

Direkte Remittering Brukerhåndbok

Versjon 5.3

Dato Desember 2020

Innhold

1	Dette er Direkte remittering	3
1.1	Tjenesten kort beskrevet	3
1.2	AML kontroll.....	3
1.3	Hvorfor Direkte remittering	4
1.4	Fordeler for bedrifter	4
1.5	Formater og begrensninger	4
2	Tjenesten beskrevet i detalj.....	5
2.1	AML kontroll og innsending av ASiC fil	5
2.2	BBS format.....	6
2.3	Telepay format	7
2.4	ISO format.....	8
3	Avtalehåndtering Direkte Remittering.....	9
3.1	Opprette avtale om bruk av Direkte Remittering.....	9
3.2	Endring av avtale.....	9
3.3	Oppsigelse av avtale	10
3.4	Fakturering av Direkte Remittering	10
4	Overføring av kundeidentifikasjon (KID)	11
5	Forsendelse fra Nets.....	11
5.1	Melding om kreditering til Betalingsmottaker.....	11
5.2	Forsendelse fra Nets.....	12
5.3	Tekst på kontoutskrift til mottaker.....	12
5.4	Giro utbetaling.....	13
5.5	Avregnet feil oppdrag	13
6	Test av Direkte Remittering	14
6.1	Datakommunikasjon mellom dataavsender/betaler og Nets.....	14
7	Drift av Direkte Remittering.....	15
7.1	Driftsmønster for DIRREM	15
7.2	Mottakskontroll og validering	16
7.3	Konteringsdata	17
7.4	Omnummerering	18
7.5	Korreksjoner/slettinger.....	18
7.6	Avstemmingskontroller hos betaler	19
8	Kvitteringslister	20
8.1	Kvitteringer for BBS-format.....	20
8.2	Anbefalt behandling av kvitteringslister hos betaler	26
9	Endringslogg	27

1 Dette er Direkte remittering

1.1 Tjenesten kort beskrevet

Direkte remittering er en elektronisk utbetalingstjeneste. Når bedriften registrerer inngående fakturaer og foretar lønnsutbetalinger, sendes betalingstransaksjonene til Nets på fil. Betalingstransaksjonen kan sendes med ulike transaksjonstyper. Det er mulig å sende filen direkte til Nets eller via annen datasentral. Ved mottak i Nets vil betalingstransaksjonene bli lagt på et forfallsregister frem til utbetalingsdato, maksimum 12 måneder frem i tid. Om ønskelig kan en oversikt over de avregnede transaksjonene bli sendt bedriften som konteringsdata, slik at reskontroen kan oppdateres automatisk. Bedrifter som sender Telepay og ISO-format vil motta avregningsretur på fil.

Før tjenesten kan tasi bruk må det opprettes en avtale mellom bedriften og banken.

1.2 AML kontroll

Som følge av endring i Hvitvaskingslovens §13 i 2018, basert på EUs 4. Direktiv, har bankene i Norge gjennomgått konsekvensen av lovkravet i forhold til sikkerhetsnivået på fil-baserte utbetalingstjenester. Lovkravet betyr at bank nå i større grad må ha kjennskap til hvilket enkeltindivid som handler på vegne av virksomheten og som gjennom fil-innsendelse initierer en utbetaling fra konto.

Som en følge av dette har Nets videreutviklet Direkte Remittering for å støtte AML-krav som bank er pålagt. I og med det ikke er en felles standard i markedet for hvordan og når dette lovkravet skal etterleves vil Nets støtte 2 ulike løsninger i Direkte Remitteringsløsningen fra 01.12.2020.

Løsning 1: Direkte remittering (uten AML-kontroll)

Direkte Remitteringsløsning uten AML-kontroll er den løsningen som Nets har levert i flere år og som fortsatt vil være mulig å benytte for de banker som ikke er klare for å sjekke utbetalingsrettighet. Det betyr at løsningen som benyttes i dag for innsending av direkte remittering fortsatt kan benyttes for alle oppdrag som ikke er tilknyttet banker som krever AML-kontroll fra 01.12.2020. Kontakt din bankforbindelse for å avklare de krav banken setter.

Løsning 2: Direkte Remittering med krav til AML-kontroll mot bank

I tillegg til direkte remitteringsfil (utbetalingsfil) skal ERP-systemet genere en godkjenningfil som inneholder personnummer til utbetaler og hvilke konti vedkommende har utbetalingsrettigheter på. Nets må sjekke disse rettighetene mot banks rettighets/godkjenningsregister via API tilgjengeliggjort av bank før utbetaling kan gjennomføres.

Styrken til Direkte Remittering er at Nets kan motta betalingsoppdrag knyttet til flere banker i en fil. Nets har regler knyttet opp mot hver bank og det betyr at Nets Direkte Remittering vil kunne håndtere mottak av filer og behandle de i henhold til banks krav, enten bank har satt krav til rettighetssjekk av utbetaler eller ikke.

1.3 Hvorfor Direkte remittering

De fleste lønns- og regnskapsprogrammer er tilrettelagt for direkte remittering, slik at tjenesten i de fleste tilfeller kan tas i bruk med minimale tilpasninger. Tjenesten er tilpasset kunder som ønsker en effektiv løsning for masseutbetaling og som ønsker å være bankuavhengig.

1.4 Fordeler for bedrifter

Ved bruk av direkte remittering slipper bedriften manuelt arbeid med utbetaling av lønn og fakturaer. Bedriften får optimal likviditetsstyring i og med at alle utbetalinger blir gjennomført på utbetalingsdato uten rentetap ved for tidlig eller for sen betaling. Hvis bedriften har mange fakturaer, og eventuelle kreditnota fra samme mottaker, så kan disse sendes i samlesum. Dette innebærer ytterligere besparelser av transaksjonskostnadene.

1.5 Formater og begrensninger

Bedrifter som velger å benytte Direkte remittering kan sende inn filer i BBS, Telepay eller ISO format. Det angis på avtalen hvilket format som skal benyttes.

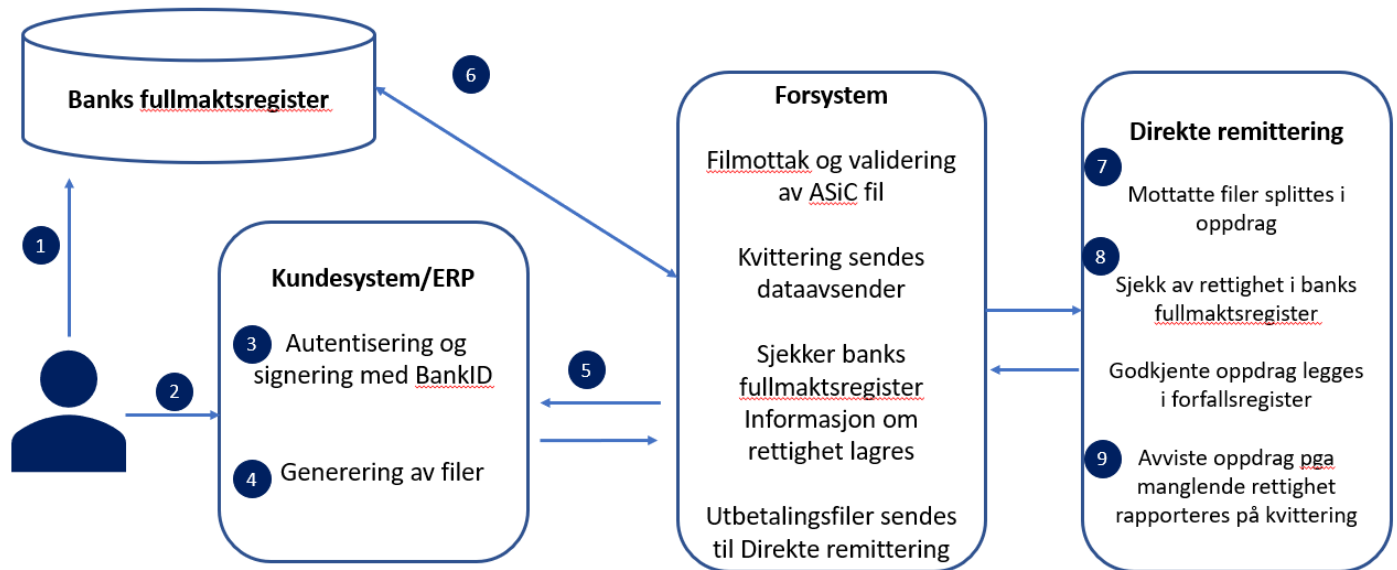
For kunder som sender inn ASiC-fil som inneholder godkjenningsfil og utbetalingsfil kan benytte alle tre formater i utbetalingsfilen. Godkjenningsfilen er i XML.

