

Brukerhåndbok innbetalingstjenestene

Innhold

1	FREMGANGSMÅTE VED OPPSTART FOR INNBETALINGSTJENESTENE	3
1.1	KORT BESKRIVELSE AV OCR.....	3
1.2	KORT BESKRIVELSE AV EGIRO	4
1.3	KORT BESKRIVELSE AV INNBETALING TOTAL	5
1.4	TEST	5
1.5	AVTALESKJEMA OG AVTALEVILKÅR FOR INNBETALINGSTJENESTENE	6
1.6	DATAKOMMUNIKASJON / TILGJENGELIGHET HOS BETALINGSMOTTAKER.....	6
2	KID (KUNDEIDENTIFIKASJON)	7
3	RUTINEN I DRIFT FOR INNBETALINGSTJENESTENE	7
3.1	LEVERING AV DATA	7
3.2	ENDRING AV KONTONUMMER ELLER KID	8
4	FAKTURERING.....	8
5	MATERIELL	8
6	DETTE ER OCR	9
6.1	FORDELER FOR BEDRIFTEN	9
6.2	KORTTRANSAKSJONER I OCR-FIL ELLER PÅ LISTE	9
6.3	AVSTEMMING AV KONTOUTSKRIFT MOT BANK	10
6.4	RUTINEN BESKREVET I DETALJ	10

6.5	KID (KUNDEIDENTIFIKASJON).....	11
6.6	FEIL KUNDEIDENTIFIKASJON (KID)	12
6.7	UTFYLLING AV OCR BLANKETT UTFYLLING AV BLANKETT FOR OCR.....	12
6.8	SKRIFT VED PRINT AV BLANKETT FOR OCR	13
6.9	LISTE L00701: TRANSAKSJONSLISTE – OCR SAMMENDRAG	14
6.10	LISTE L00701: TRANSAKSJONSLISTE – OCR ENKELTTTRANSAKSJONER	14
6.11	BEHANDLING AV UNDERSPESIFIKASJONER/KREDITNOTA MED KID/BALANSERING.....	16
6.12	KORT TRANSAKSJONER I OCR FIL	16
7	DETTE ER EGIRO OG EGIRO PLUSS.....	17
7.1	TJENESTEN FUNGERER SLIK:	18
7.2	KONTERINGSDATA FRA NICS-AVREGNING.....	19
7.3	EGIRO FRA BANKAVREGNING	19
7.4	FORDELER FOR KUNDE	19
8	DETTE ER INNBETALING TOTAL	20
8.1	TJENESTEN FUNGERER SLIK:	20
8.2	KONTERINGSDATA FRA NICS-AVREGNING.....	21
8.3	KORTTRANSAKSJONER I INNBETALING TOTAL FIL.....	22
8.4	FORDELER	22
9.0	FORSKJELLEN MELLOM INNBETALINGSTJENESTENE.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
	ENDRINGSLOGG FOR DENNE SYSTEMSPESIFIKASJONEN	25

1 FREMGANGSMÅTE VED OPPSTART FOR INNBETALINGSTJENESTENE

Innbetalingstjenestene som tilbys hos Nets er OCR, egiro, egiro pluss og Innbetaling Total.

Innholdet i formatet er forskjellig og dermed har tjenestene også ulik funksjonalitet.

Kundenes behov av funksjonalitet er forskjellig og med disse 3 formatene ligger alt til rette.

1.1 Kort beskrivelse av OCR

OCR er innkrevingstjeneste for alle typer regninger basert på bruk av KID.

Betalingsmottaker sender en faktura med OCR til betaler hvor kundeidentifikasjon (KID) er påført. KID kan bestå av inntil 25 siffer, og har til hensikt å identifisere betaler og hva betalingen gjelder. Betalingsmottaker bestemmer selv innholdet i KID innenfor gitte regler. Utrekning av KID står beskrevet i systemspesifikasjon for OCR-formatet.

Ved betaling vil betalers bank validere KID mot OCR-avtale og eventuelt avvise innbetalinger med feil KID. Betalingsmottaker kan velge om de skal akseptere innbetalinger uten KID som kan inneholde annen spesifikasjon (advis) om hva betalingen gjelder. KID kan brukes på både faktura og kreditnota.

Det kan opprettes kun en avtale pr konto. Det er mulig å benytte inntil tre ulike KID-lengder på hver konto.

Det er mulig å motta kreditnota med KID i OCR-filen. Hvis dette er ønskelig må betalingsmottaker kunne motta beløp med negativt fortegn (se systemspesifikasjon for OCR). Ønske om å motta kreditnota med KID på OCR-fil registreres på avtalen om bruk av OCR. På denne måten kan reskontro også bli oppdatert automatisk med kreditnotaer når disse er innsendt med KID.

I tillegg til innbetalinger via nettbank, brevgiro, kontant i bank eller via bedriftsterminal kan det tilbys rapportering av transaksjoner fra kortterminal. Disse transaksjonene avregnes og bokføres som egne poster på kontoutskrift fra bank, men dersom man har lagt på en KID eller informasjonstekst på en korttransaksjon kan denne avstemmes sammen med ordinære KID-innbetalinger.

Bedriften får informasjon om innbetalingene på fil. Innbetalingene kan leses direkte inn i kunderskontro, noe som gir en effektiv behandling av innbetalingene og reduserer kostnadene

OCR er veletablert i markedet og tilgjengelig i de fleste regnskapsprogrammer.

OCR kan med fordel kombineres med eFaktura. I stedet for postal forsendelse av fakturaen, kan den sendes elektronisk til privatpersonenes nettbank. Bruk av eFaktura i kombinasjon med OCR og AvtaleGiro kan gi betydelige besparelser. Se mer om eFaktura på www.efaktura.no og AvtaleGiro på www.avtalegiro.no. Også eFaktura Bedrift kan kombineres med OCR.

1.2 Kort beskrivelse av Egiro

Ved egiro mottar kontohaver opplysninger om alle innbetalinger avregnet i Nets til den konto som tjenesten gjelder, på fil (uten papirlister). Filens oppbygging er basert på EDIFACT standard. Meldingen som benyttes for å frakte informasjon om innbetalingene er CREMUL (Multipel credit advice).

