

Integration med Unitel og Corporate Netbank

Generel vejledning
Januar 2017

Indhold

Indledning	3
1. Fordele ved integration med Unitel eller Corporate Netbank	4
1.1 Integreret løsning til udbetalinger	4
1.2 Integreret løsning til indbetalinger	5
1.3 Samlede fordele ved integration med Unitel/CN	5
2. Elektronisk betalingsformidling	6
2.1 Unitel	6
2.2 Corporate Netbank	6
2.3 Åbningstid for betalinger	6
3. Betalingstransaktioner	9
3.1 Indenlandske betalinger	9
3.2 Udenlandske betalinger	12
3.3 Særlige betalinger	14
4. Adviseringer	15
4.1 Udbetalinger (Kun via Unitel)	15
4.2 Indbetalinger	16
4.3 Kontoposteringer	16
5. Ordforklaring	18
Appendiks	20
A. Tekniske vejledninger til Unitel og Corporate Netbank	20
B. Regler for anvendelse af tekstkoder og fri tekst i "Indenlandsk bankoverførsel"	22
C. Indbetalingskort /Girobetaling	24
D. Fuldmagtsforhold ved betalingsanmodninger	25
E. Sikkerhed i Unitel: Hemmeligholdelse, integritet og uafviselighed	26

Indledning

Integration med Unitel og/eller Corporate Netbank (forkortet som CN) er ikke udelukkende et spørgsmål om at overføre data fra kunden til Nordea og omvendt, men i høj grad også et spørgsmål om design af en løsning, som kan dække kundens forretningsmæssige behov i relation til økonomistyring.

Vejledningen henvender sig primært til software-udbydere, som står foran at ny- eller videreudvikle en integrationsløsning mod Nordea Danmark. Den kan dog med fordel også læses af kunder, som enten selv ønsker at udvikle en dansk integrationsløsning eller vil vide mere om fordelene ved integration mellem et økonomisystem og Unitel/Corporate Netbank.

Hvis ønsket er at udvikle en nordisk integrationsløsning mod Nordea, kan informationer om Corporate eGateway hentes på www.nordea.com, Corporate & Institutional, Cash Management, Electronic channels, Corporate eGateway.

Inden ny - eller videreudvikling igangsættes, skal der altid tages kontakt til Implementation & Customer Support for at få information om evt. planlagte ændringer i betalingstyper, formater og/eller sikkerhedskoncepter.

Har du spørgsmål til vejledningen eller ønsker du rådgivning om andre forhold i relation til integreret betalingsformidling kan du kontakte:

Cash Management Implementation & Customer Support

e-mail: integration@nordea.dk

Implementation & Customer Supports servicetilbud er primært rettet mod software-udbydere. Har du som kunde i Nordea spørgsmål til denne vejledning, beder vi dig i første omgang kontakte din sædvanlige kontaktperson vedrørende betalingsformidling i Nordea.

1. Fordele ved integration med Unitel eller Corporate Netbank

Idégrundlaget for integration med Unitel og/eller CN tager udgangspunkt i:

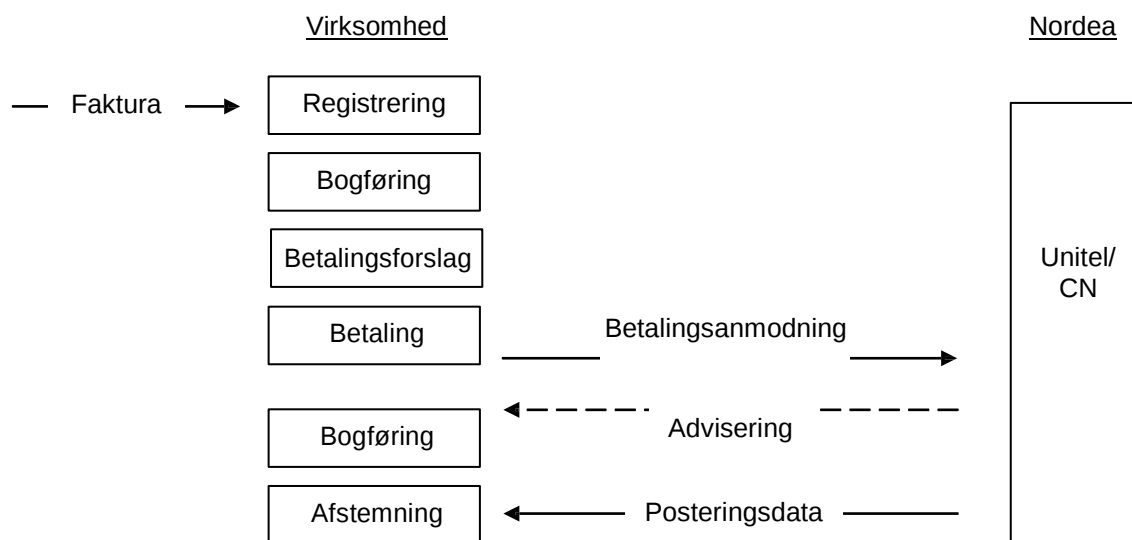
- Genanvendelse af data
- Optimering af arbejdsprocesser

Idégrundlaget er nærmere belyst nedenfor. Udgangspunktet er en opdeling af integrationsløsningen til henholdsvis udbetalinger og indbetalinger.

1.1 Integreret løsning til udbetalinger

Udbetalingssiden omfatter kundens/virksomhedens betalinger til kreditorer, fx leverandører, offentlige myndigheder, eller lønudbetalinger til virksomhedens medarbejdere. Betalinger kan være tilbagevendende eller enkeltstående.

En integreret løsning på udbetalingssiden vil følge denne principskitse:



Figur 1.1: Integreret løsning, udbetalinger

Fordelene for kunden ved en integreret udbetalingsløsning er:

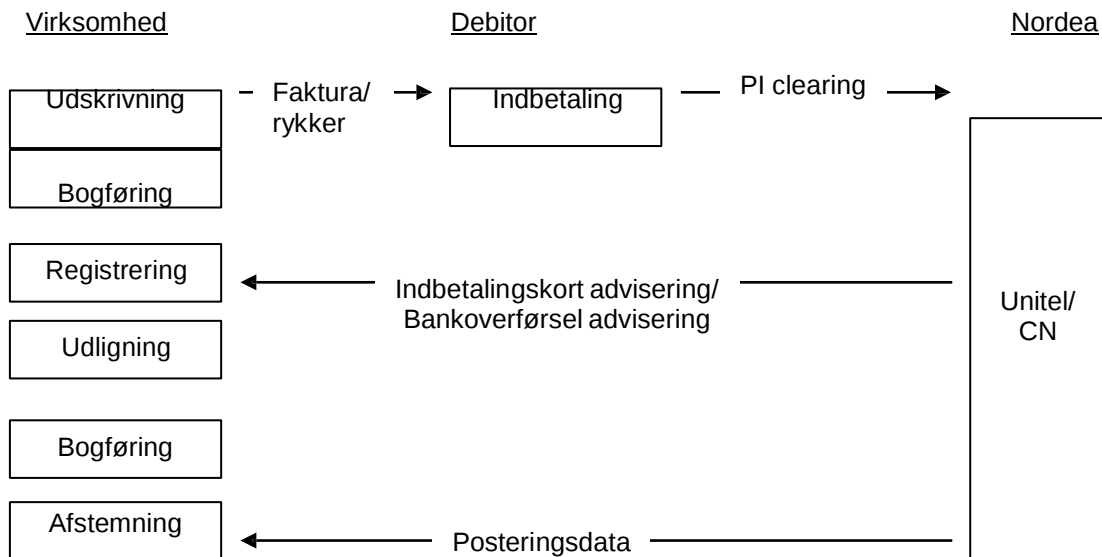
- Manuelle betalinger, fx checks, kan enten afskaffes eller reduceres
- Bogføring af udbetalinger kan automatiseres
- Afstemning af bankkonti kan automatiseres
- Rettidige betalinger kan tilrettelægges på en mere smidig måde
- Fejl kan undgås eller reduceres væsentligt.

NB: Der dannes p.t. ikke returdatasæt med betalingsadviseringer ved betalinger via Corporate Netbank. Der sker alene online validering. Posteringsdata kan downloades.

1.2 Integreret løsning til indbetalinger

Indbetalingssiden omfatter virksomhedens indbetalinger fra diverse debitorer, typisk virksomhedens kunder. Integration med Unitel/CN kan baseres på adviseringer fra indbetalingskort og/eller bankoverførsler.

En integreret løsning til indbetalinger vil følge denne principskitse:



Figur 1.2: Integreret løsning, indbetalinger

Fordelene for kunden ved en integreret indbetalingsløsning er automatisering af:

- Bogføring af indbetalinger
- Udligning/afstemning af debitorer
- Rykkerprocedurer
- Afstemning af bankkonti

NB: I Corporate Netbank er indenlandske bankoverførselsadviseringer p.t. kun tilgængelige som fil i forbindelse med posteringsdata, medens advisering om indgående udenlandske overførsler kun er tilgængelige online.

1.3 Samlede fordele ved integration med Unitel/CN

En integreret løsning mellem virksomhedens økonomisystem og Unitel/CN kan give kunden disse samlede fordele:

- Administrative lettelser i form af mindre ressourceforbrug til:
 - udfærdigelse af manuelle betalinger
 - bogføring af ind- og udbetalinger
 - afstemning af debitorer og kreditorer
 - afstemning af bankkonti
 - udskrivning af rykkere
- Minimering af fejlinput ved genanvendelse af data
- Hurtigere procedurer og mere effektivt handelsforløb
- Fokus på problemløsning frem for kontrol

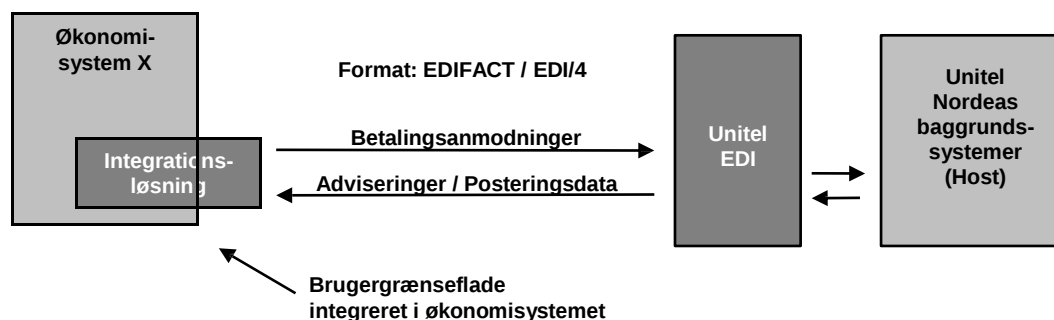
Den centrale fordel ved integration er således genanvendelse af allerede tilgængelige data fra andre administrative processer i virksomheden, hvorved der er mulighed for rationalisering og effektivisering.

2. Elektronisk betalingsformidling

2.1 Unitel

Unitel EDI indeholder ikke en brugergrænseflade overfor kunden. En *Unitel EDI*-løsning medfører udveksling af data direkte mellem kundens økonomisystem og Nordea. I sådanne løsninger er *Unitel EDI* alene en fil- eller dokumentudvekslingsgrænseflade, som med rette kan betragtes som en elektronisk postkasse med en række ind- og udbakker.

Det er dog vigtigt at fastholde opdelingen mellem brugergrænseflade og filudvekslingsgrænseflade. Således kan flere varianter af brugergrænseflader kommunikere med *Unitel EDI*. Ved integration mellem *Unitel EDI* og et økonomisystem vil brugergrænsefladen ligge i økonomisystemet.



Figur 2.1: Principskitse, *Unitel EDI*

Princippet bag *Unitel EDI* er skitseret i figur 2.1. Kundens ERP-system er placeret i venstre side af figuren. Kunden sender sine instruktioner til postkassen, *Unitel EDI*, i midten. Disse instruktioner afhentes og behandles efterfølgende af Nordeas applikationer, som er placeret i højre side. Fra disse applikationer genereres forskellige former for datasæt til kunden, som afleveres i postkassen. Kunden kan herefter modtage disse data ved at etablere forbindelse til *Unitel EDI*. Pilene indikerer retningen af datastrømmen, og hvorvidt det enkelte leverancesystem anvender en- eller tovejs kommunikation.

Kommunikation med *Unitel EDI* er nærmere beskrevet i særskilte tekniske vejledninger. Se oversigt over disse i appendiks A.

2.2 Corporate Netbank

Corporate Netbank (CN) er Nordeas netbank til erhvervskunder, udformet så den opfylder disses forskellige internationale behov. Det er et sikkert, stærkt og brugervenligt værktøj, som giver adgang til en lang række banktjenester.

I Corporate Netbank kan betalingsanmodninger indtastes og godkendes online, ligesom betalingsfiler fra eget økonomisystem kan importeres og godkendes. Desuden kan advisering om indbetalinger og posteringsdata med/uden indgående indenlandske bankoverførsler hentes via tjenesten filoverførsel.

2.3 Åbningstid for betalinger

Betalingsanmodninger kan afleveres indenfor åbningstiden, som fremgår af skemaet nedenfor, med overførselsdato **indtil 12 måneder frem i tiden (Unitel)** eller **indtil 360 dage frem i tiden (CN)**. For hver betalingstype er der fastsat et cut-off tidspunkt, dvs. det seneste tidspunkt, hvor betalingsanmodningen skal være afleveret for at kunne blive udført samme dag. Cut-off tidspunkter fremgår af *Betalinger via Unitel og Corporate Netbank, Priser og cut-off for betalinger i Danmark*.

