

Total IN

Allmän beskrivning – Gäller från april 2016

Innehåll

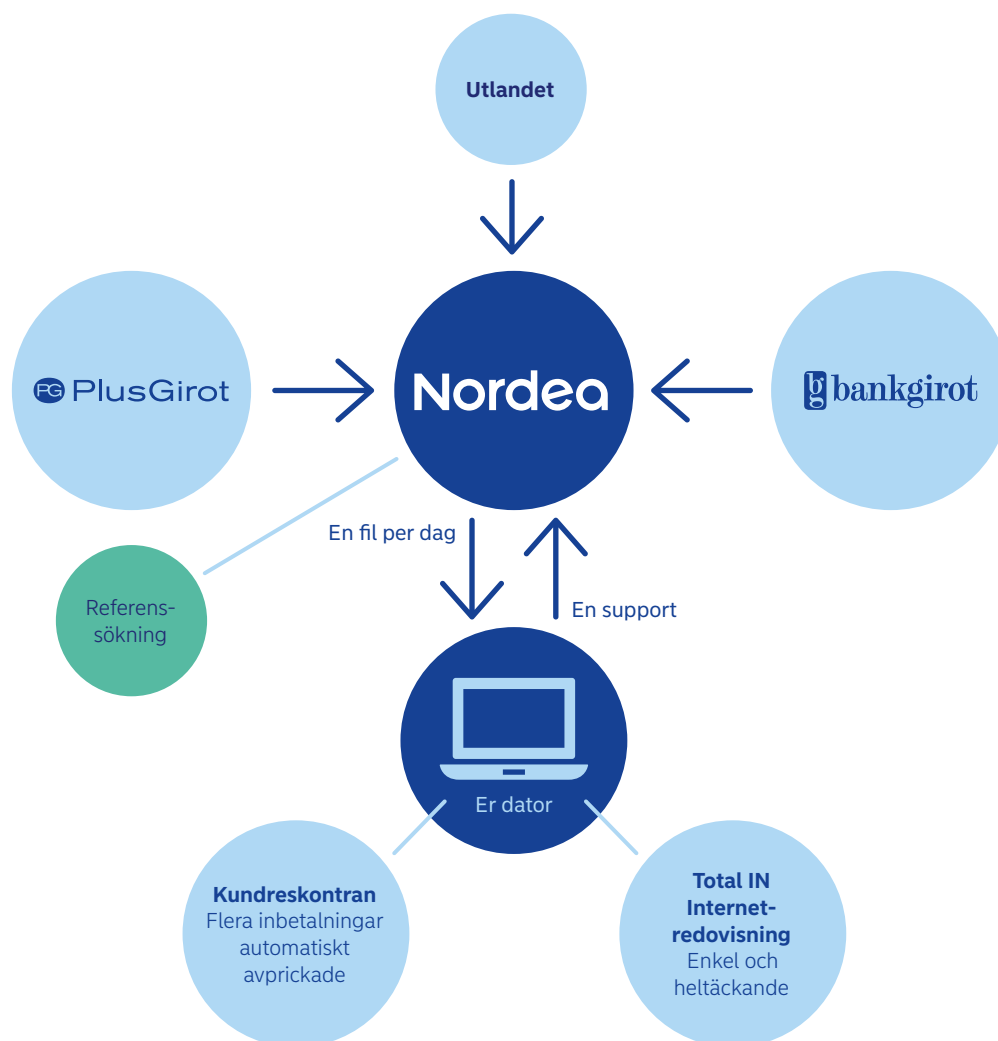
Vad är Total IN?	2
Beskrivning	2
Valbara funktioner	3
Förändringar för er som redan har företagstjänster för inbetalningar	5
Förberedelser	6
Avtal	6
Tester	6
Om ni redan har Total IN och vill förändra villkoren	6
Inleverans till Total IN	7
Valbara inflöden	7
När bankgirotransaktioner redovisas via Total IN	7
Bearbetning av materialet	9
Sammanställning	9
Referenssökning	9
Komplettering av avsändaruppgifter	9
Avstämning	9
Enhetlig redovisning till er	10
Redovisning av transaktioner via fil	10
Redovisning av transaktioner via Internet	10
Support	11

Vad är Total IN?