Innbetalingene er sortert på inntil 5 grupper:

1. Innbetalinger med gyldig KID
 2. innbetalinger med ugyldig KID
 3. Innbetalinger via autogiro
 4. Elektroniske innbetalinger med og uten melding
 5. Innbetalinger med blankett.
 6. innbetalinger med strukturert informasjon
- Egiro er utvidet filbasert betalingsinformasjon hvor flere typer innbetalinger (som for eksempel innbetaling uten kid + utenlandsbetalinger) kan oppdateres automatisk i reskontroen.
 - Dekker alle typer innbetalinger som;
 - Betalinger med KID .
 - Innbetalinger med feil KID eller uten KID
 - Autogiro og Avtalegiro
 - Elektroniske innbetalinger med og uten melding
 - Kreditnota
 - Egiro er basert på filformatet CREMUL i henhold til den internasjonale EDIFACT-standard for elektronisk meldingsformidling.
 - CREMUL-formatet i Norge forvaltes av bankene, BSK og Nets.
 - Egiro kan kombineres med AvtaleGiro og eller eFaktura tjenestene

Kort beskrivelse av Egiro pluss

Egiro Pluss inneholder i tillegg Bankinterne transaksjoner og innbetalinger via SWIFT (innenlands- og utenlands-transaksjoner kommer automatisk)

For distribusjon av EDIFACT-meldinger for innbetalinger i egiro pluss er det satt opp eget driftsmønster generelt for alle banker:

- Egiro pluss-filer distribueres på følgende faste tidspunkter daglig: kl.0800, kl.0930, kl.1115, kl.1300, kl.1330, kl.1415, kl.1500, kl.1630, kl.2200, kl.0005.
- Filer fra bank videresendes bankkunde/datasentral ved neste utsendelsestidspunkt for distribusjon.

- Oppfølging av filer til eller fra banken, bankdatasentral eller datasentral følger EDIFACT regelverk for ansvarsoverganger, der avsender av filer er ansvarlig for oppfølging inntil gyldig kvittering er mottatt.

1.3 Kort beskrivelse av Innbetaling Total

Ved Innbetaling Total mottar kontohaver opplysninger om alle innbetalinger avregnet i Nets til den konto som tjenesten gjelder, på fil

Innbetalingene er sortert på inntil 5 grupper:

1. Innbetalinger med gyldig KID.
 2. Innbetalinger via autogiro.
 3. Elektroniske innbetalinger med og uten melding.
 4. Innbetalinger med blankett.
 5. innbetalinger med strukturert informasjon.
- Innbetaling Total er utvidet fil betalingsinformasjon hvor flere typer innbetalinger kan oppdateres automatisk i kunderskontroen.
 - Dekker alle typer innbetalinger som;
 - Betalinger med KID
 - Innbetalinger med feil KID eller uten KID
 - Autogiro
 - Elektroniske innbetalinger med og uten melding
 - Kreditnota
 - Kortbetalinger
 - ISO20022 formatet i Norge forvaltes av bankene, BITS og Nets.
 - Innbetaling Total er basert på filformatet ISO 20022 XML Camt 054K.
 - Innbetaling Total kan kombineres med AvtaleGiro og eller eFaktura tjenestene

1.4 Test

OCR tjenesten krever ingen test men forutsetter at betalingsmottaker benytter korrekte giroer der dette sendes ut.

Før oppstart av tjenesten egiro må simulert produksjonstest foretas og godkjennes av betalingsmottaker. Betalingsmottaker har innbetalinger på oppgitt testkonto for de produksjonsdatoer det kjøres test for. Deretter blir det generert egiro transaksjoner og filen sendes mottaker via SFTP eller Kundeportal, slik at data kan leses inn i mottakers programvare for verifisering av format og innhold.

For Innbetaling Total vil Nets danne test fra en direkte remitterings fil med ulike transaksjoner til betalingsmottakers konto. Deretter blir det generert Innbetaling Total-fil som sendes mottaker via SFTP eller Kundeportal, slik at data kan leses inn i mottakers programvare for verifisering av format

og innhold. Betalingsmottaker kan også selv danne en direkte remitterings test fil (pain 001) og motta Innbetaling Total Camt 054K. Tjenesteavtalen må være på plass før test kan utføres. Testløsningene gir på denne måten mulighet for å verifisere konteringsdata i OCR mot Innbetaling Total for å se effekten av å gå over til elektronisk rapportering av alle innbetalinger, både med og uten KID.

1.5 Avtaleskjema og avtalevilkår for innbetalingstjenestene

Bruk av innbetalingstjenestene betinger at det inngås en avtale mellom betalingsmottaker og dennes bank

Kunde kan registrere avtale via et API grensesnitt hos sin ERP leverandør.

Bank kan registrere ,endre eller slette avtaler i Nets online .

Alternativt kan registrerings skjema sendes i pdf-format på e-post til payment-test.no@nets.eu

Når registrering er foretatt hos ERP, Bank eller Nets, sendes en e-post bekreftelse pr til partene.

Det er mulig å tegne avtale kombinasjonen på OCR og Egiro avtale. Kunden vil da ha 2 innbetalingsavtaler og transaksjonene med KID kommer i OCR fila i BBS formatet og de ustrukturerte transaksjonene vil komme på Egiro i Cremul formatet. Hvis mottaker ønsker Egiro pluss vil disse (intern) transaksjonene komme i egen fil i Cremul formatet

Avalen på Innbetaling Total inneholder transer med strukturerte (KID) og ustrukturerte transaksjoner i EXML (CAMT54C) format. I tillegg tilbys det overføringsavtale med OCR som betyr at mottaker kan få en fil i BBS format i tillegg med KID transaksjoner. Hvis mottaker ønsker Innbetaling Total pluss ta kontakt med deres Bank da det finnes alternative måter å distribuere dette på.