Via	Åbningstid
Unitel til pc	Mandag - søndag hele døgnet
Unitel EDI	Mandag - søndag hele døgnet. <i>Betalingsanmodninger behandles dog kun i tidsrummet kl. 6.00 - 17.00 på bankdage, se nedenfor.*</i>
Corporate Netbank	Mandag - søndag hele døgnet

Figur 2.3: Åbningstider

* Betalingsanmodninger mellemlagres i *Unitel EDI*. I tidsrummet kl. 06.00 - 17.00 på bankdage trækkes betalingsanmodninger ud fra *Unitel EDI* hvert 10. minut til videre behandling. Der vil derfor kun dannes retursvar i denne periode.

Data fra Unitel er tilgængelige til afhentning i *Unitel EDI*, som anført nedenfor:

Datatype	Tilgængeligt i Unitel EDI senest
Modtagelsessvar <i>Kvittering for modtagelse af data i Unitel EDI</i>	Umiddelbart efter data er afleveret fra kunden, fx betalingsanmodninger.
Statussvar <i>Kvittering for modtagelse af betalingsanmodninger i Unitel EDI med angivelse af valideringsresultat i Unitel</i>	Ca. 5-10 min. efter Unitel har modtaget data fra Unitel EDI. Eksempel: Betalingsanmodninger afleveres kl. 9.59 til Unitel EDI. Kl. 10.05 vil statussvar kunne forventes i kundens postkasse.
Fejladvis <i>Specifikation af evt. fejlbehæftede betalingsanmodninger</i>	Samtidig med statussvar, dvs. ca. 5-10 min. efter Unitel har modtaget data fra Unitel EDI. Fejladvis leveres dog kun, hvis en leverance indeholder fejlbehæftede betalingsanmodninger.
Betalingsadvis <i>Kvittering til beløbsafsender for udførte betalinger samt kvittering for modtagne betalingsanmodninger</i>	Udførte betalinger: Fra kl. 6.00 dagen efter betalingens udførelse. Betalingsanmodninger: Fra kl. 6.00 dagen efter modtagelse af betalingsanmodningen.
Advisering om indbetalinger med Indbetalingskort <i>Meddelelse til beløbsmodtager om indbetalinger foretaget med Indbetalingskort</i>	Efter kl. 8.00 på den dag advisering er bestilt til. Er daglig advisering bestilt, kan advisering afhentes efter kl. 8.00 på alle bankdage. Adviseringsdag er da lig med bogføringsdag.
Bankoverførselsadvisering <i>Meddelelse til beløbsmodtager om indbetalinger foretaget med indenlandske bankoverførsler</i>	Adviseringerne genereres, når overførslerne er til disposition for Nordea, og er tilgængelige efter kl. 5.30, 6.30, 8.00, 11.00 og 16.00.
Advisering om indgående udenlandske overførsler <i>Meddelelse til beløbsmodtager om indbetalinger foretaget med udenlandske overførsler</i>	Adviseringerne genereres, når overførslerne er til disposition for Nordea, og er tilgængelige efter kl. 5.30, 6.30, 8.00, 11.00 og 16.00.
Posteringsdata <i>Elektronisk kontoudtog</i>	Efter kl. 6.00 dagen efter den dag, der er bestilt posteringsdata til. Posteringsdata kan leveres dagligt eller ugentligt.
Depotdata <i>Elektronisk depotudskrift</i>	Danske beholdninger: Dagligt efter kl. 6.00. Udenlandske beholdninger: Dagligt efter kl. 10.00

Figur 2.3: Tidspunkter for levering af data i Unitel EDI

3. Betalingstransaktioner

Unitel og Corporate Netbank kan håndtere en række indenlandske og udenlandske betalingstyper, som alle er beskrevet på de følgende sider. Herudover kan Unitel/CN håndtere særlige betalingstyper, som kræver et specifikt aftalegrundlag mellem den enkelte kunde og Nordea. Disse betalingstyper er kort beskrevet i afsnittet om særlige betalinger.

Information om cut-off, transaktionsgebyrer og valørregler findes i Betalinger via Unitel og Corporate Netbank, Priser og cut-off for betalinger i Danmark.

I beskrivelsen af hver enkelt betalingstype er angivet record-identer, der refererer til de 3 forskellige dataformater, som kan anvendes i forbindelse med integration til *Unitel EDI* og *CN*:

- *EDI/4*: Formatet anvendes både ved direkte integration med *Unitel EDI* og ved integration med *CN*
- *UTF*: Kommasepareret format, der anvendes ved integration med *CN*
- *EDIFACT*: Formatet anvendes alene ved direkte integration med *Unitel EDI*

Disse formater er nærmere beskrevet i særskilte formatbeskrivelser, se appendiks A for yderligere information.

3.1 Indenlandske betalinger

Indenlandsk bankoverførsel¹:

Record id.:	EDI/4: UBT04500 UTF: 45 EDIFACT: IBB UKA og IBB UUA
Anvendelse:	Indenlandsk bankoverførsel i DKK mellem egne konti i Nordea, eller til 3. mand, som er kontoførende i Nordea eller et andet pengeinstitut. Overførslen kan anvendes til alle formål, fx lønoverførsler og kreditorbetalinger.
Advisering:	Ved overførsler til 3. mand er det muligt at knytte en valgfri meddelelse til beløbsmodtager. Meddelelsen kan enten bestå af en kort tekst på beløbsmodtagers kontoudtog, eller det kan være en kombination af en kort tekst og en mere uddybende særskilt meddelelse. Beløbsmodtager modtager meddelelse om betalingen ved, at modtagers pengeinstitut sender et brev med meddelelsen til beløbsmodtager. Ved overførsel til 3. mand kan beløbsmodtagers identifikation af afsender (fx et kundenummer), samt en reference til primært dokument (fx et fakturanummer), anføres i særskilte felter.

¹ Indenlandsk bankoverførsel er en form for "multi-betalingstype". Afhængig af, hvilke ønsker beløbsafsender har til omfang og advisering til modtager, effektueres betalingen fra Nordea til modtagende pengeinstitut ved hjælp af forskellige betalingstyper. Således bliver betalingen enten udført som en "Kontooverførsel i Nordea" eller "Bankoverførsel med meddelelse". Det er disse betalingstyper, som fremgår af prislisterne for betalinger.

Tekstkoder og fri meddelelse, som overstiger 20 karakterer, kan ikke sammensættes fuldstændig valgfrit. Mulighederne for sammensætning af adviseringen afhænger af afsenders valg af:

- tekstkode
- reference til primært dokument
- modtagers identifikation af afsender

Regler for sammensætning af tekstkoder og fri meddelelse, herunder løn- og pensionsoverførsler er anført i appendiks B.

Bemærk, at CN **kun** understøtter løn- og pensionstekstkoder, og at kort fri meddelelse her kan benyttes på alle indenlandske bankoverførsler med undtagelse af bankoverførsel med straksadvisering.