Beskrivning

Total IN är en heltäckande tjänst, unik på den svenska betalnings- marknaden, som är lämplig för företag och organisationer som har behov av att effektivisera sin avprickning av inbetalningar.

För att använda Total IN krävs att ni har ett PlusGirokonto. Transaktioner via bankgironummer kopplade till anslutna konton kan även redovisas via Total IN.



En fil med alla inbetalningar

Med Total IN får ni en sammanhållen redovisning av **samtliga PlusGiroinbetalningar, bankgiroinbetalningar, kontoinsättningar, swishinbetalningar och utlandsinbetalningar i samtliga valutor som Nordea stödjer**. Betalningarna redovisas i en och samma fil, vilket ger möjlighet till automatisk avstämning av kundreskontran.

En heltäckande redovisning via Internet

Alla tillgängliga uppgifter om samtliga inbetalningar redovisas även i ett gränssnitt via Internet, som är **speciellt framtaget för att förenkla det dagliga arbetet med kundreskontran**.

Ni kan enkelt ta fram underlag, till exempel betalarens meddelande, namn och adress om sådan

uppgift finns, eller bilder av PlusGiroinbetalningskort och bankgiroavier, för manuell avstämning av de betalningar som inte kunnat prickas av automatiskt.

Internetredovisningen tillsammans med transaktionsfilen ger möjlighet till rationell avstämning av kundreskontran. Läs mer längre fram.

En support för alla inbetalningar

Med Total IN får ni också tillgång till en enhetlig supportfunktion för alla typer av inbetalningar, se kontaktuppgifter på sista sidan. Ni slipper tänka på varifrån inbetalningen kommer för att få svar på era frågor.

Total IN-ID

I Total IN används ett kundnummer, kallat Total IN-ID, som styr vilka PlusGirokonton och bankgiro-nummer som ska ingå i samma fil.

Kreditnotor

Kreditnotor redovisas på samma sätt oavsett om det är en PlusGiro- eller bankgiroinbetalning. Hur denna redovisning ser ut i detalj framgår av postbeskrivningen och exempelfilerna som finns på Nordeas Internetsidor. Dessutom kan kreditnotor listas i Internetredovisningen för manuell avstämning om inte automatisk avstämning byggts in i ert ekonomisystem.

Utlandsinbetalningar

Inbetalningar från utlandet kan prickas av automatiskt om ert ekonomisystem anpassats för sådan avstämning. Dessa inbetalningar kan även listas via Internetredovisningen för manuell avstämning om inte automatisk avstämning byggts in i ert ekonomisystem.

Valbara funktioner

Total IN är en flexibel tjänst där ni själva väljer vilket innehåll tjänsten ska ha. Ni anger vilka PlusGirokonton och bankgiro-nummer som ska anslutas till ert Total IN-ID.

Total IN erbjuder en mängd flexibla val och funktioner som i vissa fall väljs per Total IN-ID och i andra fall per PlusGirokonto eller bankgiro-nummer.

Valutor

Redovisning av inbetalningar via Total IN kan ske för alla valutor som Nordea hanterar. Ni väljer själv vilka valutor som ska redovisas i Total IN om det PlusGirokonto som ansluts har flera valutor.

Redovisningen ser likadan ut oavsett valuta och omfattar alltså både transaktionsfilen och Internetredovisningen.

Inflöden

Total IN består av sju valbara inflöden, det vill säga sju grupper med olika typer av transaktioner, möjliga att ansluta per PlusGirokonto med eller utan bankgirokoppling. Om inflöde 7 ansluts krävs bankgirokoppling.

1. OCRPlusGiroinbetalningar
2. ElektroniskaPlusGiroinbetalningar
3. ManuellaPlusGiroinbetalningar
4. Utlandsinbetalningar
5. Dagskassor
6. KortAccept
7. Inbetalningar via Bankgiro Inbetalningar (samtliga inbetalningar frånBankgirot)

Inflödena 1 och 7 med tillvalet OCR-referenskontroll lämpar sig för företag som fakturerar många kunder/privatpersoner och kan trycka optiska referensnummer (OCR) på PlusGiroinbetalningskort eller bankgiroavier. Inflöde 1 förutsätter anslutning av PlusGirokonto med OCR-logik, (PG-OCR). Läs mer om valbara inflöden längre fram.