1.6 Datakommunikasjon / tilgjengelighet hos betalingsmottaker

Betalingsmottakere som har egenutviklet programvare kan selv tilrettelegge nødvendige programmer for å ta i bruk innbetalingstjenestene. Benytter betalingsmottaker programvare-leverandør/datasentral må det kontrolleres at tjenesten er tilrettelagt i programpakken.

For å kunne hente forsendelser for tjenesten, må betalingsmottaker ha en datakommunikasjonsløsning. Dersom betalingsmottaker ikke har en slik kommunikasjonsløsning etablert, må banken kontaktes for nærmere informasjon om dette.

2 KID (kundeidentifikasjon)

Dersom betalingsmottaker velger å bruke KID på sine betalingskrav, fakturaer etc. og betalingsmottaker ønsker at bank/Nets skal kontrollere KID i betalingen, må betalingsmottaker informere om KID-lengde og moduluskontroll på Registreringsskjema bankkunde. Denne informasjon sammen med betalingsmottakers konto og navn vil da bli distribuert til alle banker og bankdatasentraler, slik at de kan kontrollere KID i egne systemer. Betalingsmottakers navn vil bli påført kontoinformasjon til betaler.

3 RUTINEN I DRIFT FOR INNBETALINGSTJENESTENE

3.1 *Levering av data*

Datamottaker mottar konteringsdata via fil, daglig eller periodisk i henhold til inngått avtale. Konteringsdata kan leveres etter følgende periodisering:

- Daglig, fra 1 - 4 ganger daglig
- Ukentlig, valgfri ukedag
- Månedlig, valgfri dato

Innbetalinger over NOK 25 millioner avregnes i egen sumpost iht til bankenes regelverk for avregning av såkalte brutto-transaksjoner.

Filer vil være tilgjengelig innen:

- Kl. 08.00 for morgenavregning
- Kl. 12.30 for mellomavregning 2
- Kl. 15.00 for mellomavregning 3
- Kl. 17.30 for sluttavregning

Fil som leveres kun på sluttavregning (innen kl.1730) vil inneholde innbetalinger fra de fire siste avregninger.

Dersom leveringsdag for konteringsdata faller på lørdag, søndag eller bevegelig helligdag, produseres dataene virkedagen før dersom det ikke er daglig periodisering.

Dataene skal normalt være klare i Nets kl 17.30 på de dager som er avtalt, og er tilgjengelig for henting i 25 virkedager. Mottakere som har avtale om automatisk utsendelse av filer vil få de tilsendt fortløpende, sortert i en fil pr dato.

Kopi av filer oppbevares i Nets i totalt 90 virkedager. Kopi kan bestilles via banken eller ved direkte henvendelse til Nets Kundeservice.

3.2 Endring av kontonummer eller KID

Dersom betalingsmottaker skifter bankforbindelse eller bytter konto innen samme bank, må det opprettes ny avtale for ny bankkonto.

Avtalen må være registrert i Nets før fakturaer med nytt kontonummer sendes ut til betalere.

Dersom giroer med KID til den gamle avtalekontoen fremdeles er i omløp, kan betalingsmottaker via sin bankforbindelse få registrert kontoen for omnummerering.

Nets vil da overføre innbetalinger fra giro påført gammelt kontonummer direkte til ny konto.

Ved endring/ny KID kan Bank utføre dette i Nets online alternativt sende endring til Nets på epost til payment-test.no@nets.eu

4 Fakturering

Fakturering for bruk av tjenesten skjer mellom bank og bankkunde. Spørsmål vedrørende priser/fakturering må rettes til betalingsmottakers bank. For transaksjoner /hendelser som blir avregnet/behandlet i Nets vil det bli sendt faktureringsgrunnlag til bankens datasentral som benyttes for videre fakturering av bankkunde.

5 Materiell

Systemspesifikasjon for OCR ligger på Nets online og på våre nettsider www.nets.no

Denne tjenesten forvaltes av Nets A/S

Implementeringsguide for egiro/egiro pluss ligger på Nets online og på våre nettsider www.nets.no

Denne tjenesten forvaltes av Bits og den nyeste versjonen skal alltid finnes på www.bits.no

Hjelp til Implementeringsguide for Innbetaling Total med eksempler ligger på Nets online og på våre nettsider www.nets.no

Denne tjenesten forvaltes av Bits og den siste versjonen skal alltid finnes på www.bits.no

6 Dette er OCR

6.1 Fordeler for bedriften

Ved bruk av OCR får betalingsmottaker konteringsdata i retur for en rask og sikker oppdatering av reskontro. Betalingsmottaker slipper manuell registrering av de innbetalingene som er påført KID.

Tjenesten forenkler også bankavstemmingen da innbetalingene fremkommer som samlesummer på kontoen.

OCR egner seg for alle betalingsmottakere, uansett størrelse og kundestruktur. Tjenesten kan benyttes ved fakturering av både faste og tilfeldige regninger.

6.2 Korttransaksjoner i OCR-fil eller på liste

Innbetalinger via kortterminal eller netterminal med KID eller fritekst kan rapporteres via OCR-tjenesten.

Betaler benytter sitt bankkort som betalingsmiddel og sammen med beløpet legges det inn en KID eller tekst av brukerstedet(butikken/ekspedisjonssted), som tilleggsinformasjon til å angi hvem som har betalt. OCR-tjenesten krever bruk av KID.

Alle korttransaksjoner generert innen kl 15.00 vil komme med i OCR-fil samme ettermiddag. Korttransaksjonene leveres uavhengig av om brukerstedet har avstemt terminalen. Et sesjonsnummer følger transaksjonen og forteller hvilken avstemmingssesjon transaksjonen tilhører. Ved avstemming får brukerstedet nytt sesjonsnummer og påfølgende transaksjoner får nytt sesjonsnummeret. For å gjenfinne transaksjonene på OCR-fil som tilhører samme avstemmings-oppgjørstransaksjon på bankkonto må mottaker summere transaksjoner innenfor korttype og sesjon på OCR-fil – begge disse opplysningene ligger pr transaksjon.

Disse innbetalingene kan rapporteres som «melding om kreditering».

På kontoutskrift fra banken vil betalingsmottaker få egen post med oppgjør av varekjøp i tillegg til sumpost for OCR-innbetalinger.