Bedrifter som benytter Direkte remittering kan kun ha en avtale pr oppdragskonto. Avtalen kan registreres i bank alternativ av Nets.

For kunder som sender inn Telepay, ISO format så er det noen begrensninger i forhold til hva vi kan behandle av transaksjoner vi behandler kun lønn, masseutbetalinger, faktura, med melding, Kreditnota og KID, og kun i norske kroner.

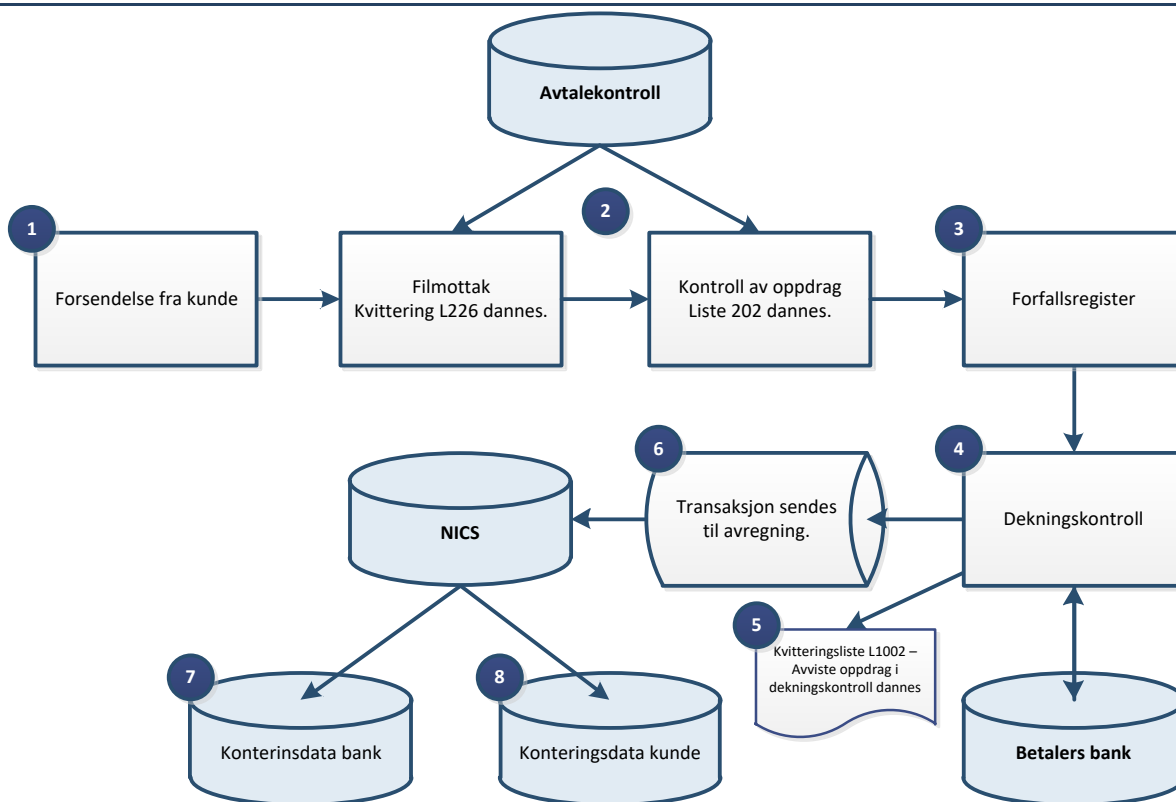
2 Tjenesten beskrevet i detalj

2.1 AML kontroll og innsending av ASiC fil



1. Dataavsender / ERP-leverandører må inngå nødvendige avtaler med bank, samt anskaffelse av virksomhetssertifikat fra godkjent utsteder. Bank registrerer AML-screenet bruker i sitt fullmakt-/godkjeningsregister: Personnummer, konto med utbetalingsrett og eventuelt betalingstype registreres. Det må avklares med bank hva som må på plass for å få utbetalingsrettighet på konto og hvordan bruker settes opp i banken. Det kan være krav til at to personer må registreres med utbetalingsrettighet på én utbetalingskonto. Godkjeningsfilen må sendes inn med korrekt bruker(ere) slik at dette er i samsvar med det banken har registrert.
2. Utbetaler initierer prosess for utbetaling i ERP-systemet
3. Utbetaler må med jevne mellomrom identifisere seg med gyldig 2 faktor ID-løsning, feks BankID, i henhold til AML-krav. Denne informasjonen lagres i ERP-systemet og brukes i godkjeningsfil
4. Kundesystem genererer 2 filer, godkjenings – og utbetalingsfil som zippes i en ASiC-fil som signeres med et virksomhetssertifikat.
5. ASiC-fil sendes Nets Forsystem der de valideres og pakkes ut. Validering av ASiC, både syntax og signatursjekk opp mot virksomhetssertifikatets utsteder. Kvitteing sendes dataavsender med status ok eller avvist
6. Sjekk av utbetalingsrettighet mot banks register via API tilgjengelig gjort av bank. Nets oppbevarer informasjon fra banken om utbetalingsrettighet i forsystemet
7. Filene overføres Direkte Remittering og splittes i oppdrag slik at ikke hele filen avvises dersom noen oppdrag mangler godkjent utbetalingsrettighet
8. Direkte Remittering gjør en spørring mot Forsystemet for sjekk av utbetalingsrettigheter. Dersom utbetaler mangler utbetalingsrettighet på angitt utbetalingskonto vil oppdraget avvises og kvitteing sendes avtalt mottaker
9. Utbetalingsoppdrag som er godkjent oppdateres i forfallsregister og dekningskontroll utføres før utbetalinger sendes til avregning
10. Kvitteinger for utførte betalinger og eventuelle konteringsdata sendes til avtalt mottaker basert på det enkelte formatet som benyttes i direkte remittering

