



Nets Denmark A/S
Lautrupbjerg 10
P.O. 500
DK-2750 Ballerup

T +45 44 68 44 68
F +45 44 86 09 30
www.nets.eu

CVR-nr. 20016175

OverførselsService Vejledning for betalingsafsendere og dataleverandører

Historik

2008-05-23: Dokumentet er tilrettet faciliteter vedrørende NemKontobaserede betalinger

2008-06-20: Rettelser vedrørende de delsystemer, der skal anvendes i forskellige situationer. Tilretninger af tegninger og illustrationer samt mindre tekstmæssige tilpasninger.

2008-07-29: Tydeliggørelse af rollefordeling mellem betalingsafsender og dataleverandør. Mindre tekstmæssige tilpasninger

2008-08-01: Offentliggjort på www.pbs.dk

2008-08-26: Betalingsafsendere, der benytter NemKontobaserede betalinger, kan også modtage Overførselskvitteringen på papir.

2010-nov.: Opdatering med navne og logoskifte, fra PBS til Nets

Indholdsfortegnelse

| | |
|---|-----------|
| Historik | 2 |
| Forord..... | 6 |
| Velkommen | 6 |
| Udvikling | 6 |
| Historie..... | 6 |
| Introduktion til denne vejledning..... | 7 |
| Indhold..... | 7 |
| Vejledningen generelt..... | 8 |
| Formål..... | 8 |
| Indhold..... | 8 |
| Din mening | 8 |
| Kontakt til Nets | 9 |
| Indledning..... | 9 |
| Hjælp til OverførselsService generelt | 9 |
| Telefax | 9 |
| Hjælp vedrørende datakommunikation | 9 |
| OverførselsService | 10 |
| Indhold..... | 10 |
| Hvad er OverførselsService | 11 |
| Definitioner | 11 |
| Begrebsoversigt | 11 |
| Sådan foregår det | 13 |
| Fordele for betalingsafsender..... | 13 |
| Illustration af OverførselsService..... | 14 |
| Indledning..... | 14 |
| Illustration | 14 |
| Overførselsarter | 15 |
| Definition | 15 |
| Oversigt over overførselsarter | 15 |
| Betalingsafsender i OverførselsService | 16 |
| Indhold..... | 16 |
| Sådan bliver du betalingsafsender | 17 |
| Indledning..... | 17 |
| Aftale med dit pengeinstitut | 17 |
| Aftale med Nets vedr. NemKonto-baserede udbetalinger | 17 |
| Dataudveksling | 17 |
| Stamkort | 17 |
| Betalingsafsenders aftale med sit pengeinstitut (blanket OS02) | 18 |
| | 18 |
| Indledning..... | 18 |
| Blanket OS02 | 18 |
| Sådan udfylder du aftalen | 18 |
| Stamkort | 18 |
| Aftale om udbetalinger til modtagers NemKonto..... | 19 |
| Indledning..... | 19 |
| Aftaler, der skal indgås..... | 19 |
| Ændring af betalingsafsenders aftale | 20 |
| Indledning..... | 20 |
| Sådan gør du..... | 20 |
| Nyt Stamkort..... | 20 |
| Informationsoverførsler | 21 |
| Kapitlets indhold | 21 |
| Beskrivelse af Informationsoverførsler | 22 |
| Definition | 22 |

| | |
|--|-----------|
| Sådan foregår det | 22 |
| Fordele for betalingsafsender..... | 22 |
| Illustration af Informationsoverførsler..... | 23 |
| Indledning..... | 23 |
| Illustration | 23 |
| Forklaring til illustrationen | 23 |
| Informationstyper | 24 |
| Definition | 24 |
| Oversigt over informationstyper..... | 24 |
| Indhold og opbygning af informationer..... | 24 |
| Dataleverandør | 25 |
| Indhold..... | 25 |
| Yderligere information | 25 |
| Sådan bliver du dataleverandør..... | 26 |
| Indledning..... | 26 |
| Dataleverandør-aftale | 26 |
| Aftalens indhold | 26 |
| Yderligere hjælp og information | 26 |
| Dataleverandøraftale - blanket DL01..... | 27 |
| Definition | 27 |
| Blanket DL01 | 27 |
| Sådan udfylder du blanketten | 27 |
| Yderligere information | 27 |
| Ændring af dataleverandøraftale..... | 28 |
| Indledning..... | 28 |
| Sådan gør du..... | 28 |
| Yderligere information | 28 |
| Udveksling af data..... | 29 |
| Indledning..... | 29 |
| Internetbaseret datakommunikation | 29 |
| Host-til-Host datakommunikation | 29 |
| Yderligere information | 29 |
| Test af kommunikation og data..... | 30 |
| Indledning..... | 30 |
| Testforløb | 30 |
| Benyt særlige testdata | 31 |
| Hvornår kan du teste | 31 |
| Elektronisk stamkort til dataleverandøren..... | 32 |
| Indledning..... | 32 |
| Skriftlig aftale med Nets | 32 |
| Hvornår modtager du stamkort fra Nets | 32 |
| Beskrivelse af recordformater | 32 |
| Overførselskvittering | 33 |
| Forsendelses-metoder | 33 |
| Hvornår modtager du kvitteringen..... | 33 |
| Beskrivelse af recordformater..... | 33 |
| Data til Nets..... | 34 |
| Kapitlets indhold | 34 |
| Validering af data i Nets | 35 |
| Formål..... | 35 |
| Kontroller, der gennemføres..... | 35 |
| Fejl i data | 36 |
| Afleveringsfrister | 37 |
| Indledning..... | 37 |
| Tidsfrist for aflevering | 38 |
| For sen aflevering..... | 39 |
| Kvittering fra Nets | 40 |
| Almindeligt gennemløb | 41 |
| Definition | 41 |
| Afleveringsfrist – kontonummer-baserede betalinger | 41 |

| | |
|--|-----------|
| Afleveringsfrist – NemKontobaserede betalinger | 41 |
| Automatisk ændring af dispositionsdato | 41 |
| Hurtigt gennemløb | 42 |
| Definition | 42 |
| Afleveringsfrist – kontonummer-baserede betalinger | 42 |
| Afleveringsfrist- NemKontobaserede betalinger..... | 42 |
| Automatisk ændring af dispositionsdato | 42 |
| Omlevering af data | 43 |
| Introduktion | 43 |
| Situationer, hvor omlevering er nødvendig..... | 43 |
| Søg hjælp hos Nets ved omlevering | 43 |
| Dispositionsdato..... | 44 |
| Definition | 44 |
| Regler for dispositionsdatoen..... | 44 |
| Tilretning af ugyldige dispositionsdatoer | 44 |
| Ændring af dispositionsdato..... | 45 |
| Indledning..... | 45 |
| Hvis du selv ændrer dispositionsdatoen | 45 |
| Hvis Nets skal rette dispositionsdatoen for dig | 45 |
| Tidsfrister for ændring af dispositionsdato | 46 |
| Kvittering fra Nets | 46 |
| Stop af betalinger..... | 47 |
| Indledning..... | 47 |
| Assistance fra Nets | 47 |
| Tidsfrist for stop af betalinger..... | 47 |
| Kvittering fra Nets | 48 |
| Data fra Nets..... | 49 |
| Indhold..... | 49 |
| Leverancekvittering | 50 |
| Definition | 50 |
| Eksempel | 50 |
| Overførselskvittering | 51 |
| Definition | 51 |
| Eksempel | 51 |
| Meddelelse om ændring af dispositionsdato | 52 |
| Definition | 52 |
| Situationer, hvor kvitteringen dannes | 52 |
| Eksempel | 52 |
| Stopmeddelelse..... | 53 |
| Definition | 53 |
| Eksempel | 53 |

Forord

Velkommen

Nets ønsker dig velkommen som bruger af OverførselsService. Denne vejledning hjælper dig som ny betalingsafsender og/eller dataleverandør igennem implementering af systemet.

Du er altid velkommen til at kontakte Nets hvis du har spørgsmål til vejledningen, eller du får brug for at tale om OverførselsService i øvrigt.

Du finder telefonnumre og andre relevante oplysninger under afsnittet "Kontakt til Nets".

Udvikling

OverførselsService er oprindeligt udviklet til at virksomheder og offentlige institutioner kan foretage elektroniske overførsler af løn, pension og offentlige ydelser m. m. direkte til konti i danske pengeinstitutter.

I 90'erne udviklede PBS(nu Nets) InformationsService via OverførselsService, så virksomheder ved hjælp af InformationsService kan sende informationer med de beløbsoverførsler, som du sender via OverførselsService, i én arbejdsgang.

I 2008 videreudvikledes OverførselsService sådan, at det er muligt for virksomheder at gennemføre udbetalinger til deres betalingsmodtagere uden at kende deres kontonumre. I stedet kan betalingsafsender angive et CPR-nummer ved overførsler til privatpersoner eller for eksempel et CVR-nummer eller SE-nummer, hvis betalingsmodtager er en virksomhed. Nets finder betalingsmodtagers NemKontonummer ved opslag på NemKontos register. Betalingsafsendere, der ønsker at gennemføre denne type udbetalinger, skal indgå særskilt aftale med Nets herom.

