

**Vejledning til kontohaver**  
**om**  
**betalingskontroller**

**Forfatter:**

**Lars Møller Jensen, Danske Bank, Group Cash Management**  
**Kurt Fischer, Danske Bank, Cash Management Support**

## Indholdsfortegnelse

1. Indledning .....	3
2. Betalingskontrol generelt .....	4
2.1 NEM-kontobetalinger .....	4
2.2 Øvrige betalinger.....	4
3. Betalinger ikke gennemført på grund af fejl i betalingsfilen .....	5
3.1 Filen ikke modtaget korrekt i Danske Bank.....	5
3.2 Filen modtaget korrekt i Danske Bank .....	5
3.2.1 Afvist.....	5
3.2.2 Kunne ikke ekspederes.....	6
3.3 Modtagelse af Statusfiler .....	6
3.3.1 NEM-kontobetalinger: .....	6
3.3.2 Øvrige betalinger: .....	6
4. Dækningskontrol.....	7
4.1 Afventer eller mangler dækning/overskrider lånerammen .....	8
4.2 Overskrider betalingsmaksimum .....	8
4.3 Modtagelse af Statusfiler .....	9
4.3.1 NEM-kontobetalinger .....	9
4.3.2 Øvrige betalinger.....	9

## 1. Indledning

Der har mellem Økonomistyrelsen og Danske Bank været aftalt en aktiv overvågning af betalingerne i nyt SKB/OBS i en overgangsperiode, indtil både ind- og udbetalinger rammer konti i Danske Bank, og de automatisk oprettede registreringer er kontrolleret og afprøvet af kontohaverne.

Overgangsperioden er nu slut og med denne vejledning beskriver vi, hvilke kontroller kontohaver dagligt skal gennemføre og hvordan. Målet er, at kontohaver har fuld indsigt i status på de betalinger, der gennemføres og har viden om, hvordan betalingerne supporteres i SKB/OBS Support-Team.

De fejlsituationer, der kan opstå er:

- Betalinger er ikke gennemført på grund af fejl ved betalingsfilen
- Betalinger er ikke gennemført på grund af manglende dækning/overskridelse af låneramme
- Betalinger er ikke gennemført på grund af overskridelse af betalingsmaksimum

Vejledningen er gældende uanset hvilken af følgende betalingskanaler, der anvendes:

- Betalinger sendt via KMD-Nemkonto
- Betalinger sendt via Danske Bank API
- Betalinger sendt via KMD i øvrigt eller anden direkte forbindelse
- Betalinger sendt online via Business Online

Vejledningen er tilpasset Navision/STAT version 3.60 og bliver tilrettet ved opgradering til Navision version 5.0.

### **Kontohavers ansvar:**

*Kontohaver er ansvarlig for, at der til enhver tid er dækning på den finansieringskonto, hvorfra indlagte udbetalinger fra udbetalingskontoen gennemføres.*

*I de tilfælde, hvor der mangler dækning, eller ét udbetalingsmaksima/en låneramme overskrides, bliver betalinger først gennemført efter særskilt anmodning fra kontohaver.*

*Undtaget herfor er dog nettoløn samt pensionsbetalinger, der altid vil blive gennemført uanset dækning.*

## 2. Betalingskontrol generelt

Betalingskontroller kan gennemføres på følgende måder:

- I ”Betalingsoversigten” eller ”Mappeoversigten” i Business Online
- Ved modtagelse af statusfiler

Gennemfører du kontroller i Business Online, se vejledning nedenfor.

Gennemfører du betalingskontroller på grundlag af statusfiler, bestilles disse i betalingsinstruktionen i dit økonomisystem og hentes efterfølgende i Business Online.

### 2.1 NEM-kontobetalinger

Gennemfører du betalinger via NEM-kontosystemet, får du med Navision 3.60 statusfiler på fejlramte betalinger.

### 2.2 Øvrige betalinger

Gennemfører du betalinger via Business Online, Business API eller Business EDI (FTP-forbindelse), kan du efter ønske modtage statusfiler på alle betalinger. Dvs. både på de valide og de fejlramte.

Du har mulighed for at modtage statusfiler, når en betaling:

- Er modtaget korrekt i banken
- Når ekspeditionsdatoen oprinder
- Betalingen er blevet ekspederet

Statusfiler hentes i Business Online, se vejledning på SKB/OBS portalen.