Bedriften må inngå egen avtale om å motta informasjonstransaksjoner som skal formidles i OCR-fil eller på liste.

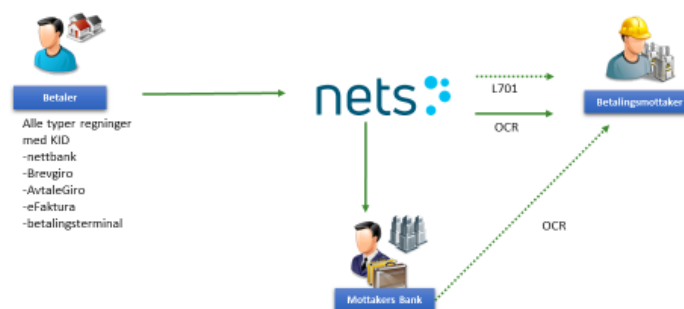
6.3 Avstemming av kontoutskrift mot Bank

Nets har fire avregninger i døgnet. For hver avregning produseres det inntil fire sumposter pr konto. Hver sumpost inneholder en "referanse til kontoutskrift". Posisjon 5 i referansenummer angir hvilken delavregning transaksjonen er avregnet i. Sammendragslisten produseres hver dag det har vært innbetalinger. Hvis det er transaksjoner fra blanketter eller elektroniske innbetalinger med feil KID, blir disse dokumentert som melding om kreditering og som ikke er med på OCR-fil.

For brukere som har spesielle behov er det mulig å få de samme transaksjonene som leveres på datakommunikasjon også på Liste. Listene inneholder både transaksjoner fra OCR (blanketter) og fra elektroniske betalinger. Dette er en abonnementsordning hvor betalingsmottakers bank blir fakturert for listene hver dag det er innbetalinger med KID.

OCR – prosessflyt

Med OCR vil alle betalinger med KID inkl. betalingsterminaler som er avregnet i Nets leveres direkte til mottaker eller via mottakers bank. Hvis mottaker får transaksjoner uten KID vil disse bli sendt som «melding om kreditering» L 710. I tillegg kan mottaker abonnere på L00701.



6.4 Rutinen beskrevet i detalj

Hovedtrekkene i systemet:

1. Betalingsmottaker sender faktura eller kreditnota med KID til betaler
2. Fakturaen kan betales i hvilken som helst bank eller annet innbetalingssted.
3. Innbetalingsstedet kan registrere betalingen eller sende den til Nets for registrering.
4. Betaler sender OCR direkte til Nets som Brevgiro, eller betaler registrerer innbetalingen med KID, for eksempel via en bedriftsterminalløsning, eller nettbank.
5. Spesifikasjoner over innbetalinger med KID sendes på fil til datamottaker i den frekvens som betalingsmottaker ønsker, inntil fire ganger daglig.
6. Konteringsdata for oppdatering og bokføring i banken sendes bankene og bankenes datasentraler samme dag som avregning skjer i Nets.
7. Summer godskrevet konto daglig vil betalingsmottaker finne igjen på kontoutdraget fra banken.
8. Ønskes transaksjonsliste med spesifisering av dagens innbetalinger kan det abonneres på Liste 00701

6.5 KID (kundeidentifikasjon)

Innbetalingene vil bli kontrollert mot registrert KID på avtale. Det betyr at dersom oppgitt KID på betaling ikke er i overensstemmelse med den modulusutregning og KID-lengde som betalingsmottaker har valgt, vil betalingen bli avvist av banken.

KID-kontrollen består i tillegg av et ytterligere et kontrollnivå til som gir følgende valgmulighet:

Betalingsmottaker ønsker at alle innbetalinger skal avvises dersom KID mangler eller er ugyldig (tvungen KID).

Det er viktig at betalingsmottaker er klar over konsekvensene ved et slikt valg. Dersom betaler benytter brevgiro vil betaling bli gjennomført selv om KID er feil/mangler eller betalingsmottaker har avtale om tvungen KID

KID fra OCR benyttes for å identifisere innbetalingen, slik at reskontrooppdateringen blir korrekt. Lengden på KID kan være minimum 3 + kontrollsiffer og maksimum 25 siffer inkludert kontrollsiffer og må være utregnet i modulus 10 eller modulus 11. Det anbefales at KID-lengden er kortest mulig for å gjøre betalingen enklest mulig for betaler.

Utregningsalgoritmen for modulus 10 og 11 er beskrevet i systemspesifikasjonen for OCR-formatet.

KID kan for eksempel inneholde

- Kundenummer
- Fakturanummer
- Termin

eller ulike kombinasjoner av disse.

For betalingsmottakere hvor det kan bli aktuelt å ta i bruk AvtaleGiro, **må** kundenummer være en del av KID. Les mer om dette på www.avtalegiro.no

6.6 Feil kundeidentifikasjon (KID)

KID som på grunn av feil/mangler på papirblanketten ikke kan registreres maskinelt går til avviksbehandling. KID blir forsøkt registrert manuelt av Nets. Da dette medfører ekstra arbeid vil vi måtte påberope oss retten til fakturering da forutsetningen for tjenesten ikke er oppfylt. Fakturering blir foretatt dersom antall manuelt registrert KID/feil KID er uakseptabel høy. Nets har jevnlig oppfølging av bedrifter som ikke har tilfredsstillende kvalitet på sine giroer.