Historie

OverførselsService er udviklet af Nets i samarbejde med en række danske pengeinstitutter i 1980'erne og anvendes nu af over 60.000 betalingsafsendere.

Introduktion til denne vejledning

Indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Vejledningen generelt
 - Kontakt til Nets.
-

Vejledningen generelt

Formål

Det primære formål med vejledningen er at hjælpe dig som ny betalingsafsender og/eller dataleverandør igennem implementeringen af OverførselsService.

Hvis du som etableret dataleverandør og/eller betalingsafsender på et senere tidspunkt har spørgsmål til OverførselsService, så finder du forholdsvis svaret her i vejledningen.

Indhold

Vejledningen giver et overordnet indblik i hvordan du etablerer dig som betalingsafsender og/eller dataleverandør. For oplysninger af mere teknisk karakter henvises til recordbeskrivelser for OverførselsService og Informationsoverførsler.

Din mening

Nets har stor interesse i at opbygge og skrive vejledninger, så de er til størst mulig gavn for dig som bruger.

Hvis du har forslag eller kommentarer som kan være med til at gøre vejledningen endnu bedre, så skriv til:

Nets A/S

CS Payment DK

Payment Services

Lautrupbjerg 10

2750 Ballerup

eller e-mail [kontakt Nets](#).

Kontakt til Nets

Indledning

Her kan du se, hvem du skal kontakte i Nets, hvis du får brug for hjælp til OverførselsService.

Hjælp til OverførselsService generelt

Du kan kontakte **Nets' CS Payment DK**, hvis du har spørgsmål til:

- Implementering af OverførselsService
- Test af OverførselsService før du sender overførsler
- OverførselsService generelt

Du kan ringe til Nets' CS Payment DK

på telefon 44 89 27 20

mandag til torsdag fra kl. 08.30 – 16.00 og

fredag fra kl. 09.00 – 16.00.

e-mail [kontakt Nets](#) (svartid op til 48 timer)

Telefax

Du kan sende stopanmodninger og ændring af dispositionsdato til OverførselsService via telefax til

Nets' CS Payment DK's telefaxnummer 44 89 23 98 efter forudgående telefonisk aftale.

HENVISNING: Du kan læse om stopanmodninger, ændring af dispositionsdato samt hvilke tidsfrister du skal overholde når du sender telefax til Nets i kapitel "Data til Nets".

Hjælp vedrørende datakommunikation

Hvis du har spørgsmål til datatransmission, så kontakt

Nets ServiceDesk telefon 44 89 73 73

e-mail [kontakt Nets](#)

OverførselsService

Indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Hvad er OverførselsService?
 - Begreber i OverførselsService
 - Illustration af OverførselsService
 - Overførselsarter
-

Hvad er OverførselsService

Definitioner

OverførselsService er et automatisk betalingssystem udviklet til at gennemføre elektroniske udbetalinger, for eksempel løn- og pensionsoverførsler, til konti i danske pengeinstitutter.

OverførselsService er primært beregnet til nettooverførsler uden advisering i forbindelse med bogføring på modtagernes pengeinstitutkonti. Systemet forudsætter at betalingsafsender adviserer betalingsmodtager i form af eksempelvis en lønspecifikation.

Begrebsoversigt

Der er flere begreber i OverførselsService, som bliver brugt meget.

Herunder finder du de mest brugte begreber og deres betydning i denne vejledning.

| Begreb | Definition |
|-------------------------------|--|
| Betalingsafsender | En virksomhed, der indgår en aftale med sit pengeinstitut om at anvende OverførselsService til overførsel af beløb til sine beløbsmodtagere. Betalingsafsenders aftale med pengeinstituttet har samtidig aftalemæssig virkning i forholdet mellem betalingsafsender og Nets. |
| Dataleverandør | Betalingsafsender selv eller en anden virksomhed, som betalingsafsender har overdraget udvekslingen af data med Nets. |
| Betalingsmodtager | Person/virksomhed, som modtager de enkelte overførsler på deres konti. |
| Informationsmodtager | Virksomheder, som har brug for informationer i forbindelse med en betaling. |
| Overførsel | Et nettobeløb fra en betalingsafsender til en betalingsmodtager. |
| Kontonummerbaseret overførsel | En overførsel, hvor betalingsafsender anvender betalingsmodtagers kontonummer som identifikation af betalingsmodtager. |
| NemKontobaseret overførsel | En overførsel, hvor betalingsafsender anvender en anden identifikation, f.eks. et CPR-nummer eller et CVR-nummer, som identifikation af betalingsmodtager. |
| Informationsoverførsel | Et overførsel til en informationsmodtager med elektronisk advisering til informationsmodtageren. |
| CVR-nummer | Det nummer i Det Centrale Virksomhedsregister, som virksomheden får tildelt, når den bliver registreret i Told- og Skattestyrelsen eller Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. |

| | |
|-----------------------------|---|
| PBS-nummer | Det nummer som en virksomhed får tildelt når Nets registrerer virksomheden i Nets' virksomhedsregister. |
| Overførselsart | Overførselsarterne er inddelt i numre fra 10 til 99. Numrene identificerer de enkelte overførselsarter. |
| Informationstype | Informationstyperne er inddelt i numre fra 100 til 900. Numrene identificerer de enkelte informationstyper. |
| Dispositionsdato | Den dato hvor overførslen skal være til disposition på betalingsmodtagers konto. |
| Almindeligt gennemløb | Det tager 2 bankdage før overførslen er til disposition på betalingsmodtagerens konto. |
| Hurtigt gennemløb | Det tager kun 1 bankdag før overførslen er til disposition på betalingsmodtagerens konto. |
| Stopanmodning | Betalingsafsender/dataleverandøren kan stoppe én eller flere sektioner af en leverance med overførsler/informationsoverførsler eller en hel leverance |
| Oml levering | Dataleverandøren kan indenfor afleveringsfristen omlevere overførsler, som er blevet afvist af Nets på grund af fejl. Dataleverandøren kan også fortryde en leverance og sende en ny version, forudsat den forrige leverance er blevet stoppet efter aftale med Nets. |
| Ændring af dispositionsdato | Betalingsafsender/dataleverandøren har mulighed for at ændre dispositionsdatoen, efter Nets har registreret overførslerne. |
| Negative beløb | Ved hjælp af InformationsService kan en betalingsafsender foretage modregning i en leverance, hvor der også er en eller flere udbetalinger til samme betalingsmodtager. Nettobeløbet skal være større end eller lig med 0 kroner. Det er ikke muligt at trække beløb direkte på betalingsmodtagers konto. |
| Leverancekvittering | En kvittering fra Nets til dataleverandøren for de registrerede overførsler samt information om eventuelle fejl og afviste overførsler. |
| Overførselskvittering | En kvittering fra Nets, som oplyser antallet af overførsler samt totalbeløbet, som bliver debiteret betalingsafsenderens konto. Kvitteringen kan sendes på papir til betalingsafsenderen eller som elektronisk leverance til dataleverandøren. Hvis dataleverandøren modtager elektroniske overførselskvitteringer, sender Nets ingen overførselskvittering til betalingsafsender. |

Sådan foregår det

Systemet er baseret på, at betalingsafsender opretter sig som betalingsafsender i sit pengeinstitut. Pengeinstituttet og betalingsafsenderen indgår en Overførselsaftale, som blandt andet fastsætter hvor store beløb betalingsafsender kan disponere over pr. bankdag. Ved aflevering af Overførselsaftalen til Nets, indgår betalingsafsender og Nets aftale om betalingsafsenders anvendelse af OverførselsService.

Aftalen giver samtidig betalingsafsender ret til at sende informationsoverførsler gennem OverførselsService.

Hvis betalingsafsender ønsker at gennemføre udbetalinger til en betalingsmodtagers NemKonto, skal der indgås særskilt aftale herom med Nets.

Betalingsafsenderen integrerer OverførselsService i sit eget edb-system og udveksler som dataleverandør selv data med Nets eller benytter en ekstern dataleverandør. Dataleverandøren, der ønsker at udveksle data med Nets, indgår en dataleverandøraftale med Nets.

Når Nets modtager data fra dataleverandøren, validerer Nets data og danner efterfølgende betalingsgrundlaget i henhold til Overførselsaftalen mellem betalingsafsender og pengeinstituttet.

Nets sørger for, at de enkelte nettooverførsler bliver overført fra betalingsafsenders konto til de enkelte betalingsmodtagers konti ved hjælp af pengeinstitutternes clearingsystem.

