

Bankgiro Inbetalningar

Användarhandledning

Februari 2009

1. Innehållsförteckning

| | |
|--|----|
| 1. Innehållsförteckning..... | 2 |
| 2. Introduktion..... | 3 |
| 3. Så här fungerar Bankgiro Inbetalningar..... | 5 |
| 3.1 Standardfunktioner..... | 5 |
| 3.2 Tillval..... | 7 |
| 4. Provkörning..... | 8 |
| 5. Vem ska du kontakta om du har frågor?..... | 9 |
| 6. Termer och definitioner..... | 10 |

2. Introduktion

Det här dokument

Det här dokumentet är till för dig som ska provköra eller arbeta med Bankgiro Inbetalningar, men inte behöver så djupgående information. Det innehåller

- en kort faktadel om Bankgiro Inbetalningar
- information om provkörning
- information om vem som kan svara bäst på olika typer av frågor.

Dokumentet är framtaget för att du ska läsa det på din dator, och alla termer som nämns i faktadelen är länkade till kapitel [6. Termer och definitioner](#). Det finns även några länkar till vår webbplats.

Användarhjälp: Klicka på Föregående vy i Verktygsfältets sidnavigering, eller använd kortkommandot ”Alt + vänsterpil”, för att komma tillbaka till det ställe i dokumentet där du befann dig innan du klickade dig till termlistan.

Vad är Bankgiro Inbetalningar?

Bankgiro Inbetalningar redovisar *alla* betalningar (utom Autogirobetalningar) till bankgironummer i en fil, med ett format, oavsett om kunden har betalat elektroniskt eller manuellt. Filen innehåller all tillgänglig information om betalningarna vilket ger möjlighet till effektiv avprickning i kundreskontran. Tillvalen OCR-referenskontroll och utökad blankettregistrering effektiviserar avprickningen av kundreskontran ytterligare.

Vilka produkter ersätts av Bankgiro Inbetalningar?

Tabellen visar vilka produkter som ersätts av Bankgiro Inbetalningar, och det sätt som de produkterna redovisas på.

| Produkter | Redovisningsätt |
|--|-----------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • Inbetalningsservice OCR • Automatisk Avprickning LM • Automatisk Avprickning GI+ | Fil |
| Insättningsuppgift på papper | Papper |

Samma kontroller görs

Om du redan i dag får redovisningen av dina inbetalningar på fil, via någon av produkterna i tabellen ovan, så behålls automatiskt de val av kontroller som tidigare gjorts, till exempel OCR-referenskontroller. Ditt företag kan förstås avtala med banken om förändringar.

Gamla avtal avslutas automatiskt

När ditt företag börjar använda Bankgiro Inbetalningar avslutas avtalen om de gamla produkterna och redovisningen av dem upphör automatiskt.

Fortsättning på nästa sida

2. Introduktion, Fortsättning

Hänvisning till användarmanual

Det finns mer information om Bankgiro Inbetalningar i [användarhandledningen](#). Den finns att ladda ner på Bankgirots webbplats, www.bankgirot.se, under fliken Om våra tjänster/Inbetalningar/Bankgiro Inbetalningar. Välj Manualer under rubriken Hämta.

3. Så här fungerar Bankgiro Inbetalningar

3.1 Standardfunktioner

Hänvisning till användarmanual

Det finns mer information om Bankgiro Inbetalningar i [användarhandledningen](#). Den finns att ladda ner på Bankgirots webbplats, www.bankgirot.se, under fliken Om våra tjänster/Inbetalningar/Bankgiro Inbetalningar. Välj Manualer under rubriken Hämta.

Betalningar som kan redovisas

I betalningsredovisningen från Bankgiro Inbetalningar samlas alla betalningar, oavsett betalningssätt. **Observera:** Autogirobetalningar redovisas *inte* via Bankgiro Inbetalningar.

Redovisning i en inbetalningsfil

Redovisningen kommer i en inbetalningsfil som

- innehåller all information som finns med i betalningen och kompletteras om möjligt med betalarens namn, adress och organisationsnummer
- innehåller information om insättningar på kontot
- omfattar betalningar gjorda i svenska kronor och euro till konton i Sverige.

