

## OCR inom Total IN

Bilaga till Allmän beskrivning Total IN - Gäller från december 2011

<b>Ansluta inflödet OCR PlusGiroinbetalningar till Total IN .....</b>	<b>2</b>
Så här går det till .....	2
Fakturanummer.....	2
Två typer av inbetalningskort.....	4
Blanketten.....	5
Utskrift av blanketter .....	5
Efterbehandling.....	6
Test av blankettutskrift .....	6
Pris för "rejectade" inbetalningskort .....	6
Kodraden .....	6
Referensnummer .....	7
Varför vissa kort blir "reject" .....	8
Redovisning via Internet när OCR-referensnummer inte har kunnat redovisas.....	8
<b>Ansluta inflödet Bankgiro Inbetalningar med OCR-referenskontroll eller Bankgirots Inbetalningservice OCR till Total IN.....</b>	<b>9</b>
Redovisning via Internet när OCR-referensnummer inte har kunnat redovisas.....	9
Hänvisning till Bankgirots manualer .....	9
<b>Support.....</b>	<b>10</b>

## Ansluta inflödet OCR PlusGiroinbetalningar till Total IN

OCR PlusGiroinbetalningar som inflöde i Total IN är avsedd för företag som tar emot stora mängder inbetalningar, exempelvis hyror och prenumerationer. Nordea behandlar och sammanställer era inkommande betalningar som redovisas i Total IN transaktionsfil vilket möjliggör att betalningarna kan prickas av mot kundreskontran automatiskt.

Fördelen med OCR PlusGiroinbetalningar är att fakturan och PlusGiroinbetalningskortet förses med ett referensnummer (OCR-referensnummer) som identifierar fakturan.

Referensnumret består av fakturanummer och kontrollsiffror. Dessa kontrollsiffror utnyttjas för att automatiskt kontrollera att fakturanumret är korrekt vid registreringen av betalningen i nästan alla kanaler som levererar PlusGirotransaktioner till Total IN, såväl vid datafångst av korten som vid betalningar via Internet. På så sätt säkras kvalitén vilket medför en rationell avprickning hos er.

### Så här går det till

1. I avtalet för Total IN anges anslutning av inflödet OCR PlusGiro-inbetalningar till Total IN varvid ett arbetskonto kallat Inbetalningsservicenummer (OCR) – "IS-nummer (OCR)" öppnas om ni inte har ett sådant sedan tidigare. Från detta IS-nummer (OCR) överförs enligt överenskommen periodicitet hela saldot till ert vanliga PlusGirokonto. Infaller begärd dag för överföring på helgdag sker överföringen första bankdag efter helgdag. Det är valfritt att välja om det vanliga PlusGirokontot ska ingå i Total IN eller inte. Till IS-nummer (OCR) kan endast inbetalningar göras. IS-numret (OCR) är inte ränteberättigat och inga avgifter kan betalas från detta. Ett IS-nummer (OCR) kan heller inte pantsättas.
2. Varje faktura ges ett referensnummer (OCR-referensnummer) som används för att identifiera betalningen och med automatik kunna pricka av kundreskontran. Detta förutsätter att referensnummer är uppbyggt enligt anvisningarna (läs mer om detta i kommande avsnitt).
3. Fakturor skrivs ut tillsammans med inbetalningskort med egen skrivare eller hos servicebyrå.
4. Informationen på inbetalningskortets nedre del, den så kallade kodraden, måste skrivas ut med optiskt läsbara tecken.
5. Era kunder betalar i regel genom att själva registrera betalningen elektroniskt exempelvis genom tjänsterna Corporate File Payments, Fakturabetalningsservice eller via Internetbank. Kontroll utförs av att betalningen bland annat innehåller rätt referensnummer.
6. Era kunder kan även betala med PlusGiroinbetalningskort via samtliga svenska betalningsförmedlare som hanterar inbetalningskort. Efter att inbetalningskortets information i kodraden har datafångats, kontrollerats och bokförts, redovisas betalningarna via TotalIN.

### Fakturanummer

Betalningsavsändare registrerar ofta betalningar elektroniskt via till exempel tjänsterna Corporate File Payments, Fakturabetalningsservice eller Internetbank. Inbetalningskortet som medföljer fakturan kommer då inte till användning. Betalningsavsändaren registrerar då ofta fakturanumret som referens för betalningen. För att så långt som möjligt säkerställa att betalaren registrerar den referens som önskas för inbetalningen, rekommenderas att referensnummer i inbetalningskortets kodrad och fakturanummer är identiska. Förutsättningen för att kunna kontrollera att betalningens referens datafångats korrekt är att denna innehåller längd- och kontrollsiffror (läs mer om detta i kommande avsnitt).