Fordele for betalingsafsender

Betalingsafsender opnår en række fordele ved at benytte OverførselsService:

- Alle beløb overføres til tiden
 - Forbedret likviditetsstyring
 - Lettere administration
-

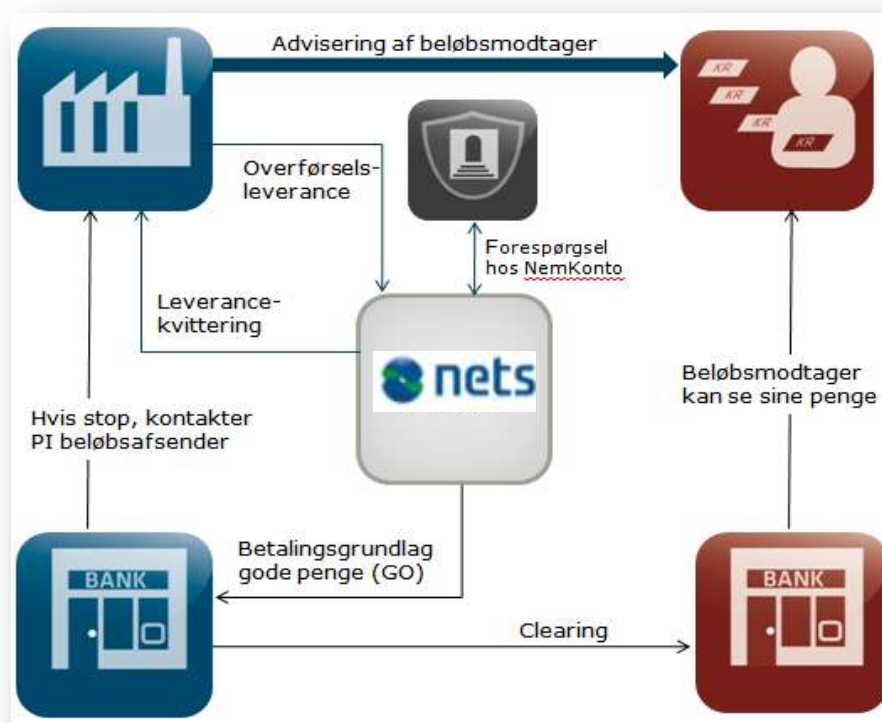
Illustration af OverførselsService

Indledning

Denne illustration giver dig et hurtigt overblik over, hvorledes leverancer og kvitteringer udveksles ved brug af OverførselsService.

Illustration

Illustrationen af OverførselsService.



Overførselsarter

Definition

I OverførselsService er betalingerne opdelt i overførselsarter med numre fra 10 til 99. Overførselsarten identificerer den enkelte betaling, og med de enkelte arter følger en standardtekst på betalingsmodtagers kontoudtog.

Oversigt over overførselsarter

Her er en oversigt over de enkelte overførselsarter og den tekst, der følger med overførselsarterne på betalingsmodtagers kontoudtog fra pengeinstituttet.

| Overførselsart | Tekst på betalingsmodtagers kontoudtog | som giver dig mulighed for at advisere |
|----------------|--|---|
| 10 - 19 | Løn | |
| 20 - 29 | Løn | |
| 30 - 39 | Overført | |
| 40 - 49 | Ingen tekst med mindre du benytter posteringsidentifikationsfeltet i overførselsrecord OS5, | op til 8 karakterer |
| 50 - 59 | Stående ordre | |
| 60 - 69 | Informationsoverførsel | Se note 1 |
| 70 - 79 | Overført | |
| 80 - 89 | Ingen tekst med mindre du benytter posteringsidentifikationsfeltet i overførselsrecord OS5 advisering, | op til 20 tegn på betalingsmodtagers kontoudtog |
| 90 | Pension | |
| 91-99 | Ingen tekst med mindre du benytter posteringsidentifikationsfeltet i overførselsrecord OS5, | op til 8 karakterer |

BEMÆRK: Nogle af overførselsarterne giver dig mulighed for at advisere med op til 20 tegn på betalingsmodtagers kontoudtog.

Note 1: Der kan ikke behandles NemKontobaserede overførsler til overførselsart 60-69.

Betalingsafsender i OverførselsService

Indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Sådan bliver du betalingsafsender
 - Aftale om udbetalinger til et kendt kontonummer
 - Aftale om udbetalinger til en NemKonto
 - Ændring af aftale
-

Sådan bliver du betalingsafsender

Indledning

Dette afsnit beskriver hvilke aftaler du skal indgå for at etablere dig som betalingsafsender i OverførselsService.

Aftale med dit pengeinstitut

Du skal som betalingsafsender indgå aftale med dit pengeinstitut for at blive betalingsafsender i OverførselsService. Når du har indgået denne aftale med dit pengeinstitut og sendt den til Nets, har du mulighed for at sende kontonummerbaserede udbetalinger til dine betalingsmodtagere.

HENVISNING: I afsnit "Aftale for betalingsafsender blanket OS 02" kan du finde hjælp til at udfylde blanketten.

Aftale med Nets vedr. NemKonto-baserede udbetalinger

Hvis du som betalingsafsender også ønsker at kunne udbetale penge til betalingsmodtagers NemKonto, skal du desuden indgå særskilt aftale med Nets om det.

Du kan downloade aftalen og tilslutningsvilkårene på www.pbs.dk

Dataudveksling

Som betalingsafsender skal du beslutte, hvorvidt du selv vil udveksle data med Nets eller benytte en ekstern dataleverandør.

| Hvis du vælger | så |
|--------------------------------------|---|
| selv at udveksle data med Nets, | skal du indgå en dataleverandøraftale DL 01 med Nets. |
| at benytte en ekstern dataleverandør | er det den dataleverandør, som skal indgå dataleverandøraftalen med Nets. |

HENVISNING: I kapitel "Dataleverandør" afsnit "Dataleverandøraftale blanket DL 01" kan du finde hjælp til at udfylde blanketten.

Stamkort

Når Nets har registreret dit aftaleforhold, opbevare Nets blanket og stamkort.

Nets kan levere stamkort elektronisk til dataleverandøren.

Betalingsafsenders aftale med sit pengeinstitut (blanket OS02)

Indledning

Når du ønsker at blive betalingsafsender i OverførselsService, skal du indgå en aftale for betalingsafsender i OverførselsService i samarbejde med dit pengeinstitut. Med denne aftale kan du gennemføre udbetalinger, når du kender betalingsmodtageres kontonummer – såkaldte kontonummerbaserede udbetalinger.

Blanket OS02

Du skal udfylde blanket OS 02, når du skal oprette en aftale som betalingsafsender. Du kan hente blanket OS 02 på www.pbs.dk.

Sådan udfylder du aftalen

Aftale for betalingsafsender blanket OS 02 indeholder i alt 7 linjer opdelt i felter hvoraf dit pengeinstitut skal udfylde nogle af felterne.

Nederst på blanketten skal du og dit pengeinstitut underskrive aftalen.

| Linje | skal du udfylde med oplysning om | | | | | | |
|-------------------------------|---|---------|-------------------|-------------------------------|----------------|-------------------------|---------------------------|
| OS302 | CVR-nummer, registrerings- kontonummer hvorfra du vil overføre dine betalinger samt en kode 1 for oprettelse af en ny aftale | | | | | | |
| 1 | din virksomheds navn | | | | | | |
| 2 + 3 | adresse | | | | | | |
| 4 | postnummer og telefonnummer | | | | | | |
| 5 | <p>dataleverandørens CVR-nummer:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Hvis du</th> <th>så skal du angive</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>selv udveksler data med Nets,</td> <td>dit CVR-nummer</td> </tr> <tr> <td>benytter et databureau,</td> <td>databureauets CVR-nummer.</td> </tr> </tbody> </table> <p>Dispositionsforhold og maksimumsbeløb skal du aftale med dit pengeinstitut. Sidste dispositionsdato skal pengeinstituttet kun udfylde, hvis aftalen skal ophøre.</p> | Hvis du | så skal du angive | selv udveksler data med Nets, | dit CVR-nummer | benytter et databureau, | databureauets CVR-nummer. |
| Hvis du | så skal du angive | | | | | | |
| selv udveksler data med Nets, | dit CVR-nummer | | | | | | |
| benytter et databureau, | databureauets CVR-nummer. | | | | | | |
| 6 | <p>gebyr registrerings- kontonummer hvorfra Nets skal fakturere sine ydelser.</p> <p>Kode, der angiver om og hvordan Nets skal danne overførselskvitteringer. 0 = ingen overførselskvittering. 1 = papirbaseret overførselskvittering til betalingsafsender.</p> | | | | | | |

Stamkort

Når Nets har registreret dit aftaleforhold, opbevare Nets blanket og stamkort.

Nets kan levere stamkort elektronisk til dataleverandøren.

Aftale om udbetalinger til modtagers NemKonto

Indledning

Dette afsnit beskriver, hvordan du skal forholde dig, hvis du som betalingsafsender også ønsker at gennemføre udbetalinger til betalingsmodtagers NemKonto.

Aftaler, der skal indgås

Du skal under alle omstændigheder indgå OS02-aftalen med dit pengeinstitut.
Herudover skal du, hvis du også ønsker at kunne gennemføre udbetalinger til en betalingsmodtagers NemKonto, indgå særskilt aftale om dette med Nets.
Du kan hente aftalen på www.pbs.dk.

