

# Brukerhåndbok for egiro og egiro pluss innbetaling

---

**I N N H O L D**

1	<b>FUNSKJONELL BESKRIVELSE AV EGIRO TJENESTENE .....</b>	<b>3</b>
2	<b>TJENESTEN FUNGERER SLIK:.....</b>	<b>4</b>
3	<b>KORT BESKRIVELSE AV EGIRO INNBETALING .....</b>	<b>5</b>
4	<b>KORT BESKRIVELSE AV EGIRO INNBETALING PLUSS .....</b>	<b>6</b>
5	<b>FORDELER .....</b>	<b>7</b>
6	<b>FREMGANGSMÅTE VED OPPSTART .....</b>	<b>7</b>
6.1	TEST .....	7
6.2	AVTALESKJEMA OG AVTALEVILKÅR .....	7
6.3	OPPSIGELSE AV AVTALE .....	7
7	<b>DATAKOMMUNIKASJON / TILGJENGELIGHET HOS BETALINGSMOTTAKER....</b>	<b>8</b>
8	<b>KID (KUNDEIDENTIFIKASJON).....</b>	<b>8</b>
9	<b>RUTINEN I DRIFT .....</b>	<b>8</b>
10	<b>FAKTURERING.....</b>	<b>9</b>

# 1 Funksjonell beskrivelse av egiro tjenestene



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

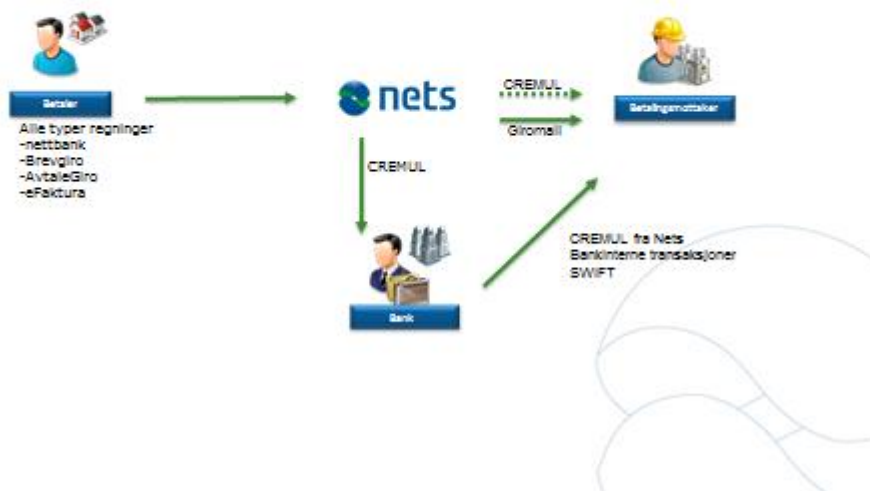
Med egiro innbetaling får bedriften alle innbetalinger filbasert og rapporteringen gjøres elektronisk. Det vil si ingen papirlister i posten. Tjenesten gir automatisk kontering mot åpne poster i reskonto også for andre typer innbetalinger enn OCR giro (KID). Oppfølging og avstemming av konto blir dermed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

Slik kommer bedriften i gang

- Inngå avtale om bruk av egiro , Cremul eller Cremul pluss format 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 Cremul/Cremul pluss i sine programpakker..

## Egiro - prosessflyt



## 2 Tjenesten fungerer slik:



- Betalingsmottaker inngår avtale med banken om bruk av egiro innbetaling eller egiro innbetaling pluss. På avtalen angis f.eks KID (kundeidentifikasjon) som skal kontrolleres samt adresse, hyppighet og kommunikasjonsløsning. CREMUL 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 giro 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 CREMUL 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).
- Ved innbetaling av standard giro får mottaker et bilde av originalgiro tilsendt enten som postal melding, mail, fax 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 avregnes mot ny konto. Både gammel og ny konto må være registrert med egiro innbetalingsavtale for at dette skal fungere. Omnummereringsavtalen gjelder i ett år av gangen og utgår automatisk.

### Konteringsdata fra Nets-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;

- innbetalinger med OK KID(230)
- innbetalinger med feil KID(231)
- 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. Sumpostene inneholder også gebyrspesifikasjonsgrunnlag slik at bank kan viderefakturere bankkunde for transaksjonsavgift.

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

### CREMUL fra bankavregning

CREMUL 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 CREMUL fra bank/bankdatasentral og sender den videre ihht nevnte driftsmønster til oppgitt mottaker på betalingsmottakers egiro innbetaling pluss-avtale. Nets foretar ingen validering av innhold i transaksjonene, men kontrollerer syntaks og kvitterer med positiv CONTRL-melding. Banken velger selv hvordan transaksjonene bunes, enten i sumposter eller som enkelttransaksjoner.

Innbetalinger fra bankavregning leveres i egen sumposttype(BKT).

## **3 Kort beskrivelse av egiro innbetaling**

Ved egiro innbetaling mottar kontohaver opplysninger om alle innbetalinger avregnet i Nets til den konto som tjenesten gjelder, på datafil (uten papirlister). Datafilens oppbygging er basert på EDIFACT standard. Datameldingen 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 (Forutsetter bruk av OCR-KID. Separat OCR giro-avtale er ikke nødvendig.)
2. innbetalinger med ugyldig KID (Forutsetter bruk av OCR-KID. Separat OCR giro-avtale er ikke nødvendig.)
3. Innbetalinger via autogiro (Forutsetter autogiro-avtale.)
4. Elektroniske innbetalinger med og uten melding (Kommer automatisk.)
5. Innbetalinger med blankettgiro (Kommer automatisk.)
6. innbetalinger med strukturert informasjon (Kommer automatisk)

- Egiro innbetaling er utvidet filbasert betalingsinformasjon hvor flere typer innbetalinger (som for eksempel innbetaling uten kid + utenlandsbetalinger) kan oppdateres automatisk i kunderskontroen.
- Dekker alle typer innbetalinger som;
  - Betalinger med KID (OCR giro)
  - 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.