Detta är även en förutsättning för att kunna redovisa inbetalningar med referensnummer i särskild posttyp i Total IN-transaktionsfilen vilket möjliggör automatisk avprickning i er kundreskontra.

Exempel på utskrift av fakturanummer på faktura:

<b>AB FÖRETAG</b> <b>105 00 Stockholm</b>		<b>Fakturanummer</b> <b>21692686</b> Uppge detta nummer om betalning sker på annat sätt än med bitogade inbetalningskort.		
<b>PlusGiro</b>  Sker betalning på annat sätt än med detta inbetalningskort ange fakturanummer 21692686.		<b>BETALNING / GIRORING C</b>		
Skedebeskrivning till inbetalningskortsgivaren kan läsa överens på denna tabell.		TB Fördelnings nr 92 01 00-5	Med 1 Årsrent/Årsprocent	
		Betalningsgivare (vid ett namn) AB Företag		
		Fakturanr (namn och postadress) 21692686		
		Egna betalar till giror		
I FÄLTET NEDAN FÅR ANTECKNINGAR INTE GÄVAS RESPONSIVITÄT FÖR PLÅNGIRÖT		Betalning till konto Svenska kronor   öre	I FÄLTET NEDAN FÅR ANTECKNINGAR INTE GÄVAS RESPONSIVITÄT FÖR PLÅNGIRÖT	
H	#	21692686 #	2600 00 5 >	9201005 #14#

Referensnummer.

## Två typer av inbetalningskort

### Inbetalning/Girering C:

Här skrivs referensnummer, belopp och IS-nummer (OCR) ut med optiskt läsbara tecken i kodraden.

<b>PlusGiro</b>		<b>INBETALNING/GIRERING C</b>		Kod 1
<small>Uppmärksamhet till betalningsmottagaren kan läsa koden på denna kändis</small>		Till PlusGirokonto nr <b>92 01 00 - 5</b>	Avgi #	Kommun/region
		Betalningsmottagare (betalt namn) <b>Företag AB</b>		
		Avskickare (namn och postadress) <b>MARIA JOHANSSON                  JULLEVÄGEN 15                  123 45 #STORSTAD</b>		
<small>Uppmärksamhet till betalningsmottagaren kan läsa koden på denna kändis</small>		Belopp (eller lösa belopp) #		IS-nummer (med girering) #
<small>I FÄLTET REDAN FÖR ANTECKNINGAR INTE ÖFRÅN</small>		<small>I FÄLTET REDAN FÖR ANTECKNINGAR INTE ÖFRÅN</small>		
kodrad → H #		62070284013 #		9201005#14#

### Inbetalning/Girering CK:

Här skrivs referensnummer och IS-nummer (OCR) ut med optiskt läsbara tecken i kodraden. Betalningsavsändaren fyller sedan själv i det belopp som ska betalas.

<b>PlusGiro</b>		<b>INBETALNING/GIRERING CK</b>		Kod 1
<small>Uppmärksamhet till betalningsmottagaren kan läsa koden på denna kändis</small>		Till PlusGirokonto nr <b>92 01 00 - 5</b>	Avgi #	Kommun/region
		Betalningsmottagare (betalt namn) <b>Företag AB</b>		
		Avskickare (namn och postadress) 21692686		
<small>Uppmärksamhet till betalningsmottagaren kan läsa koden på denna kändis</small>		Belopp (eller lösa belopp) #		IS-nummer (med girering) #
<small>I FÄLTET REDAN FÖR ANTECKNINGAR INTE ÖFRÅN</small>		<small>I FÄLTET REDAN FÖR ANTECKNINGAR INTE ÖFRÅN</small>		
kodrad → H #		21692686 #		9201005 #16#

## Utformning av inbetalningskort

Vid utformning och tryckning av inbetalningskort är det mycket viktigt att de regler som finns följs noggrant. Inbetalningskort ska tryckas på ett tryckeri som är godkänt av Nordea. Tryckeriet skickar manuskript och korrektur för godkännande till Nordea. Uppgifter i kodraden skrivs ut med egen skrivare eller hos servicebyrå.

### Laserutskrift

Blankettlayouten till inbetalningskort kan även skrivas med laserteknik. Ska endast kodraden skrivas ut i laserteknik gäller samma regler som för konventionell utskrift.

## Blanketten

### Papperskvalitet:

Blanketten ska tryckas på vitt OCR-papper, 90 g. Papperet måste vara rent och fritt från smutsfläckar i läsfältet. Hål får inte förekomma i blanketten.