En eller flera filleveranser

Ni kan för ert Total IN-ID välja att få transaktionsfilen för Total IN i en och samma filsändning per bokföringsdag. Filen levereras då senast kl 06.00 bankdagen efter bokföringsdag.

Ni kan även välja att få filen levererad vid ytterligare fyra tidigare tidpunkter, cirka kl 09.30, kl 14.00, kl 17.15 och kl 22.00 på bokföringsdagen. Filerna innehåller då det material som är färdigbehandlat vid respektive tidpunkt. Vid dessa tidigare filsändningstillfällen har avstämning inte genomförts mot bokförda kreditposter.

Referenssökning

För inbetalningar i de inflöden som ni valt ska ingå i Total IN, och för de PlusGirokonton och valutor samt bankgironummer som ni valt att ansluta, kan funktionen "referenssökning" väljas.

Referenssökning innebär att Nordea utför en extra sökning/tolkning och i Total IN redovisar de referensnummer som kan hittas på elektroniskt skapade inbetalningar och på manuellt skapade inbetalningar (via dokumentbilder av PlusGiroinbetalningskort eller bankgiroavier).

Sökning efter referenser sker enligt de sökningsvillkor ni angett. På det sättet ökar antalet inbetalningar som kan prickas av automatiskt i er kundreskontra.

Referensnummer kan vara OCR-referensnummer eller annat betalningsmeddelande, till exempel fakturanummer eller kundnummer. För inflöde 1 krävs ett PlusGirokonto med OCR-logik (PG-OCR). Vid inflödena 1 och 7 med tillvalet OCR-referenskontroll är referenssökningen ett komplement till den ordinarie sökningen av optiska OCR-referensnummer.

Om ni har anslutit ett PlusGirokonto som inte är med OCR-logik (PG-OCR) eller ett bankgironummer, och använder fakturanummer utan OCR, sker referenssökningen på alla transaktioner i de inflöden som har valts i Total IN.

Hittat referensnummer läggs ut i särskild rad och position i transaktionsfilen för automatisk avprickning i kundreskontran.

Ett eller flera referensnummer redovisade

Det går att välja att endast få ett hittat referensnummer i referenssökningen redovisat eller att få alla hittade referensnummer redovisade i transaktionsfilen och via Internetredovisningen.

Avsändaruppgifter och meddelanden

Nordea redovisar, både i transaktionsfilen och via Internetredovisningen, tillgängliga avsändaruppgifter och meddelanden som inkommit från exempelvis Internetbanker.

Det är valfritt att inkludera avsändaruppgifter och/eller meddelanden i transaktionsfilen.

Fil med dokumentbilder

Ni kan för ert Total IN-ID som tillval få en fil som innehåller dokumentbilder av PlusGiroinbetalningskort och bankgiroavier för de transaktioner som redovisas i Total IN. Filen levereras en (1) gång per bokföringsdag och är tillgänglig på morgonen bankdagen efter bokföringsdagen.

Förändringar för er som redan har företagstjänster för inbetalningar

Befintliga företagstjänster upphör

Om ni sedan tidigare använder någon/några filbaserade PlusGiro- eller bankgirotjänster för inbetalningar och vill ansluta samma typ av inbetalningar (inflöden) till Total IN, innebär detta en del förändringar.

Vilka förändringar som sker beror på vilka inflöden som ansluts till Total IN. Om ni väljer inflöden som minst motsvarar transaktioner som redovisas i befintliga PlusGiro- och bankgirotjänster så upphör redovisningen av de befintliga företagstjänsterna samma dag som redovisning via Total IN startar. Det gäller såväl filredovisning som eventuell pappersredovisning knutet till företagstjänsterna.

Bankgirots tjänster upphör alltid vid anslutning av bankgiro numret till Total IN.

OCR-referensnummer

Om ni valt att ansluta något av inflödena OCR PlusGiroinbetalningar eller Bankgiro Inbetalningar med tillvalet OCR-referenskontroll gäller samma förutsättningar som tidigare vad gäller kraven på tryckning av inbetalningskort samt logiken för OCR-referenser. Se vidare i separat bilaga "OCR inom Total IN".

Nytt arbetssätt för avstämning

När redovisning via Total IN startar ska ni använda transaktionsfilen för automatisk avprickning och Internetredovisningen för de transaktioner som inte kunnat prickas av automatiskt.