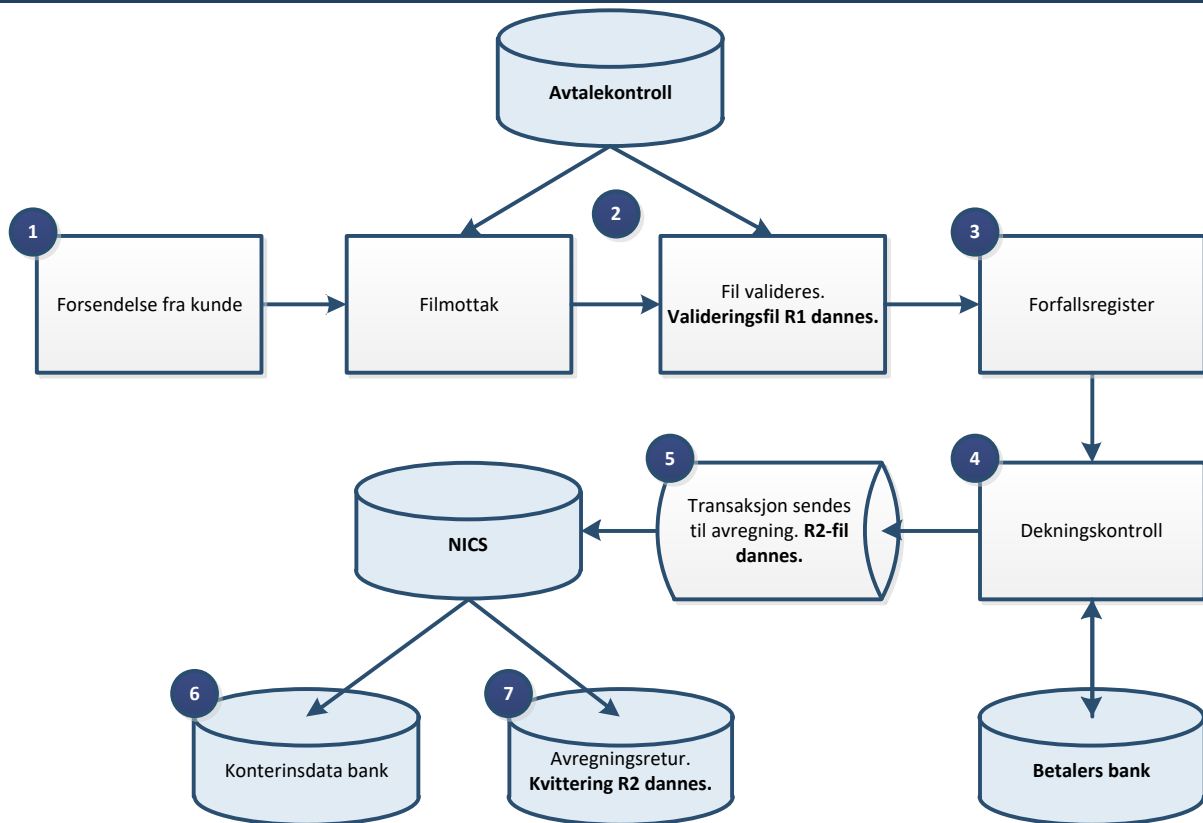
2.2 BBS format



1. Betaler/dataavsender sender data til Nets, og mottar kvittering L226
2. Nets kontrollerer mottatte filer med oppdrag og sender kvitteringslister for innleste forsendelser til dataavsender, eventuelle feil i oppdrag rapporteres til listemottaker på liste L202
3. Transaksjonene oppdateres på forfallsregister i Nets
4. På forfallsdato blir oppdraget med transaksjoner sendt til banken for dekningskontroll
5. Eventuelle oppdrag som avises av banken på grunn av manglende utbetalingsrettighet eller i dekningskontroll rapporteres på kvittering L1002 og sendes til listemottaker
6. Transaksjonene sendes til avregning alternativt sendes
 - a) melding om kreditering sendes til mottaker
 - b) Giro utbetaling sendes til mottaker
7. Konteringsdata for bokføring av betalers bankkonto og godskrift av betalingsmottakers bankkonto, sendes bankene og bankenes datasentraler samme dag avregning skjer i Nets. Totalsummer for avregnede deloppdrag fremkommer på kontoutdraget betaler mottar fra sin bank. Beløpet kan fremkomme på mottakers kontoutskrift som enkelt sum eller en sumpost og kan ha følgende informasjon:
 - ▶ Referanse til betalers avtale-ID i Nets
 - ▶ Fast tekst som angitt i avtale om direkte remittering
 - ▶ Fremmedreferanse i den enkelte transaksjon

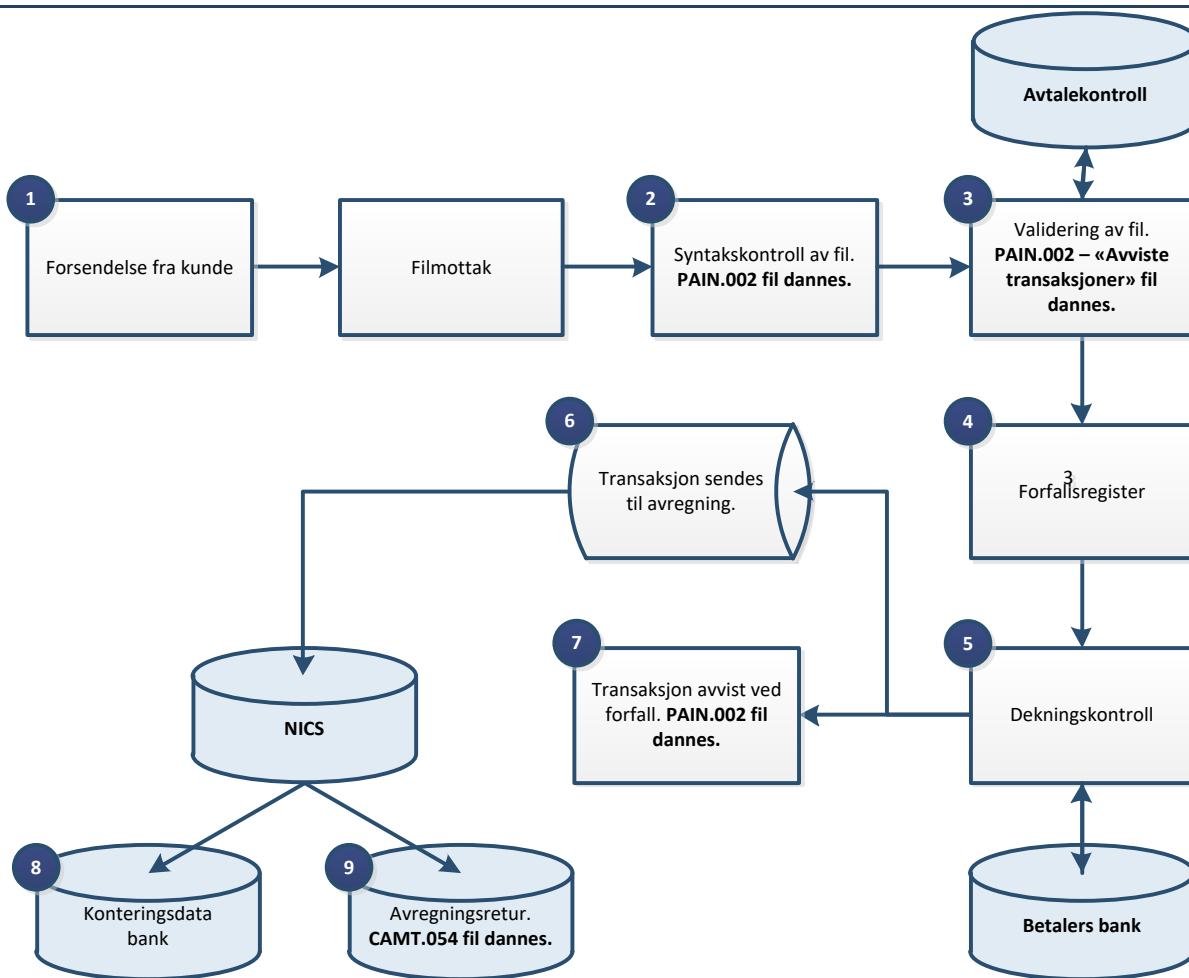
Dersom betalingsmottakers kontonummer ikke er kjent av betaler, kan Nets sende en giro utbetaling til betalingsmottaker. På oppdraget til Nets må dette angis ved spesielle transaksjonskoder, og betalingsmottakers navn og adresse må alltid oppgis. Dersom kontonummer er feil, og transaksjonen inneholder navn og adresse, vil Nets automatisk sende en Giro utbetaling til betalingsmottaker.
8. Dersom avtalt kan betaler motta konteringsdata som er spesifikasjon av godkjente/avregnede transaksjoner. Ved overføring til mottakers konto kan betaler selv velge om Nets skal underrette betalingsmottaker om at beløpet er overført. Hvis Nets skal underrette betalingsmottaker, må dennes navn og adresse evt. med spesifikasjon angis i oppdraget til Nets

2.3 Telepay format



1. Betaler/dataavsender sender data til Nets.
2. Nets utfører validering av fil, samt kontroll på om utbetalingsrettighet finnes. Valideringsfil R1 dannes.
3. Transaksjonene oppdateres på forfallsregister i Nets
4. På forfallsdato blir oppdraget med transaksjoner sendt til banken for dekningskontroll
5. Transaksjonene sendes til avregning og R2 fil dannes.
6. Konteringsdata for bokføring av betalers bankkonto og godskrift av betalingsmottakers bankkonto, sendes bankene og bankenes datasentraller samme dag avregning skjer i Nets. Totalsummer for avregnede deloppdrag fremkommer på kontoutdraget betaler mottar fra sin bank. Beløpet kan fremkomme på mottakers kontoutskrift som enkelt sum eller en sumpost
7. Betaler mottar konteringsdata som er spesifisering av godkjente/avregnede transaksjoner. Ved overføring til mottakerskonto kan betaler selv velge om Nets skal underrette betalingsmottaker om at beløpet er overført. Hvis Nets skal underrette betalingsmottaker, må dennes navn og adresse evt. med spesifisering angis i oppdraget til Nets. Kvitteringsfil R2 med avregningsretur dannes

2.4 ISO format



1. Betaler/dataavsender sender data til Nets.
2. Nets utfører syntakskontroll av fil. PAIN.002 fil dannes.
3. Nets utfører validering av fil. PAIN.002 dannes for avviste transaksjoner.
4. Transaksjonene oppdateres på forfallsregister i Nets
5. På forfallsdato blir oppdraget med transaksjoner sendt til banken for dekningskontroll
6. Transaksjonene sendes til avregning.
7. Eventuelle oppdrag som avvises av banken på grunn av manglende utbetalingsrettighet eller i dekningskontroll rapporteres i PAIN.002 fil.
8. Konteringsdata for bokføring av betalers bankkonto og godskrift av betalingsmottakers bankkonto, sendes bankene og bankenes datasentraler samme dag avregning skjer i Nets. Totalsummer for avregnede deloppdrag fremkommer på kontoutdraget betaler mottar fra sin bank. Beløpet kan fremkomme på mottakers kontoutskrift.
9. Betaler mottar konteringsdata som er spesifisering av godkjente/avregnede transaksjoner. Ved overføring til mottakers konto kan betaler selv velge om Nets skal underrette betalingsmottaker om at beløpet er overført. Hvis Nets skal underrette betalingsmottaker, må dennes navn og adresse evt. med spesifisering angis i oppdraget til Nets. Det dannes en avregningsretur CAMT.054.