### Format:

Blanketten Inbetalning/Girering C och CK ska i standardutförande ha höjdförmat 4" (101,6 mm). Även höjdförmat 99 mm kan godkännas. Kontakt måste då tas med er kontaktperson hos Nordea eller supporten för Total IN för närmare information. Breddförmat 83/10" (210,8 mm) eller 80/10" (203,2 mm).

I undantagsfall kan breddförmatet 74/10" (188 mm) användas.

### Inställningsmärke:

(H) fältmärken (# och >), den interna dokumenttypen och som regel även IS-nummer (OCR) trycks när blanketten framställs.

### Fakturan/avin:

Placeras vid inbetalningskortets övre eller vänstra kant.

### Blankettsatsen:

Inbetalningskortets utskrift i kodraden ska alltid vara i original. Blankett med kopior bör undvikas, eftersom ett mjukt underlag ger förskjutningar, skuggor och suddigt tryck vid utskriften.

Justera skrivaren med täta mellanrum när ni skriver ut blanketterna.

## Utskrift av blanketter

Utskrift av blankettens kodrad görs på skrivare med minst 24 nålar. Utskriften måste vara av god kvalitet. Skrivtyperna ska vara rengjorda innan utskriften påbörjas. Skrivtecknen ska vara fullständiga, ha skarpa konturer och ge god kontrastverkan mellan tecken och bakgrund. VIKTIGT! Kontrollera utskriftens kvalitet med jämna mellanrum och tänk på följande:

### Färgband:

Svart OCR-färgband ska användas för att få tydlig och distinkt skrift. Innehåller färgbanden för mycket blått färgpigment (anilin) försämras läsbarheten med hög reject som följd. Stark infärgning ger färgfläckar och suddig skrift, medan svag infärgning ger problem vid läsningen på grund av dålig kontrastverkan. När skrivkvaliteten blir sämre på grund av att färgbandet torkat, kompenseras detta genom justering av anslagsstyrkan.

### Pappersinställning:

Justera så att papperet inte buktar sig. Detta kan ge upphov till skuggskrift. Skrivarens "H" ska täcka förtryckt "H".

### Teckensnitt:

OCR – ISO B-font, storlek 1 eller IBM 407-1.

### Teckentäthet:

10 tecken per tum.

### Kodrad:

Skrips på 4/6" (16,9 mm) från blankettens nedre kant. (Feltolerans +/- 0,5 mm i höjddled.) Endast numeriska tecken kan användas.

## Efterbehandling

Blanketterna måste separeras och kantskäras omsorgsfullt. Fyra blanka positioner ska finnas före första och tre blanka positioner efter sista fältmärket. "Första fältmärket" är placerat längst till höger och "sista fältmärket" längst till vänster i blankettens kodrad.

## Test av blankettutskrift

Ni rekommenderas att göra en test av blankettutskrift vid följande situationer:

- Innan ni som ny kund med IS-nummer (OCR) fakturerar era kunder.
- Vid förändring av skrivare och/eller program hos er.
- Vid periodisk utskrift några gånger per år av större volymer än 10 000 inbetalningskort.

Testmaterialet bör omfatta minst 50 inbetalningskort.

Innan utskrift görs av testmaterial, kontakta gärna Nordea för kontroll angående program och teckensnitt. Skicka gärna med en fakturadel så kan ni få råd om placering och utformning av den referens som ni vill ha för inbetalningen.

Kund som betalar via de elektroniska tjänsterna använder sig inte av inbetalningskortet utan hämtar information från fakturadelen om vilken referens de ska ange för betalningen.

Kontrollera att testen är godkänd innan faktura/inbetalningskort skickas ut till kunderna.

## Pris för "rejectade" inbetalningskort

För inbetalningskort, där kodraden inte kunnat läsas optiskt (reject) och då manuell komplettering därför har varit nödvändig, förbehåller sig Nordea rätten att ta ut ersättning för merarbetet. Detta sker om rejecten överstiger 2 procent och antalet inbetalningskort är fler än 100 per månad.

## Kodraden

Kodraden på blanketten läses maskinellt från höger till vänster.

