

Vejledning til korrekt identifikation af køber

Som virksomhed bør I sikre jer, at I modtager fyldestgørende oplysninger om jeres købere, så de kan identificeres korrekt ud fra nedenstående vejledning. En korrekt registrering af køber vil blandt andet give jer følgende fordele:

- Først og fremmest er det vigtigt, at I er bevidste om hvem I har indgået en salgsaftale med. Det vil til enhver tid være jeres ansvar at sikre, at der er overensstemmelse mellem den køber salgsaftalen er indgået med og den køber der er forsikret.
- Ved en klar og entydig identifikation vil Coface naturligvis kunne behandle jeres ansøgning om kreditmaksimum hurtigere.
- Hvis et tilgodehavende ikke kan inddrives gennem jeres sædvanlige rykkerprocedure, og der skal iværksættes inkasso, kan det få en afgørende betydning, at køber er identificeret korrekt på fakturaen.

Minimumskrav for identifikation

- Registreret navn skal være oplyst.
- Adresse, postnummer og by skal være oplyst.
- CVR nr. eller tilsvarende reg.nr. på udenlandske købere – se vedlagte liste
- Virksomhedsform skal være oplyst. For personligt ejede virksomheder og interessentskaber skal der endvidere være angivet indehaver(e).
- Kravene i nedenstående vejledning til registreringsnumre skal være opfyldt.

Vejledning til registreringsnumre

- Registreringsnummeret er i de fleste lande det eneste unikke identifikationsmiddel og dermed den eneste mulighed for at sikre sig, at det er den rigtige juridiske enhed, man søger kreditmaksimum på. De enkelte landes registreringsnumres opbygning og navn kan ses i nedenstående tabel.
- Hvis der ønskes kreditforsikring eller økonomiske oplysninger på en køber skal der altid være angivet registreringsnummer, hvis det findes (se nedenstående tabel).
- I alle EU-lande vil der udover registreringsnummeret eksistere et momsnummer (VAT-number). Dette nummer vil som udgangspunkt ikke kunne bruges til identifikation. I mange lande vil der dog være helt eller delvist sammenfald mellem moms- og registreringsnummeret. Se nærmere under hvert enkelt land i nedenstående tabel

Land	Selskabsform:	Krav for identifikation:	Supplerende oplysninger: ¹
Belgien	Alle	BTW eller VAT (999.999.999) (9 cifre)	Momsnr. er det samme som registreringsnr. (BE999.999.999)
Danmark	Alle	CVR nr. (99 99 99 99) (8 cifre)	Momsnr. er det samme som registreringsnr. (DK99 99 99 99)
Finland	Alle	Y-tunnus (9999999-9) (7 cifre, bindestreg, ciffer)	
Frankrig	Alle	Siren/siret no (999999999) (9 cifre)	VAT: FR99 999999999 FR + regionskode (2 Cifre) + registreringsnr. (9 cifre)
Grækenland	Alle	EPA (999999999) (9 cifre)	VAT = reg. nr. EPA (EL999999999) (9 cifre)
Grønland	Selskaber (A/S el. ApS)	A/S eller ApS reg. nr. (999999) (6 cifre). Eller SE nummer (99999999) (8 cifre)	
	Enkeltmands	Indehaver og virksomhedsform.	Privat arbejdsgivernummer: består af kommunekode + fortløbende nummer.
	Andre	Indehaver og virksomhedsform.	
Holland	Selskaber (BV, NV, VOF)	KVK el. Handelsregisternr. (99.999999.9999) (12 cifre) De første 8 er nok til identifikation.	VAT kan ikke bruges til identifikation. BTW (NL999999999B99) (12 alfanumeriske tegn)
	Enkeltmands	Indehaver og virksomhedsform	
Irland	LTD, PLC	Registreringsnr. (999999) (6 cifre)	VAT:IE99999999X (8 cifre). Kan ikke bruges til identifikation Eksempel: IE1234567B
	Andre	Selskabsform + indehavernavn	
Island	Alle	kennitölu (10 cifre)	VAT kan ikke bruges til identifikation. (IS99999) (5 Cifre)
Italien	Alle	CCIAA (XX - 999999) (2 bogstaver + 6 cifre) eller VAT: (IT999999999999) (11 cifre)	