Samlerpost Betalingstypen kan håndtere samlerposter, hvorved alle overførsler med samme overførselsdato og samme samlerpostnummer vil blive trukket på beløbsafsenders konto med ét samlet beløb. I CN skal betalingerne desuden være importeret og kvitteret samlet, for at blive trukket i et samlet beløb.

Sammedags-overførsel:

Record id.: EDIFACT: IBB DK1

Anvendelse: Sammedags-overførslen ligner Indenlandsk bankoverførsel i DKK mellem egne konti i Nordea eller til 3. mand, som er kontoførende i Nordea eller et andet pengeinstitut. Overførslen er fremme hos beløbsmodtager samme dag, som pengene debiteres afsenders konto, hvis betalingsanmodningen er modtaget korrekt i Nordea inden cut-off.

Advisering: Ved overførsler til 3. mand er det muligt at knytte en valgfri meddelelse til beløbsmodtager. Meddelelsen kan enten bestå af en kort tekst på beløbsmodtagers kontoudtog, eller det kan være en kombination af en kort tekst og en mere uddybende særskilt meddelelse.

Beløbsmodtager modtager meddelelse om betalingen, ved at modtagers pengeinstitut sender et brev med meddelelsen til beløbsmodtager. Ved overførsel til 3. mand kan beløbsmodtagers identifikation af afsender (fx et kundenummer), samt en reference til primært dokument (fx et fakturanummer), anføres i særskilte felter.

Samlepost Betalingstypen kan håndtere samleposter, hvorved alle overførsler med samme overførselsdato og samme samlepostnummer vil blive trukket på beløbsafsenders konto med ét samlet beløb. Samleposten må kun indeholde denne ene betalingstype.

Indbetalingskort/Girobetaling:

Record id.: EDI/4: UBT04600

UTF: 46

EDIFACT: IBK A01, A04, A15, A71, A73, A75.

Anvendelse: Overførsel til 3. mand, hvor beløbsmodtager som grundlag for betalingen har udstedt et indbetalingskort eller et giroindbetalingskort.

Advisering:	Afhængig af kortarten skal enten betalingsID (betalingsreference) og/eller meddelelse til modtager udfyldes. Appendiks C uddyber brugen af kortarter, betalingsID og meddelelsesfelter ved kortbaserede indbetalingsmedier.
Samlerpost:	Betalingstypen kan håndtere samlerposter, hvorved alle overførsler med samme overførselsdato og samme samlerpostnummer vil blive trukket på beløbsafsenders konto med ét samlet beløb. I CN skal betalingerne desuden være importeret og kvitteret samlet, for at blive trukket i et samlet beløb.

Check til Danmark:

Record id.:	EDI/4: UBT04700 UTF: 47 EDIFACT: 26 DFA, 26 DFM
Anvendelse:	Overførsel til 3. mand, når andre betalingsformer ikke er mulige, eller når beløbsmodtager kræver betaling via check.
Særlige forhold:	Betalingstypen genererer en bankcheck, som enten fremsendes direkte fra Nordea til beløbsmodtager eller til beløbsafsender efter dennes ønske. Bemærk at en bankcheck til forskel fra en almindelig check trækkes ved udstedelsen og ikke kan tilbagekaldes.

Valutakontooverførsel mellem konti i Nordea:

Record id.:	EDI/4:	UBT05600
	UTF:	56
	EDIFACT:	IBB VAL
Anvendelse:	Overførsel mellem egne valutakonti i Nordea, eller overførsel til 3. mand med valutakonto i Nordea.	
Særlige forhold:	Beløbsafsender har 4 linier a 35 karakterer til rådighed til angivelse af meddelelse vedr. betalingen. Overførslen kan gennemføres uden eller med veksling.	

3.2 Udenlandske betalinger

Udenlandske betalingstyper kan også benyttes til at overføre valuta til et andet dansk pengeinstitut.

Mulighederne for kombination af de enkelte felter er beskrevet i de enkelte formatbeskrivelser samt i vejledningerne på www.nordea.dk *Overførsel til udlandet via Unitel – generel information* og *Overførsel til udlandet – opbygning af kontonumre*.

Standardoverførsel:

Record id.:	EDI/4:	UBT04900
	UTF:	49
	EDIFACT:	UBB ALO
Anvendelse:	Overførsel til 3. mand, som er kontoførende i et udenlandsk pengeinstitut. Standardoverførsel er den billigste udenlandske betalingstype, men har også den længste overførselstid.	
Advisering:	Beløbsafsender har i alt 4 linier a 35 karakterer til rådighed til angivelse af meddelelse til modtager.	
Særlige forhold:	Nordeas net af korrespondentbanker muliggør, at hovedparten af Nordeas overførsler til udlandet kan sendes direkte til beløbsmodtagers pengeinstitut. I tilfælde, hvor Nordea ikke har kontakt med beløbsmodtagers pengeinstitut, sendes overførslen via en lokal korrespondentbank. I disse tilfælde kan der opstå en forsinkelse af advisering om betalingen til beløbsmodtager. Standardoverførsler, der indeholder korrekte informationer i henhold til betingelserne for SEPA Credit Transfer, EU Payment eller Nordea Payment, bliver udført som disse.	

Ekspresoverførsel:

Record id.:	EDI/4: UBT05000 UTF: 50 EDIFACT: UBB - EXP
Anvendelse:	Samme anvendelsesområde som en standardoverførsel, blot gennemføres overførslen væsentligt hurtigere. Ekspresoverførsel henvender sig derfor primært til kunder, som overfører store beløb, og hvor overførselstiden eller rentefordelen er af betydning.
Advisering:	Beløbsafsender har i alt 4 linier a 35 karakterer til rådighed til angivelse af meddelelse til modtager
Særlige forhold:	Nordeas net af korrespondentbanker muliggør, at hovedparten af Nordeas overførsler til udlandet kan sendes direkte til beløbsmodtagers pengeinstitut. I tilfælde, hvor Nordea ikke har kontakt med beløbsmodtagers pengeinstitut, sendes overførslen via en lokal korrespondentbank. I disse tilfælde kan der opstå en forsinkelse af advisering om betalingen til beløbsmodtager.

Koncernoverførsel til udenlandsk pengeinstitut:

Record id.:	EDI/4: UBT05100 UTF: 51 EDIFACT: UBB KON
Anvendelse:	Overførsel fra en koncerns konto i Nordea DK til samme koncerns konto i et udenlandsk pengeinstitut.
Advisering:	Beløbsafsender har i alt 4 linier a 35 karakterer til rådighed til angivelse af meddelelse til modtager

Nordea Intracompany Payment:

Record id.:	EDI/4: UBT05200 UTF: 52 EDIFACT: UBB NOR
Anvendelse:	Overførsel fra en koncerns konti i Nordea DK til koncernens konti i Nordeas øvrige enheder.
Advisering:	Beløbsafsender har i alt 4 linier a 35 karakterer til rådighed til angivelse af meddelelse til modtager

Check til udlandet:

Record id.:	EDI/4: UBT05400 UTF: 54 EDIFACT: 23 DFA, 23 DFM
Anvendelse:	Overførsel til 3. mand, når andre betalingsformer ikke er mulige, fx når beløbsmodtagers udenlandske pengeinstitut ikke er kendt.
Advisering:	Beløbsafsender har i alt 4 linier a 35 karakterer til rådighed til angivelse af meddelelse til modtager.

