



Beskrivning av exempelfiler för Nya Autogiro

BGC

2009-10-27

INNEHÅLL

| | |
|---|---|
| INNEHÅLL | 2 |
| 1 Övergripande beskrivning | 3 |
| 2 Beskrivning av exempelfiler | 4 |
| 2.1 Medgivandeunderlag | 4 |
| 2.2 Betalningsunderlag | 4 |
| 2.3 Makulerings/ ändringsunderlag | 4 |
| 2.4 Betalningsspecifikation och redovisning av stoppade betalningar i täckningskontroll | 5 |
| 2.5 Medgivandeavisering | 6 |
| 2.6 Aviserade Betalningsuppdrag | 6 |
| 2.7 Makuleringar/ ändringar av betalningar | 6 |
| 2.8 Nya medgivanden via internetbank | 6 |
| 2.9 Utdrag ur bevakningsregistret | 7 |
| 2.10 Utdrag ur medgivanderegistret | 7 |

1 Övergripande beskrivning

Nya Autogiro ger betalningsmottagaren möjlighet till helt elektronisk redovisning eller delvis elektronisk redovisning tillsammans med webbtjänsten, BG Online för Autogiro.

Nya Autogiro innehåller flera förändringar och förbättringar i funktionerna bl a nya transaktionskoder och kommentarskoder. Filerna innehåller många olika transaktionskoder och därför kan det vara bra att testa flera filer. Exempelfilerna på bgc.se visar de vanligaste transaktionskoderna och hur de ska användas.

Samtliga exempelfiler kräver avtal med banken om Autogiro.

Observera att filerna endast kan användas som exempelfiler.

Hänvisning: ”Tekniska manualen för Nya Autogiro” på www.bgc.se, <http://www.bgc.se/templates/Trycksaksearch.aspx?id=1271>, är en förutsättning för att förstå exempelfilerna.

2 Beskrivning av exempelfiler

2.1 Medgivandeunderlag

Från betalningsmottagaren till Bankgirot. Inrapportering av nya medgivanden, godkännande/avvisande av nya medgivanden via internetbanken, makulering av medgivanden samt ändring av betalarnummer.

Filen innehåller 3 stycken **registerposter**

- **TK04** – nyinlägg av medgivanden, godkännande/avvisande av nya medgivanden via internetbank
- **TK03** - makulering av medgivanden
- **TK05** - byte av betalarnummer

som betalningsmottagaren redovisar till BGC för åtgärd.

Betalarnummer kan vara bankgironummer, person/organisationsnummer, kundnummer eller annat av betalningsmottagaren önskat begrepp.

Det är vanligt att det blir fel på bankernas bankkontonummer om man inte gör checksifferkontroller enligt Bankernas Standardlayout. Vid inlagt nytt medgivande skickar Bankgirot en kontoförfrågan till banken med personnummer och kontonummer. Där avvisar banken centralt de kontoslag som de inte godkänner för autogiro samt om kombinationen kontonummer/personnummer inte stämmer. Banken avgör också om de inte tillåter minderårigas konto för autogiro.

2.2 Betalningsunderlag

Från betalningsmottagaren till Bankgirot. Inrapportering av nya betalningsuppdrag (autogirodragning och utbetalning).

Filen innehåller två stycken **Betalningsposter**

82- Autogirodragning

32- Utbetalning

som betalningsmottagaren kan använda för debitering respektive kreditering av betalaren.

Betalningsposterna rapporteras in till Bankgirot och betalningsmottagaren anger hur ofta betalningen ska utföras med en periodkod, betalningsuppdragen kan även vara självförnyande om så önskas. Mer information om periodkoder och självförnyande uppdrag finns att läsa i "Användarmanualen för Nya Autogiro" och i "Tekniska manualen för Nya Autogiro" på BGC.se.

2.3 Makulerings/ ändringsunderlag

Från betalningsmottagaren till Bankgirot. Inrapportering av makulering av betalningsuppdrag eller ändring av betalningsdatum för betalningsuppdrag.

Filen kan innehålla nedanstående betalningsposter för makulering och/ eller ändring

Makulering

- TK23 - Makulera alla betalningar för ett betalarnummer

- TK24 - Makulera alla betalningar för ett betalarnummer inom en angiven betalningsdag
- TK25 - Makulera en enstaka betalning

Ändring

- TK26 - Ändra alla betalningar till ny betalningsdag
- TK27 - Ändra alla betalningar från angiven betalningsdag till ny betalningsdag
- TK28 - Ändra alla betalningar inom ett betalarnummer från angiven betalningsdag till ny betalningsdag
- TK29 - Ändra en enstaka betalning från angiven betalningsdag till ny betalningsdag

2.4 Betalningsspecifikation och redovisning av stoppade betalningar i täckningskontroll

Från Bankgirot till betalningsmottagaren. Redovisning av alla inbetalningar, utbetalningar och återbetalningar samt de betalningar som har stoppats i täckningskontroll.