6.7 Utfylling av OCR blankett

A. Innstillingsmerke for kodelinjen • Fortrykket H • Den utfylte H skal dekke den fortrykte H • H skal plasseres 5/6" fra blankettens underkant, som tilsvarer kodelinjens høyde. B. Kundeidentifikasjon (KID) numerisk: • Girobredde 210 mm, maks 25 siffer • Girobredde 203 mm, maks 22 siffer • Kontrollsifferet utregnes i modulus 10 eller modulus 11, og skal være siste siffer i KID. • Det skal være 1 ½ printposisjon mellom de vertikale strekene og nærmeste karakter. • Feltet høyrejusteres. C. Belast kontonummer, numerisk, 11 siffer: • Dersom belast kontonummer skal printes, plasseres tallrekken innenfor avmerket felt, (uavhengig av hvite bokser) D. Kroner og øre, numerisk felt: • Feltet kan enten forhåndsutfylles eller fylles ut av betaleren. • To blanke posisjoner mellom siste siffer i kronefelt, og første i ørefelt. E. Kontrollsiffer for beløp: • Utregnes i modulus 10 • Kontrollsiffer printes i midten innenfor spesialtegnene < > (i posisjon 3).	Til konto, numerisk 11 siffer: • Standard 11 - sifferet kontonummer må benyttes • Feltet skal være forhåndstrykket eller printet på følgende måte: 1234 56 78903 Kan også printes samlet. • Første siffer i kontonummer skal plasseres to blanke posisjoner fra spesialtegn < > G. Blankettnummer, numerisk, 12 posisjoner: • Fortrykkes alltid, 10 siffer med spesialtegn < >, i tillegg til kodelinjen har giroen felt for betalingsinformasjon, underskrift ved girering, betalingsfrist, betalt av og betalt til. Skrifttype for OCR. Skrivelinjen i kodefeltet skal være utfylt med godkjent skrifttype. Godkjente skrifttyper er: • ISO OCR B-font Size 1, • eller tilnærmet OCR B-font • Courier 12 punkt • Courier 10 punkt • Arial 10 punkt • Times New Roman 10 punkt
--	--

Betalingsinformasjon

Fakturanr. 12345

GIRO

Betalingsfrist 20.11.96

Underskrift ved girering

Ola Normann

Betalt av

Ola Normann
Kontoveien 2
0455 OSLO

Betalt til

Bedriften A.S.
Postboks 100
0107 OSLO

GIRO FRA-1 Tryslev 96

Betalt konto

1 2 3 4 6 7 1 2 3 4 5

Kundeidentifikasjon (KID)

H 123451234512348

Kroner

1996

Øre

00 < 8 >

Til konto

1234 56 78903

Blankettnummer

<6000000001>

Kvittering tilbake X

A B C D E F G

6.8 Skrift ved print av blankett for OCR

Skrivelinjen i kodefeltet må være utfyllt med godkjent skrifttype. Godkjente skrifttyper er:

- ISO OCR B-font Size 1 eller tilnærmet OCR B-font
- Courier 12 punkt
- Courier 10 punkt
- Arial 10 punkt
- Times New Roman 10 punkt

FØLGENDE ER VIKTIG Å PASSE PÅ VED UTFYLLING:

- Avstand fra bunn av giro til underkant av sifrene i kodelinjen skal være 5/6''

For korrekt innstilling brukes innstillingsmerket "H".

- Det skal være minst 1½ printposisjon fra nærmeste siffer som utfylles til vertikale streker eller spesialtegn < >.
- Det skal brukes svart skrift.
- Printerens må holdes justert.

Alle kundeidentifikasjonene finnes på OCR filen og listen er derfor for de fleste betalingsmottakere uten interesse. Liste L701 inneholder transaksjoner med godkjente kundeidentifikasjoner. Listen spesifiserer dagens avregnede transaksjoner stigende på kundeidentifikasjon (KID)

NETS NORWAY AS TRANSAKSJONSLISTE - OCR INNBETALINGSSERVICE

OPPGJØRSDATO: 170815

KUNDE-ID : 001111111111 NAVN : Bedriften as
AVTALE-ID : 001010001 NAVN : Bedriften as OPPDR.KTO : 9999.05.99999 (4)

ELEKTRONISKE INNBETALINGER MED PÅ OCR FIL

KUNDEIDENTIFIKASJON (1)	BELØP (2)	ARKIVREF.	BETALERS NAVN (3)
004914101061111	890,00	180279152	Grønmo Anni
011028101038222	540,00	797612043	Hansen Hans
011865101073333	890,00	354379152	Iversen Trond
028039101056444	890,00	285406927	Terje Johnsen
SUM ELEKTRONISKE INNBETALINGER	3.210,00 (4)		

ELEKTRONISKE INNBETALINGER MED PÅ OCR FIL

KUNDEIDENTIFIKASJON	BELØP	ARKIVREF.	BETALERS NAVN
004914101099999	1.000,00	189979152	Jensen Trude
SUM ELEKTRONISKE INNBETALINGER	1.000,00 (4)		

6.11 Behandling av underspesifikasjoner/kreditnota med KID/balansering.

Uansett om betalingsmottaker kan motta kreditnota med KID på fil eller ikke, vil det forekomme transaksjoner med gyldig KID som ikke kommer på OCR-fil. Dette fordi det i en betaling kan være underspesifikasjoner med negativt beløp. Det kan ikke posteres summer fra OCR-fil-med negativt

Beløp mot betalingsmottakers konto. Derfor foretas det for hver innbetaling en balansering, slik at det blir et positivt beløp for hhv det som skal på OCR-fil -.

Innbetalingsinformasjonen (underspesifikasjoner) blir levert som melding om kreditering fra Nets eller sendt bankdatasentral for advisering med detaljinfo pr transaksjon i NIBE-løpet.

6.12 Kort transaksjoner i OCR fil

Innbetalinger via kortterminal eller netterminal kan rapporteres via Innbetaling Total-tjenesten.

Betaler benytter sitt debet/kreditkort som betalingsmiddel og sammen med beløpet legges det inn en KID eller tekst av brukerstedet(butikken/ekspedisjonssted), som tilleggsinformasjon til å angi hvem som har betalt.

Alle korttransaksjoner tilhørende brukersteder som har avstemt innen kl 15 kommer med på OCR filen. Nets leverer bare avstemte bunter. Et sesjonsnummer følger transaksjonen og forteller hvilken avstemmingssesjon transaksjonen tilhører.

Kort transaksjoner som kommer på innbetalingsfilen kommer i egne oppdragsposter. Ved avstemming får brukerstedet nytt sesjonsnummer og påfølgende transaksjoner får nytt sesjonsnummer. For å gjenfinne transaksjonene i filen som tilhører samme avstemmings-oppgjørstransaksjon på bankkonto må mottaker summere transaksjoner innenfor korttype og sesjon på OCR-fil – begge disse opplysningene ligger pr transaksjon.