Ændring af betalingsafsenders aftale

Indledning

Når du er blevet etableret som betalingsafsender i OverførselsService, kan du få behov for at ændre din aftale.

Sådan gør du

| Hvis du | så skal du |
|---|---|
| Skifter CVR-nummer | Indgå en ny aftale for betalingsafsender og udfylde samtlige linjer på en ny blanket OS 02 i samarbejde med dit pengeinstitut. HUSK: 1: Hvis du afleverer NemKonto-baserede overførsler, skal du også indgå en ny aftale med Nets herom. 2: Hvis du selv sender dataleverancer til Nets, så skal du også ændre Dataleverandøraftalen. Se afsnittet "Ændring af dataleverandøraftale". |
| skifter pengeinstitut eller kontonummer, (oplysningerne står på linje OS302), | indgå en ny aftale for betalingsafsender og udfylde samtlige linjer på en ny blanket OS 02 i samarbejde med dit pengeinstitut. |
| har ændringer til oplysningerne på linje 1-6, | skal du udfylde linje OS302 + de felter og/eller linjer du har ændringer til. |

Nyt Stamkort

Når Nets har registreret dit aftaleforhold, opbevare Nets blanket og stamkort.

Nets kan levere stamkort elektronisk til dataleverandøren.

Informationsoverførsler

Kapitlets indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Hvad er Informationsoverførsler?
 - Illustration af Informationsoverførsler med OverførselsService
 - Informationstyper
-

Beskrivelse af Informationsoverførsler

Definition

Informationsoverførsler er udviklet til elektronisk at overføre betalinger og informationer fra betalingsafsender i OverførselsService til betalingsmodtagere i InformationsService.

Sådan foregår det

Informationsoverførsler er baseret på, at en betalingsafsender i OverførselsService overfører informationer elektronisk fra lønbehandlingen til de virksomheder, der er oprettet i InformationsService som informationsmodtagere.

Betalingsafsender danner informationerne til informationsmodtageren i henhold til den struktur, Nets har fastlagt, og sender data elektronisk til Nets.

Nets validerer opbygningen af informationerne, inden Nets videresender informationerne elektronisk til informationsmodtageren. Nettobeløb bliver via Nets overført fra betalingsafsenders konto til de enkelte betalingsmodtagers konti.

Informationsmodtager modtager informationer elektronisk fra Nets.

Fordele for betalingsafsender

Som betalingsafsender i OverførselsService opnår man en række fordele:

- Alle beløb overføres til tiden.
 - Forbedret likviditetsstyring.
 - Alle informationer overføres i én arbejdsgang.
 - Ingen udskrivning og forsendelse af specifikationslister til pensionselskaber m.fl.
 - Lettere administration.
-

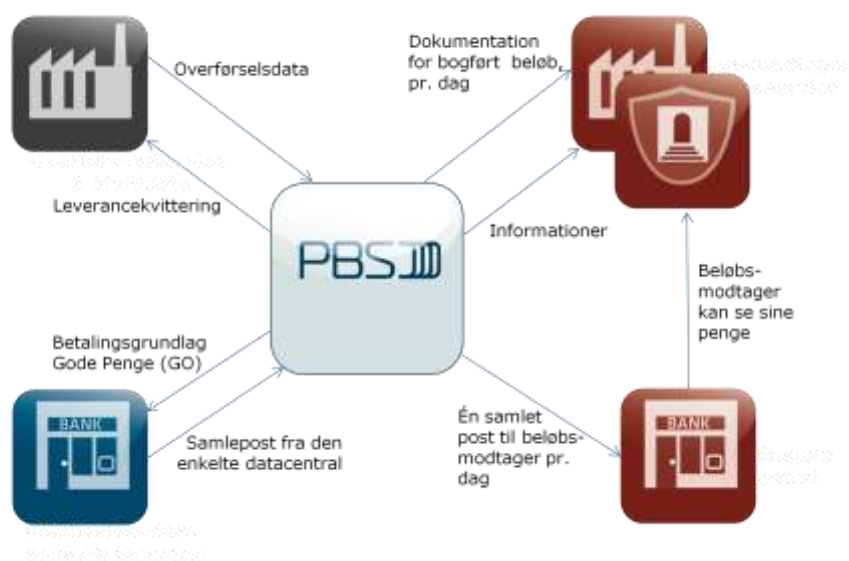
Illustration af Informationsoverførsler

Indledning

Denne illustration giver dig et hurtigt overblik over, hvorledes leverancer og kvitteringer udveksles ved brug af Informationsoverførsler.

Illustration

Illustrationen af Informationsoverførsler indeholder numre som henviser til teksten i afsnittet "Forklaring til illustrationen"



Forklaring til illustrationen

1. Dataleverandøren sender en leverance med informationsoverførsler art 60 – 69 og info-type 100 – 900.
2. Nets validerer dine data og sender en leverancekvittering retur til dataleverandøren.
3. Nets sender beløbsoverførslerne til betalingsafsenders pengeinstitut
4. Afsenders pengeinstitut sender krediteringer til betalingsmodtagers pengeinstitut.
5. Nets sender overførselskvittering til betalingsafsender eller dataleverandør, hvis dette er tilvalgt i OS02-aftalen.
6. Nets sender informationsoverførslerne til de enkelte informationsmodtagere.

Informationstyper

Definition

I Informationsoverførsler er informationerne opdelt i informationstyper nummereret fra 100 til 900, så informationsmodtageren kan identificere og registrere de enkelte informationer.

Oversigt over informationstyper

Her er en oversigt over de enkelte informationstyper.

| Informationstype | Indeholder informationer om: |
|------------------|------------------------------|
| 100 | Pension og forsikring |
| 150 | Arbejdsmarkedspension |
| 200 | Fagforeninger |
| 400 | Feriepenge |
| 800 | ATP og barselsordninger |
| 900 | Afregning til Told og Skat |

Indhold og opbygning af informationer

Det er op til betalingsafsender og informationsmodtager at aftale, hvilke informationer der skal udveksles.

Opbygningen af informationer skal overholde en recordstruktur, som Nets har fastlagt.

HENVISNING: Se kapitel Recordbeskrivelser afsnit "Informationsoverførsler via OverførselsService.

Dataleverandør

Indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Sådan bliver du dataleverandør
 - Dataleverandøraftale blanket DL01
 - Ændring af dataleverandøraftale
 - Udveksling af data.
 - Test af kommunikation og data
 - Elektronisk stamkort til dataleverandøren
-

Yderligere information

Dette kapitel indeholder oplysninger som er relevante for dig, når du skal udveksle data med Nets i OverførselsService.

Nets har yderligere materiale, som detaljeret beskriver de enkelte typer for kommunikation. Du får materialet udleveret af Nets ServiceDesk.

Du kan også finde yderligere information om dataudveksling på www.pbs.dk.

Sådan bliver du dataleverandør

Indledning

Du har mulighed for selv at blive dataleverandør og udveksle data direkte med Nets ved at indgå en dataleverandøraftale.

Dette afsnit beskriver, hvilke aftaler du skal indgå for at blive dataleverandør og udveksle data direkte med Nets.

Dataleverandøraftale

Du skal udfylde og underskrive en dataleverandøraftale, når du ønsker at udveksle data direkte med Nets.

HENVISNING: I afsnit "Dataleverandøraftale blanket DL 01" kan du finde hjælp til at udfylde blanketten. Blanketten finder du på www.pbs.dk

Aftalens indhold

Dataleverandøraftalen består af:

- blanket DL01
- "Vilkår for kommunikation med Nets"

Du skal udfylde og underskrive blanketten og sende den til Nets CS Payment DK.

Yderligere hjælp og information

Du er altid velkommen til at kontakte Nets ServiceDesk hvis du har spørgsmål eller har brug for hjælp til at udfylde dataleverandøraftalen.

Nets ServiceDesk telefon 44 89 73 73

e-mail [kontakt Nets](mailto:kontakt@nets.dk)

Dataleverandøraftale - blanket DL01

Definition

En dataleverandøraftale er den aftale, du indgår med Nets om udveksling af data.
Som dataleverandør kan du udveksle data med Nets.
Du kan fungere som din egen dataleverandør og udveksle data med Nets, når du selv er betalingsafsender, eller du kan udveksle data med andre betalingsafsendere, når du fungerer som deres dataleverandør.

Blanket DL01

Du skal udfylde blanket DL 01, når du ønsker at udveksle data med Nets.
Du henter blanket DL 01 på www.pbs.dk

Sådan udfylder du blanketten

Dataleverandøraftale blanket DL 01 indeholder 9 linjer.

| Linje | skal du udfylde med oplysning om |
|-------|--|
| 1 | <ul style="list-style-type: none">• CVR-nummer• Delsystem: OS1• samt delsystem OSN hvis du også ønsker at sende NemKontobaserede overførsler <p>Bemærk: Du må KUN anvende delsystem OSN, hvis dine leverancer skal kunne indeholde NemKontobaserede overførsler og når betalingsafsender har indgået aftale med Nets om håndtering af NemKontobaserede overførsler.</p> <p>Bemærk: Dataleverandører, der kan behandle den elektroniske overførselskvittering skal også angive delsystem OSN.</p> |
| 2 | dataleverandør navn |
| 3 + 4 | adresse |
| 5 | postnummer og by |
| 6 | telefon- og telefaxnummer |
| 7 | kontaktperson hos dataleverandør og e-mail adresse |
| 8 | gebyr registrerings- og kontonummer |
| 9 | datakommunikationsform. |

Yderligere information

Hvis du har spørgsmål eller brug for hjælp til at udfylde blanketten, så kontakt:

Nets ServiceDesk telefon 44 89 73 73

e-mail [kontakt Nets](mailto:kontakt@nets.dk)

Ændring af dataleverandøraftale

Indledning

Det er vigtigt, at du oplyser Nets om eventuelle ændringer til din dataleverandøraftale.