Via Internetredovisningen kan ni enkelt ta fram de uppgifter som behövs, till exempel bild av PlusGiroinbetalningskort eller bankgiroavi eller meddelande som betalaren lämnat elektroniskt.

Om funktionen referenssökning har valts som tillval minskar volymen inbetalningar som kräver manuell avprickning.

Vissa ekonomisystem skapar en fellista med de inbetalningar som inte kunnat prickas av automatiskt och denna överensstämmer oftast, men inte alltid, med listan i Internetredovisningen.

Kontoutdraget som ingår i Internetredovisningen innehåller en totalsumma för de inbetalningar som redovisats i Total IN. Denna totalsumma framgår även på kontoutdragen via eRedovisning och papper. Användning av kontoutdrag via andra kanaler rekommenderas inte då dessa ännu inte innehåller totalsumman av alla inbetalningar i Total IN.

Förberedelser

Avtal

Före anslutning till Total IN rekommenderas att en test genomförs för att säkerställa att ni kan hantera transaktionsfilen i ert ekonomisystem. Innan test startar ska ett avtal träffas för överenskommelse om hur upplägget ska se ut, både för test och produktion, och ni erhåller i samband med detta ett kundnummer för tjänsten, så kallat "Total IN-ID".

Efter genomförd test, när ni är nöjda med testresultatet, sker överenskommelse om ett startdatum, och då fastställs vilka PlusGirokonton, valutor och eventuella bankgironummer som ni valt att ansluta till Total IN samt övriga funktioner och tillval som ingår. Om ändringar gjorts i upplägget under testperioden, sedan avtalet undertecknades, ska utbyte ske av berörda avtalsbilagor.

Tester

Testfil med produktionsdata

Före produktionsstart kan ni få testfil (transaktionsfil) baserad på precis det upplägg ni önskar, det vill säga för de inflöden, PlusGirokonton och bankgironummer som ni valt att ansluta. Utöver testfil kan ni se hur testdatat visas i Internetredovisningen. Kontoutdraget via Internetredovisningen visas inte under testperioden.

Test kan göras med eller utan tillvalet referenssökning. Testfilen innehåller samma transaktioner som redovisas i er ordinarie redovisning via PlusGiro- eller bankgirotjänsterna. Under testperioden skickar Nordea, utöver testfilen för Total IN, er ordinarie redovisning som vanligt.

Testperioden är avgiftsfri men får endast pågå en kortare tid. Om så önskas kan ny test utföras vid behov.

Om ni tillåter betalare att göra kreditnotavdrag, och ert ekonomisystem kan läsa in och hantera kreditnotavdrag, bör även denna redovisning testas före start. Kreditnotor kan även listas i Internetredovisningen för manuell avstämning.

Exempelfiler

På Nordeas Internetsidor finns även exempelfiler för Total IN transaktionsfil, en fil med referenssökning och en utan.

Test av inbetalningskort/avier

Om ni valt att ansluta något av inflödena OCR PlusGiroinbetalningar och Bankgiro Inbetalningar med tillvalet OCR-referenskontroll och inte tidigare använt motsvarande företagstjänster för OCR bör ett antal PlusGiroinbetalningskort alternativt bankgiroavier testas före start.

Mer detaljer framgår i bilagan "OCR inom Total IN".

Om ni redan har Total IN och vill förändra villkoren

Om ni vill ansluta eller ta bort PlusGirokonton och/eller bankgironummer, eller förändra villkor, kontakta då er kontaktperson hos Nordea eller Total IN Support senast 14 dagar innan ändringen ska träda i kraft.

Inleverans till Total IN

Valbara inflöden

Som har nämnts består Total IN av sju valbara inflöden, d v s sju grupper med olika typer av inbetalningar/transaktioner.

Här nedan förklaras något mer ingående dessa inflöden i relation till befintliga PlusGiro- och bankgirotjänster.

