

Kreditorreference og End-to-end reference

Ved konto-til-konto overførsler i danske kroner i Danmark har du mulighed for at anvende to typer referencer, der kan lette dine manuelle rutiner.

Kreditorreference Egenskaber

Kreditorreferencen giver mulighed for entydigt at identificere dine kunders betalinger af fakturaer. Kreditorreferencen dannes i eget økonomisystem og kan bestå af fx fakturanummer, kundennummer mm. i lighed med debitoridenten på Indtalingskort type 71. Hermed er der altid mulighed for at se, hvem der betaler, og hvad der betales for.

Når kunden betaler sin faktura fx via Netbank - skal referencen indtastes/ indlæses i forbindelse med overførslen.

Referencen kan bruges ved en Standardoverførsel, Sammedags-overførsel og Straksoverførsel.

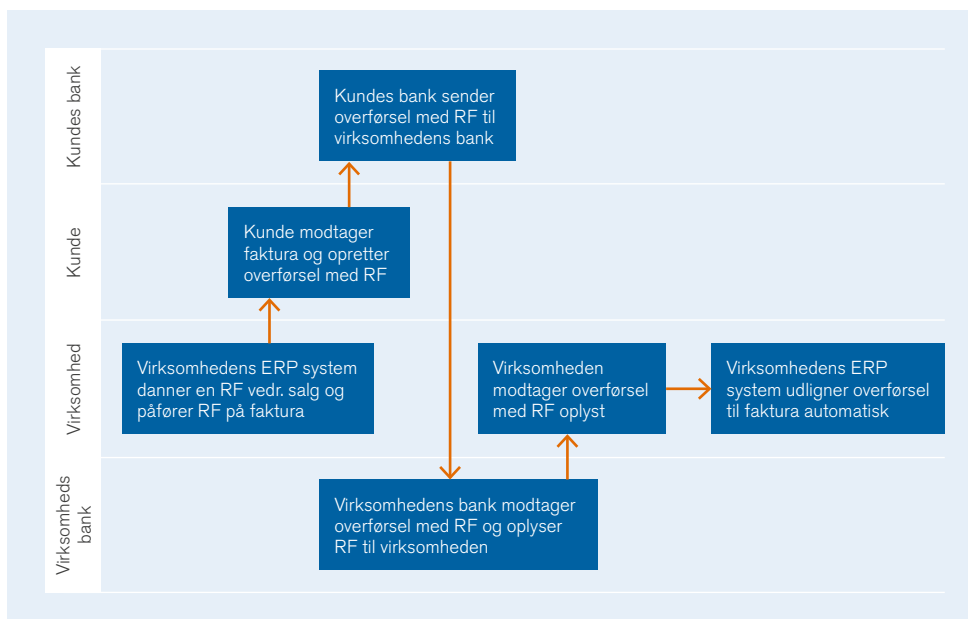
Fordele

For virksomheden giver det mulighed for automatisk udligning af indbetalinger via konto-til-konto overførsler.

Referencen kan med fordel benyttes i tilfælde, hvor opkrævninger med indbetalingskort ikke er kutyme.

For betaler, er det let at angive en korrekt reference (grundet modulus tjek) ved oprettelse af en konto-til-konto overførsel. Husk derfor tydeligt at markere på fakturaen, at der skal indtastes en kreditorreference i forbindelse med overførslen.

Eksempel på brug af kreditorreferencen (RF)



FÅ MERE INFORMATION

For mere information, kontakt din Nordea Cash Management rådgiver

NORDEA.DK/REFERENCER

GENVEJE

NORDEA.DK/BETALINGER

FAKTA

Kreditorreference

Reducerer manuelle rutiner.

Dannes af virksomheden.

Øger sikkerhed for korrekt information.

Modulustjekkes for tastefejl.

End-to-end

Forenkler identifikation af overførsel.

Dannes af kunde.

Teknisk krav

Du kan frit vælge indholdet af kreditorreferencen, så denne kan matches i dit eget økonomisystem.

Kreditorreferencen kan bestå af fx et kundenummer, et faktura nummer eller en kombination af disse.

Referencen skal være modulus 97 korrekt, i format ISO 11649, hvilket er det samme som bruges ved IBAN formaterede kontonumre.

Eget økonomisystem skal kunne indlæse og identificere betalingen alene ud fra kreditorreferencen.

Kontakt din økonomisystemleverandør for at høre om dine muligheder.

Opbygning

Referencen er opbygget ud fra nedenstående struktur:

RFNNCCCC...CCCC hvor
CCCC...CCCC = kreditorreference på maks. 21 karakterer og kan indeholde både tal og bogstaver.
NN = To kontrolcifre.
RF = Angiver at referencen er en ISO 11649 kreditorreference.

End-to-end reference

Egenskaber

End-to-end referencen kan benyttes til at lette identifikationen af dine betalinger til fx leverandører. Du anfører en valgfri reference på maksimalt 35 karakterer. Ved modtagelse af betalingen kan modtager se referencen. Herved lettes en evt. efterfølgende dialog vedr. overførslen.

Fordele

I tilfælde af, leverandøren har spørgsmål vedr. betalingen, kan referencen benyttes til at lette efterforskningen.

Kontakt din økonomisystemleverandør for at høre mere om dine muligheder for at integrere end-to-end referencen i jeres betalingsrutiner.

Eksempel på brug af end-to-end (E2E) referencen