3 Avtalehåndtering Direkte Remittering

3.1 Opprette avtale om bruk av Direkte Remittering

Bruk av tjenesten Direkte Remittering betinger at det inngås en avtale mellom betaler og betalers bank.

Avtaleforholdet er mellom banken og betaler. Banken sørger for at betaler får kopi av inngått avtale. For å benytte Direkte remittering må Nets motta opplysninger om betalers oppdragskonto, navn og annen relevant informasjon som gjør at betaler kan starte med tjenesten.

Banken kan selv registrere opplysningene i Nets online under produksjonsinformasjon i bankkunderregisteret eller menyen avtaler. Når banken selv oppretter avtalen i Nets online skal ikke registreringsskjemaet sendes inn til Nets.

Som et alternativ kan Nets registrere avtalen. Banken sender da inn registreringsskjemaet til Nets i pdf format via Nets online under menyen kontakt kundeservice.

Når avtalen er opprettet vil det bli sendt informasjon til oppgitte e-poster med informasjon om at tjenesten er klar til bruk.

Hvis det må utføres test av tjenesten må dette foretas før avtalen blir opprettet.

Dersom dataavsender eller datamottaker ikke er registrert i Nets fra før og det er en annen enn avtalekunden(eks. regnskapsbyrå) må det opprettes en kommunikasjonsavtale med denne informasjonen. Kommunikasjonsavtalen finnes i Nets online for bankansatte eller kan lastes ned fra www.nets.eu, avtalen sendes til Nets som vil tilrettelegge for oppsett av kommunikasjon.

Avtaler som sendes inn til Nets for registrering må signeres av banken.

Spørsmål kan rettes til Nets v/ Kundeservice på telefon 915 04949 eller send inn kontaktskjema til Kontakt Kundeservice via Nets Online.

For bedrift: Kontakt Nets v/ Kundeservice på telefon 915 04949 eller send e-post til payments-no@nets.eu

3.2 Endring av avtale

Når bedriften skal bytte konto må det opprettes en ny avtale, men dette kan utføres på to måter. Man kan enten opprette en helt ny avtale eller utføre et kontobytte.

Opprett ny avtale:

Ny avtale opprettes for den nye bankkontoen og tildeles en ny avtaleid. Avtale på gammel konto bør ikke sies opp eller slettes før alle transaksjoner på forfallsregister er avregnet.

Utfør kontobytte:

Ved kontobytte må det vurderes om transaksjonen som ligger til forfall skal avregnes mot ny eller gammel konto. Dersom transaksjoner skal avregnes mot gammel konto må dato for kontobytte settes til etter at disse er avregnet. Ønskes alle transaksjoner avregnet til ny konto kan kontobytte utføres før alle transaksjoner er avregnet da man beholder avtaleid ved kontobytte.

Bank kan opprette, utføre kontobytte og andre endringer på avtalen i Nets online. Ved kontobytte benyttes funksjonen slå opp avtale.

Sendes avtalen inn til Nets for registrering av kontobytte må gammelt kontonummer opplyses på den nye avtalen slik at gammel avtaleid beholdes.

Skal dataavsender/datamottaker endres i forbindelse med kontobytte må dette også endres på avtalen.

Avtaler som opprettes/endres i Nets online før kl 1430 er gyldig neste dag

Filer som sendes inn etter at kontobytte er utført må inneholde korrekt informasjon som oppdragskonto/avtaleid/dataavsender.

Endring av format:

Dersom man skal endre innsending av direkte remitteringsformat (BBSformat, Telepay, ISO utbetaling) må dette angis på avtalen før nytt format tas i bruk.

Det er viktig å ikke fjerne det gamle formatet på avtalen dersom man har transaksjoner til forfall og disse ønskes avregnet. Fjernes formatet vil også transaksjonen bli slettet på grunn av manglende «avtale».

Det anbefales for en mest mulig smertefri overgang å beholde eksisterende format på avtalen i en overgangsperiode.

3.3 Oppsigelse av avtale

Bank kan selv slette avtalen i Nets Online. Dersom de ønsker at Nets skal utføre dette må Nets motta en skriftlig melding om oppsigelse av avtale fra banken. Oppsigelse sendes inn av bank via Nets online kontakt kundeservice.

3.4 Fakturering av Direkte Remittering

Fakturering for direkte remittering er et forhold mellom betaler og betalers bank. Spørsmål vedrørende pris/fakturering må rettes til banken.

4 Overføring av kundeidentifikasjon (KID)

Betalere av direkte remittering har en stor fordel når de skal betale en mottatt OCR giro.

Se eksempel nedenfor på giro som inneholder KID:

Betalinginformasjon		GIRO		Betalingsfrist	20.11.96
Fakturanr. 12345		Underskrift ved girering			
GIRO F40-1 Trysakerf 8/86	Betalt av	Betalt til			
	Ola Normann Kontoveien 2 0455 OSLO	Bedriften A.S. Postboks 100 0107 OSLO			
Belast konto		1 2 3 4 6 7 1 2 3 4 5	Kvittering tilbake <input checked="" type="checkbox"/>		
H	Kundeidentifikasjon (KID)	Kroner	Øre	Til konto	Blankettnummer
	123451234512348	1996	00 < 8 >	1234 56 78903	<6000000001>

Bankene vil som regel ha en lavere transaksjonspris på direkte remittering med KID, enn direkte remittering med melding.

Kontroller om det er mulig å registrere KID i din regnskapspakke eller ta kontakt med din programvareleverandør

Mottaker vil da basere sin oppdatering av reskonto maskinelt med konteringsdata fra Nets. Benyttes KID i direkte remitteringstransaksjon vil mottaker unngå manuell registrering av innbetalingene noe som sikrer raskere oppdatering av reskonto.

NB! Ved direkte remitteringstransaksjoner hvor mottaker har avtale om tvungen KID, vil feil KID i henholdt til avtalt modulus og lengde føre til at transaksjonen avvises ved mottak. Betaler vil få dokumentert avviste transaksjoner på BBS-formatet liste L00202 med teksten «**Mottaker krever KID**». Ved Telepay eller ISO format vil kunden få en returfil med de avviste transaksjonene.

5 Forsendelse fra Nets

5.1 Melding om kreditering til Betalingsmottaker

5.1.1 Melding om kreditering fra Nets

Når Nets skal sende en melding om kreditering til betalingsmottaker må mottakers navn og adresse oppgis på transaksjonsrecorden inn til Nets.

Hans Hansen Drammensveien 1 0107 OSLO	Forsendelsen inneholder 1 melding for konto 1234.56.78901 : 1 melding om kreditering
ENKELTBELØP ført på konto	
MELDING OM KREDITERING	
BETALER: NETS NORWAY AS VIREGNSKAPSAVD 0045 OSLO BELØPET GJELDER : INV. 0000002867 FR.16.05.12	MOTTAKER: Hans Hansen Drammensveien 1 0107 OSLO TRIP FROM 11.05.12 TO 11.05.12 TO BORDIV
	Oppgj.dato : 18/05-2012 Oppdr.dato : 18/05-2012 Til konto : 1234.56.78901 Fra konto : 1098.76.54321 Beløp : 199,00 Blankettnr. : 3201327217 Arkivref. : +88491067 ID nummer : 00000000486

5.1.2 Blankettens utforming

Melding om kreditering inneholder betalers navn og adresse på forsiden, samt beløpet som skal godskrives konto. Er det lagt inn tekst til mottaker på transaksjonsrecorden vil disse fremkomme på blanketten. I tekstspesifikasjonen kan det angis maksimalt 42 linjer fordelt på 2 kolonner á 40 posisjoner med 21 linjer i hver kolonne.

I tillegg fremkommer oppgjørs dato, mottakers kontonummer og beløp.

5.2 Forsendelse fra Nets

En forsendelse kan inneholde meldinger fra de ulike elektroniske tjenestene i en og samme konvolutt. Hver konvolutt har et adressekort hvor innholdet er spesifisert. Blankettens bakside nederste linje vil alltid inneholde dato, beløp og blankettnummer identisk med forsiden.

Giro utbetalinger vil alltid bli sendt i egen konvolutt og pr post.

Det er mulighet å velge alternative kanaler til postal utsendelse. Ved å benytte andre kanaler er det mulighet for raskere oppfølging og oppdatering av reskonto. Mottaker av meldingen inngår avtale med egen bank om alternative kanaler eks via e-post eller nettpost.

5.3 Tekst på kontoutskrift til mottaker

Det er mulig å overføre en melding til betalingsmottakers kontoutskrift som identifiserer transaksjonen/betaler.

Fast tekst: Betaler kan på avtalen om direkte remittering oppgi en fast tekst (maks 25 posisjoner) som blir overført til betalingsmottakers kontoutskrift.

Er ikke avtalen utfylt med fast tekst vil Nets automatisk registrere avtalens navn i dette feltet.

