

Fejlbehæftede betalinger

Juni 2015

Indhold

1	Formål	3
2	Forespørgsel på en betaling i Business Online	3
3	Identifikation af fejlbehæftede betalinger, der indsættes på institutionens KUB-konto	4
4	Håndtering af fejlbehæftede betalinger	5
4.1	En betaling, der bliver slettet eller ændret i Business Online	5
4.2	En betaling, der bliver tilbagekaldt af institutionen i Business Online	6
4.3	En betaling, der sendes via NemKonto-systemet, og som ikke kan anvises på grund af manglende NemKonto på modtager	7
4.4	En betaling, der bliver afvist i Danske Banks modtagelseskontrol	7
4.5	En betaling, der bliver returneret fra modtagers pengeinstitut	8
5	Udenlandske betalinger	8

1 Formål

I denne vejledning beskrives det:

- hvordan en institution kan forespørge på en betaling i Business Online,
- hvordan en institution kan identificere de fejlbehæftede betalinger, der indsættes på KUB-kontoen, og
- hvorledes en institution skal håndtere de fejlbehæftede betalinger.

Vejledningen er generel, men tager udgangspunkt i forholdene, således som disse tager sig ud for en institution, der anvender Navision Stat som økonomisystem.

2 Forespørgsel på en betaling i Business Online

Nedenfor er vist et eksempel på, hvordan en institution forespørger på en betaling i Business Online, når f.eks. afsenderreferencen (f.eks. CPR. nr. eller UPR. nr.) er kendt, samt hvilke oplysninger, der bliver vist ved søgningen.

Forespørgslen sker ved, at institutionen angiver søgekriterium. Der er mulighed for at foretage en "wildcard" søgning, dvs. foretage søgning på en del af det ønskede ved at angive "%" foran og efter det søgte, jf. nedenstående eksempel, hvor der søges på UPR. nr.

Der er også mulighed for at angive andre søgekriterier som f.eks. beløb.

Institutionen har fået 10.892,79 kr. (CPR. nr. 01234567890) indsat på KUB-kontoen.

Kontobevægelser - 0971_98711_FF3_KUB - 4069 405589 DKK

Konto: [Vilkår m.m.](#) Kontoehaver:
IBAN: DK97 0216 4069
BIC/SWIFT: DABADKKK

Periode: Dags dato 01.01.2015 - 31.01.2015

Vis meddelelse for hver postering
 Vis fremtidige posteringer [?](#)

[Yderligere søgekriterier](#)

Saldo pr. 31.12.2014 0,00
Sum hævet 0,00
Sum indsat 10.892,79
Saldo pr. 31.01.2015 10.892,79

Kontoen indgår i Koncern Cash Pool. Oplysningerne udtrykker ikke et mellemværende med banken.

Antal posteringer pr. side:

[Indstillinger](#)
[Send mig notifikationer](#)
[Printversion](#)
[Til regneark](#)

	Bogførings- og rentedato	Tekst	Beløb i DKK	Bogført saldo i DKK
<input type="checkbox"/>	29.01.2015	<input type="text" value="01234567890"/>	10.892,79	10.892,79

Side 1 af 1:

Institutionen forespørger på UPR. nr. "%01234567890%" i Business Online under Betalinger > Betalingsoversigt > Yderligere søgekriterier > Afsender ID:

Resultatet af søgningen:

Betalingsoversigt

Ekspeditionsdato: Dags dato + 7 kalenderdage

01.01.2015 - 31.01.2015

Betalingsstatus:

Vis betalinger i mappen:

Yderligere søgekriterier

Beløb: -

Valuta:

Oprettet/ændret af:

Godkendt af:

Afsenders konto:

Tekst:

Modtagers navn:

Modtagers konto:

Betalingsstype:

Bankens arkivreference: som

Afsender ID:

Vis kun betalinger til flere beløbsmodtagere(samledebitering):

Vis kun betalinger med forhøjet gebyr:

