

## Överföring till konto i annan bank via dataclearing

Överföring till konton i andra banker sker vid tre tillfällen per dag via dataclearingen (klockan 9:15, 11:50 samt 14:05). För att registrera en överföring till konto i annan bank, klicka på:

- ⇒ Överföringar i SIBS toppmeny
- ⇒ Överför till konto i annan bank i vänstermenyn
- ⇒ Registrera överföring

Nedanstående formulär visas:

Hem Engagemang	Överföringar Lån och Placering Konton Analys Administration Snabbnavigering (alt + s)	
< Sök överföring	Registrera överföring till annan bank f	
Överför till konti     Överför till konti     Överför till konti     annan bank	Överforingsmallar Ingen mall vald Välj mall	
Sök överföring Registrera överf Registrera	Snabböverföring. (överföringen sker omedelbart eller då systemet öppnar på likviddagen) Avsändarkonto Vali konto Vali konto Mottagare	
direktöverföring A	Eget konto i ramavtalsbank Eget/annans konto i bank O Väij konto Väij konto Väij konto V	
överföringsmallar	Intermediär bank BIC CLägg till ny mottagare (Bank Identifier Code)	
Stopptider 4	Valutaslag  Belopp Valij valuta Likviddag 2018.02.20	
6	Meddelande till mottagaren 🕤 Maximalt 135 tecken Egen notering 🕤 Maximalt 200 tecken	
7	Uppdragskommentar T	
	Avbryt Lägg till överföringsuppdrag	

- 1. Har du sedan tidigare sparat en överföringsmall, välj mall i rullistan. Endast *Belopp* och *Likviddag* behöver registreras.
- 2. Om mall ej används, välj Avsändarkonto i rullistan.
- Välj mottagare. Mottagarkontot måste vara registrerat som ett giltigt mottagarkonto och återfinns då i rullistan.
- 4. Registrera Valutaslag (om annan än SEK) och Belopp.
- 5. Välj *Likviddag* (kan anges 30 dagar framåt i tiden). Likviddagen måste vara en bankdag.

- 6. Valfria fält. *Meddelande till mottagaren* (observera att å, ä eller ö inte är tillåtet i detta fält), *Egen notering* (visas ej för mottagaren) och *Uppdragskommentar* (texten visas på överföringsuppdraget, både för avsändaren och mottagaren).
- 7. De registrerade uppgifterna kan sparas som en mall att användas vid senare tillfälle.
- ⇒ Klicka på Lägg till överföringsuppdrag.

SIBS kontrollerar att:

- Likviddagen är en bankdag samt ligger inom intervallet max 30 dagar framåt i tiden.
- Det finns tillgängligt belopp på avsändarkontot (saldo, ram, kredit, beloppsgräns).
- Att dagens stopptid för överföring ej överskridits.

Om ovanstående villkor ej uppfyllts presenteras en varning, till exempel att *Beloppet överskrider kontots ram*. För att komma vidare måste det felaktiga rättas.

När allt är ok presenterar SIBS en sammanställning över den registrerade överföringen.

⇒ Granska och signera överföringen genom att klicka på Signera.

## Kontrasignera överföringen

Överföringen måste kontrasigneras (dualitet) av annan handläggare för att genomföras. Överföringen presenteras på SIBS startsida under *Att hantera*:

- ⇒ Klicka på raden Överföringsuppdrag till annan bank.
- ⇒ Klicka på *Granska* för den aktuella överföringen.
- ➡ Klicka på Godkänn, för att godkänna (kontrasignera) överföringen. Överföringen kan även makuleras genom att klicka på Avvisa.

Systemet varnar om täckning för utbetalningen saknas. Under dagen, fram till stopptid, gör systemet kontinuerligt kontroll av saldot på avsändarkontot. Överföringen genomförs då tillgängligt belopp finns på avsändarkontot.