5.4 Giro utbetaling

Giro utbetaling har en egen spesifikasjonsdel hvor det kan gis melding til betalingsmottaker.

I spesifikasjonsdelen kan det angis maksimum 42 linjer fordelt på 2 kolonner á 40 posisjoner med 21 linjer i hver kolonne. Se eksempel på giro utbetaling.

Det er ikke mulig å sende Giro utbetaling på beløp større enn kr 99 999 999,99 millioner. Rapporteres på L00202 med denne teksten: BELØPET PÅ ANVISNINGEN ER FOR STORT

For BBS-format rapporteres dette på kvitteringsliste L00202 - Avviste oppdrag/transaksjoner. For ISO- og Telepay format rapporteres dette via fil.

GIRO UTBETALING	
<p>Sender</p> <p>BBS HAAVARD MARTINSENSVEI 54 0045 OSLO</p>	<p>TI</p> <p>OLA NORMANN ROMMEN 5 0045 OSLO</p>

Kopibestilling

Arkiv ref. : **01.05.2009**

Gyldig til : **6001101000**

Konto : **02.03.2009**

Utsk. dato: **100,00**

Kr, øre : **8951315113**

Blink. nr :

5.4.1 Behandling av transaksjoner med mangelfulle opplysninger

Dersom nødvendig navn og adresse til mottaker ikke følger en transaksjon som skal til giroutbetaling, vil transaksjonen bli avvist ved innlesing i Nets. Avviste transaksjoner på BBS formatet spesifiseres til betaler på feilliste L00202. For Telepay og ISO formatet vil avviste transaksjoner sendes i retur på fil.

Det er ikke mulig å sende giro utbetaling til utlandet. Dersom transaksjonen inneholder utenlandsk adresse vil denne avvises ved mottak i Nets.

Dersom mottakers kontonummer ikke er CDV-gyldig vil Nets automatisk generere en giroutbetaling. Dette forutsetter at nødvendig navn og adresserecord er oppgitt på transaksjonen. Nets avviser transaksjonen hvis navn og adresserecordene mangler eller inneholder utenlands adresse

5.5 Avregnet feil oppdrag

Oppdrag/enkeltransaksjoner som er avregnet kan ikke tilbakeføres av betaler iht. Finansavtaleloven. Unntaksvis kan banken/Nets ved egne driftsavvik foreta tilbakeføring innen 3 dager.

Når loven setter slik stopper for tilbakeføring, har man likevel mulighet til å få tilbake beløpet etter alminnelige regler, dvs. å rette et krav mot vedkommende kontohaver.

6 Test av Direkte Remittering

I god tid før produksjonssetting må produksjonstest foretas og godkjennes av Nets. I de tilfeller betaler benytter en godkjent ERP-leverandør/regnskapsbyrå for Nets sine tjenester, er ikke test nødvendig. Egen avtale for dataavsender må være registrert i Nets.

Betaler/dataavsender som har egenutviklet system, kan selv utvikle de nødvendige funksjonalitetene i eget regnskapssystem for å ta i bruk direkte remittering. Benytter betaler programvareleverandør/datasentral bør det kontrolleres at alt innen tjenesten er tilrettelagt i programpakken.

6.1 Datakommunikasjon mellom dataavsender/betaler og Nets

Før test begynner må det etableres kommunikasjon mot Nets. Dette gjøres ved å henvende seg til testgruppen. Testgruppen kan bistå i forbindelse med test og datakommunikasjon, samt sende ut nødvendig brukerdokumentasjon. Henvendelser kan rettes til Nets v/ Kundeservice.

For Bank: Telefon 915 04949 eller send inn kontaktskjema til Kontakt Kundeservice via Nets Online.

For bedrift: Telefon 915 04949 eller send e-post til kundetest på e-post: payment-test-no@nets.eu

Dataavsender/betaler kan sende forsendelsen til Nets via ulike kanaler, som for eksempel kan være direkte til Nets eller via ERP-leverandør.

Dagens kommunikasjonsløsninger er følgende:

- ▶ Kundeportal
- ▶ sFTP

Nets legger ut konteringsdata og avregnede transaksjoner etter avtale som er gjort med banken. Dataavsender/betaler kan hente dette via oppsatt kommunikasjon.

Nedenfor følger punktvis beskrivelse av hvordan test utføres i Nets.

Eventuelle spørsmål fra betaler kan rettes til kundeservice på telefon 915 04949 eller via e-post: payments-no@nets.eu.

For Bank kan henvendelsen sendes til kundeservice på telefon 915 04949 eller via Nets online kontakt kundeservice.

6.1.1 Test av ASiC

- ▶ Testfiler sendes inn til avtalt test-ID
- ▶ Kundesystem genererer 2 filer, godkjenning – og utbetalingsfil som zippes i en ASiC-fil
- ▶ Utbetalingsfilen kan ha tre ulike format, BBSformat, Telepay eller ISO utbetaling
- ▶ ASiC-testfil sendes Nets for validering inkludert godkjenningfilen
- ▶ Mottakskvittering for ASiC og godkjenningfilen med status ok eller avvist
- ▶ Utbetalingsfilen følger testløpet for de ulike formater

6.1.2 Test av BBS-format

- ▶ Testfil sendes Nets ved egenutvikling eller ved ERP leverandør med alle de transaksjonstyper som skal benyttes i produksjon
- ▶ Det utføres format test
- ▶ Testfil fra Nets leveres i henhold til avtale, dersom dette er ønskelig.
- ▶ Etter at test er gjennomført vil Nets ta kontakt med kunden for å gi tilbakemelding om resultatet av testen, eventuell ny test avtales.
- ▶ Avtalen opprettes av bank eller Nets når test er godkjent
- ▶ Når test er godkjent vil bank og kunde få en e-post om at avtale er registrert og klar til bruk.

6.1.3 Test av Telepay-format

- ▶ Testfiler sendes inn til avtalt test-ID. Testfilen må inneholde de transaksjonskodene som kunde ønsker å teste
- ▶ Kunde mottar to kvitteringer på fil. Første kvittering angir om fil er avvist eller godkjent, og den andre kvitteringen inneholder avregnede og kansellerte oppdrag.
- ▶ Avtalen opprettes av bank eller Nets når test er godkjent
- ▶ Når test er godkjent vil bank og kunde få en e-post om at avtale er registrert og klart til bruk.

6.1.4 Test av ISO-format

Før kunden tester mot Nets må de bruke formatvalideringen som finnes på BITS sine nettsider: <http://bits.no/>

- ▶ Testfiler sendes inn til avtalt test-ID. Testfilen må inneholde de transaksjonene som kunde ønsker å teste
- ▶ Kunde sender inn testfil i PAIN.001 på transaksjoner. Ved sletting av transaksjoner sender kunde inn fil inn med CAMT.055.
- ▶ Kunde mottar kvittering på fil PAIN.002 for avviste transaksjoner, avregnede transaksjon kommer i CAMT.054. For slettingene mottas kvitteringene i CAMT.029
- ▶ Avtalen opprettes av bank eller Nets når test er godkjent
- ▶ Når test er godkjent vil bank og kunde få en e-post om at avtale er registrert og klart til bruk.

7 Drift av Direkte Remittering

7.1 Driftsmønster for DIRREM

7.1.1 Innleveringsfrister av data

Innleveringsfrister for behandling av innsendte filer følger generelt driftsmønster – som du finner på www.nets.no

7.1.2 Avregning/dekningskontroll

Transaksjonene avregnes i Nets til første mulige avregning samme virkedag som angitt utbetalingsdato. Hvis angitt utbetalingsdato ikke er en virkedag, vil Nets benytte neste virkedag som utbetalingsdato.

Transaksjoner behandles i henhold til driftsmønsteret som finnes på www.nets.no.

Transaksjoner hvor oppgitt utbetalingsdato er 12 måneder tilbake i tid blir avregnet ved mottaki Nets.

Transaksjonene vil ikke bli tilbakevalutert.

Dekningskontroll vil bli foretatt på belastningskonto før hver avregning.

For BBS format er det mulig å reåpne oppdrag og overstyre dekningskontroll.

Nets må ha skriftlig tilbakemelding fra bank/betaler dersom et oppdrag skal reåpnes etter at det er avvist i dekningskontroll.

Et oppdrag kan reåpnes inntil 40 kalenderdager etter forfallsdato. Skal oppdraget kjøres utenom dekningskontroll må det sendes skriftlig melding fra banken. Meldingen sendes til Kundeservice på corrections-no@nets.eu

Telepay og ISO utbetaling støtter kun filbaserte slettinger av oppdrag/transaksjoner. Det er derfor ikke mulig å reåpne eller overstyre dekningskontroll

7.1.3 Forfallsregister i Nets

Betaler har mulighet til å legge inn oppdrag på forfallsregister 12 måneder frem i tid.