I filen förekommer olika transaktionskoder med tillhörande insättnings eller –uttagsposter för de betalningar som blivit godkända i täckningskontrollen. Övriga betalningar som blivit stoppade eller på annat sätt inte blivit godkända redovisas också i filen men ingår inte i insättnings eller uttagsbeloppet.

- TK15 –insättningspost för inbetalning
- TK82- inbetalning (Autogirodragning)

Insättningspost kan bestå av en eller flera inbetalningar.

- TK16 -Uttagspost för utbetalning
- TK32 –Utbetalning

Uttagspost kan bestå av en eller flera utbetalningar.

- TK17 –Uttagspost för återbetalning
- TK77 –Återbetalning

Uttagspost för återbetalningar består alltid av en återbetalning, förhållandet är alltid 1-1.

Mer information finns att läsa i ”Användarmanual för Nya Autogiro” och i ”Teknisk manual Nya Autogiro” på bgc.se.

Både godkända och stoppade betalningar levereras i samma fil. Position 80 anger status.

0 = Godkänd

1 = AG-koppling saknas (kontot avslutat eller ej tillåtet för Autogiro)

2 = Täckning saknas

9 = Förnyad täckning

2.5 Medgivandeavisering

Från Bankgirot till betalningsmottagaren. Redovisning av behandlade nyinlägg respektive makuleringar av medgivanden samt redovisning av byte av betalarnummer om sådant byte initierats av betalningsmottagaren.

Filen innehåller informationskoder och kommentarskoder avseende nyinlägg och makuleringar av medgivanden, mer information finns att läsa i "Användarmanual för Nya Autogiro" och "Tekniska manualen för Nya Autogiro"..

Observera att både bank och betalare kan påverka medgivanderegistret både vid nyupplägg och fortlöpande.

2.6 Avvisade Betalningsuppdrag

Från Bankgirot till betalningsmottagaren. Redovisning av avvisade betalningsuppdrag som har stoppats i format- och/eller registerkontroller hos BGC.

I filen redovisas de betalningsuppdrag som avvisats av BGC och som inte kommer att vidarebehandlas.

Betalningsuppdragen redovisas med olika felkoder, för de fel som upptäckts i format och registerkontrollen. Dessa fel måste åtgärdas av betalningsmottagaren och skickas in på nytt för att kunna bli behandlade av Bankgirot.

2.7 Makuleringar/ ändringar av betalningar

Från Bankgirot till betalningsmottagaren. Redovisning av begärda makuleringar och ändringar av betalningsdatum för betalningsuppdrag.

Bankgirot skapar en fil med makuleringar-/ändringar till betalningsmottagaren så snart en eller flera betalningsposter som Bankgirot har under bevakning har makulerats eller ändrats.

Betalningspost

Makulering

- TK23
- TK 24
- TK 25
- TK 03

Ändring

- TK26
- TK 27
- TK 28
- TK 29

Här redovisas de mak-/ändringar betalningsmottagaren själv har gjort men även om bank/betalare makulerar medgivande och betalningar finns de under bevakning.

2.8 Nya medgivanden via internetbank

Från Bankgirot till betalningsmottagaren. Redovisning av nya medgivanden via internetbank.

Filen kan läsas direkt in i ekonomisystemet för uppdatering av kundregistret. Betalningsmottagaren kontrollerar att uppgifterna i det elektroniska medgivandet stämmer. Skulle det betalarnummer som betalaren angivit inte stämma, kan betalningsmottagaren korrigera betalarnumret. Senast inom sex bankdagar ska Bankgirot ha svar om betalningsmottagaren godkänner eller avvisar medgivandet. Svar på nya medgivanden via internetbank skickas till Bankgirot i filen Medgivandeunderlag.

2.9 Utdrag ur bevakningsregistret

Från Bankgirot till betalningsmottagaren. Innehåller redovisning av betalningsposter som finns i bevakningsregistret hos Bankgirot.

Bankgirot för ett bevakningsregister med uppgifter om de betalningsuppdrag som betalningsmottagaren sänt in och som ligger för bevakning att bli utförda.

2.10 Utdrag ur medgivanderegistret

Från Bankgirot till betalningsmottagare. Innehåller information om alla medgivanden i befintligt medgivanderegister för betalningsmottagare hos Bankgirot.

OBS! Ingen startpost eller slutsummapost förekommer.