Land	Selskabsform:	Krav for identifikation:	Supplerende oplysninger: ¹
Japan	Alle	Der findes ikke noget tilsvarende det danske CVR. nr. Alle selskaber bliver tildelt en kode ved oprettelse. Men denne kode bruges ikke, og har derfor kun symbolsk betydning. Kunden er derfor identificeret når selskabsform og indehaver er oplyst.	JESTRAS: System til behandling af tilladelser vedr. udenrigshandel. Ikke alle selskaber er registreret her. Teikoku Data Company (TDC): privat firma der registrerer informationer omkring virksomheder. Tilsvarende købmandsstanden, krak eller D&B.
Luxembourg	Alle	TVA: 999 999 99 (cifre) Eksempel: 123 456 78	VAT = LU + TVA Eksempel: LU123 456 78
Norge	Alle	Organisationsnr. (NO999999999) (9 cifre)	VAT = Organisationsnr.
Portugal	Alle	Fiscal. No (999999999) (9 cifre)	VAT = PT + Fiscal no.
Spanien	Selskaber (SL, SA)	CIF (X - 99999999(9)) (9 ell. 10 tegn)	VAT = ES + CIF (ESX99999999)
	Enkeltmands	NIF ((9)99.999.999 - X) (9 ell. 10 tegn)	VAT = ES + NIF (ES99999999X)
Storbritannien	Selskaber (Ltd, Plc)	Registration no. (XX999999) (8 alfanumeriske tegn)	VAT kan ikke bruges til identifikation (GB999.9999.99) (9 cifre)
	Enkeltmands	Virksomhedsform og indehavernavn.	
Sverige	Alle	Organisationsnr. (9999999999) (10 cifre) Specielt: De tre første cifre angiver virksomhedsform: 556 = AB 969 = HB 916 = HB 200-290 = OFF.	VAT = Organisationsnr. + 2 cifre til sidst (oftest 01)
Tyskland	Selskaber	Handelsregisternummer (Regionskode + A ell. B + registreringsnr.) Kunden er nemmest at identificere med regionskode, men det kan lade sig gøre uden.	VAT kan ikke bruges til identifikation. (DE999999999) (9 cifre)

Land	Selskabsform:	Krav for identifikation:	Supplerende oplysninger: ¹
	(KGCO,GBR, OHG)	HRA: (99999A9999)	
	(GmbH, AG)	HRB: (99999B9999)	
	Enkeltmands	Virksomhedsform og indehaver	
USA	Selskaber	Selskabsform Der er ikke noget registreringsnr.	
	Enkeltmands	Selskabsform + indehaver	
Østrig	Alle selskaber (AG, GMBH, KGCO)	Protokollierung eller Trade register no.: FN 999 N (FN + 4 cifre + et alfanumerisk tegn Eksempel: FN1234L	Mwst eller UID-No: 9 alfanumeriske tegn. Eksempel: ATU15132808
	Andre	Selskabsform + indehavernavn	

Bemærkninger til nummer eksempler:

9 Repræsenterer et nummer.

X Repræsenterer et bogstav eller et nummer.

¹ De supplerende oplysninger kan som udgangspunkt ikke bruges til at identificere en køber og kan derfor ikke erstatte nogle af de krævede oplysninger. Der vil dog være situationer, hvor oplysningerne kan være en hjælp, hvorfor de gerne må oplyses. I denne kolonne vil det ligeledes være markeret, hvis man ud fra momsnummeret, eller dele heraf, kan udlede registreringsnummeret.