Mappe: 26012015-686026-1
Kontrolsum for betalinger i mappen: 20.756.675,00
Kontrolsum for alle betalinger i søgningen: 10.892,79

Vis betalinger efter:

Antal betalinger pr. side:

Side 1 af 1:

	<input type="checkbox"/>	Beløb	Dato	Afsender og tekst	Modtager	Betalingsstype	Status
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	10.892,79 DKK	29.01.2015	4069 01234567890	02164069	Kontooverførsel*	✓

Side 1 af 1:

3 Identifikation af fejlbehæftede betalinger, der indsættes på institutionens KUB-konto

I afsnittene 4.1- 4.5 er håndteringen af forskellige typer af fejlbehæftede betalinger nærmere beskrevet.

En betaling kan, hvis den er fejlbehæftet, blive:

- slettet eller ændret af institutionen via Business Online
- tilbagekaldt af institutionen via Business Online
- afvist i NemKonto-systemet
- afvist i Danske Banks modtagelseskontrol
- returneret fra modtagers pengeinstitut, hvis modtagers konto f.eks. er lukket.

Når disse fejlsituationer opstår, er det vigtigt, at institutionen har særligt fokus på den fejlbehæftede betaling, således at:

- betalingen kan få påført de korrekte oplysninger, så den kan blive anvist rettidigt til kreditor, eller
- betalingen kan blive tilbageført i institutionens regnskab, hvis den ikke skal anvises alligevel.

Til det formål er der oprettet en KUB-konto (Konto for Uanbringelige Betalinger), hvor alle institutionens afviste, tilbagekaldte og returnerede indenlandske betalinger bliver indsat.

Det betyder, at institutionen får trukket det fulde beløb på Udbetalingskontoen, og i de tilfælde, hvor en betaling er afvist, tilbagekaldt eller returneret fra modtagers pengeinstitut, bliver beløbet indsat på KUB-kontoen.

KUB-kontoens saldo bliver **ikke** automatisk saldoguleret til den overliggende Finansieringskonto, hvorfor betalingerne fremgår som saldo på KUB-kontoen, indtil fejlen er rettet.

Vi har valgt denne måde at håndtere fejl på, fordi dette sætter særlig fokus på fejl og afhjælpning heraf.

Når en fejlbehæftet betaling sagsbehandles i institutionen, skal betalingen trækkes direkte på KUB-kontoen, hvis den skal genudbetales.

Hvis beløbet ikke skal udbetales men tilbageføres i institutionens regnskab, skal institutionen sørge for at overføre beløbet fra KUB-kontoen til Udbetalingskontoen. Beløbet medtages herefter i den daglige regulering til den overliggende Finansieringskonto.

KUB-kontoen skal kun udvise en saldo, der svarer til de betalinger, der endnu ikke er sagsbehandlet i institutionen.

På SKB/OBS portalen (www.danskebank.dk/skbobs) under Brug af SKB/OBS > Beskrivelser > Betalinger-indland > Fejlbehæftede betalinger kan du finde 5 links med eksempler, der for hver af de nedenstående fejlsituationer viser konteringsgangene i institutionens regnskab, samt hvordan bevægelserne vil fremgå på institutionens kontoudtog vedrørende Udbetalingskontoen, KUB-kontoen og Finansieringskontoen:

1. En betaling, der bliver slettet eller ændret indtil ekspeditionsdagen af institutionen i Business Online.
2. En betaling, der bliver tilbagekaldt på ekspeditionsdagen af institutionen i Business Online.
3. En betaling, der sendes via NemKonto-systemet, og som ikke kan anvises på grund af manglende NemKonto på modtager.
4. En betaling, der bliver afvist i Danske Banks modtagelseskontrol, f.eks. på grund af modtagers konto (i Danske Bank) er lukket.
5. En betaling, der bliver returneret fra modtagers pengeinstitut, f.eks. fordi modtagers konto er lukket.