Bedriften må inngå egen avtale om å motta informasjonstransaksjoner som skal formidles i OCR-fil eller på liste.

7 DETTE ER EGIRO OG EGIRO PLUSS

Egiro er en elektronisk tjeneste for rapportering og informasjon om krediterte transaksjoner for effektiv oppdatering av bedriftens reskonto. Tjenesten bidrar til å effektivisere bedriftenes økonomiprosesser, og er en åpen løsning som fungerer på tvers av bankene i Norge.

eGiro tjenesten rapporterer alle krediterte fakturabetalinger uansett om de er med eller uten KID.

eGiro benytter EDIFACT format.

Med egiro får bedriften alle innbetalinger filbasert og rapporteringen gjøres elektronisk. Det vil si ingen papirlister i posten. Tjenesten gir automatisk kontering mot åpne poster i reskonto også for andre typer innbetalinger enn OCR (KID). Oppfølging og avstemming av konto blir dermed raskere og enklere.

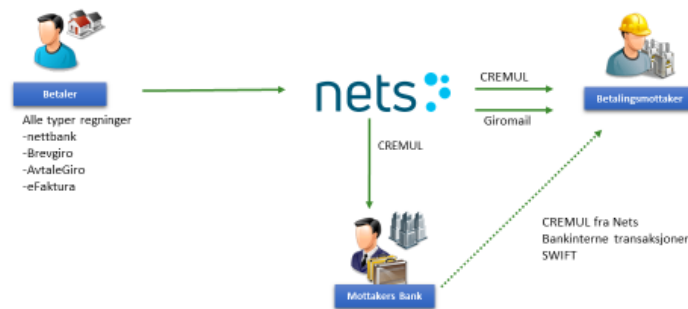
Slik kommer bedriften i gang

- Inngå avtale om bruk av egiro eller egiro pluss med bedriftens bankforbindelse
- Tilrettelegg for egiro i bedriftens økonomisystem

Har bedriften egenutviklet program vil dataansvarlig i bedriften normalt kunne tilrettelegge for egiro. Benytter bedriften en standard økonomi-/regnskapspakke kontaktes programvareleverandør med forespørsel om de tilbyr egiro i sine programpakker.

Egiro, egiro pluss – prosessflyt

Med egiro innbetaling vil alle betalinger som er avregnet i Nets leveres direkte til mottaker eller mottakers Bank. Bankinterne transer kan også leveres ved egiro pluss.



7.1 Tjenesten fungerer slik:

- Betalingsmottaker inngår avtale med banken om bruk av egiro eller egiro pluss. På avtalen angis f.eks KID (kundeidentifikasjon) som skal kontrolleres samt adresse, hyppighet og kommunikasjonsløsning. Egiro kan leveres en, to tre eller fire ganger daglig. Bruk av KID er valgfritt.
- Betalingsmottaker sender faktura til sine kunder ved bruk av en OCR eller annen fakturaspesifikasjon.
- Betaler initierer betaling ved bruk av tilsendt faktura eller via elektroniske betalingstjenester. Uansett om betaler oppgir ustrukturert eller strukturert informasjon ved betalingen får betalingsmottaker elektronisk lesbare innbetalinger i egiro og kan oppdatere sin reskonto automatisk gitt at referansebegrep matcher utstedt faktura. Informasjonen summeres etter om den er ustrukturert (med eller uten meldingsinformasjon), strukturert(KID, faktura, kreditnota, kreditnota med KID), fra autogiro eller blankett-tjenesten.
- Ved innbetaling av blankett får mottaker et bilde av originalgiro tilsendt enten som postal melding, epost eller nettpost dersom sistnevnte er avtalt med banken. Ingen andre bilag i form av meldinger eller lister sendes mottaker.
- Dersom betalingsmottaker bytter konto i samme bank eller flytter til annen bank kan en omnummereringsavtale opprettes. Med dette vil betalingsmottaker oppnå at alle innbetalinger

7.2 Konteringsdata fra NICS-avregning

Konteringsdata fra NICSs-avregning kan sendes ut etter hvert bankoppgjør. Antall utsendelser spesifiseres på avtaleskjema mellom bank og betalingsmottaker. På betalingsmottakers konto framkommer innbetalingene i sumposter. Fra ett bankoppgjør kan det genereres følgende totalsummer;

- innbetalinger med OK KID(230)
- innbetalinger fra autogiro(232)
- innbetalinger med eller uten meldingsinformasjon(233)
- innbetalinger fra standard giro(234)
- innbetalinger med strukturert informasjon(blanding av KID, faktura og kreditnota fra samme betaler (240))

Sumpostene avregnet i Nets sendes også bank/bankdatasentral for bokføring etter hvert bankoppgjør.

Nets sender fil(egiro) direkte til bankkunde/datasentral på vegne av bank. Fil kan enten sendes over når den er generert eller den kan hentes av bankkunde ved bruk av web-basert løsning(kundeportal).

7.3 Egiro fra bankavregning

Egiro fra bankintern avregning har eget driftsmønster med utsendelse fra Nets på faste klokkeslett. Driftsmønsteret er standard for alle banker som benytter løsningen, og kan endres etter avtale. Bank/bankdatasentral styrer selv hvor ofte bankkunde skal motta innbetalinger.

Nets mottar egiro pluss fra bank/bankdatasentral og sender den videre ihht nevnte driftsmønster til oppgitt mottaker på betalingsmottakers egiro pluss-avtale.

Nets foretar ingen validering av innhold i transaksjonene, men kontrollerer syntaks og kvitterer med positiv CONTRL-melding. Banken velger selv hvordan transaksjonene buntet, enten i sumposter eller som enkelttransaksjoner.

Innbetalinger fra bankavregning leveres i egen sumposttype(BKT).