7.2 Mottakskontroll og validering

7.2.1 Mottakskontroll av filforsendelser

Det kontrolleres at fil/dataavsender er registrert i Nets og har fullmakt til å sende data på oppgitte avtalekunde r/ betalingskonto.

Hvis avtalekunden/betalingskonto bytter fil/dataavsender må dette meldes til kundens bank.

Alle filforsendelser til Nets blir kontrollert før innlesning. Feil i filforsendelsen vil føre til at filen blir stoppet.

Ulike årsaker kan være:

- ▶ Ugyldig fil/dataavsender
- ▶ Forsendelsesfilen er ikke på gyldig format
- ▶ Tom forsendelsesfil

For Telepay og ISO format vil avvisningsmelding sendes på fil. Dersom avtalen benytter BBS-format vil feilmeldingen dokumenteres på kvitteringsliste L200 som legges ut i Kundeportal.

7.2.2 Kontroll av mottatte forsendelser i Nets

Forsendelser som mottas i Nets, vil bli kontrollert både på forsendelse- og oppdragsnivå før behandling. Etter kontroll av forsendelsen produseres kvittering L226. L226 legges ut i Kundeportal /mailboks og må sjekkes av dataavsender. For ISO og Telepay format vil kunden motta kvittering på fil. For ISO mottas PAIN.002, og for Telepay mottas R2. Mottaker av kvitteringslisten må umiddelbart kontrollere om forsendelsen er godkjent eller avvist.

7.2.3 Duplikatkontroll/avvisningskontroll

For forsendelser med oppdrag i BBS format kontrolleres i Nets at de ikke har vært behandlet tidligere. Kontroller gjøres på hele innholdet i forsendelsen med alle oppdrag. Det kontrolleres de siste 12 måneder + 1 dag at oppdraget ikke er behandlet tidligere.

Dersom et oppdrag avvises og sendes på nytt må nytt oppdragsnummer tildeles og én karakter endres slik at ikke innholdet er helt lik.

For ISO er duplikat kontroll 3 måneder og det kontrolleres i denne perioden om samme messageid er benyttet. For Telepay må sekvensnummer og sekvenskontrollfelt stemme. Sekvensnr skal alltid starte på 1 og sekvenskontrollfelt er løpende.

På forsendelsesnivå kontrolleres det for BBS-formatet:

- At fil/dataavsender kan sende på vegne av betalingskonto
- At forsendelsen ikke er tidligere innlest
- At korrekt mottakerid er oppgitt
- At startrecord for forsendelse er korrekt
- At startrecord for oppdrag er korrekt
- Korrekt oppgitt beløp på sluttrecorden for forsendelse

Det kontrolleres at summen i sluttrecorden på forsendelsen stemmer med sluttrecorden i oppdraget eller summen av alle beløpstransaksjonene i oppdraget

- At avtale er korrekt registrert
- At forsendelsen inneholder korrekt antall transaksjoner
- At forsendelsen inneholder gyldige oppdrag

For ISO-formatet utføres det en syntakskontroll for forsendelsen.

På oppdragsnivå kontrolleres det for BBS-formatet:

- At gyldig avtale finnes for tjenesten.
- Om oppdraget har vært innlest og behandlet tidligere. Kontrollen ligger 12 mnd. + 1 dag tilbake i tid
- At start- og sluttrecord for oppdraget finnes og er korrekt.
- At transaksjonene i oppdraget er gyldige.
- Antall transaksjoner i oppdraget
- Antall recorder i oppdraget
- Første dato i slutt oppdragspost
- Siste dato i slutt oppdragspost
- At totalsummen i sumrecorden for det enkelte oppdraget ikke overskrider maksimalt mulig totalbeløp (se systemspesifikasjon)

For ISO- og Telepay format vil det gjennomføres validering av hele innholdet i filen.

7.3 Konteringsdata

7.3.1 Konteringsdata til betaler

Dersom betaler ønsker å motta konteringsdata må dette angis i avtalen om direkte remittering. Konteringsdata er spesifisering av godkjente, avregnede transaksjoner.

Avregnede transaksjoner kan leveres til et eller flere av følgende tidspunkter:

- ▶ Morgenavregning
- ▶ Mellomavregning 2
- ▶ Mellomavregning 3
- ▶ Sluttavregning

Dersom man har avtale om bruk av flere tjenester (f.eks. OCR eller Autogiro) vil konteringsdata sendes samlet i en fil til avtalt periodisering. Dette forutsetter at man benytter samme kundeenhetsid for mottak av konteringsdata og gjelder kun for BBS-format.

Benytter betaler ISO utbetaling og skal motta konteringsdata leveres konteringsdata i egen fil eller i samme fil med ISO innbetaling hvis mottaker av konteringsdata benytter samme kundeenhetid. Meldingstypen for ISO er camt54D for debet transaksjoner eller Camt54K for kredittransaksjoner.

Telepay format leveres i egne filer.

Nets kan tilby følgende periodisering for overføring av konteringsdata:

- ▶ Daglig
- ▶ Ukentlig - 1-3 ganger per uke – valgfrie dager
- ▶ Månedlig - 1-3 ganger per måned – valgfrie dager
- ▶ Kvartalsvis - Siste dato i kvartalet

Tidspunkt for tilgang/oversendelse av filer vil være i henhold til driftsmønster.

Totalsum belastet konto gjenfinnes på kontoutskrift fra banken.

Eksempel: Direkte remitteringsoppdrag innsendt kl.10:45 og som godkjennes i dekningskontroll innen kl 13:00 vil bli avregnet og rapportert i ettermiddagsoppgjør og sendt i konteringsdata innen kl 15:00.

Dersom det ikke er dekning på konto for totalsum til belastning, vil oppdraget bli sendt til ny dekningskontroll (inntil 5 ganger).

Merk: Dersom man ikke mottar konteringsdata på BBS-formatet må avregnede oppdrag behandles manuelt i reskontro.

Nets beholder back-up av konteringsdataene i 90 virkedager.

Nets v/Testgruppen kan kontaktes på e-post: payment-test-no@nets.eu for koordinering.

Når bankkunden ønsker å endre tidspunkt for levering av konteringsdata kan bekreftelse sendes til kundens bank eller Nets på e-post payment-test-no@nets.eu. E-post må inneholde bedriftens organisasjonsnummer, kundeenhetsid og kontonummer.

Teknisk tilrettelegging mellom bankkunde/bank og Nets ivaretas av Testgruppen i Nets når den enkelte avtale mottas.

7.4 Omnummerering

Alle godkjente transaksjoner som sendes til NICS for avregning vil i NICS bli sjekket mot omnummereringsregisteret. Dersom mottakers konto eksisterer på registeret skal omnummerering finne sted.

7.5 Korreksjoner/slettinger

Korreksjoner/slettinger kan utføres på transaksjoner som ligger på forfallsregister i Nets.

Dersom det benyttes BBS format må korreksjonsskjema benyttes som finnes på www.nets.no

Følgende endringer kan utføres på en enkelttransaksjon:

- Reduksjon av beløp
- Sletting av en transaksjon
- Endring av utbetalingsdato

Korreksjonsskjema skal sendes til Nets v/Kundeservice på e-post corrections-no@nets.eu

Kundeservice kan også kontaktes på telefon 915 04949.

For ISO og Telepay format må slettinger sendes inn på fil, det er ikke mulig for Nets å utføre manuelle slettinger eller endringer for disse formatene. Slettemeldinger må derfor tilrettelegges slik at man har mulig å slette innsendte transaksjoner. Det er ikke mulig å utføre endringer, kun sletting.

Merk: Kun oppdrag som **ikke** er avregnet kan slettes eller endres.

7.6 Avstemmingskontroller hos betaler

Betaler har et ansvar for å påse at nødvendige interne kontroller foretas, slik at eventuell feilaktig behandling av forsendelser, oppdrag eller transaksjoner kan oppdages omgående.

Nets anbefaler at betaler har et reskontrosystem, som er tilrettelagt fra programvareleverandør/datasentral for automatisk oppdatering av transaksjoner. Som grunnlag for automatisk oppdatering av reskontroen tilbyr Nets konteringsdata som spesifiserer alle godkjente, avregnede transaksjoner.

Det anbefales ikke at reskontroen oppdateres på grunnlag av innsendte data. Oppdateringen bør ikke skje før avregning da det kan forekomme avvisning av transaksjoner ved innlesning,

For BBS format må kvitteringsliste **L00202** fra Nets sjekkes, og eventuelle avviste /omgjorte transaksjoner som spesifisert på feillisten må behandles manuelt i systemet.

For Telepay og ISO vil alle avvisninger og avregnede transaksjoner sendes på fil, som må behandles av betaler.

8 Kvitteringslister

Kvitteringslistene beskrevet under gjelder kun dersom avtalen benytter BBS-format.