4 Håndtering af fejlbehæftede betalinger

4.1 En betaling, der bliver slettet eller ændret i Business Online

Situationen forekommer, når en betaling er "accepteret" i modtagelseskontrollen i Danske Bank og har status "Klar til ekspedition" i Business Online.

Hvis betalingen ikke skal anvises eller skal ændres, vil institutionen i Business Online kunne slette eller ændre betalingen til og med dagen **før** ekspeditionsdagen.

Når en betaling slettes eller ændres i Business Online i perioden fra betalingen modtages i Danske Bank og frem til dagen **før** ekspeditionsdagen, bliver det samlede træk på Udbetalingskontoen ændret med det slettede eller ændrede beløb.

Ved sletning eller ændring af en betaling i Business Online vil nedenstående procedure være gældende.

Proceduren ved sletning af en betaling er følgende:

- a) Institutionen sletter betalingen i Business Online. Det beløb, der trækkes på institutionens Udbetalingskonto, bliver reguleret med det slettede eller ændrede beløb.
- b) Hvis en slettet betaling alligevel skal anvises, skal dette ske fra institutionens Udbetalingskonto via Business Online.

De konteringsgange, der skal ske i institutionens regnskab, og de bevægelser, der vil fremgå af institutionens SKB/OBS konti, er vist i skitse 1 på SKB/OBS portalen (www.danskebank.dk/skbobs) under Brug af SKB/OBS > Beskrivelser > Betalinger-indland > Fejlbehæftede betalinger.

4.2 En betaling, der bliver tilbagekaldt af institutionen i Business Online

Situationen forekommer, når en betaling er "accepteret" i modtagelseskontrollen i Danske Bank og ligger klar til ekspedition i Danske Bank.

Skal en betaling ikke anvises, kan institutionen i Business Online tilbagekalde betalingen **på** ekspeditionsdagen frem til kl. 18.00.

Når en betaling tilbagekaldes i Business Online **på** ekspeditionsdagen, vil det tilbagekaldte beløb blive indsat separat på KUB-kontoen.

Ved tilbagekaldelse af en betaling "på ekspeditionsdagen" vil nedenstående procedure være gældende.

Proceduren ved tilbagekaldelse af en betaling er følgende:

- a) Institutionen tilbagekalder betalingen i Business Online. Beløbet er trukket på Udbetalingskontoen og indsættes på KUB-kontoen ved tilbagekaldelsen af beløbet.
- b) Institutionen undersøger, om betalingen skal anvises eller tilbageføres i regnskabet.
- c) Hvis betalingen skal anvises, skal dette ske fra institutionens KUB-konto via Business Online.
- d) Hvis betalingen ikke skal anvises alligevel, foretager institutionen en tilbageførelse af betalingen i regnskabet og flytter beløbet fra KUB-kontoen til Udbetalingskontoen. Beløbet medtages herefter i den daglige regulering til den overliggende Finansieringskonto.

De konteringsgange, der skal ske i institutionens regnskab, og de bevægelser, der vil fremgå af institutionens SKB/OBS konti, er vist i skitse 2 på SKB/OBS portalen (www.danskebank.dk/skbobs) under Brug af SKB/OBS > Beskrivelser > Betalinger-indland > Fejlbehæftede betalinger.

4.3 En betaling, der sendes via NemKonto-systemet, og som ikke kan anvises på grund af manglende NemKonto på modtager

Situationen forekommer, når en betaling ikke kan fuldstændiggøres i NemKonto-systemet, fordi modtager ikke har nogen NemKonto.

NemKonto-systemet vil i dette tilfælde sende den "ukomplette betaling" videre til Danske Bank med "besked om" at indsætte beløbet på institutionens KUB-konto.

Institutionen modtager også en returfil fra NemKonto-systemet med oplysning om den fejlende betaling.