Sådan gør du

| Hvis du | så |
|-------------------------------------|--|
| ønsker at skifte kommunikationstype | kontakt ServiceDesk som vil rådgive dig og eventuelt aftale et testforløb. |
| får nyt CVR-nummer | skal du indgå en ny dataleverandøraftale ved at indsende en ny DL01-blanket til Nets.' kontakt ServiceDesk som vil rådgive dig. |
| Har ændringer til linje 2-8 | Anfør de relevante ændringer på blanketten og send den til Nets |

Yderligere information

Du er altid velkommen til at kontakte Nets ServiceDesk, hvis du er i tvivl eller har spørgsmål i øvrigt til din dataleverandøraftale.

Nets ServiceDesk telefon 44 89 73 73

e-mail [kontakt Nets](#)

Udveksling af data

Indledning

Hvordan du som dataleverandør vælger at udveksle data med Nets, afhænger ofte af det tekniske udstyr, din virksomhed i forvejen arbejder med. I dette afsnit kan du se en overordnet beskrivelse af, hvilke løsninger Nets tilbyder..

Internetbaseret datakommunikation

Du kan vælge mellem to forskellige løsninger alt efter din edb-installation, og hvordan du ønsker at udveksle data med Nets.

- Udveksling af data via en internetbaseret løsning, kaldet Nets' HTTP/S-løsning med medarbejdersignatur, hvor du ved hjælp af en webside udveksler dine data. Løsningen er især velegnet, hvis du ønsker en enkel kommunikationsløsning uden større behov for edb-udvikling.
- Udveksling af data via en internetbaseret løsning, hvor du ved hjælp af egenudviklet eller indkøbt software kan udveksle dine data med Nets automatisk. Etablering af denne løsning forudsætter derfor et vist IT-kendskab.

Henvisning: Du kan læse mere om Nets datakommunikationsløsninger på www.pbs.dk.

Host-til-Host datakommunikation

Hvis din virksomhed arbejder med host kommunikation, kan du vælge at udveksle data med Nets via en direkte linje.

Yderligere information

Hvis du har spørgsmål til, hvilken form for kommunikation du skal vælge eller om udveksling af data til test og produktion, så kontakt:

Nets ServiceDesk telefon 44 89 73 73

e-mail [kontakt Nets](#)

Test af kommunikation og data

Indledning

Du er velkommen til at gennemføre en test i OverførselsService inden du sender din første produktionsleverance.

Ved hjælp af testen kan du sikre dig, at dit lønsystem danner korrekte oplysninger til Nets.

Testforløb

Her ser du hvordan en test oftest forløber:

| Trin | Handling |
|------|---|
| 1 | <i>VIGTIGT:</i> Inden du kan foretage en test, skal dit aftaleforhold være registreret i Nets. |
| 2 | Du kontakter Nets CS Payment DK og aftaler, hvornår du kan gennemføre en test. |
| 3 | Du sender din testleverance til Nets. Det er vigtigt at du benytter særlige testdata i specifikke felter i leverancen. Og at mængden af dine testdata ikke overstiger 50 transaktioner <i>HENVISNING:</i> Se nedenfor. |
| 4 | Nets danner på baggrund af dine testdata en leverancekvittering og sender den til dig i henhold til dataleverandøraftalen DL 01. |

Benyt særlige testdata (konto-til-konto)

Når du sender en testleverance til OverførselsService(konto-til-konto), skal du benytte særlige testdata.

| Testdata | Internetbaseret datakommunikation | Host til host |
|--|-----------------------------------|----------------------------|
| Netrecord | bliver ændret automatisk | skal du udfylde med "OST". |
| Dispositionsdato | 311285 | 311285 |
| Registreringsnummer på betalingsafsenders pengeinstitut | 9991 | 9991 |

Din leverance med testdata må ikke overstige **50 transaktioner**

Benyt særlige testdata (NemKonto overførsler)

For at teste OverførselsService med nemkonto transaktioner CS Payment DK

| Testdata | Internetbaseret datakommunikation | Host til host |
|--|-----------------------------------|---|
| Vigtig | Kontakt CS Payment DK | Netrecord skal du udfylde med "OST". |
| Dispositionsdato | 311285 | 311285 |
| Registreringsnummer på betalingsafsenders pengeinstitut | 9991 | 9991 |

Din leverance med testdata må ikke overstige **50 transaktioner**

Hvornår kan du teste

Du har mulighed for at sende testleverancer til Nets i de 2 første uger i hver måned efter aftale med CS Payment DK.

Elektronisk stamkort til dataleverandøren

Indledning

Hvis du er dataleverandør for flere betalingsafsendere i OverførselsService, så kan du have interesse i at modtage stamkort elektronisk på vegne af betalingsafsender.

Oplysningerne på betalingsafsenders stamkort giver dig mulighed for at registrere, hvornår kunden er klar til at benytte OverførselsService.

Skriftlig aftale med Nets

Hvis du ønsker at modtage stamkort elektronisk, så skal du indgå en skriftlig aftale med Nets.

HENVISNING: Kontakt CS Payment DK, hvis du ønsker at modtage stamkort elektronisk.

Hvornår modtager du stamkort fra Nets

Nets sender de elektroniske stamkort samlet i en leverance til dataleverandøren de bankdage, hvor der er registreret nye aftaler for betalingsafsendere i OverførselsService.

Beskrivelse af recordformater

Du kan læse hvordan oplysningerne på stamkortet er opbygget under beskrivelse af recordformater "Til- og afgangsoplysninger til dataleverandør".

Overførselskvittering

Forsendelsesmetoder

Nets danner overførselskvitteringer, der dokumenterer hvor stort beløb, der er sendt til udbetaling til pengeinstitutterne, samt hvilke udbetalinger, der er blevet afvist inden afsendelse til betalingsafsenders pengeinstitut.

Overførselskvitteringen kan sendes på papir til betalingsafsenderen eller som en elektronisk leverance til dataleverandøren.

Den papirbaserede overførselskvittering er gebyrpålagt, hvilket ikke er tilfældet for den elektroniske overførselskvittering.

Ønsker du at modtage elektronisk kvittering, skal du udfylde en DL01 blanket med delsystem OSM og sende blanketten til Nets.

Er du dataleverandør for flere betalingsafsendere i OverførselsService, så vil du også modtage de elektroniske kvitteringer på vegne af alle dine betalingsafsendere.

Hvornår modtager du kvitteringen

Nets sender de elektroniske kvitteringer samlet i en leverance til dataleverandøren de bankdage hvor der er registreret betalinger i OverførselsService.

Beskrivelse af recordformater

Du kan læse hvordan oplysningerne er opbygget under beskrivelse af recordformater. Se "Recordformat for Overførselskvitteringer".

Data til Nets

Kapitlets indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Kontrol af data i Nets
- Afleveringsfrister
- Almindeligt gennemløb
- Hurtigt gennemløb
- Omlevering af data
- Dispositionsdato
- Ændring af dispositionsdato
- Stop af overførsler

Bemærk, at der er stor forskel på afleveringsfrister m.v. alt efter, om du sender kontonummer- eller NemKontobaserede overførsler.

Validering af data i Nets

Formål

Nets validerer dataleverandørens indsendte leverancer så tidligt i overførselsprocessen som muligt. Alt afhængig af eventuelle fejls karakter, kan kontrollen medføre at hele leverancer, enkeltsektioner eller kun enkelte overførsler bliver afvist.

Nets sender dokumentation på gennemførte overførsler på totalniveau og på afviste overførsler på detailniveau.

