

## Udenlandske bankoverførsler af rejsetilgodehavender

Når AAU skal udbetale rejsetilgodehavender til udenlandske gæster, skal rejsesekretæren påføre alle de nødvendige bankoplysninger i de rigtige felter i RUS. Det kan godt være lidt vanskeligt at holde styr på hvilke oplysninger banken kræver for at overføre penge til de forskellige lande, og derfor vil vi anbefale at bruge Google, hvis der opstår tvivl. De fleste gange kan man finde frem til **SWIFT/BIC** eller i hvert fald tjekke om det er sandsynligt, at det eksisterer.

**SWIFT/BIC** er en forholdsvis kort kode, der hovedsagligt består af bogstaver, men den kan også indeholde tal.

**IBAN-nr.** er en lang kode, der starter med en landekode og både kan indeholde tal og bogstaver. Længden af IBAN-nr. varierer fra land til land.

Vi er desuden blevet opmærksomme på denne side hos Jyske Bank, der tydeligt fortæller hvilke lande, der har et **IBAN-nr.:**

<http://www.jyskebank.dk/wps/portal/jfo/produkter/erhverv/betalinger/udland/iban>

På nedenstående side hos Danske Bank kan man desuden teste om et oplyst IBAN-nr. eksisterer:

<http://www.danskebank.dk/da-dk/Erhverv/Mellem-erhverv/Cash-Management/Raad-og-tips/Pages/Tjek-et-IBAN-nummer.aspx>

USA/Canada har ikke IBAN-nr. men i stedet **ABA/routing** nummer som består af 9 tal. Dette skal i RUS påføres i IBAN-nr.-feltet.

Australien har et AU-nr. som består af 6 tal.

Hvis man er i tvivl om hvordan én af de ovennævnte bankkoder ser ud, er det også meget oplysende at bruge Google.

Vær desuden opmærksomme på, at det altid er **kontoindehavers navn**, der skal stå på rejseafregningen i RUS, da den udenlandske bank ellers ikke vil modtage pengene.

Det er desuden **bankens by**, der skal indtastet i RUS, og dette er i nogle landes tilfælde også en obligatorisk information, som SKAL være korrekt, før de vil modtage overførslen.

Husk desuden, at AAU kun refunderer rejsetilgodehavender til **private personer** via RUS. Virksomheder skal fakturere AAU.

Det er også forskelligt fra land til land hvilke **ekstraoplysninger** de kræver, så vær opsøgende og undersøgende, når I indhenter bankoplysninger fra de udenlandske gæster (specielt hvis pengene skal overføres til et afrikansk eller asiatisk land). Rigtige og fyldestgørende bankoplysninger fra starten medfører, at vores gæster modtager pengene endnu hurtigere på deres bankkonto, end hvis Økonomiafdelingen efterfølgende skal indhente oplysningerne via rejsesekretæren.

Fælles for alle returneringer af en pengeoverførsel er, at der medfølger et ret **stort gebyr** (pt. 350 kr.), og det er selvsagt bedst for os alle, hvis de udenlandske bankoplysninger er fuldstændige, inden de bliver sendt til udbetaling i form af en afsluttet rejseafregning i RUS.

HUSK altid at **vedhæfte** bankoplysninger underskrevet af gæsten som fil på rejseafregningen.