Særlige forhold: Betalingstypen genererer en udenlandsk bankcheck, som enten fremsendes direkte fra Nordea til beløbsmodtager eller til beløbsafsender efter dennes ønske. Bemærk at en bankcheck til forskel fra en almindelig check trækkes ved udstedelsen og ikke kan tilbagekaldes.

3.3 Særlige betalinger

Ud over de i afsnit 3.1 og 3.2 beskrevne betalingstyper findes nogle betalingstyper, som kræver et særligt aftalegrundlag mellem kunden og Nordea, før betalingen kan effektueres. Er det korrekte aftalegrundlag ikke til stede mellem kunden og Nordea, vil en sådan betalingsanmodning blive afvist.

I det nedenstående følger en kort beskrivelse af de særlige betalingstyper efter samme struktur som øvrige betalingstyper. Cut-off, transaktionsgebyrer og valørregler indgår i det konkrete aftalegrundlag.

Koncernoverførsel:

Record id.: EDI: UBT05500
UTF: 55
EDIFACT: IBB NAT

Advisering: Der er ikke mulighed for at angive meddelelse

Anvendelse: Indenlandsk overførsel via Nationalbanken mellem en koncerns konti i flere pengeinstitutter. Overførslen kan gennemføres uden valørtab ved beløb over 5 mio. kr., når overførslen meldes til såvel modtagende som afsendende pengeinstitut på forhånd.

Request for Transfer:

Record id.: EDI: UBT04300
UTF: 43
EDIFACT: MTA + særlig aftalt kode

Anvendelse: Anmodning om betaling fra en konto i et udenlandsk pengeinstitut. Pengeinstituttet kan enten være en udenlandsk Nordea-afdeling eller et andet pengeinstitut. Request for Transfer giver mulighed for hjemtagelse af penge fra kundens konto i udlandet, og for bestilling af indenlandske eller udenlandske overførsler fra kontoen i det pågældende land.

Fx kan en kunde anvende Request for Transfer til at betale sine kreditorer i Tyskland ved at bestille indenlandske (tyske) overførsler fra kundens konto i Nordea Tyskland.

Se også "Indtastning af Request for Transfer" på www.nordea.dk. Vejledningerne indeholder oplysning om, hvilke overførselstyper der kan anvendes i de enkelte lande, samt anvisning om indholdet i meddelelsesfelter etc.

Corporate Netbank: Request for Transfer's fra konti i Nordea Norden og Baltikum, der importeres i CN, bliver udført som Request for Transfer, selv om betalinger, der indtastes i CN fra de samme konti, bliver udført som lokale betalinger.

4. Adviseringer

Nordea leverer flere former for adviseringer i relation til betalingsformidling. De beskrevne adviseringer leveres elektronisk. Det betyder, at data kan genanvendes i forskellige automatiserede afstemningsrutiner i virksomhedens økonomisystem, som det kort blev beskrevet i afsnit 1. Anvendelsesmulighederne af de enkelte adviseringstyper er ligeledes beskrevet.

Enkelte papirbaserede adviseringstyper er ligeledes beskrevet. Disse adviseringer er ikke anvendelige i forbindelse med integreret betalingsformidling, men er medtaget i gennemgangen for at give et fuldstændigt billede af betalings- og adviseringsflowet.

4.1 Udbetalinger (Kun via Unitel)

Adviseringstyper og -omfang:

Advisering af udbetalinger kan opdeles i tre typer:

- *Betalingsanmodninger.* Leveres kun for betalinger, som har en senere overførselsdato end anmodningsdato. Adviset er således en bekræftelse på kundens betalingsanmodning.
- *Udførte betalinger.* Adviset er en kvittering for udførelse af en betalingsanmodning.
- *Tilbagekaldte betalinger.* Adviset er en bekræftelse på, at en anmodet betaling er tilbagekaldt. Tilbagekaldelse af betalinger kan kun ske via Unitel Online.

Advisering af indenlandske udbetalinger leveres kun elektronisk. Udenlandske udbetalinger adviseres både på papir og elektronisk.

Formatbeskrivelserne indeholder en nærmere uddybning af indholdet af lang og kort advisering.

Anvendelsesmuligheder for udbetalingsadviseringer:

Advisering af udbetalinger kan anvendes på flere måder. Dels som bogføringsgrundlag, og dels som afstemningsgrundlag. Ved udenlandske betalinger er udbetalingsadviset af særlig interesse, idet kursen for den afregnede valuta fremgår heraf. På denne baggrund kan en kursdifference beregnes og bogføres.

I økonomisystemer bliver en udbetaling ofte bogført på det tidspunkt, hvor betalingskladden godkendes, dvs. inden en advisering er modtaget retur fra Nordea. I disse tilfælde vil udbetalingsadviseringen primært tjene som afstemningsgrundlag og som bogføringsgrundlag for kursdifferencer ved udenlandske betalinger. Ulempen ved brug af denne metode er dog, at overblikket over virksomhedens likviditet kan blive forringet.

Ved at anvende udbetalingsadviseringer aktivt i økonomisystemet er det lettere at skabe et overblik over virksomhedens likviditetssituation.

4.2 Indbetalinger

Advisering af inden- og udenlandske indbetalinger afhænger af den betalingstype, som beløbsafsender har valgt til overførslen:

Bankoverførsel med meddelelse:

Advisering fremgår af beløbsmodtagers kontoudtog i form af en tekst på indtil 20 karakterer samt evt. oplysning om nummer på en særskilt meddelelse, der indeholder yderligere advisering. Denne meddelelse sendes med brevpост senest ved udsendelsen af næste kontoudtog.

Adviseringer kan også leveres elektronisk via Unitel (posteringsdata/FINSTA og/eller bankoverførselsadvis/CREMUL) eller via CN (posteringsdata ver. 3).

Indbetalingskort:

Advisering kan enten leveres på beløbsmodtagers kontoudtog, eller som særskilt advisering. Vælges særskilt advisering vil flere indbetalinger med samme overførselsdag optræde som en sumpost på beløbsmodtagers kontoudtog. Den særskilte advisering indeholder bl.a. debitoridentifikation, indbetalingsdato, kreditvalør, evt. gebyrbeløb samt evt. meddelelse fra beløbsafsender.

Særskilt advisering leveres enten på papir eller elektronisk via Unitel eller CN.