Observera: Ingen redovisning på papper finns. De kunder som har en internetbank får redovisning dit, så kallad [Insättningsuppgift via Internet](#). De kunder som *inte* har en internetbank bör välja tilläggstjänsten [Utökad blankettregistrering](#) eller [Bildfil](#), för att få med all information om betalningar gjorda med girering eller inbetalningsavi.

Inbetalningsfilens innehåll

All befintlig information om betalningarna specificeras i filen. Den information som kan komma ifråga är

- belopp
 - [referensnummer](#), och referensnumrets status (korrekt, felaktigt, saknas etc) samt extra referensnummer om betalaren angivit flera
 - betalarens bankgironummer, organisationsnummer, namn och adress
 - betalningssätt
 - avräkning av kreditfakturer
 - insättningsposter, som innehåller
 - uppgift om insatt belopp (kan stämmas av mot bankens kontoutdrag)
 - valuta
 - insättningslöpnnummer.
-

Fortsättning på nästa sida

3.1 Standardfunktioner, Fortsättning

Filöverföring Företaget kan välja mellan ett antal olika [kommunikationssätt](#) för att hämta redovisningen från bankgirosystemet.

Hänvisning: Beskrivningar av kommunikationssätten finns på www.bankgirot.se, under fliken Om våra tjänster/Kommunikationslösningar och säkerhet/ bankgirosystemets kommunikationslösningar.

Tidpunkter för hämtning av inbetalningsfiler Företaget kan välja om inbetalningsfilerna ska hämtas en eller flera gånger om dagen. Dessa tider gäller för betalningsdagen, och inbetalningsfiler skapas endast om betalningar bokförts på kontot.

En gång per dag: Om företaget väljer hämtning en gång per dag finns filen tillgänglig senast 17:00.

Flera gånger om dagen: Om företaget väljer hämtning flera gånger per dag finns filerna tillgängliga senast vid dessa tider:

- 11:30
 - 14:00
 - 17:00
-

Provkörning Företaget har möjlighet att [provköra](#) Bankgiro Inbetalningar för att verifiera att informationen i Bankgiro Inbetalningar fungerar i reskontran. Provkörningsfilerna skickas parallellt med företagets ordinarie redovisning och enligt befintliga avtal.

3.2 Tillval

OCR-referenskontroll

Om företaget vill ha kontroll av OCR-referenserna vid betalning i internet-bankerna, eller vill fakturera med OCR-avier, ska företaget ha [OCR-referenskontroll](#).

Om företaget har valt OCR-referenskontroll kan de avtala med banken om [plusgirokonvertering](#), det vill säga att inbetalningar till företagets plusgiro-konto ska hänvisas till bankgironumret.

Utökad blankettregistrering

Företaget kan avtala om [utökad blankettregistrering](#) för att ytterligare öka förutsättningarna för automatisk avprickning i reskontran.

Observera: Om kunden inte väljer utökad blankettredovisning, kommer inga referenser på betalningar gjorda med girering eller inbetalningsavi med i redovisningen till företaget. För att hitta referensen måste företaget i så fall antingen ha

- tjänsten [Insättningsuppgift via Internet](#), eller
 - tillvalet [Bildfil](#).
-

Bildfil

Företaget kan avtala om att få den information som finns på inbetalningsavin redovisad digitalt, i en [bildfil](#). Företagets affärs- och/eller kommunikations-system måste då vara anpassat till bildfil.

Bilderna på avierna finns också tillgängliga via [Insättningsuppgift via Internet](#).

