endret til "Valutering mottakende bank. BETFOR01 / BETFOR21" samt lagt inn presisering i tekst.	
101.	8.1/8.1.1	Flyttet første avsnitt i 8.1.1. til 8.1	
102.	8.2	Lagt inn ytterligere beskrivelse	

(iii) ENDRINGSLOGG FRA VERSJON 1.06 TILVERSJON 2.0:

#	Kapittel	Endring	Merknad
1.	Forside	Endret fra BSK versjon 1.06 til BSK versjon 2.0	
2.	2.1.4	Tekst for kode 00 er endret.	
3.	2.1.4	Følgende nye AH-returkoder er lagt inn: Kode 47, 84, 85, 86, 87 og 88.	
4.	2.2.1	Teksten under punktet "Avvisningsretur" er revidert og endret.	
5.	2.3.1	Følgende setning er lagt til: " Dersom det skal slettes på oppdragsnivå, skal det ikke sendes inn sletteanmodning på enkelttransaksjonsnivå."	
6.	2.3.2	Følgende setning er lagt til: " Dersom det skal slettes på enkelttransaksjonsnivå, skal det ikke sendes inn sletteanmodning på oppdragsnivå."	
7.	3	Bulletpunkt 4: Tekst korrigert.	
8.	3	Bulletpunkt 9: Lagt til en anbefaling om CDV kontroll av KID referansen.	
9.	4.3.2	BETFOR01 - Lagt inn nytt felt kalt "Effektueringsref. 2" i posisjon 203-214	
10.	4.3.2	BETFOR01 - Lagt inn at feltet "Effektueringsref.1" i felt 252-257 er påkrevet.	
11.	4.3.2	BETFOR01 - Lagt inn nytt felt kalt "Info. vedr. prising" i posisjon 310	
12.	4.3.4	BETFOR03 - Lagt inn kommentar "(FYLLES IKKE UT VED TBIO)" for kontonummer i posisjon 60-70.	
13.	4.3.5	BETFOR04- Lagt inn kommentar "(FYLLES IKKE UT VED TBIO)" for kontonummer i posisjon 60-70.	
14.	5.1.3	Slettet siste setning under avsnittet merket "!!! OBS !!!"	
15.	5.1.4	Endret " .. og dermed ..." til " .. eller ..." i 2. setning.	
16.	5.2	Facturarecord – Lagt inn tekst med beskrivelse på regler og kontroller.	
17.	5.3.2	BETFOR21 - Lagt inn merknad med beskrivelse på regler og kontroller.	
18.	5.3.3	BETFOR22 – Lagt til * etter feltet "Egenreferanse"	
19.	5.3.4	BETFOR23 – Endret meldingsfeltene tilbake til opprinnelig felt layout, dvs. 3 felter a 40 karakterer.	Dette ble gjort for å kunne ivareta transaksjoner i BSK versjonen iht. tidligere versjoner fra bankene i en overgangsfase slik at gamle versjoner kan fases ut uten problem.
20.	5.3.4	Korrigert teksten i punktet merket med 4 stjerner (****).	
21.	5.3.4	BETFOR21 - Lagt inn tillegg under merknad med beskrivelse på regler og kontroller.	
22.	Kap. 6	Lagt inn feltbeskrivelse for "Bestilt overført beløp BETFOR01"	
23.	Kap. 6	Lagt inn tillegg til feltbeskrivelsen for "Effektueringsref.1 BETFOR01.	
24.	Kap. 6	Lagt inn feltbeskrivelse for "Effektueringsref.2 BETFOR01".	
25.	Kap. 6	Lagt inn feltbeskrivelse for "Info. vedr. prising BETFOR01".	
26.	Kap. 6	Rettet teksten "Kundenummerfelt Betfor21, se kap. 5.3.4" til Kundenummerfelt Betfor23, se kap. 5.3.4". Siste setning i feltbeskrivelsen er slettet.	

#	Kapittel	Endring	Merknad
27.	Kap. 6	Feltbeskrivelsen for ”Overført beløp BETFOR01” er endret.	
28.			
29.			
30.			