Indgående udenlandske overførsler:

Advisering fremsendes med brev, når beløbet er til disposition for Nordea, uanset hvilken betalingstype beløbsafsender har anvendt. Er der knyttet en meddelelse til betalingen, fremgår meddelelsen af adviset.

Adviseringer kan også leveres elektronisk via Unitel EDI.

Se appendiks B for yderligere information.

Tilbageførsler af indbetalingskortadviseringer

Når adviseringer om indbetalinger via indbetalingskort sker elektronisk, indebærer det, at tilbageførsler også adviseres elektronisk.

Det kan undertiden ske, at der ved en fejl sendes advisering om en indbetaling flere gange, eller at en indbetaling er fejlbehæftet. Nordea tilbagefører derfor denne indbetaling og sender en advisering om tilbageførsel elektronisk.

Med hensyn til hvilke felter og koder, der benyttes ved tilbageførsel henvises til vejledningerne: ”Indbetalingskort advisering” og ”Unitel EDI - CREMUL”.

Det bør derfor sikres, at økonomisystemet kan håndtere advisering om tilbageførsler, så bogføringen og eventuelle rettelser sker automatisk.

4.3 Kontoposteringer

Ud over de rene adviseringer af henholdsvis ind- og udbetalinger, kan posteringer på en given konto leveres elektronisk til kunden. Informationerne til kunden er reelt identiske med de informationer, som er tilgængelige på et almindeligt papirbaseret kontoudtog. Posteringsdata kan dermed betragtes som et elektronisk kontoudtog.

Anvendelsesmuligheder for posteringsdata:

Posteringsdata kan anvendes til forskellige afstemningsrutiner. Som eksempel på konkrete afstemninger på baggrund af posteringsdata kan nævnes:

- Afstemning af udbetalinger udført via Unitel/CN
- Afstemning af indløste checks
- Afstemning af salg via Dankort
- Generel afstemning af posteringer og saldi på bankkonti

I *CN* kan posteringsdata ver. 2 og ver. 3, med advisering af indenlandske bankoverførsler, hentes via filoverførsel.

I *Unitel EDI* kan følgende posteringsdata leveres: alle poster, kun indløste checks eller kun dankort kreditor transaktioner.

Afstemning af udbetalinger foretaget via Unitel/CN

En egen reference, som kunden selv vælger, kan anføres på betalingsanmodningen, der afleveres til *Unitel EDI* eller importeres i *CN*. Denne egen reference kan fx være et kreditornummer.

Kunden modtager sine kontoposteringer elektronisk. I dette datasæt vil egen referencen fremgå. En søgning på åbne udbetalinger kan herefter gennemføres, og posterne kan lukkes.

5. Ordforklaring

<i>Advisering</i>	Meddelelse. Kan fx være en meddelelse om indbetaling af et beløb med angivelse af beløbsafsenders navn eller anden form for debitoridentifikation.
<i>Betalingsanmodning</i>	En betalingsanmodning kan defineres som en ordre indsendt fra betalingsafsender til Nordea om betaling af et beløb til beløbsmodtager.
<i>Clearing</i>	Udligning af tilgodehavender pengeinstitutterne imellem over disses konti i Danmarks Nationalbank.
<i>Afsenderkonto</i>	Konto, hvor en betaling skal hæves (debetkonto).
<i>BBAN</i>	Forkortelse af B asic B ank A ccount N umber. BBAN er det lokale format af et kontonummer. Nordea DK BBAN består fx af 14 cifre (4 cifre reg.nr. og 10 cifre kontonummer).
<i>Debitering</i>	Når en konto i et pengeinstitut debiteres, hæves der et beløb på kontoen.
<i>DES/MAC</i>	D ata E ncryption S tandard/ M essage A uthentication C ode. Sikkerhedsrutinen bygger grundlæggende på DES-algoritmen til kryptering af meddelelsen og beregning af MAC-værdien.
<i>Dispositionsdag</i>	Den dag, hvor modtager af en betaling kan disponere over betalingen uden at lide rentetab.
<i>EDI</i>	Eletronic D ata I nterchange. Struktureret overførsel af data, struktureret efter tiltrådte fælles standarder. Endvidere Nordeas eget ind- og udlæsningsformat til <i>Unitel EDI</i> .
<i>EDIFACT</i>	Eletronic D ata I nterchange for A dministration, C ommerce and T ransport. Syntaks for elektronisk dataudveksling defineret i regi af FN.
<i>Fuldmagtsforhold (Unitel)</i>	En betalingsanmodning bliver accepteret og udført af Nordea, hvis den er kvitteret på én af følgende måder: - med én S kode - med to forskellige A koder - med én A kode og én B kode.
<i>Godkendelse af Betalingsanmodning</i>	CN terminologi for kvittering af en betalingsanmodning. Se kvittering af betalingsanmodning.
<i>IBAN</i>	I nternational B ank A ccount N umber., Identificerer landet, hvor kontoen hører hjemme, kontohavers bank og kontonummeret. Desuden er der moduluskontrol på et IBAN.
<i>Korrespondentbank</i>	Udenlandsk bank, hvor Nordea er kontoførende.
<i>Kreditering</i>	Når en konto i et pengeinstitut krediteres, indsættes der et beløb på kontoen.
<i>Kreditkonto</i>	Konto, hvor en betaling skal indsættes.
<i>Kreditors identifikation af debitor</i>	Referencemulighed i "Indenlandsk bankoverførsel". Referencen vil typisk være et kundenummer.

<i>Kvittering af betalingsanmodning</i>	Kvittering af en betalingsanmodning kan opfattes som underskriften på en check. Personerne som kvitterer (underskriver) skal være tildelt den nødvendige fuldmagt for, at kvitteringen er gyldig og betalingsanmodningen bliver udført.
<i>Moduluskontrol</i>	Opklarende kontrol, der består i, at et eller flere kontrolcifre tilføjes et tal. Disse ekstra cifre er beregnet med en algoritme ud fra de øvrige cifre i tallet.
<i>Personlig kode (Unitel)</i>	Den personlige kode er en seks-cifret kode, som indehaveren vælger. Koden registreres i bankens systemer og kan bruges til kvittering af betalingsanmodninger via Unitel samt til online forespørgsel på Unitel betalinger. Indehaveren forpligter sig derfor til at hemmeligholde den personlige kode og opbevare den på fuldt forsvarlig vis.
<i>Reference til primært dokument</i>	Referencemulighed i "Indenlandsk bankoverførsel". <i>Primært dokument</i> vil typisk være en faktura.
<i>SEPA</i>	Single Euro Payments Area.
<i>SEPA Credit Transfer</i>	En betaling i EUR mellem to kunder, der har konti i banker i EU, EØS-landene og/eller Schweiz, og hvor omkostninger deles mellem afsender og modtager, og som indeholder modtagers IBAN samt BIC-code (Swift-adresse) på modtagers bank, som kan modtage og udføre SEPA Credit Transfers.
<i>UTF</i>	UniTel Format. Kommasepareret indlæsningsformat for betalingsanmodninger til CN.
<i>Valutakonto</i>	Konto som føres i anden valuta end danske kroner, fx EUR.
<i>Valør</i>	Den dag, hvor et beløb indgår i kontoens renteberegning.
<i>VANS</i>	Value Added Network Service også kaldet servicenet. Hermed forstås et datanet, som ud over datatransmission tilbyder informationssøgning, network management, adgang til datakraft og elektronisk post etc.