4. Provkörning

| | |
|------------------------------------|---|
| Syfte | Syftet med provkörningen är att verifiera att informationen i filerna fungerar i ditt företags ekonomi-/affärssystem. |
| Beskrivning | Under provkörningen redovisas betalningar till ert bankgironummer i en provkörningsfil i Bankgiro Inbetalningar, <i>parallellt</i> med er ordinarie redovisning och enligt befintliga avtal. |
| Tidsperiod | Provkörningsperioden är maximalt tio bankdagar, och filer skapas endast de dagar det finns inbetalningar till bankgironumret. |
| Förutsättningar | Under provkörningen gäller dessa förutsättningar: <ul style="list-style-type: none">• Ditt företag måste ha valt och installerat ett kommunikationsprogram (bestämmer vilket kommunikationssätt som används).• Redovisningen skapas endast en gång per dag.• Provkörningsfilen innehåller de inbetalningar som gjorts under dagen till det bankgironummer som provkörs.• Redovisning från utökad blankettregistrering går inte att få under provkörningen.• Redovisning från plusgirokonvertering kan endast visas i provkörningsfilen om bankgironumret sedan tidigare har ett plusgironummer för konvertering anslutet. |
| När du har provkört färdigt | När du är nöjd med resultatet av provkörningen så kontakta din bank och bestäm ett datum för att börja använda Bankgiro Inbetalningar. Detta kan du göra när som helst under eller efter provkörningsperioden. |

5. Vem ska du kontakta om du har frågor?

Olika kontakter Ditt företag tecknar avtal med er bank för att få tillgång till tjänsten Bankgiro Inbetalningar, och betalningarna hanteras i ekonomi-/affärssystemet vars funktioner bestäms av programvaruleverantören. Här får du hjälp att avgöra vem du ska kontakta för att få svar på eventuella frågor.

Frågor om affärs- och kommunikationssystem

Kontakta din *programvaruleverantör* om du har frågor om affärs- och kommunikationssystemen.

Exempel på frågor:

- Stöder mitt ekonomi-/affärs-/kommunikationssystem Bankgiro Inbetalningar?
- Hur fungerar avprickningen i mitt system?
- Hur kan jag söka respektive skriva ut informationen eller rapporter?

Referens: Om du söker information kring vilka programleverantörer som finns och om de stödjer en viss produkt, så kan du söka på programtorget på www.bankgirot.se, under fliken För företag/Support/Programtorget.

Frågor om priser och avtal

Kontakta din *bank* om du har frågor om priser och avtal.

Exempel på frågor:

- Hur ansluter jag mig och kommer igång med Bankgiro Inbetalningar?
 - Hur kommer jag igång med Bankgiro Inbetalningar när jag är nöjd med provkörningen?
 - Hur lägger jag till funktioner, byter kommunikationssätt eller ändrar andra uppgifter i avtalet.
 - Vad kostar Bankgiro Inbetalningar?
-

Frågor om hämtning av filer

Tabellen visar vem du ska kontakta om du har frågor kring hämtning av filer eller saknad redovisning.

| Om du har en kommunikationslösning till ... | så kontakta ... |
|---|--|
| bankgirosystemet | Bankgirot (se www.bankgirot.se) |
| en servicebyrå | servicebyrån |
| din internetbank | internetbanken |

6. Termer och definitioner

Termer i dokumentet Den här tabellen visar Bankgirots definitioner av de termer som finns i dokumentationen.

| Term | Definition |
|---|---|
| Bankgiro Link | Bankgiro Link är Bankgirots produkt för kommunikation. Bankgiro Link innefattar <ul style="list-style-type: none"> • säker kommunikationslösning med behörigheter, baserad på PKI och certifikat • filöverföring via Internet • överföring av betalningsuppdrag till bankgirosystemet • överföring av redovisning från bankgirosystemet • elektroniska fullmaktskontroller (för vissa banker). |
| BgCom | En internetbaserad kommunikationstjänst, som bygger på beprövade standarder: <ul style="list-style-type: none"> • Stark avsändar- och mottagaridentifiering med e-legitimation. • Förändringsskydd med digital signatur. • Sessionskryptering. • Fullmaktskontroll. |
| Bildfil | En fil som innehåller skannade bilder av inbetalningar som gjorts med girering/inbetalningsavi. Format: Multipage TIFF. |
| Fast längd på referensnummer | Antalet siffror i OCR-referensnumret är alltid detsamma och anges i OCR-avtalet. |
| Handläggare på banken | Anger vem som är bankens handläggare för avtalet, samt telefonnummer, e-postadress och faxnummer. |
| Hård OCR-referenskontroll, checksiffra | Kontroll av om OCR-referensnumret innehåller korrekt checksiffra. Betalningen accepteras inte av internetbankerna om något är fel i kontrollen. |
| Hård OCR-referenskontroll, fast referenslängd och checksiffra | Kontroll av om OCR-referensnumret <ul style="list-style-type: none"> • innehåller korrekt checksiffra • har rätt längd. <p>Två möjliga längder anges i avtalet. Betalningen accepteras inte av internetbankerna om något är fel i kontrollen.</p> |