7.4 Fordeler for kunde

- Raskere og enklere oppfølging og avstemming.
- Informasjon om betalingene og betaler levert på fil
- Betalers kontonummer, navn og adresse.
 - Reduserte åpne poster som må behandles manuelt
- Automatisk oppdatering av reskonto også for andre typer innbetalinger enn OCR (ok KID).
 - Reduserer papir - Ingen kvitteringer eller transaksjonslister på papir.
- Bedriften sparer mye tid på å slippe manuell behandling av innbetalinger.

8 DETTE ER INNBETALING TOTAL

Innbetaling Total er en elektronisk tjeneste for rapportering og informasjon om krediterte transaksjoner. Denne tjenesten fungerer på samme måte som egiro men har korttransaksjoner og bruker meldingen Camt 054K i ISO 20022 som format. Tjenesten bidrar til å effektivisere bedriftens økonomiprosesser, og er en åpen løsning som fungerer på tvers av bankene i Norge.

Med Innbetaling Total får bedriften alle innbetalinger på fil og rapporteringen gjøres elektronisk. Det vil si ingen papirlister i posten. Tjenesten gir automatisk kontering mot åpne poster i reskonto også for andre typer innbetalinger enn OCR (KID). Oppfølging og avstemming av konto blir dermed raskere og enklere.

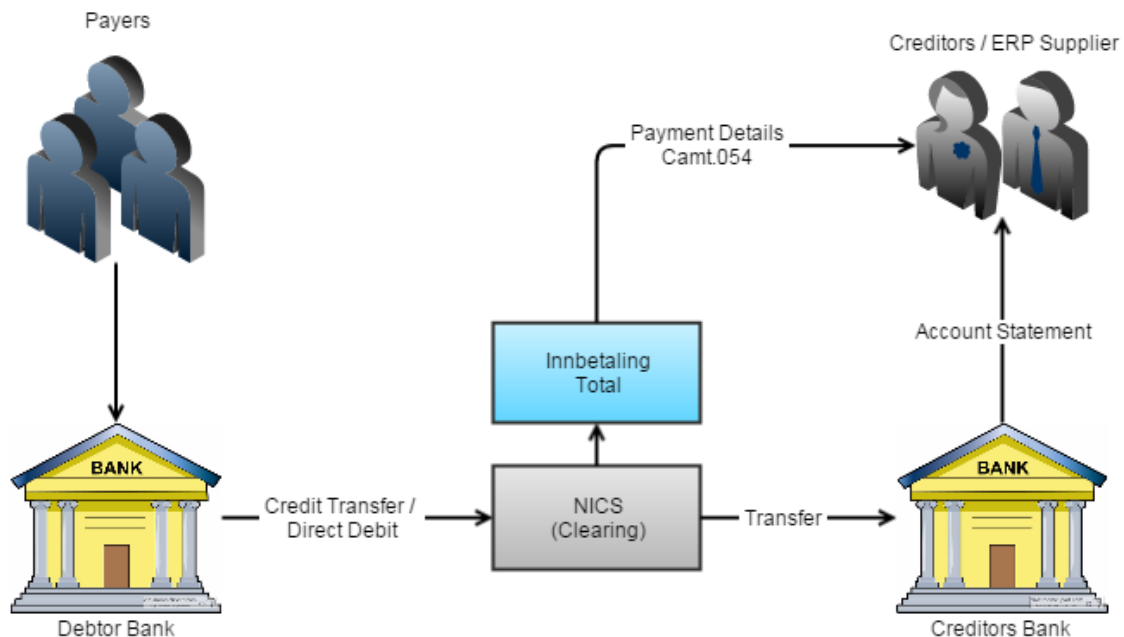
Slik kommer bedriften i gang

- Inngå avtale om bruk av Innbetaling Total i ISO 20022(XML) format med bedriftens bankforbindelse
- Tilrettelegg for Innbetaling Total i bedriftens økonomisystem

Har bedriften egenutviklet program vil dataansvarlig i bedriften normalt kunne tilrettelegge for Innbetaling Total. Benytter bedriften en standard økonomi-/regnskapspakke kontaktes programvareleverandør med forespørsel om de tilbyr Innbetaling Total i sine programpakker.

8.1 Tjenesten fungerer slik:

- Betalingsmottaker inngår avtale med banken om bruk av Innbetaling Total. På avtalen angis f.eks KID (kundeidentifikasjon) som skal kontrolleres samt adresse, hyppighet og kommunikasjonsløsning. Innbetaling Total kan leveres en, to tre eller fire ganger daglig. Bruk av KID er valgfritt.
- Betalingsmottaker sender faktura til sine kunder ved bruk av en OCR eller annen fakturaspesifikasjon.
- Betaler initierer betaling ved bruk av tilsendt giro eller via elektroniske betalingstjenester. Uansett om betaler oppgir ustrukturert eller strukturert informasjon ved betalingen får betalingsmottaker elektronisk lesbare innbetalinger i Innbetaling Total og kan oppdatere sin reskonto automatisk gitt at referansebegrep matcher utstedt faktura. Informasjonen summeres etter om den er ustrukturert (med eller uten meldingsinformasjon), strukturert(KID, faktura, kreditnota, kreditnota med KID), fra autogiro eller blankett-tjenesten(standard giro).
- Dersom betalingsmottaker bytter konto i samme bank eller flytter til annen bank kan en omnummereringsavtale opprettes. Med dette vil betalingsmottaker oppnå at alle innbetalinger avregnes mot ny konto. Både gammel og ny konto må være registrert med Innbetaling Total avtale for at dette skal fungere. Omnummererings avtalen gjelder i 13 måneder og utgår automatisk.



