

Euro (EUR)

Resum

Tipus de pagament	SWIFT (Pagament Priority)	Local (Pagament Regular)
Hora de tall (horari de Regne Unit)	2:30 PM	2:00 PM
Temps d'enviament	0 dies	0 dies
Esquema de pagament	TARGET2 (EUR a qualsevol país de l'Eurozona i Croàcia, Bulgària, Dinamarca, Polònia i Romania) SWIFT (EUR a qualsevol altre país)	SEPA Credit Transfer (SCT) * SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) *
Màxima quantitat de pagament	Sense límit	€100,000 (SCT Inst) Sense límit (SCT)
Destinació (països)	<u>Qualsevol (excepte els sancionats)</u>	Països de l'àrea SEPA
Rastres	Sí	No
Reclamacions	Sí	No
Es mostra l'últim pagador?	Sí	Sí

Informació Requerida Pagament Local (Regular)

Camp	Individu	Empresa	Dades permeses	Notes
Tipus d'entitat beneficiària	✓	✓	Només 'individual' o 'company'	
Nom del beneficiari	✓	×	1-255 caràcters	
Cognom del beneficiari	✓	×	1-255 caràcters	
Nom de l'empresa beneficiària	×	✓	1-255 caràcters	
IBAN	✓	✓	15-34 caràcters alfanumèrics; espais permesos	Podem validar que l'IBAN obtingut és vàlid. Però no fem comprovacions respecte el nom del compte
Divisa del pagament	✓	✓	3 lletres ISO (Codi de divisa)	
Quantitat del pagament	✓	✓	Quantitat numèrica	
Referència del pagament	✓	✓	1-255 caràcters	Lesquema de pagaments només suporta 140 caràcters alfanumèrics.
Concepte del pagament	✓	✓	1-255 caràcters	
Tipus d'entitat ordenant	✓	✓	Només 'individual' o 'company'	
Nom de l'ordenant	✓	×	1-255 caràcters	
Cognom(s) de l'ordenant	✓	×	1-255 caràcters	
Nom de l'empresa ordenant	×	✓	1-255 caràcters	
Direcció de l'ordenant	✓	✓	1-255 caràcters	
Ciutat de l'ordenant	✓	✓	1-255 caràcters	
País de l'ordenant	✓	✓	2 lletres ISO (Codi de país)	
Data de naixement de l'ordenant	✓	×	Format ISO 8601 (YYYY-MM-DD).	

Pagament SWIFT (Priority)

Camp	Individu	Empresa	Dades permeses	Notes
Tipus d'entitat beneficiària	✓	✓	Només 'individual' o 'company'	
Nom del beneficiari	✓	×	1-255 caràcters	
Cognom del beneficiari	✓	×	1-255 caràcters	
Nom de l'empresa beneficiària	×	✓	1-255 caràcters	
Direcció del beneficiari	✓	✓	1-255 caràcters	
Ciutat del beneficiari	✓	✓	1-255 caràcters	
Codi postal del beneficiari	✓	✓	1-12 caràcters	Només requerit quan s'envien pagaments a Canada, Mèxic i Estats Units.
Estat o Província del beneficiari	✓	✓	1-255 caràcters	Només requerit quan s'envien pagaments a Canada, Mèxic i Estats Units.
País del beneficiari	✓	✓	2 lletres ISO (Codi de país)	
IBAN	✓	✓	15-34 caràcters alfanumèrics; espais permesos	IBAN s'ha d'utilitzar quan s'envia a tots els països amb IBAN. Quan s'envia a un país sense IBAN, s'ha d'utilitzar el número de compte.
Número de compte	✓	✓	Varia segons país de destinació	IBAN s'ha d'utilitzar quan s'envia a tots els països amb IBAN. Quan s'envia a un país sense IBAN, s'ha d'utilitzar el número de compte.
CLABE	✓	✓	18 dígitos	CLABE s'ha d'utilitzar en lloc del número de compte o IBAN quan s'envia pagaments en qualsevol divisa a Mèxic. CLABE és el estàndard bancari per la numeració de comptes bancaris a Mèxic (equivalent al Número de Compte en altres jurisdiccions).
BIC SWIFT	✓	✓	ISO Vàlid 9362 SWIFT codi BIC; 8 o 11 caràcters alfanumèrics	BIC SWIFT s'ha d'utilitzar quan s'envien pagaments a qualsevol país excepte els Estats Units. Quan s'envien als Estats Units, s'ha d'utilitzar l'ABA.
ABA	✓	✓	9 dígitos	Els bancs dels Estats Units estan identificats per un codi digital ABA de 0 dígitos, també conegut com a "Routing Number". L'ABA ha de ser vàlid per a pagaments FedWIRE. Alguns valors d'ABA només són vàlids per a pagaments FedACH. Pagaments cap a ABAs que siguin exclusius de FedACH fallaran. L'ABA és requerit per a tots els pagaments cap als Estats Units.
Divisa del pagament	✓	✓	3 lletres ISO (Codi de divisa)	
Quantitat del pagament	✓	✓	Quantitat numèrica	
Referència del pagament	✓	✓	1-255 caràcters	Quatre línies, cadascuna de 35 caràcters de llarg. Si supera els 140 caràcters fallarà.
Concepte del pagament	✓	✓	1-255 caràcters	L'esquema només suporta 255 caràcters alfanumèrics.
Tipus d'entitat ordenant	✓	✓	Només 'individual' o 'company'	
Nom de l'ordenant	✓	×	1-255 caràcters	
Cognom(s) de l'ordenant	✓	×	1-255 caràcters	
Nom de l'empresa ordenant	×	✓	1-255 caràcters	
Direcció de l'ordenant	✓	✓	1-255 caràcters	
Ciutat de l'ordenant	✓	✓	1-255 caràcters	

Codi postal de l'ordenant	✓	✓	1-12 caràcters	Només requerit quan s'envien pagaments a Canada, Mèxic o Estats Units.
Estat o Província de l'ordenant	✓	✓	1-255 characters*	Només requerit quan s'envien pagaments a Canada, Mèxic o Estats Units.
País de l'ordenant	✓	✓	2 lletres ISO (Codi de país)	
Data de naixement de l'ordenant	✓	×	Format ISO 8601 (YYYY-MM-DD).	
Número d'identificació de l'ordenant (Payer identification)	×	✓	Només 'incorporation_number'	
Valor de l'identificació de l'ordenant (Payer Identification Value)	×	✓	1-255 caràcters	