Appendiks

A. Tekniske vejledninger til Unitel og Corporate Netbank

I forbindelse med udvikling af integration til Nordeas produkter har vi lavet en række tekniske vejledninger. Disse vejledninger kan hentes på Nordeas hjemmeside www.nordea.dk, eller fås ved henvendelse til Implementation & Customer Support.

En oversigt i skemaform over alle tekniske vejledninger følger nedenfor. Oversigten er inddelt i løsninger til henholdsvis udbetalinger og indbetalinger/adviseringer.

Funktionalitet og indhold	
Vejledning	Anvendelse
Integration med Unitel og Corporate Netbank Generel vejledning	Overordnet vejledning i integration med Unitel og Corporate Netbank. (Denne vejledning) Beskrivelse af betalingstyper og adviseringsformer

Recordformater og tekniske specifikationer	
Vejledning	Anvendelse
Corporate Netbank og Unitel Betalinger i EDI/4-format	Udlæsningsformat for betalingsadvisering Integration med <i>CN</i> , <i>Unitel til pc</i> og <i>Unitel EDI</i>
Unitel Betalingsadviseringer i EDI/4-format	Indlæsningsformat for betalingsanmodninger (EDI/4-format) Integration med <i>Unitel til pc</i> og <i>Unitel EDI</i>
Corporate Netbank og Unitel til pc Kommasepareret format for betalinger	Indlæsningsformat for betalingsanmodninger (kommasepareret) Integration med <i>CN</i> og <i>Unitel til pc</i>
Unitel EDI PAYMUL	Indlæsningsformat for betalingsanmodninger (EDIFACT format) Udlæsningsformat for betalingsadvisering (EDIFACT format) Appendiks til Finansrådets vejledning for betalingsmeddelelser i EDIFACT (version 4). Integration med <i>Unitel EDI</i>
Indbetalingskort Blankethåndbog for fremstilling	Tekniske specifikationer for fremstilling af indbetalingskort
Unitel til pc Indbetalingskortadvisering	Udlæsningsformat for indbetalingskortadvisering (PBS, Danske Bank og Giro formater). Integration med <i>Unitel til pc</i>
Corporate Netbank Indbetalingskortadvisering	Udlæsningsformat for indbetalingskortadvisering (PBS format). Integration med <i>CN</i>
Unitel EDI Indbetalingskortadvisering	Udlæsningsformat for indbetalingskortadvisering (PBS format). Integration med <i>Unitel EDI</i>
Unitel til pc Posteringsdata	Udlæsningsformat for kontoposteringer (kommasepareret format). Integration med <i>Unitel til pc</i>
Corporate Netbank Posteringsdata ver. 2 og 3	Udlæsningsformat for kontoposteringer (kommasepareret format). Integration med <i>CN</i>
Unitel EDI Posteringsdata	Udlæsningsformat for kontoposteringer (Nordea format) Integration med <i>Unitel EDI</i>
Corporate Netbank MT940	Udlæsningsformat for kontoposteringer (SWIFT format) Integration med Corporate Netbank
Unitel EDI MT940	Udlæsningsformat for kontoposteringer (SWIFT format) Integration med Unitel EDI

Recordformater og tekniske specifikationer	
Unitel EDI Depotdata	Udlæsningsformat for depotoplysninger (Nordea format) Integration med Unitel EDI
Unitel til PC Kreditadvisering på indenlandske bankoverførsler	Udlæsningsformat for bankoverførselsadviseringer (kommasepareret). Integration med Unitel til PC
Unitel EDI FINSTA	Posteringsdata for kontoposteringer i Unitel EDIFACT
Unitel EDI CREMUL	Udlæsningsformat for adviseringer af indbetalingskort, kreditadvisering på indenlandske bankoverførsler og kreditadvisering af udenlandske overførsler i Unitel EDIFACT

Implementering af sikkerhed og/eller kommunikation	
Vejledning	Anvendelse
Unitel EDI Sikkerheds- og transport modul (ESTM)	Installationsvejledning og kommandoer til EDI Sikkerheds- og transport modul. (Afhentning af data (FINSTA, CREMUL, Posteringsdata, Indbetalingskortadvisering, MT940 mv.) samt kryptering og afsendelse af betalinger i EDIFACT og EDI/4-format)
Unitel EDI Sikkerhed i Unitel EDI	Faktablad
Unikrypt MVS	Installationsvejledning og kommandoer til UNIKRYPT MVS. Integration med Unitel EDI fra MVS platform (betalinger i EDIFACT-format).
Unitel EDI Implementeringsguide for mainframes	Kommandoer for afsendelse og udtræk af data i Unitel EDI. Format for styrereords og Kommunikation Integration med Unitel EDI fra systemer på mainframes m.fl. (betalinger og adviseringer). Kan rekvireres hos Implementation & Customer Support.
Unitel EDI Sikkerhedsimplementering	Anvisninger på implementering af DES/MAC sikkerhed Integration med Unitel EDI fra systemer på mainframe m.fl. (betalinger i EDI/4- og EDIFACT-format). Kan rekvireres hos Implementation & Customer Support.

Testvejledning	Anvendelse
Integration med Unitel Testvejledning	Testvejledning for integration mellem kundens økonomisystem og Unitel. Kan rekvireres hos Implementation & Customer Support.

B. Regler for anvendelse af tekstkoder og fri tekst i "Indenlandsk bankoverførsel"

Hvis kunden ønsker at overføre et beløb til en anden dansk bankkonto, anvendes betalingstypen "Indenlandsk bankoverførsel" eller betalingstypen "Sammedags-overførsel" (kun i Edifact).

Afhængig af kundens valg af:

- Modtagerkonto
- Tekstkode
- Meddelelse til modtager
- Reference til primært dokument og modtagers identifikation af afsender
- Straksadvisering

vil Nordea udføre betalingen som enten "Kontooverførsel i Nordea", "Bankoverførsel med meddelelse" eller "Bankoverførsel med straksmeddelelse".