Dersom avtale benytter ISO- eller Telepayformat vil kvitteringene bestå av filer som legges i filpostkassen til kunden.

8.1 Kvitteringer for BBS-format

Følgende lister blir produsert for BBS-format:

- L200** Kvitteringsliste avviste forsendelsesfiler
Kvitteringen vil bli produsert i de tilfeller forsendelsesfilen ikke er på Nets format, tom forsendelsesfil eller ugyldig dataavsender. Kvitteringen legges ut i Enett.
- L226** Kvittering for innleste forsendelser. Dokumenterer alle godkjente og avviste forsendelser. Denne kvitteringen legges tilgjengelig i e-nett umiddelbart etter at forsendelsen er oversendt Nets for nedlasting av dataavsender som må kontrollere om forsendelsen er godkjent eller avvist. Som et alternativ kan kvitteringen sendes på e-post til dataavsender eller avtalekunden

Listene under sendes på e-post. I de tilfellene Nets ikke har registrert e-post adresse på kunden, vil kvitteringene sendes ut postalt.

- L00202** Kvittering endrede og avviste transaksjoner/oppdrag - Dirrem
- L01002** Kvittering avvikende transaksjoner og oppdrag - Dirrem. Dokumenterer oppdrag til repetering og avvist i dekningskontroll. Transaksjoner som er avvist med ugyldig KID
- L01003** Kvittering endringer på transaksjoner og oppdrag - Dirrem Dokumenterer korreksjoner av oppdrag, deloppdrag og transaksjoner utført på forfallsregisteret.

8.1.1 L200-KVITTERINGSLISTE AVVISTE FORSENDELSSESFILER

1)Dataavsender	046220
2)Innlesningsdato	20140425
3)Status etter innlesing	AVVIST

4)Feilmeldinger

Tom forsendelsesfil:

Forklaring:

1. Fil/data avsender
2. Nest sin innlesningsdato
3. Status AVVIST
4. Feilmelding

8.1.2 L226-KVITTERINGSLISTE INNLESTE FORSENDELSER

1)Dataavsender	123089
NETS NORWAY AS	NETS NORWAY AS
Adresse	V/REGNSKAP
Poststed	0978 OSLO
2)Dataavsender oppgitt i forsendelse	00123089
NETS NORWAY AS	NETS NORWAY AS
Adresse	V/REGNSKAP
Poststed	0978 OSLO
3)Forsendelsesnummer	910701
Innlesningsdato	4)25.04.2014
5)Status etter innlesing	GODKJENT

	Antall transaksjoner	Beløp
Opgitt	69	6)348136.34
Innlest	69	348136.34
Differanse	0	0.00

7) Direkte remitteringsoppdrag:

Antall oppdrag registrert	1
Antall oppdrag godkjent	1
Antall oppdrag avvist	0

7) AvtaleGiro:

Antall oppdrag registrert	0
Antall oppdrag sendt til behandling	0
Antall oppdrag avvist	0

7) Autogiro:

Antall oppdrag registrert	0
Antall oppdrag sendt til behandling	0
Antall oppdrag avvist	0

7) Verdipapirhandel:

Antall oppdrag registrert	0
Antall oppdrag sendt til behandling	0
Antall oppdrag avvist	0

7) Andre oppdrag:

Antall oppdrag avvist	0
-----------------------	---

8) Feilmeldinger

Nets vil kontrollere forsendelsene ved innlesing. Dersom det oppdages feil/mangler ved en forsendelse kan dette føre til at hele forsendelsen blir helt avvist. Et eller flere oppdrag i en forsendelse kan også avvises.

Antall oppdrag sendt til behandling er ikke kontrollert i sin helhet og kan bli avvist når alt innhold valideres. Avviste oppdrag og transaksjoner dokumenteres på kvittering L00202

Dataavsender/kunder som mottar denne kvitteringen etter at filen er oversendt må sjekke om forsendelsen er godkjent eller avvist. Dersom forsendelsen er avvist må feilen rettes før filen sendes på nytt.

Forklaring;

1. Fil/dataavsender
2. Dataavsender oppgitt i 10 recorden (startrecord forsendelse)
3. Forsendelsesnr. oppgitt av dataavsender
4. Innlest dato
5. Status om forsendelsen er godkjent eller avvist
6. Totalsum som er godkjent/avvist eventuelt differanse i forsendelsen
7. Tjeneste og antall oppdrag i forsendelsen
8. Eventuelle feilmeldinger

8.1.3 L00202 - KVITTERING ENDREDE OG AVVISTE TRANSKASJONER/OPPDRAG - DIRREM

Eksempel på kvittering L00202:

```
NETS NORWAY AS           KVITTERING ENDREDE OG AVVISTE TRANSKASJONER/OPPDRAG           (INNLEST DATO: 230410)
2) KUNDEID / ORGNR:      99000000099   NAVN: A/S BEDRIFTEN
3) AVTALEID:             000999999     NAVN: A/S BEDRIFTEN
4) DATAAVSENDER :      0010999     FORSENDELSSES NR: 2604001  5) OPPDRAGSKONTO: 9999.05.20113
6) OPPDRAGSNR :        2604002  7) OPPDRAGSTYPE:  DIREKTE REMITTERING
   STATUS ETTER INNLESNING :  8)  G O D K J E N T   BESKRIVELSE VED AUTORISASJON :  MIDL. AVV. OPPDR. AUTOM. GODKJ.
9) NYTT OPPDRAGSNR:    2081247
   INFO               LIKT OPPDRAGSNR. NYTT NR TILDELT

           FEILLISTE FRA INNLESNINGSKONTROLL               FEILMELDINGER
10) AVVIST NY0416300000005010310999905000130000000000017600   000000   FEIL KID I UNDERSPESIFIKASJON
   AVVIST NY0416300000005SKATTEIDIRE00000000000000000000001366   000000
   AVVIST NY04023000000482104109999353515400000000000530600   000000   KREDITKONTONR. UGYLDIG I FLG MOD-11
   AVVIST NY040230000004TESTESENT          0           000000
   AVVIST NY0402300000020606129999996537400000000011883932   000000   KID UGYLDIG
   AVVIST NY0402310000002OSLO               0           000000
11) OMGJORT NY04033000000323260410000000000000000000000113938   000000   TRANSKASJONEN ENDRET TIL ANVISNING
12) INFO    NY04008800000040000000800000000000017700190909190909000000000000000000000000000000   000000   FEIL ANTALL TRANSKASJONER

LISTENR: L00202  MOTTAKER:  A/S BEDRIFTEN                               SIDENR: 1
```

- ▶ Headeren inneholder navnet på listen og dato for innlesning av oppdragene.
- ▶ Første avsnitt inneholder informasjon om kunde og oppdraget
 - > Kundeid/Orgnummer, unik ID for betaler, etterfulgt av navn.
 - > Avtaleid, unik ID for avtalen, etterfulgt av avtalenavn.
 - > Dataavsender og forsendelsesnummer.
 - > Oppdragsnummer, unik ID for oppdraget, etterfulgt av betalingskonto, konto som belastes.
 - > Status etter innlesning viser om selve oppdraget er godkjent eller avvist:
 - Oppdrag med status **GODKJENT** er innlest i Nets, men etterfølgende tabell viser avviste transaksjoner eller andre feilmeldinger i oppdraget. Transaksjoner som ikke står i tabellen er godkjent uten endringer og vil bli sendt til avregning.
- ▶ Oppdrag med status **AVVIST** er stoppet i innlesningskontrollen. Alle transaksjoner er avvist og oppdraget må sendes inn på nytt med nytt oppdragsnr. Innhold kan ikke være helt likt selv om oppdragsnr endres. I tillegg må én karakter eller et felt endres. For eksempel kan transaksjonsnummer endres. NB! Husk stigende transaksjonsnr.
 - >
- ▶ Tabellen inneholder oversikt over endrede og avviste transaksjoner.
- ▶ Bunnteksten inneholder listenummer, navnet på mottaker av listen og antall sider.