Fortsättning på nästa sida

6. Termer och definitioner, fortsättning

Termer i dokumentet (fortsättning)

| Term | Definition |
|---|---|
| Hård OCR-referenskontroll, variabel referenslängd och checksiffra | <p>Kontroll av om OCR-referensnumret innehåller korrekt</p> <ul style="list-style-type: none"> • checksiffra • längdsiffra (anger hur långt OCR-referensnumret ska vara). <p>Längden anges i numrets näst sista siffra. Betalningen accepteras inte av internetbankerna om något är fel i kontrollen. Exempel: Om referensnumret är 5, 15 eller 25 siffror långt är näst sista siffran 5.</p> <p>Observera: Rekommenderas i första hand för längdkontroll eftersom denna metod är mer flexibel.</p> |
| Insättningsuppgift via Internet | En specifikation av alla betalningar som ingår i en bankgiroinsättning på kundens bankkonto, som visas i kundens internetbank. Innehåller även bilder av betalningar gjorda med girering eller inbetalningsavi. |
| Kommunikations-sätt | Det sätt företaget använder för att skicka och hämta filer, till och från Bankgirot. |
| Kundnummer | Ett kundnummer hos Bankgirot som används som adress för filleveranser. Kan ha ett eller flera bankgironummer knutna till sig. |
| Mjuk OCR-referenskontroll | Kontroll av om OCR-referensnumret innehåller korrekt checksiffra. Betalningen accepteras av internetbanken även om fel nummer angivits, men ett felmeddelande visas för betalaren. Observera: Rekommenderas endast i undantagsfall, till exempel till insamlingsorganisationer, som inte har så höga krav på att veta varifrån betalningen kommer. |
| OCR | Optical Character Recognition. Optisk teckenigenkänning, vilket innebär att skrivtecken avsöks med fotocell och registreras automatiskt, oftast i samband med inmatning till dator. |
| OCR-referenskontroll | Kontroll av att OCR-referensnumret är korrekt. Det finns fyra olika typer av kontroller: <ul style="list-style-type: none"> • Mjuk OCR-referenskontroll • Hård OCR-referenskontroll av <ul style="list-style-type: none"> – checksiffra – fast referenslängd och checksiffra – variabel referenslängd och checksiffra |
| OCR-referensnummer | Numeriskt begrepp som alltid innehåller en checksiffra och kontroll av längden på referensnumret i vissa fall. Syftet är att betalningsmottagaren ska kunna identifiera betalaren och betalningen. |

Fortsättning på nästa sida

6. Termer och definitioner, Fortsättning

Termer i dokumentet (fortsättning)

| Term | Definition |
|-----------------------------|--|
| Plusgiro-konvertering | När inbetalningar till företagets plusgirokonto ska hänvisas till bankgiro-numret. Observera: Bör endast användas som övergångslösning tills kunden hunnit byta till bankgiroavier. |
| Plusgiro | Före detta Postgiro. |
| Provkörning | Görs för att verifiera att informationen i filerna fungerar i företagets ekonomi-/affärssystem. Provkörningsfilerna skapas parallellt med den ordinarie redovisningen enligt befintliga avtal, och innehåller samma information. När provkörningen avslutas måste företaget kontakta banken och bestämma tidpunkt för att börja använda produkten. |
| Referensnummer | Ett begrepp som identifierar betalningen för betalningsmottagaren. Det kan exempelvis vara ett fakturanummer, ett räkningnummer, OCR-referensnummer eller annan referens. |
| Utökad blankettregistrering | En kompletterande registrering av referensnummer på betalningar som gjorts med girering eller inbetalningsavi, för att referenserna ska finnas med i inbetalningsfilen. Kunden kan då välja att få vissa kontroller av referenserna utförda. Syftet är att öka förutsättningarna för automatisk avprickning av blankettbetalningar i kundreskontran. |