<b>PlusGiro</b>		<b>INBETALNING / ÖVERFÖRING C</b>		Rad 1				
		SE PlusGirokonto nr <b>92 01 00 - 5</b>	Antal	Konstanslagrad				
		Inbetalningskortens (antals betyg)						
		<b>AB Företag</b>						
		Auktoriserat (samt med postadress)						
		21692686						
				<b>C</b>				
Meddelarorden till inbetalningskortens eller till tilläggs- eller tilläggs tilläggs		Sjett kassett vid giror						
I FÄLTET MEDAN PÅ ANTECKNINGAR INTE ÖVRIGT RESERVAT FÖR PLUSGIRO		Belopp (för info endast) Översta kronor	Åre	I FÄLTET MEDAN PÅ ANTECKNINGAR INTE ÖVRIGT RESERVAT FÖR PLUSGIRO				
H	#	21692686	#	2600 00	5	>	9201005	#14#
83	79		51	40	36	34		10 8 5

Position	Innehåll
1–4	Blanka.
5	Fältnärke(förtryckt).
6–7	Nordeas interna dokumenttyp (förtryckt).
8	Fältnärke(förtryckt).
9–16	IS-nummer (OCR) (förtryckt).
10–17	IS-nummer (OCR) (egenutskrift).
34	Fältnärke(förtryckt).
35	Blank.
36	Kontrollciffr på beloppet
37–39	Blanka.
40–50	Används en blankett med förtryckta fältnärken får beloppet (nollundertryckt) omfatta högst 10 siffror. Öretal anges i position 40–41. Position 42 ska alltid vara blank. Sista siffran för kronantal ska sluta i position 43. Kronantalsiffrorna anges i en följd (till exempel 10 500:– = 1050000).
51	Fältnärke(förtryckt).
52	Blank.
53–77	Referensnummer med längd- och kontrollciffr. Siffrorna ska anges i en följd och bör avslutas i position 53. Antalet siffror bör begränsas för att få bästa läsresultat.
78	Blank.
79	Fältnärke (förtryckt).
83	Inställningsmärke (förtryckt). Vid utskrift ska förtryckt "H" helt täckas av skrivarens"H".

## Referensnummer

Referensnumret består av tre begrepp;

- kundidentifikation
- en längdsiffr
- en kontrollciffr

För referensnummer inklusive längdsiffr och kontrollciffr kan man disponera minst 5 och max 15 tecken. Referensnumret bör inte inledas med 0 (noll). *Man bör sträva efter att ha så få siffror som möjligt i referensnumret.* Det ger en bättre och säkrare optisk läsning och underlättar för betalare som inte använder inbetalningskortet vid betalning utan själva registrerar betalningen elektroniskt.

Exempel på hur ett referensnummer kan se ut: 1 2 3 4 5 6 8 2

- 1-6 kundidentifikation, till exempel fakturanummer
- 8 längdsiffr
- 2 kontrollciffr

### Längdsiffr:

Entalsciffran, som anger referensnumrets totala längd inklusive kontrollciffran, ska anges efter kundidentifikation och före kontrollciffran. Ett referensnummer med totalt nio siffror anges med 9, tio med 0, elva med 1 osv. Detta gäller inte IS-nummer (OCR) som börjar med 80–89.

Vid ändring av referensnumrets längd för IS-nummer (OCR) som börjar med siffrorna 80-89, kontakta er kontaktperson hos Nordea eller Total IN support.

### Kontrollciffr:

Kontrollciffran för referensnumret 1 2 3 4 5 6 8 inklusive längdsiffran räknas ut enligt 10-modulmetoden. Multiplicera med vikterna 2 och 1 med början från höger.

1 2 3 4 5 6 8

2 1 2 1 2 1 2

2 2 6 4 10 6 16

2 + 2 + 6 + 4 + 1 + 0 + 6 + 1 + 6 = 28

Höjning sker till närmaste 10-tal = 30. Kontrollciffran erhålls om 28 dras från 30. 30-28 = 2.

Kontrollciffran blir alltså 2.

Referensnummer med längdsiffr och kontrollciffr: 1 2 3 4 5 6 8 2 Kontrollciffr för belopp räknas också ut enligt 10-modulmetoden.

## Varför vissa kort blir "reject"

Ibland händer det att kodraden inte kan läsas automatiskt på vissa kort, så kallade reject. Får ni många "rejectade" kort kan ni söka orsaken enligt denna lista:

### Svaga skrivtecken

Färgbandet kan behöva bytas. Tecknen ska vara svarta och fullständiga med skarpa kanter. Siffrorna 0 och 8 är särskilt känsliga för avbrott i ytterkonturerna.

### Skuggskrift/orent tryck

Rengör typerna, kontrollera färgband, justera pappersinställning.

### Inställning

Skrivarens "H" ska helt täcka förtryckt "H".

### Smutsfläckar

Kontrollera om det finns svarta färgprickar i papperet, kladdigt färgband etc.

### Fel teckensnitt

Utskrift ska ske med OCR-ISO B-font storlek 1 eller IBM 407-1 på skrivare med minst 24 nålar.

### Referensnummer

Antalet positioner i referensnumret måste överensstämja med längdsiffran.