Kontroller, der gennemføres

Først gennemføres en overordnet kontrol, der gælder for hele leverancen.

| Trin | Nets kontrollerer at |
|----------|---|
| 0 | <ul style="list-style-type: none"> • dataleverandøren har en dataleverandøraftale, der svarer til leverancens indhold: <ul style="list-style-type: none"> ○ Hvis leverancen udelukkende vedrører kontonummerbaserede overførsler, skal afsender have en OS1-aftale ○ Hvis leverancen også indeholder NemKontobaserede overførsler, skal afsender have en aftale om NemKontobaserede udbetalinger og dataleverandøren skal have en OSN-aftale. • leverancens startrecord (OS1) er opbygget korrekt og indeholder markering for NemKontobaserede overførsler, hvis leverancen indeholder sådanne • leverancer beregnet for NemKontobaserede overførsler indeholder sådanne. Det er med andre ord ikke tilladt at anvende delsystem OSN, hvis leverancen ikke indeholder NemKontobaserede overførsler. Nets forbeholder sig ret til at gebyrfastsætte overtrædelse af dette. |
| | |

Herefter gennemføres kontrol af de enkelte sektioner og overførselstransaktioner.

| Trin | Nets kontrollerer at |
|----------|---|
| 1 | nedenstående oplysninger er identiske pr. sektion i leverancen: <ul style="list-style-type: none"> • Betalingsafsenders CVR-nummer • Betalingsafsenders registrerings- kontonummer • Dispositionsdato • Overførselstype |
| 2 | optællingen af antallet af overførsler og totalbeløbet er korrekte. |
| 3 | dispositionsdatoen er en bankdag. |
| 4 | dispositionsdatoen ikke ligger mere end 5 dage tilbage i tiden. |
| 5 | dispositionsdatoen er maksimalt 150 dage frem i tiden for kontonummerbaserede overførsler |

| | |
|----------|---|
| 6 | dispositionsdatoen er maksimalt 4 dage frem i tiden for NemKontobaserede overførsler |
| 7 | der kunne indhentes et NemKontonummer på basis af den modtagne identifikation af betalingsmodtager i en NemKontobaseret overførsel. |

Fejl i data

Hvis der er fejl i en eller flere af ovenstående oplysninger, sker følgende:

| Hvis | så |
|---|--|
| der er uoverensstemmelse i oplysningerne under trin 0, | bliver hele leverancen afvist. Nets kontakter dataleverandøren for udredning af fejlen. |
| der er uoverensstemmelse i oplysningerne under trin 1, | bliver den pågældende sektion afvist. Den afviste sektion vil fremgå af leverancekvittering til dataleverandøren. |
| optællingen af antallet af overførsler og/eller totalbeløbet er ukorrekt, | bliver hele leverancen afvist. |
| dispositionsdatoen ikke er en bankdag, | flytter Nets automatisk dispositions-datoen til først mulige bankdag. <i>HENVISNING: Se afsnit "Afleveringsfrister"</i> |
| dispositionsdatoen ligger mere end 5 dage tilbage i tiden, | bliver den pågældende sektion holdt tilbage. Nets CS Payment DK forsøger at kontakte dataleverandøren for at aftale om Nets skal stoppe overførslen af sektionens overførsler, eller ændre datoen i sektionen. |
| dispositionsdatoen er mere end 150 dage frem tiden, | bliver den pågældende sektion afvist. Den afviste sektion vil fremgå af leverancekvitteringen til dataleverandøren. |
| dispositionsdatoen er mere end 4 dage frem i tiden og sektionen indeholder NemKontobaserede overførsler | Bliver den pågældende sektion afvist. Den afviste sektion vil fremgå af leverancekvitteringen til dataleverandøren |
| der ikke kunne findes en NemKonto til en NemKontobaseret overførsel | Bliver den pågældende overførsel afvist og fremgår af leverancekvitteringen med en årsagskode, der beskriver, hvorfor der ikke kunne findes en NemKonto. |

Afleveringsfrister

Indledning

Dette afsnit beskriver de tidsfrister, du skal overholde for at Nets kan gennemføre dine betalinger til tiden. Bemærk, at der er forskel på afleveringsfrister afhængigt af, om du sender konto-nummerbaserede overførsler eller også sender NemKontobaserede overførsler. De tidlige tidsfrister for leverancer med NemKontobaserede overførsler skyldes, at Nets skal indhente NemKontonumre fra Økonomistyrelsens dataleverandør og konvertere dine leverancer.

Tidsfrist for aflevering

Når du sender betalinger i OverførselsService, kan du vælge mellem almindeligt og hurtigt gennemløb. Der gælder følgende afleveringsfrister:

| For kontonummerbaserede betalinger : Hvis du vælger | så skal Nets modtage dine data senest |
|--|---|
| almindeligt gennemløb, | 2 bankdage før dispositionsdatoen inden kl. 18.00 |
| hurtigt gennemløb, | 1 bankdag før dispositionsdatoen inden kl. 12.00 |
| For NemKontobaserede betalinger: Hvis du vælger | så skal Nets modtage dine data senest |
| Almindeligt gennemløb | 2 bankdage før dispositionsdatoen inden kl. 15.00 |
| Hurtigt gennemløb | 1 bankdag før dispositionsdatoen inden kl. 09.00 |

Denne illustration viser almindeligt og hurtigt gennemløb samt afleveringsfrister for aflevering af elektroniske data til OverførselsService.

| | Almindeligt gennemløb | Hurtigt gennemløb | Modtagelse af penge på konto |
|---|--|--|---|
| Overførsels-Service | To bankdage før dispositionsdagen Data skal afleveres inden klokken 18 | En bankdag før dispositionsdagen Data skal afleveres inden klokken 12 | Beløbet indsættes beløbsmodtagers konto |
| Overførsel med informationssektioner | Én bankdag før dispositionsdagen Data skal afleveres inden klokken 12 | | Beløbet indsættes beløbsmodtagers konto |
| NemKontobaserede udbetalinger | To bankdage før dispositionsdagen. Data skal afleveres inden klokken 15 | Én bankdag før dispositionsdagen Data skal afleveres inden klokken 9 | Beløbet indsættes beløbsmodtagers konto |
| | Dag -2 | Dag -1 | Disp.dag |

For sen aflevering

Hvis Nets modtager dine data efter afleveringsfristen, så sker der følgende med betalingerne:

| For Kontonummerbaserede betalinger: hvis | så |
|---|---|
| Nets modtager data inden kl. 12.00, | ændrer OverførselsService automatisk dispositionsdatoen til først mulige dispositionsdato og gennemfører betalingerne med hurtigt gennemløb. |
| For NemKontobaserede betalinger: hvis | så |
| Nets modtager data inden kl. 09.00, | Ændrer OverførselsService automatisk dispositionsdatoen til først mulige dispositionsdato og gennemfører betalingerne med hurtigt gennemløb. |

| For kontonummerbaserede betalinger: hvis | så |
|--|---|
| Nets modtager data efter kl. 12.00, | ændrer OverførselsService automatisk dispositionsdatoen til først mulige dispositionsdato og gennemfører betalingerne med almindeligt gennemløb. |
| dispositionsdatoen er op til 5 dage tilbage i tiden, | ændrer OverførselsService automatisk dispositionsdatoen til først mulige dispositionsdato og gennemfører betalingerne med hurtigt eller almindeligt gennemløb afhængigt af, hvornår Nets modtager data. <i>HENVISNING:</i> Se beskrivelserne ovenover. |
| dispositionsdatoen ligger mere end 5 dage tilbage i tiden, | vil Nets' CS Payment DK forsøge at kontakte dataleverandøren for at aftale om Nets skal rette dispositionsdatoen eller eventuelt stoppe betalingerne. |

| For NemKontobaserede betalinger: hvis | så |
|--|---|
| Nets modtager data efter kl. 09.00, | ændrer OverførselsService automatisk dispositionsdatoen til først mulige dispositionsdato og gennemfører betalingerne med almindeligt gennemløb. |
| dispositionsdatoen er op til 5 dage tilbage i tiden, | ændrer OverførselsService automatisk dispositionsdatoen til først mulige dispositionsdato og gennemfører betalingerne med hurtigt eller almindeligt gennemløb afhængigt af, hvornår Nets modtager data. <i>HENVISNING:</i> Se beskrivelserne ovenover. |
| dispositionsdatoen ligger mere end 5 dage tilbage i tiden, | vil Nets' CS Payment DK forsøge at kontakte dataleverandøren for at aftale, om Nets skal rette dispositionsdatoen eller eventuelt stoppe betalingerne. |

Kvittering fra Nets

Når OverførselsService automatisk ændrer dispositionsdatoen, så danner systemet en kvittering til dataleverandøren, som hedder "Meddelelse om ændring af dispositionsdato".

Du kan læse mere om denne kvittering i afsnittet "Ændring af dispositionsdato".

Almindeligt gennemløb

Definition

Almindeligt gennemløb betyder, at det tager 2 bankdage at overføre betalingen fra betalingsafsenders konto til, at beløbet er til disposition på betalingsmodtagers konto.

Afleveringsfrist – kontonummer- baserede betalinger

Når du vælger at gennemføre dine betalinger med almindeligt gennemløb, så skal du **aflevere data til Nets inden kl. 18.00 senest 2 bankdage før dispositionsdatoen.**

Afleveringsfrist – NemKontobaserede betalinger

Når du vælger at gennemføre dine betalinger med hurtigt gennemløb, så skal du **aflevere data til Nets inden kl. 15.00 senest 2 bankdage før dispositionsdatoen.**

Automatisk ændring af dispositionsdato

Dispositionsdatoen skal være en bankdag. Lørdag, søndag og helligdage er ikke bankdage. Hvis det er muligt, så ændrer OverførselsService automatisk ikke-bankdage til først mulige bankdag inden den oprindelige dispositionsdato.