Proceduren for en betaling, der ikke kan anvises på grund af manglende NemKonto er følgende:

- a) Den afviste betaling overføres automatisk fra Udbetalingskontoen til KUB-kontoen, således at det totale beløb, der er sendt i Udbetalingsfilen fra institutionens økonomisystem, svarer til det, der bliver hævet på Udbetalingskontoen.
- b) Institutionen undersøger om betalingen skal anvises eller tilbageføres i regnskabet.
- c) Hvis betalingen skal anvises, skal dette ske fra institutionens KUB-konto via Business Online.
- d) Hvis betalingen ikke skal anvises alligevel, foretager institutionen en tilbageførsel af betalingen i regnskabet og flytter beløbet fra KUB-kontoen til Udbetalingskontoen. Beløbet medtages herefter i den daglige regulering til den overliggende Finansieringskonto.

De konteringsgange, der skal ske i institutionens regnskab, og de bevægelser, der vil fremgå af institutionens SKB/OBS konti, er vist i skitse 3 på SKB/OBS portalen (www.danskebank.dk/skbobs) under Brug af SKB/OBS > Beskrivelser > Betalinger-indland > Fejlbehæftede betalinger.

4.4 En betaling, der bliver afvist i Danske Banks modtagelseskontrol

Situationen forekommer, når en betaling "ikke accepteres" og derfor afvises i Danske Banks modtagelseskontrol, f.eks. fordi modtagers konto (en konto i Danske Bank) er lukket eller spærret for indbetaling.

Proceduren for en betaling, der er afvist i Danske Banks modtagelseskontrol er følgende:

- a) Danske Bank overfører beløbet automatisk til institutionens KUB-konto, hvis årsagen er, at modtagers konto er lukket eller spærret for indbetaling.
- b) Institutionen undersøger om betalingen skal anvises eller tilbageføres i regnskabet.
- c) Hvis betalingen ikke skal anvises alligevel, foretager institutionen en tilbageførsel af betalingen i regnskabet og flytter beløbet fra KUB-kontoen til Udbetalingskontoen. Beløbet medtages herefter i den daglige regulering til den overliggende Finansieringskonto.

De konteringsgange, der skal ske i institutionens regnskab, og de bevægelser, der vil fremgå af institutionens SKB/OBS konti, er vist i skitse 4 på SKB/OBS portalen (www.danskebank.dk/skbobs) under Brug af SKB/OBS > Beskrivelser > Betalinger-indland > Fejlbehæftede betalinger.

4.5 En betaling, der bliver returneret fra modtagers pengeinstitut

Situationen forekommer, når en betaling, der er ekspederet i Danske Bank, kommer retur fra modtagers pengeinstitut (ikke Danske Bank), fordi modtagers konto f.eks. er lukket.

En betaling returneret fra modtagers pengeinstitut bliver indsat på institutionens KUB-konto.

Proceduren for en betaling, der er returneret fra modtagers pengeinstitut er følgende:

- a) Når institutionen kan se beløbet på KUB-kontoen, undersøger institutionen hvilken konto hos modtager, beløbet skal anvises til, hvorefter institutionen foretager anvisningen fra KUB-kontoen via Business Online.
- b) Hvis betalingen ikke skal anvises alligevel, foretager institutionen en tilbageførsel af betalingen i regnskabet og flytter beløbet fra KUB-kontoen til Udbetalingskontoen. Beløbet medtages herefter i den daglige regulering til den overliggende Finansieringskonto.

De konteringsgange, der skal ske i institutionens regnskab, og de bevægelser, der vil fremgå af institutionens SKB/OBS konti, er vist i skitse 5 på SKB/OBS portalen (www.danskebank.dk/skbobs) under Brug af SKB/OBS > Beskrivelser > Betalinger-indland > Fejlbehæftede betalinger.

5 Udenlandske betalinger

Udenlandske betalinger, der kommer retur fra det udenlandske pengeinstitut indsættes på institutionens KUB-konto, hvis Danske Bank har den til manuel behandling, hvilket oftest er tilfældet.

I få tilfælde vil modtager selv returnere beløbet til institutionens afsenderkonto som en "konto til konto overførsel", og beløbet vil her blive indsat på Udbetalingskontoen.