Inflöde	Typ av transaktioner för inflödet	Detta upphör för er som har företagstjänsten idag	Detta startar
OCR PlusGiro-inbetalningar	PlusGirotransaktioner som innehåller formellt riktigt OCR-referensnummer.		Transaktioner redovisas via Total IN.
Elektroniska PlusGiro-inbetalningar	PlusGirotransaktioner som inkommer elektroniskt till Nordea (bland annat inbetalningar från Corporate File Payments, Swish och Internetbetalningar).	Redovisningsfil CR1 upphör.	Transaktioner redovisas via Total IN.
Manuella PlusGiro-inbetalningar	PlusGirotransaktioner som inkommer som dokumentbetalningar till Nordea.		Transaktioner redovisas via Total IN.
Utlandsinbetalningar	Transaktioner som inkommer från utlandet till PlusGirokontot.		Transaktioner redovisas via Total IN.
Dagskassor	Insättning av Dagskassor på PlusGirokontot. Valbar funktion i Total IN		Transaktioner redovisas via Total IN.
KortAccept	Korttransaktioner som inkommer från kortinlösen. Valbar funktion i Total IN		Transaktioner redovisas via Total IN.
Inbetalningar via Bankgiro Inbetalningar (BgMax och bildfil)	Bankgirotransaktioner som redovisas via tjänsten Bankgiro Inbetalningar (samtliga inbetalningar via Bankgirot).	Redovisning av dessa transaktioner från Bankgirot direkt till er upphör.	Transaktioner redovisas via Total IN.

Utöver transaktioner ovan finns det inbetalningar som inte betraktas som kundreskontrarelaterade och därmed inte redovisas via Total IN transaktionsfil. Dessa transaktioner redovisas som tidigare och framgår på kontoutdraget.

Transaktioner som redovisas i Total IN är alltså endast sådana som relateras till avprickning i kundreskontran. Det gäller såväl inrikes transaktioner som utlandstransaktioner. Dagskassor och KortAccept är valbara funktioner i Total IN.

Transaktioner till ett PlusGirokonto vars valuta inte anslutits till Total IN redovisas utanför Total IN och får därmed stämmas av mot kontoutdrag.

När bankgirotransaktioner redovisas via Total IN

Nordea är servicebyrå

I de fall ni önskar att transaktioner via Bankgirots företagstjänster för inbetalningar ska redovisas via Total IN, blir Nordea servicebyrå för förmedling av dessa transaktioner. Det innebär att Bankgirot skickar betalningsredovisningen till Nordea. Nordea bearbetar materialet enligt de villkor som gäller för Total IN och redovisar sedan bankgirotransaktionerna, tillsammans med övriga transaktioner i Total IN, till er i en samlad fil och Internetredovisning.

Detta gäller även om test av bankgirotransaktioner via Total IN önskas före produktionsstart. Så länge test pågår, och fram till produktionsstart av Total IN, vidaresänder Nordea Bankgirots produktionsfiler till er.

Hänvisning till Bankgirots manualer

Produktinformation avseende Bankgirots företagstjänster, som inte berör själva redovisningen av bankgirotransaktioner via Total IN, framgår av Bankgirots manualer som återfinns på Bankgirots Internetsidor.

Det gäller Bankgirots företagstjänst Bankgiro Inbetalningar som kan anslutas som inflöde i Total IN.

Bearbetning av materialet

Sammanställning

I Total IN samlas alla inbetalningar från de inflöden ni har valt och för de PlusGirokonton och bankgironummer som ni valt att ansluta.

Referenssökning

Om funktionen referenssökning valts genomförs denna i enlighet med de sökningsvillkor ni angett för varje konto och bankgironummer.

Ni kan få mycket flexibla sökningsvillkor, allt för att underlätta den automatiska avprickningen i kundreskontran.

Komplettering av avsändaruppgifter

Nordea kompletterar med uppgifter om betalningsavsändare, i de fall uppgifterna finns tillgängliga, och presenterar dessa uppgifter i Internetredovisningen samt även i transaktionsfilen om ni inte valt att exkludera avsändaruppgifter från transaktionsfilen.

Avstämning

När all bearbetning är genomförd så sker en avstämning att alla uppgifter finns med i filen och att totalsummorna stämmer överens med summan som bokförts på ert konto. Denna avstämning görs innan redovisning sker via fil och Internet kl 06.00 bankdagen efter bokföringsdagen.

I det fall någon transaktion saknas vid avstämningen framgår det via en informationstext i Internetredovisningen att transaktionsredovisningen inte är komplett. I sådant läge avvaktar Nordea med filsändning tills filen är komplett, om inte annat särskilt begärts. Informationstexten i Internetredovisningen försvinner när materialet är komplett och då skickas transaktionsfilen till er.