Type	Navn i Unitel	Navn i Corporate Netbank
Kontooverførsler indenfor Nordea	Indenlandsk bankoverførsel	Bankoverførsel
Bankoverførsel med meddelelse		

Da betalingen udføres som én af flere mulige betalingstyper, der hver især har en bestemt funktionalitet, er mulighederne for anvendelse af tekstkoder, fri tekst mv. ikke helt valgfrie. Skemaet nedenfor anviser de gældende regler for anvendelse af tekstkoder og fri tekst mv., alt efter hvilken betalingstype betalingen ønskes udført som. *Bemærk, at skemaet fortsætter på næste side.*

Funktionalitet	Kontooverførsler indenfor Nordea	Bankoverførsel med meddelelse
Mulighed for straksmeddelelse	Nej	Nej
Meddelelse til modtager i fri tekst	41 linier a 35 karakterer	41 linier a 35 karakterer
Angivelse af alternativ afsender	Unitel: Ja, men anvendte linier fragår linier til rådighed for fri tekst CN: Alternativ afsender begrænser ikke antallet af linier til rådighed for fri tekst	Unitel: Ja, men anvendte linier fragår linier til rådighed for fri tekst CN: Alternativ afsender begrænser ikke antallet af linier til rådighed for fri tekst
Mulighed for samlerpost	Ja	Ja
Anvendelse af fri tekst i tekstkode-linie på modtagers kontoudtog	Ja	Ja
Anvendelse af tekstkode	Kan anvendes	Skal anvendes i Unitel

Funktionalitet	Kontooverførsler indenfor Nordea	Bankoverførsel med meddelelse
Angivelse af reference til primært dokument	Ja	Ja
Angivelse af modtagers identifikation af afsender	Ja	Ja
Tekstkoder til løn- og pensions-overførsler*	099 Løn* 103 Pension* 156 Lønoverførsel* 157 14 dages løn*	099 Løn* 103 Pension* 156 Lønoverførsel* 157 14 dages løn*
Øvrige tilgængelige tekstkoder CN: Understøtter KUN løn- og pensions-koder Alle andre vil blive omdøbt til <i>Overførsel</i> , brug derfor 068 eller 100 i CN, når det ikke er løn eller pension.	008 Opgjort konto 018 Omkostninger 035 Husleje 068 Overførsel 086 Tilbageførsel 100 [Fri tekst] 102 Info-overførsel 139 Klientkontomidler 145 Tilskud 151 Overskydende skat 158 Indbetaling 159 Regning 160 Faktura 161 Kontingent 163 Udbytte 307 Udlæg	008 Opgjort konto 018 Omkostninger 035 Husleje 068 Overførsel 086 Tilbageførsel 100 [Fri tekst] 102 Info-overførsel 139 Klientkontomidler 145 Tilskud 151 Overskydende skat 158 Indbetaling 159 Regning 160 Faktura 161 Kontingent 163 Udbytte 307 Udlæg

*** For at sikre, at beløbsmodtagere af løn- og pensionsoverførsler (uanset om de har konti i Nordea eller i andre pengeinstitutter) modtager overførslerne rettidigt og samtidigt, skal overførslerne indeholde en af disse tekstkoder.**

C. Indbetalingskort /Girobetaling

Der er flere fordele for beløbsmodtager ved bruge indbetalingskort som opkrævningsmetode.

En af fordelene er muligheden for advisering om modtagne betalinger. Adviseringen kan modtages via kontoudskrift eller en papirliste. Eller som fil via *Unitel EDI* eller *CN*, hvilket giver mulighed for elektronisk afstemning. Det er afgørende for beløbsmodtager, at betalingsreferencen (betalingsID) bliver indtastet korrekt og medsendes i betalingsanmodningen, således at afstemning kan foretages automatisk.

Figur C.1 herunder viser et indbetalingskort med OCR-linien nederst på kortet. Denne linie indeholder informationer om kortartkode, betalingsID og kreditornummer.

Figur C.1: Eksempel på indbetalingskort. Kortet er opdelt i flere sektioner. Øverst til venstre er der et felt for 'Korttype' og 'Kortnr.'. I midten er der et stort felt for 'Indbetalingskort' med teksten 'Kan betales i pengeinstituttet og på posthuset'. Til højre er der et felt for 'Kvittering' med teksten 'Kvittering' og 'Kreditornummer og beløbsmodtager'. Nederst på kortet er der en OCR-linje med teksten '+75<1234567890123452+80882939<'. Over denne linje er der et felt for 'Betalingsdata' med 'Dag', 'Måned' og 'År'.

Figur C.1: Eksempel på indbetalingskort

Kortartkoden fortæller om den valgte betalingstype og krav/mulighed for brug af betalingsreference (betalingsID). I indbetalingskortet i figur C.1 er kortartkoden 75, hvilket betyder, at betalingsID skal udfyldes med 15 cifre samt et modulus kontrolciffer, i alt 16 cifre. I eksemplet er valgt betalingsID 1234567890123452. De 8 cifre efter "+" angiver kreditornummer/gironummer (80882939).

Herunder følger en oversigt over valideringen af kortartkoder, der kan betales gennem Unitel og CN.

Kort-art	Modtager-Konto	BetalingsID (antal cifre)	Meddelelseslinier	Afsender info	Alternativ afsender
01	Normalt 7 cifre	Ikke muligt	Bør benyttes – op til 4 linier i Unitel og 27 i Corporate Netbank	Ja	Kan benyttes
04	Normalt 7 cifre	Skal altid udfyldes (16)	Ikke muligt	Nej	Ikke muligt
15	Normalt 7 cifre	Skal altid udfyldes (16)	Ikke muligt	Ja	Ikke muligt
71	8 cifre starter med 8	Skal altid udfyldes (15)	Ikke muligt	Nej	Ikke muligt
73	8 cifre starter med 8	Ikke muligt	Bør benyttes – op til 41 linier	Ja	Kan benyttes
75	8 cifre starter med 8	Skal altid udfyldes (16)	Kan benyttes – op til 41 linier	Nej	Ikke muligt

D. Fuldmagtsforhold ved betalingsanmodninger

Unitel

For at en betalingsanmodning accepteres i Nordea, og beløbet kan overføres til betalingsmodtageren, skal betalingsanmodningen være underskrevet/kvitteret af personer i virksomheden med fuldmagt til at afdisponere beløb på virksomhedens konti. Disse personers fuldmagt defineres i den aftale, som virksomheden indgår med Nordea ved oprettelse af Unitel-adgangen.

Ved kvittering af betalingsanmodninger benytter brugerne deres 6-cifrede personlige kode. Til disse personlige koder kan knyttes forskellige fuldmagtsforhold. Virksomheden kan fx beslutte, at alle betalingsanmodninger skal kvitteres enten af to separate brugere eller af én "superbruger". Derfor har Nordea udviklet et hierarki af fuldmagter, hvor S koden er den mest omfattende. Her følger en oversigt over fuldmagtsforholdene:

En betalingsanmodning bliver accepteret og udført af Nordea, hvis den er kvitteret på én af følgende måder:

- med én S kode
- med to forskellige A koder
- med én A kode og én B kode

Corporate Netbank

Vi henviser til kundens sædvanlige kontaktperson i Nordea for vejledning om mulighederne for godkendelse af betalingsanmodninger i Corporate Netbank.

E. Sikkerhed i Unitel: Hemmeligholdelse, integritet og uafviselighed