8.1.4 L01002 - KVITTERING AVVIKENDE TRANSAKSJONER OG OPPDRAG – DIRREM

Eksempel på kvittering L01002:

NETS NORWAY AS		KVITTERING AVVIKENDE TRANSAKSJONER OG OPPDRAG		1) OPPGJØRS DATO: 26.06.12	
KUNDEID	: 00999900340	NAVN:	A/S BEDRIFTEN		
AVTALEID	: 000999999	NAVN:	A/S BEDRIFTEN	2) OPPDRAGSKONTO:	9999.05.43212
		ANTALL	SUM BELØP	FEILMELDING	
3)	OPPDRAGSNR: 0001900	UTBET. DATO: 26.06.12	2	4) 3.900,00	(5) AVVIST I DEKNINGSKONTROLL
	OPPDRAGSNR: 0003300	UTBET. DATO: 26.06.12	2	6.700,00	AVVIST I DEKNINGSKONTROLL
LISTENR: L01002		A/S BEDRIFTEN		SIDENR: 1	

- ▶ Headeren inneholder navnet på listen og dato oppdraget er forsøkt avregnet.
- ▶ Første avsnitt inneholder informasjon om kunde og oppdraget
 - > Kundeid/Orgnummer, unik ID for betaler, etterfulgt av navn.
 - > Avtaleid, unik ID for avtalen, etterfulgt av avtalenavn.
 - > Betalingskonto, konto som belastes.
- ▶ Tabellen inneholder oversikt over oppdrag og transaksjoner som blir avvist ved avregning.
- ▶ Bunnteksten inneholder listenummer, navnet på mottaker av listen og antall sider.

Listen viser oppdrag/delloppdrag som har blitt sendt til repetering eller avvist i dekningskontroll.

Er oppdrag/delloppdrag avvist i dekningskontroll kan betaler sende inn oppdraget på nytt med nytt forsendelsesnr. og oppdragsnr. Betaler kan også ta kontakt med bank eller Nets for å få det avviste oppdraget avregnet på nytt. Skriftlig anmodning fra bank eller betaler må sendes Nets til kundeservice.

Skal oppdraget kjøres utenom dekningskontroll må det sendes skriftlig bekreftelse fra banken til kundeservice på epost: corrections-no@nets.eu

8.1.5 L01003 - KVITTERING ENDRINGER FOR TRANSAKSJONER OG OPPDRAG - DIRREM

Eksempel på kvittering L01003:

NETS NORWAY AS		KVITTERING ENDRINGER FOR TRANSAKSJONER OG OPPDRAG			1) OPPGJØRS DATO: 260612	
KUNDEID: 99000000089		NAVN: A/S BEDRIFTEN				
AVTALEID: 000999999		NAVN: A/S BEDRIFTEN		2) OPPDRAGSKONTO: 9999 05 43212		
3) ENDRING PÅ DELOPPDRAG:						
A) OPPDRAGS-NR	B) FORFALLSDATO	C) STATUS	D) ANT. BELØPS-TRANSE	E) TOT. TRANSE	F) BELØP	
GML: 0000010	26.06.12	01	32	32	43.177,50	
NY : 0000010	26.06.12	00	32	32		
			G) MELDING: STATUS-KODE ENDRET			
GML: 0372611	26.06.12	00	4	4	97.900,-	
NY : 0372611	26.06.12	00	4	4	97.900,-	
			G) MELDING: FORFALLS-DATO ENDRET			
GML: 0010949	01.07.12	12	4	4	27.959,00	
			G) MELDING: SLETTET			
4) ENDRING PÅ BELØPS-TRANS:						
A) OPPDRAGS-NR	B) FORFALLSDATO	C) KONTONUMMER	D) TRANS. NR	E) BELØP		
GML: 1003230	26.06.12	9999.05.24465	0000060	97.900,00		
NY : 1003230	27.06.12	9999.05.24465	0000060	97.900,00		
			F) MELDING: FORFALLS-DATO ENDRET			
GML: 1004011	26.06.12	9999.07.00847	0000014	31.889,60		
NY : 1004011	26.06.12	9999.07.00847	0000014	22.786,50		
			F) MELDING: BELØP ENDRET			
GML: 1004011	26.06.12	9999.08.00845	0000033	3.125,60		
			F) MELDING: SLETTET			
LISTENR: L01003				MOTTAKER: A/S BEDRIFTEN		SIDENR: 1

- ▶ Headeren inneholder navnet på listen og dato endringen er utført.
- ▶ Første avsnitt inneholder informasjon om kunde og oppdraget
 - > Kundeid/Orgnummer, unik ID for betaler, etterfulgt av navn.
 - > Avtaleid, unik ID for avtalen, etterfulgt av avtalenavn.
 - > Betalingskonto, konto som belastes.
- ▶ Tabellen inneholder oversikt over oppdrag og transaksjoner som er blitt endret.
- ▶ Bunnteksten inneholder listenummer, navnet på mottaker av listen og antall sider.

Betaler kan utføre korreksjoner/slettinger på uavregnede transaksjoner som ligger på forfallsregisteret i Nets. Et oppdrag som ikke er avregnet kan endres eller slettes. Utførte korreksjoner spesifiseres på listen.

8.2 Anbefalt behandling av kvitteringslister hos betaler

Kvitteringsliste for direkte remittering behandles på en rekke ulike måter hos betalerne.

Vi anbefaler at nedennevnte punkter sjekkes ved mottak av kvitteringslister. Mottaker av kvitteringen er ansvarlig for å sjekke status og må rette feilen før filen sendes inn på nytt

8.2.1 L200 - Kvittering innleste forsendelsesfil

Sendes dataavsender ved feilmelding; ugyldig filavsender, forsendelsesfilen er ikke på Nets format og tom forsendelsesfil

8.2.2 L226 - Kvitteringsliste for innlest forsendelse

- ▶ Kontroller status etter innlesing
- ▶ Forsendelser og godkjent beløp stemmer med innsendte data
- ▶ Ved feil, kontakt umiddelbart Nets v/Kundeservice telefon 91504949

8.2.3 L00202 - Kvitteringsliste endrede og avviste transaksjoner/oppdrag-Direm

Denne kvitteringslisten vil KUN bli produsert ved avvik. Kvitteringen dokumenterer avviste oppdrag og transaksjoner. Kvitteringen vil også rapportere eventuelle omgjorte transaksjoner eller annen informasjon om feil som ikke har medført avvisninger.

Sendes ut på e-post kort tid etter at oppdraget er behandlet. Lister som sendes ut pr post vil sampakkes, og sendes ut en gang pr dag.

Listen må kontrolleres for videre oppfølging av avviste oppdrag/transaksjoner av kunden

Det er viktig å kontrollere status på oppdraget da oppdraget kan være avvist

8.2.4 L01002 - Kvittering avvikende transaksjoner og oppdrag - DIRREM i dekningskontroll

Listen dokumenterer oppdrag som har blitt sendt til repetering og som er endelig avvist i dekningskontroll. Listen vil bli sendt ut etter hvert oppgjør for de som mottar listene på epost. Dette vil gi kunder mulighet til å kunne overføre fra en annen konto hvis ønskelig slik at oppdraget ikke blir avvist. Det vil bli gjort 5 forsøk på dekningskontroll. Dersom det fortsatt ikke er dekning vil filen bli avvist. Lister som sendes ut pr post vil sampakkes, og sendes ut en gang pr dag.

Betaler må kontrollere listen og selv vurdere videre behandling av oppdraget.

8.2.5 L01003 - Kvittering Endringer transaksjoner og oppdrag - Dirrem

Opplysningsliste som viser antall korrigerende oppdrag, deloppdrag og transaksjoner.

Sjekke om listen stemmer overens med kopi av liste over innsendte korreksjoner.

Listen vil dannes og sendes ut kort tid etter at korreksjonen er utført for de kundene som mottar listene på epost. Listene som sendes ut per post vil sampakkes, og sendes ut en gang per dag.

9 Endringslogg

VER	PKT	BESKRIVELSE AV ENDRING	DATO	SIGN.
5.0		Dokumentasjon gjennomgått og revidert	30.01.2017	wme
5.1		Oppdatert ny epost og informasjon om korreksjoner	23.02.2018	wme
5.1	7.5	Korreksjonsskjema tilgjengelig på www.nets.no	06.07.2018	wme
5.2		Ny logo	10.09.2018	wme
5.3	1.2	Lagt inn nytt felt om AML anti hvitvask	01.12.2020	mhe
5.3	1.5	Oppdatert informasjonen	01.12.2020	mhe
5.3	2.1	Ny tegning og beskrivelse AML kontroll	01.12.2020	mhe
5.3	3.1	Opprett avtale: Lagt inn ny beskrivelse	01.12.2020	mhe
5.3	3.2	Endre avtale: Lagt inn ny beskrivelse	01.12.2020	mhe
5.3	5.4	Flyttet tekst om giro utbetaling fra punkt 7.4	01.12.2020	mhe
5.3	6.2	Test av ASiC er lagt til		mhe
5.3	7.1.2	Avregnings dekningskontroll: Oppdatert med mer utfyllende informasjon	01.12.2020	mhe
5.3	7.3.1	Oppdatert punktet, slettet beskrivelse FTP i punkt 7.3.2 da dette ikke tilbys.	01.12.2020	mhe
5.3	7.4	Oppdatert punktet og lagt inn tilleggsinformasjon om omnummerering	01.12.2020	mhe
5.3	7.5	Lagt til at det ikke er mulig å utføre sletting manuelt for ISO og Telepay	01.12.2020	mhe