Enhetlig redovisning till er

Efter bearbetning av transaktionerna från valda inflöden sammanställer Nordea materialet för en enhetlig redovisning till er.

Redovisning av transaktioner via fil

Nordea redovisar samtliga inbetalningar i en transaktionsfil för Total IN. Filen skickas till er en (1) gång per bokföringsdag och finns normalt tillgänglig från kl 06.00 bankdagen efter bokföringsdagen. Ni kan även välja att få transaktionsfilen fem (5) gånger per bokföringsdag, cirka kl. 09.30, kl. 14.00, kl. 17.15 och kl. 22.00 på bokföringsdagen samt kl. 06.00 bankdagen efter.

Filen skickas i filtypen för Total IN/Total IN Bas, se postbeskrivning på Nordeas Internetsidor. Transaktionsfilen för Total IN skickas till er enligt det av Nordeas kommunikationssätt ni väljer.

Redovisning av transaktioner via Internet

Total IN ger tillgång till ett gränssnitt via Internet, speciellt anpassat för att underlätta avstämningen av filer och avprickningen av inbetalningar i kundreskontran. Internetgränssnittet är normalt uppdaterat och tillgängligt senast kl 06.00 bankdagen efter bokföringsdagen.

Uppgifterna i Internetredovisningen finns tillgängliga i tio (10) år under förutsättning att kontot inte avslutas.

Internetredovisningen för Total IN används också för en annan tjänst, Total IN Bas, varför skärmbilderna innehåller båda tjänstenamnen.

Internetredovisningen har utförliga hjälptexter som förklarar hur de olika skärmbilderna används.

Internetredovisningen kan nås via gränssnitten GiroVision, GiroLink eller Corporate Netbank.

Detaljredovisning av transaktioner

Alla transaktioner som redovisas i transaktionsfilen finns även tillgängliga via Internet där ni enkelt kan få fram tillhörande bilder av PlusGiroinbetalningskort eller bankgiroavier.

Olika typer av urval kan göras för att underlätta den manuella avprickningen i kundreskontran, till exempel kan alla utlandsinbetalningar respektive kreditnotor för aktuell bokföringsdag och konto listas. Med funktionen referenssökning går det även att lista de transaktioner som inte innehåller referensnummer. Sökning för en enskild inbetalning kan göras med en rad olika sökbegrepp för att lätt hitta rätt betalning.

Kontoutdrag

Via Internet redovisas även ett kontoutdrag som innehåller en enda totalsumma (krediteringspost) för Total IN motsvarande de transaktioner som redovisas i transaktionsfilen. Denna totalsumma framgår även på kontoutdragen via eRedovisning och papper.

Eventuella krediteringar utanför Total IN samt debiteringar redovisas separat på kontoutdraget.

För varje bokföringsdag redovisas även en unik kontoutdragsreferens knuten till totalsumman, vilken är densamma i transaktionsfilen och via Internet.

Fullmakt

Vid val av inloggning via GiroVision eller GiroLink ska en fullmakt skickas till Nordea för de personer inom företaget som ska få ta del av uppgifter via Internetredovisningen för varje PlusGirokonto som är anslutet till Total IN. Samma fullmakt används för att ange vilka personer som ska kunna hämta Total IN-filen via GiroLink.

Vid val av inloggning via Corporate Netbank används Total IN- fullmakten endast för filhämtning via GiroLink eftersom fullmakt till Internetredovisningen då hanteras av utsedda administratörer hos er.

Om man sedan tidigare har behörigheter till Total IN via GiroVision/GiroLink och vill övergå till att enbart logga in via Corporate Netbank är det viktigt att skicka in begäran om borttag av tidigare behörigheter då dessa annars finns kvar samtidigt som nya behörigheter läggs upp i Corporate Netbank.

För att få åtkomst till översikt bilden "Avstämning – Filer" krävs att personen har fullmakt för samtliga PlusGirokonton under aktuellt Total IN-ID.

Support

Eventuella frågor angående Total IN besvaras av er kontaktperson hos Nordea.

När ni använder tjänsten är ni välkomna att kontakta Nordeas supportfunktion, vardagar mellan kl 08.00 och kl 18.00.

Telefon:

0771-77 69 92 (val 2)

Postadress:

Kundcenter Göteborg Support

Total IN

GB90

405 09 Göteborg