8.2 Konteringsdata fra Nics-avregning

Konteringsdata fra Nets-avregning kan sendes ut etter hvert bankoppgjør. Antall utsendelser spesifiseres på avtaleskjema mellom bank og betalingsmottaker. På betalingsmottakers konto framkommer innbetalingene i sumposter. Fra ett bankoppgjør kan det genereres følgende totalsummer fra Innbetalingstjenestene;

* RCDT - Received credit transfer <Cd>RCDT</Cd>

Transaksjoner til kredit kommer i eget oppdrag på disse sumpostene;

- innbetalinger med OK KID(230)
- innbetalinger fra autogiro(232)
- innbetalinger med eller uten meldingsinformasjon(233)
- innbetalinger fra standard giro(234)
- innbetalinger med strukturert informasjon(blanding av KID, faktura og kreditnota fra samme betaler (240))

Kort transaksjoner som kommer på innbetalingsfilen kommer i egne oppdragsposter til Customer Card Transactions <Cd>CCRD</Cd>

- Bankaxept
- Visa
- MasterCard
- Amex

Transaksjoner som kommer på innbetalingstjenesten kommer i egne oppdragsposter til debet er eks;

* ICDT - Issued credit transfers (Dirrem/pain.001) <Cd>ICDT</Cd>

Sumpostene avregnet i Nets sendes også bank/bankdatasentral for bokføring etter hvert bankoppgjør.

Nets sender datafilen(ISO20022(XML)) direkte til bankkunde/datasentral på vegne av bank.

8.3 Korttransaksjoner i Innbetaling total fil

Innbetalinger via kortterminal eller netterminal kan rapporteres via Innbetaling Total-tjenesten.

Betaler benytter debet/kreditkort som betalingsmiddel og sammen med beløpet legges det inn en KID eller tekst av brukerstedet(butikken/ekspedisjonssted), som tilleggsinformasjon til å angi hvem som har betalt.

Alle korttransaksjoner tilhørende brukersteder som har avstemt innen kl 15 kommer med på Innbetaling Total filen. Nets leverer bare avstemte bunter. Et sesjonsnummer følger transaksjonen og forteller hvilken avstemmingssesjon transaksjonen tilhører.

Kort transaksjoner som kommer på innbetalingsfilen kommer i egne oppdragsposter. Ved avstemming får brukerstedet nytt sesjonsnummer og påfølgende transaksjoner får nytt sesjonsnummer. For å gjenfinne transaksjonene i filen som tilhører samme avstemmings-oppgjørstransaksjon på bankkonto må mottaker summere transaksjoner innenfor korttype og sesjon på fil og begge disse opplysningene ligger pr transaksjon.

Bedriften må inngå egen avtale om å motta informasjonstransaksjoner som skal formidles i Innbetaling total filen.

Feltet heter P62 i vår SDI-spesifikasjon (interface mellom terminalleverandør og Sofie)

8.4 Konvertering og levering av bankinterne Cremul transaksjoner til ISO

Konvertering av bankinterne Cremul transaksjoner er en opsjon til Innbetaling total. Det kreves at avkrysning for «Bankinterne transaksjoner» på Innbetaling Total avtalen før man kan aktivere konvertering.

Det forutsettes at bank har avtale og sender bankinterne transaksjoner på Cremul format til Nets.

Nets vil motta og konvertere innbetalingsdata fra Cremul til ISO ved å hente ut all relevant informasjon fra Cremul og legge det i tilhørende ISO 20022.Camt054K format, i henhold til ISO implementasjons guide.

Konverterte bankinterne transaksjoner leveres i samme fil som innbetaling total men som eget oppdrag med oppdragskode BKT. Leveranse følger dermed samme driftsmønster som Innbetaling total.

8.5 Fordeler

- Tjenesten inkluderer bl. transaksjoner som inneholder Kid, melding, uten meling, kreditnota autogiro og kort transaksjoner. Mottaker kan også motta interne/utenlandske betalinger men dette må avtales med bank.
- Automatisk oppdatering av reskontro for alle typer innbetalinger
- Informasjon om betalingene og betaler leveres på fil
- Raskere og enklere oppfølging og avstemming.
- Bedriften sparer mye tid på å slippe manuell behandling av innbetalinger.
- Formatet XML er enkelt å utvikle og oppdatere i mottakers reskontrosystem.

9.0 Forskjellen mellom de ulike innbetalingstjenestene

- Innbetalings tjenestene har ulik funksjonalitet og her beskrives likheten og ulikheten mellom de.

Tjeneste 	OCR giro	Egiro	Innbetaling Total
Transaksjonstyper - Innhold			
Nets avregnede transaksjoner med KID	*	*	*
Nets avregnede transaksjoner med eller uten meldingsinfo	-	*	*
Nets avregnede transaksjoner med strukterert info	-	*	*
Kort transer med KID	Tilvalg	-	Tilvalg
Kort transer uten KID	-	-	Tilvalg
Bankinterne/utlands transaksjoner (pluss)	-	Tilvalg	Tilvalg* * *
Filer			
Meldingstype	OCR	EDIFACT	CAMT054C
Filformat	BBS format	Cremul	ISO 20022
Filtype	Flatfil	Flatfil	XML
Leveranse rekvens på filer	1-4 ganger daglig		
Leverings sted	Nettbank, Direkte, ERP		
Lister			
Melding om kreditering L710	*	-	-
Transaksjonsliste – L00701	Tilvalg	-	-
Annet			
Registrering av avtaler	Nettbank,Netsonline, API, epost	Nettbank,Netsonline epost	Nettbank,Netsonline epost
Endring/sletting av avtaler	Nettbank,Netsonline epost	Nettbank,Netsonline epost	Nettbank,Netsonline epost
Kan kombineres med tilvalg	Egiro	OCRgiro*	OCRgiro* *
<i>*KID transaksjoner vil leveres bare i OCRgiro fil og ikke i Egiro</i>			
<i>**KID transaksjoner vil leveres i både OCRgiro fil og Innbetaling Total fil</i>			
<i>*** Bankinterne/utlands transaksjoner må avtaler med egen Bank.</i>			

ENDRINGSLOGG FOR DENNE SYSTEMSPESIFIKASJONEN

VERS.	PKT.	BESKRIVELSE AV ENDRING	DATO	SIGN.
1.0		Hele håndboken er laget 2017	01.05.17	HHA
2.0	1.5 9.0	Endret logo og bilder, endret teks i 1.5 og 8.4. Lagt til kap 9.0	15.10.18	HHA
3.0	8.4 og 8.5	Nytt punkt på 8.4 Tidligere 8.4 har fått p 8.5	15.12.18	HHA