## 4 Kort beskrivelse av egiro innbetaling pluss

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

Innbetalingene er sortert på inntil 7 grupper:

1. Innbetalinger med gyldig KID  
(Forutsetter bruk av OCR-KID. Separat OCR giro-avtale er ikke nødvendig.)
2. innbetalinger med ugyldig KID  
(Forutsetter bruk av OCR-KID. Separat OCR giro-avtale er ikke nødvendig.)
3. Innbetalinger via autogiro  
(Forutsetter autogiro-avtale.)
4. Elektroniske innbetalinger med og uten melding  
(Kommer automatisk).
5. Innbetalinger med blankettgiro  
(Kommer automatisk).
6. Innbetalinger med strukturert informasjon  
(Kommer automatisk)
7. Bankinterne transaksjoner og innbetalinger via SWIFT  
(innenlands- og utenlands-transaksjoner kommer automatisk) Med unntak av innbetalinger med blankettgiro, blir fakturanummer, kreditnota, navn på betaler, tekst som følger betalingen etc. automatisk lagt ut i datafilen.

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

- CREMUL-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 ansvarsovergang, der avsender av filer er ansvarlig for oppfølging inntil gyldig kvittering er mottatt.

## 5 Fordeler

- Raskere og enklere oppfølging og avstemming.
- Informasjon om betalingene og betalere levert på fil
- Betalers kontonummer, navn og adresse.
  - Reduserte åpne poster som må behandles manuelt
- Automatisk oppdatering av reskontro også for andre typer innbetalinger enn OCR giro (ok KID).
- Eneste innbetalingstjenesten i markedet som ivaretar dette behovet. Dekker alle typer innbetalinger og all rapportering gjøres elektronisk.
  - Reduserer papir - Ingen kvitteringer eller transaksjonslister på papir.
- Bedriften sparer mye tid på å slippe manuell behandling av innbetalinger.

## 6 FREMGANGSMÅTE VED OPPSTART

### 6.1 Test

Før oppstart av tjenesten må simulert produksjonstest foretas og godkjennes av Nets og betalingsmottaker.

Ved oppstart må avtalen være registrert i Nets. Avtale om egirol/egiro pluss registreres i Nets etter godkjent test

Det forutsettes av betalingsmottaker har innbetalinger på oppgitt testkonto for de produksjonsdatoer det kjøres testutdrag for. Deretter blir det generert egiro (CREMUL)fil på de kopierte transaksjonene og filen sendes mottaker på avtalt kommunikasjonsløsning, slik at data kan leses inn i mottakers programvare for verifisering av format og innhold. Testløsningen gir på denne måten mulighet for å verifisere konteringsdata i OCR mot egiro(CREMUL) for å se effekten av å gå over til elektronisk rapportering av alle innbetalinger, både med og uten KID.

### 6.2 Avtaleskjema og avtalevilkår

Bruk av tjenesten egiro betinger at det inngås en avtale for betalingsmottakertjenester i næringsforhold hvor det krysses av for egiro (cremul)I eller egiro pluss (cremul pluss).

Avtaleskjema fylles ut og underskrives av betalingsmottaker og dennes bank. Bank har mulighet i Nets online å registrere avtaler . Eventuelt kan avtaleskjemaet sendes i pdf-format på e-post til payment-test-no@nets.eu

Når registrering er foretatt i Nets, sendes en bekreftelse pr e-post til betalingsmottaker og bank.

### 6.3 Oppsigelse av avtale

Oppsigelse av avtalen skal sendes Nets av betalingsmottakers bank.

Skriftlig oppsigelse sendes til samme adresse som i punktet over.

## 7 Datakommunikasjon / tilgjengelighet hos betalingsmottaker

Betalingsmottakere som har egenutviklet programvare kan selv tilrettelegge nødvendige programmer for å ta i bruk egiro. 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.

## 8 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.

## 9 RUTINEN I DRIFT

### *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

Det tilbys 3 kombinasjoner av periodisering, f.eks 3 ganger per måned eller 2 ganger ukentlig og 1 gang pr måned.

For ett avregningsdøgn kan betalingsmottaker som har innbetalinger gjennom hele dagen motta inntil fire sumposter pr oppgjørsgjennomføringsdato, dvs inntil fire sumposter pr avregning. Pr avregning dannes en sumpost for innbetalinger som adviseres i OCR-fil.

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

Det vil være mulig å motta fire filer daglig,

Filer vil være tilgjengelig innen:

Kl. 08.00 for morgenoppgjør

Kl. 12.30 for formiddagsoppgjør

Kl. 15.00 for ettermiddagsoppgjør

Kl. 17.30 for sluttoppgjør

Fil som leveres kun på ettermiddagen (innen kl. 17.30) 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 nedlasting 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.

## 10 Fakturering

Fakturering for bruk av tjenesten skjer mellom bank og bankkunde. Spørsmål vedrørende priser/fakturering må rettes til betalingsmottakers bank.

For transaksjoner som blir avregnet i Nets vil det bli sendt faktureringsgrunnlag til bankens datasentral som benyttes for videre fakturering av bankkunde.