### Felaktig kontrollsiffra

Kontrollsiffra uträknas enligt 10-modulmetoden (se föregående sida).

### Felaktig längdsiffra

Längdsiffran utgörs av entalssiffran för hela referensnumrets längd inklusive kontrollsiffran (se föregående sida).

### Felaktig efterbehandling

4 blanka positioner ska finnas före första fältnmärket längst till höger i blankettens kodrad och 3 blanka positioner efter sista fältnmärket som finns längst till vänster i blankettens kodrad. Från kodradens underkant till blankettens nedre kant ska det vara 4/6" (16,9 mm).

### Felplacerad kodrad

Kodradens underkant ska vara placerad 4/6" (16,9 mm) från blankettens nedre kant.

### Skadad blankett

Kontrollera om inbetalningskortens emballage (brevförsändelsen) är olämpligt utformat.

## Redovisning via Internet när OCR-referensnummer inte har kunnat redovisas

Inbetalningar där OCR-referensnummer inte har kunnat redovisas – trots att referenssökning har genomförts – kan, för att underlätta den manuella avprickningen, listas av er via Internetredovisningen för det IS-nummer (OCR) som ska stämmas av. Inbetalningstyperna är följande:

1. OCR-förtryckta inbetalningskort (inbetalning/girering C eller CK) som inte har kunnat läsas in vid dokumentregistreringen, så kallade "reject"
2. Inbetalningskort med manuellt skrivna meddelanden (inbetalning/girering A, B eller betalarens egna förtryckta inbetalningskort)
3. Elektroniska betalningar med meddelande

Bilder på PlusGiroinbetalningskortet kan enkelt visas via Internetredovisningen i anslutning till transaktionerna.



## **Ansluta inflödet Bankgiro Inbetalningar med OCR-referenskontroll eller Bankgirots Inbetalningsservice OCR till Total IN**

Bankgirots tjänster Bankgiro Inbetalningar med tillval OCR-referenskontroll samt Inbetalningsservice OCR, vars transaktioner kan redovisas som inflöden via Total IN, är avsedda för företag som tar emot stora mängder inbetalningar, till exempel hyror eller prenumerationer. Bankgirot behandlar och sammanställer era inbetalningar, som sedan redovisas via Total IN, vilket möjliggör att inbetalningarna kan prickas av mot kundreskontran automatiskt.

För att ni ska kunna ta del av bilder av bankgiroavier via Total IN Internetredovisning är det nödvändigt att ni väljer Bankgiro Inbetalningar med tillvalet OCR-referenskontroll för ert bankgironummer.

Det innebär att:

1. Bankgirot sänder över alla inbetalningar till Nordea, såväl transaktioner med formellt riktiga OCR-referensnummer som transaktioner där OCR-referensnummer inte har kunnat läsas in.
2. Bankgirot sänder över alla bilder av bankgiroavier till Nordea där OCR-referensnummer inte har kunnat läsa in.
3. Nordea förmedlar bankgirotransaktioner till er via Total IN transaktionsfil och motsvarande uppgifter med bilder av bankgiroavier via Internet.
4. Krediteringspost för bankgirotransaktionerna ingår i totalsumman för Total IN tillsammans med övriga bokförda inbetalningar. Denna "Total IN-summa" krediteras ert PlusGirokonto och framgår på kontoutdraget via Internetredovisningen, eRedovisning eller papper.

### **Redovisning via Internet när OCR-referensnummer inte har kunnat redovisas**

Inbetalningar där OCR-referensnummer inte har kunnat redovisas - trots att referenssökning har genomförts - kan, för att underlätta den manuella avprickningen, listas via Internetredovisningen av er för det PlusGirokonto som ska stämmas av som har aktuell bankgirokoppling. Inbetalningstyperna är följande:

1. OCR-förtryckta bankgiroavier som inte har kunnat läsas in vid dokumentregistreringen, så kallade "reject"
2. Bankgiroavier med manuellt skrivna meddelanden
3. Elektroniska betalningar med meddelande

Även bilder på bankgiroavierna kan enkelt visas via Total IN Internetredovisning i anslutning till transaktionerna.

### **Hänvisning till Bankgirots manualer**

För produktinformation, som inte berör själva redovisningen av bankgirotransaktioner via Total IN, hänvisas till Bankgirots manualer som återfinns på Bankgirots Internetsidor.

## Support

Eventuella frågor angående Total IN besvaras av din kontaktperson hos Nordea eller av supportfunktionen för Total IN.

### Telefon:

0771-77 69 92 (val 2)

Postadress:

Kundcenter Göteborg Support

Total IN

GB90

405 09 Göteborg