Hvis dit lønsystem ikke tager højde for bankdage som dispositionsdato, så skal du være opmærksom på nedenstående tidsfrister.

For kontonummerbaserede betalinger:

| Når dispositionsdatoen | og Nets modtager data | så bliver betalingerne gennemført med |
|------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| ikke er en bankdag, | inden kl. 12.00, | hurtigt gennemløb. |
| ikke er en bankdag, | efter kl. 12.00 og inden kl. 18.00, | almindeligt gennemløb. |

For NemKontobaserede betalinger:

| Når dispositionsdatoen | og Nets modtager data | så bliver betalingerne gennemført med |
|------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| ikke er en bankdag, | inden kl. 09.00, | hurtigt gennemløb. |
| ikke er en bankdag, | efter kl. 09.00 og inden kl. 15.00, | almindeligt gennemløb. |

Hurtigt gennemløb

Definition

Hurtigt gennemløb betyder, at det tager 1 bankdag at overføre betalingen fra betalingsafsenders konto til, at beløbet er til disposition på betalingsmodtagers konto.

Afleveringsfrist – kontonummer- baserede betalinger

Når du vælger at gennemføre dine betalinger med hurtigt gennemløb, så skal du **aflevere data til Nets inden kl. 12.00 senest 1 bankdag før dispositionsdatoen.**

Afleveringsfrist- NemKontobaserede betalinger

Når du vælger at gennemføre dine betalinger med hurtigt gennemløb, så skal du **aflevere data til Nets inden kl. 09.00 senest 1 bankdag før dispositionsdatoen.**

Automatisk ændring af dispositionsdato

Dispositionsdatoen skal være en bankdag. Lørdag, søndag og helligdage er ikke bankdage. OverførselsService ændrer automatisk ikke bankdage til først mulige bankdage.

Hvis dit lønsystem ikke tager højde for bankdage som dispositionsdato, så skal du være opmærksom på nedenstående tidsfrister.

For kontonummerbaserede betalinger:

| Når dispositionsdatoen | og Nets modtager data | så bliver betalingerne gennemført med |
|------------------------|---|---------------------------------------|
| ikke er en bankdag, | inden kl. 12.00, | hurtigt gennemløb. |
| ikke er en bankdag, | efter kl. 12.00 og inden kl. 18.00, | almindeligt gennemløb. |

For NemKontobaserede betalinger:

| Når dispositionsdatoen | og Nets modtager data | så bliver betalingerne gennemført med |
|------------------------|---|---------------------------------------|
| ikke er en bankdag, | inden kl. 09.00, | hurtigt gennemløb. |
| ikke er en bankdag, | efter kl. 09.00 og inden kl. 15.00, | almindeligt gennemløb. |

Oml levering af data

Introduktion

Dette afsnit beskriver dine muligheder for at omlevere data og, hvilke forhold du skal være særligt opmærksom på, når du omleverer data til Nets.

Situationer, hvor omlevering er nødvendig

Det kan hænde at du får brug for at omlevere data til Nets.

| Hvis | så | Bemærk |
|--|--|---|
| hele leverancen går på fejl og bliver afvist på grund af fejl i dataleverandør og/eller sektionens start og slut records, | er du nødt til at rette fejlen og sende en ny leverance til Nets. | Det fremgår af leverancekvitteringen, at hele leverancen er afvist. |
| en eller flere sektioner bliver afvist for eksempel på grund af dispositionsdatoen er fremdateret mere end tilladt | har du mulighed for at rette dispositionsdatoen og sende en ny leverance med de pågældende sektioner | De afviste sektioner fremgår af leverancekvitteringen. |

Søg hjælp hos Nets ved omlevering

Kontakt Nets' CS Payment DK, som kan rådgive og eventuelt hjælpe dig med at rette data.

Når du omleverer data, skal du sikre dig at, du ikke sender data, som Nets i forvejen har registreret og godkendt.

Dispositionsdato

Definition

Dispositionsdatoen i OverførselsService er den dato, betalingsafsender ønsker at betalingsmodtager skal have beløbet til disposition på sin bankkonto i et pengeinstitut.

Regler for dispositionsdatoen

Der er følgende regler for dispositionsdatoen i OverførselsService.

| Dispositionsdatoen |
|--|
| skal være en bankdag. |
| skal være minimum 1 dag efter dagen, hvor leverancen bliver sendt til Nets. <i>HENVISNING:</i> Se afsnit med afleveringsfrister. |
| For kontonummerbaserede betalinger kan den være op til 150 dage frem i tiden. For NemKontobaserede betalinger kan den være op til 4 bankdage frem i tiden |

Tilretning af ugyldige dispositionsdatoer

Hvis Nets modtager en leverance eller en sektion i en leverance med forkert dispositionsdato, så sker der følgende:

| Hvis dispositionsdatoen er | så |
|-----------------------------------|--|
| mere end 5 bankdage gammel, | bliver sektionen ikke gennemført og skal enten stoppes eller have ændret dispositionsdatoen. |
| op til 5 dage gammel, | ændrer OverførselsService automatisk dispositionsdatoen til først mulige bankdag. |
| længere frem i tiden end tilladt, | afviser Nets hele sektionen. |
| en ikke-bankdag, | ændrer OverførselsService automatisk dispositionsdatoen til først mulige bankdag. |

Ændring af dispositionsdato

Indledning

Hvis du har sendt en leverance/sektion med forkert dispositionsdato til Nets, og leverancen/sektionen er blevet afvist, kan du selv rette dispositionsdatoen og sende en ny leverance til Nets. I visse tilfælde kan Nets ændre dispositionsdatoen for dig mod betaling, jævnfør prislister.

Hvis du selv ændrer dispositionsdatoen

Vælger du selv at rette dispositionsdatoen ved at sende en ny leverance til Nets, så skal du sikre dig, at du ikke sender data, som Nets har registreret og godkendt i forvejen.

Hvis Nets skal rette dispositionsdatoen for dig

Hvis du ønsker at Nets skal rette dispositionsdatoen for dig, så henvend dig telefonisk til Nets' CS Payment DK for at aftale nærmere.

Se også priser for Nets' hjælp til ændring af dispositionsdato på www.pbs.dk

| | Du skal oplyse følgende når Nets skal rette dispositionsdato: |
|----------|--|
| 1 | Dataleverandørens CVR-nummer. |
| 2 | Betalingsafsenders CVR-nummer. |
| 3 | Betalingsafsenders registrerings- og kontonummer. |
| 4 | Overførselsart og/eller informationstype. |
| 5 | Dispositionsdato samt den nye dispositionsdato. |
| 6 | Antal overførsler og totalbeløb. |
| 7 | Dit navn og telefonnummer. |

Tidsfrister for ændring af dispositionsdato

Hvis du ønsker at Nets skal ændre dispositionsdato for en leverance eller sektioner af en leverance, så skal du være opmærksom på, at tidsfristerne er tidligere end afleveringsfristerne for levering af data til overførsel af kontonummerbaserede betalinger.

| Almindeligt gennemløb | Hurtigt gennemløb | Modtagelse af penge på konto |
|--|---|-------------------------------|
| Tidsfrist for ændring af dispositionsdato | Tidsfrist for ændring af dispositionsdato | Dispositions- dato |
| Henvendelse til Nets inden klokken 15, 2 bankdage før dispositionsdato | Henvendelse til Nets inden klokken 11, 1 bankdag før dispositionsdato | |

Kvittering fra Nets

Når betalingsafsender/dataleverandøren eller Nets har ændret en dispositionsdato i en leverance eller i en sektion i en leverance, sender Nets en ændringsmeddelelse til betalingsafsender/dataleverandøren.

HENVISNING: Du kan se et eksempel på en meddelelse om ændring af dispositionsdato under kapitel "Data fra Nets".

Stop af betalinger

Indledning

Du har mulighed for at bede Nets om at stoppe en leverance, som du har sendt. Du kan få stoppet hele leverancen eller én eller flere sektioner i en leverance ved at kontakte Nets indenfor de gældende tidsfrister.

Assistance fra Nets

Hvis du ønsker, at Nets skal stoppe en leverance eller én eller flere sektioner i en af dine leverancer, som du har sendt til Nets, så henvend dig telefonisk til Nets' CS Payment DK for at aftale nærmere.

Se også priser for Nets' hjælp til stop af betalinger på www.pbs.dk

| | Du skal oplyse Nets følgende: |
|----------|---|
| 1 | Dataleverandørens CVR-nummer. |
| 2 | Betalingsafsenders CVR-nummer. |
| 3 | Betalingsafsenders registrerings- og kontonummer. |
| 4 | Overførselsart og/eller informationstype. |
| 5 | Dispositionsdato. |
| 6 | Antal overførsler og totalbeløb. |
| 7 | Dit navn og telefonnummer. |

Tidsfrist for stop af betalinger

Hvis du ønsker at stoppe en leverance eller sektioner i en leverance, så skal du være opmærksom på, at tidsfristen er tidligere end afleveringsfristerne for levering af data til overførsel af kontonummerbaserede betalinger.

| Almindeligt gennemløb | Hurtigt gennemløb | Modtagelse af penge på konto |
|--|---|-------------------------------------|
| Tidsfrist for stop af overførsler | Tidsfrist for stop af overførsler | Dispositionsdato |
| Henvendelse til Nets inden klokken 15, 2 bankdage før dispositionsdato | Henvendelse til Nets inden klokken 11, 1 bankdag før dispositionsdato | |

Kvittering fra Nets

Når Nets har stoppet en leverance eller sektioner i en leverance, sender Nets en stopmeddelelse til betalingsafsender/dataleverandøren.

Du kan se et eksempel på en stopmeddelelse under kapitel "Data fra Nets".

Data fra Nets

Indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Leverancekvittering
 - Overførselskvittering
 - Meddelelse om ændring af dispositionsdato
 - Stopmeddelelse
-

Leverancekvittering

Definition

En leverancekvittering er en kvittering fra Nets til dataleverandøren for de registrerede overførsler samt information om eventuelle fejl og afviste overførsler.

Nets sender kvitteringen elektronisk som en tekstfil.

Eksempel

Her kan du se hvordan en leverancekvittering ser ud.

| OverførselsService | | | | | | |
|--|-----------------|-----|----------------------|-------|-----------|--|
| DATA & CO. | | | KØRSELSDATO 20.08.04 | | | |
| ATT.: ADMINISTRATIONEN | | | KØRSELSNR...051-1059 | | | |
| DATASTIEN 25 | | | SIDE.....001-0002 | | | |
| 2750 DATA BY | | | SENR.....00260843 | | | |
| L E V E R A N C E K V I T T E R I N G | | | | | | |
| LEVERANCEIDENT..... | | | 00000000000000000000 | | | |
| LEVERANCENUMMER..... | | | 0150017001 | | | |
| BETALINGSAFSENDERS | | OVF | | | | |
| SENR. | REG.-KONTONR. | ART | DISP-DATO | ANTAL | BELØB | |
| 00260843 | 3403 3404112007 | 10 | 04.08.24 | 4 | 299,25 | |
| 00260843 | 3404 3404112007 | 20 | 04.08.24 | 8 | 5.600,00 | |
| 00260843 | 3404 3404112007 | 30 | 04.08.24 | 8 | 9.255,00 | |
| 00260843 | 3404 3404112007 | 90 | 04.08.24 | 6 | 8.564,25 | |
| T O T A L | | | | 26 | 23.718,50 | |
| HERAF GODKENDT | | | | 26 | 23.718,50 | |
| MED VENLIG HILSEN PBS/DRIFTKONTROLLEN | | | | | | |

Overførselskvittering

Definition

En overførselskvittering oplyser om antallet af overførsler samt totalbeløbet, som Nets har sendt til beløbskontrol i betalingsafsenderens pengeinstitut.

Informationen på overførselskvitteringen er en gentagelse af de informationer fra leverance kvitteringen, **og kan derfor med fordel vælges fra under oprettelse af betalingsafsender aftalen i OverførselsService**

Overførselskvitteringen kan sendes som en leverance, der udelukkende sendes til dataleverandøren.

Alternativ kan betalingsafsender modtage overførselskvitteringen på papir. prisen på denne ydelse finder du på den gældende prislister på PBS.DK

Eksempel

```

OverførselsService

DATA OG CO.                                OVERFØRSELSLISTE
ANDEVEJ 2                                    KØRSELSDATO 24.06.04
                                                KØRSELSNR.. 175-0932
2800 LYNGBY                                001        SIDE..... 001-0001
                                                CVRNR..... 22434321
                                                0840932-1210-000001

      O V E R F Ø R S E L S K V I T T E R I N G

MODTAGET TIL OVERFØRSEL FRA PBS-NR.: 03094321
DISPOSITIONSDATO.....: 26/06-2004

              OVF./
              INFO  GENH  -- HERAF ER OVERFØRT --
ANTAL      BELØB TYPE  LØB  ANTAL      BELØB
  17      55.882,70 10   A-OS      16      45.495,58
   1       235,05 61/100 A-OS      1       235,05
   1       325,55 65/100 A-OS      1       325,55
   1      34.023,00 69/900 A-OS      1      34.023,00
-----
OVERFØRT.....      19      80.079,18
AFVIST.....        1       10.387,12
-----
MODTAGET TIL OVERFØRSEL IALT.....      20      90.466,30

OVERFØRSELSTYPER:
10-29=LØN                                60-69=INFORMATIONSOVERFØRSLER

INFOTYPER:
100=PENSION OG FORSIKRINGSINDB.    900=AFREGNING TIL TOLD & STAT

OVENSTÅENDE UMARKEDE BETALINGER ER VIDEREGIVET TIL JERES
PENGEINSTITUT TIL BELØBSKONTROL. NAR PENGEINSTITUTTET HAR GODKENDT
BETALINGERNE VIL BELØBET BLIVE TRUKKET PÅ KONTO 5231/0007054321.

DISP      MAXIMUM
FORH      BELØB
  3       0,00

NEDENSTÅENDE BELØB ER, PÅ GRUND AF FEJL I REG. ELLER KONTO NUMMER,
DEN 25/06-04 TILBAGEFØRT TIL DERES KONTO: 5231/0007054321

              OVF. -- SEKTIONS TOTAL --      TILBAGEFØRT
REG./KONTNR. TYPE ANTAL      BELØB REF.NUMMER      BELØB
1111/222222222 10 17      55882,70 2806581518      10387,12
*****

NEDENSTÅENDE BELØB GENNEMFØRES IKKE PGA. FEJL. BELØBENE ER FRÅ-
TRUKKET I OVENSTÅENDE BELØB OG MEDDELT PÅ LEVERANCEKVITTERINGEN(R)

OVF INF PBSNR   CPR-   AFSENDERS-
ART TYP MODTAGER NUMMER KUNDENUMMER      DETAIL-BELØB FORTEGN
65 100 33333333 0708500516      *****      335,44  +

STJERNEMARKEDE FELTER ER FEJLBEHEFTEDE
  
```

Meddelelse om ændring af dispositionsdato

Definition

Meddelelse om ændring af dispositionsdato er en kvittering, som Nets sender til dataleverandøren, når betalingsafsender/dataleverandøren har bedt Nets om at ændre dispositionsdatoen i en leverance eller i en sektion i en leverance.

Situationer, hvor kvitteringen dannes

Meddelelse om ændring af dispositionsdato bliver dannet og sendt:

- når dispositionsdatoen er blevet ændret automatisk i henhold til reglerne for dispositionsdato i OverførselsService.
- hvis betalingsafsender/dataleverandøren har bedt Nets om at ændre dispositionsdatoen i en leverance eller i en sektion i en leverance.

BEMÆRK: Meddelelsen bliver ikke dannet hvis leverancen/sektionen i forvejen er afvist.

Henvisning: Se også afsnittet om afleveringsfrister.

Eksempel

| OverførselsService | | | | | | | |
|--|-------------|------------|-----------------------|--|--------|------------------|--|
| DATA & CO. ATT.: ADMINISTRATIONEN DATASTIEN 25 2750 DATABY | | | | OVERFØRSELSLISTE KØRSELSDATO 20.08.04 KØRSELSNR...051-1059 SIDE.....001-0002 SENR.....00260843 0341359-1201-0000001 | | | |
| M E D D E L E L S E O M Æ N D R I N G A F D I S P . D A T O | | | | | | | |
| DET MEDDELES HERMED AT NEDENSTÅENDE OVERFØRSLER HAR FÅET ÆNDRET DISP.DATO P.G.A FOR SEN AFLEVERING/IKKE EKSPEDITIONSDAG | | | | | | | |
| SENR. | REG. NR. | KONTONR. | OVF DISP. TYP DATO | ANTAL | BELØB | NY DISP. DATO | |
| 00260843 | 3405 | 3404112009 | 10 21/08-04 | 4 | 299,25 | 22/08-04 | |

Stopmeddelelse

Definition

En stopmeddelelse er en kvittering som Nets sender til dataleverandøren, når betalingsafsender/dataleverandøren har bedt Nets om at stoppe en leverance eller en sektion i en leverance.

Eksempel

```
OverførselsService  
-----  
DATA & CO.                                OVERFØRSELSLISTE  
ATT.: ADMINISTRATIONEN                    KØRSELSDATO 20.08.04  
DATASTIEN 25                              KØRSELSNR...325-1059  
2750 DATABY                               SIDE.....001-0002  
                                           SENR.....00260843  
                                           0341359-1201-0000002  
  
                S T O P M E D D E L E L S E  
DET MEDDELES HERMED AT NEDENSTÅENDE OVERFØRSLER PÅ DERES  
FORANLEDNING ER STOPPET  
FOR: BUTIK CHARLOTTE                      SENR. 00265876  
      OVF  
REG.-KONTNR.   TYP DISP.DATO              ANTAL      BELØB  
-----  
3405 3404112009  10 21/08-04              4          299,25
```