### 3. Betalinger ikke gennemført på grund af fejl i betalingsfilen

Betalingsinstruktioner, der indsendes via fil, har generelt 2 fejlsituationer, nemlig:

- Filen er ikke modtaget korrekt i Danske Bank på grund af formatfejl eller fejl i PI-aftalenr.
- Filer der er modtaget korrekt i Danske Bank, men betalinger indeholdt i filen fejler

#### 3.1 Filen ikke modtaget korrekt i Danske Bank

Hvis en betalingsfil, der er indsendt, **ikke** kan indlæses eller valideres korrekt, og det skyldes formatfejl eller fejl i PI-aftalenr., kan der ikke sendes en status til din Business Online aftale.

I Danske Banks modtagelseskontrol er der en standardprocedure med kontrol for fejlvaliderede filer. Modtagelseskontrollen undersøger årsagen og tager kontakt til dataleverandøren eller kontohaver for at få rettet fejlen, så betalingsinstruktionen kan gennemføres.

#### 3.2 Filen modtaget korrekt i Danske Bank

Når betalingsfilen er modtaget i Danske Bank, kan betalingerne ses i "Betalingsoversigten" eller "Mappeoversigten" i Business Online.

Hvis du i "Status kolonnen" ser en af følgende meddelelser:

- Afvist
- Kunne ikke ekspederes

skal du gennemføre følgende kontrol:

##### 3.2.1 Afvist

Betalingsfilen er modtaget i Danske Bank, men betalingerne kan ikke gennemføres, fordi Business Online bruger ikke har de fornødne rettigheder/fuldmagter til "Fra-kontoen".

Er betalingskanalen NEM-konto eller Danske Bank API, skyldes fejlen, at den "Virtuelle bruger" ikke har den fornødne rettighed til "Fra-kontoen".

Da du som kontohaver **ikke** selv kan korrigerer denne fejl, skal du tage kontakt til SKB/OBS Support-Team. Vi anbefaler, at du sender en henvendelse via Business Online.

SKB/OBS Support-Team gennemfører de nødvendige rettelser, og i samarbejde med kontohaver og/eller dataleverandør aftales, hvorledes betalingerne gennemføres. Normalt sker det ved, at betalingsinstruktionen genfremsendes til Danske Bank.

Er betalingskanalen Business Online, skyldes fejlen, at indsendende bruger ikke har de fornødne rettigheder/fuldmagter til "Fra-kontoen", hvorfor Aftale- eller Brugeradministrator for brugeren skal tildele brugeren rettigheden via Business Online. Når tildeling af de nødvendige rettigheder er gennemført, kan betalingsinstruktionen genetableres og genfremsendes til Danske Bank.

***Vi anbefaler, at betalingskontrollen gennemføres igen på ekspeditionsdagen for at sikre, at betalingen har skiftet status til "Klar til ekspedition".***

### **3.2.2 Kunne ikke ekspederes**

Betalingsfilen er modtaget i Danske Bank, men den indeholder betalinger til Danske Bank konti, der ikke kan ekspederes.

For at få yderligere oplysninger skal du vælge "Detailoplysningerne" på betalingen, og her vil du kunne få vist følgende:

- Til-konto er spærret
- Til-konto er udgået
- Til-konto findes ikke
- Kontonummer findes ikke

Betalinger med disse meddelelser bliver på ekspeditionsdagen overført til KUB-kontoen.

Hvis detailoplysningen er "Til-konto er spærret", er det p.t. ikke muligt for dig at gennemføre betalingen. Ønsker du betalingen gennemført til den indlagte til-konto, skal SKB/OBS Support-Teamet kontaktes skriftligt, hvorefter de gennemfører betalingen.

Er detailoplysningen en af de øvrige meddelelser, eller er en betaling returneret på grund af manglende NEM-konto eller modtaget retur fra et andet pengeinstitut, gennemføres fejlrettelser som anvist i vejledningen om [Fejlbehæftede betalinger](#).

## **3.3 Modtagelse af Statusfiler**

Har du i betalingsinstruktionen bedt om at modtage statusmeddelelser via Statusfil, skal du logge på Business Online og undersøge, om der ligger "Filer fra banken".

### **3.3.1 NEM-kontobetaling:**

Hvis der er betalinger, der ikke gennemføres, vil der i Business Online ligge en statusfil. Alt efter indhold gennemfører du samme handlinger, som beskrevet ovenfor.

### **3.3.2 Øvrige betalinger:**

Alt efter den instruktion du har givet i betalingsinstruktionen, ligger der "Filer fra banken" i Business Online, som du skal hente. Alt efter indhold gennemfører du samme handlinger, som beskrevet ovenfor.

Som det fremgår, er behandlingen altså den samme, uanset hvordan du modtager statusmeddelelser.

## 4. Dækningskontrol

Som det fremgår af [Kontosetup](#) for kontohavere i SKB/OBS, er der indlagt dækningskontrol på følgende bankkontostrukturer:

- Bankkontostruktur 2 - Statslige virksomheder med selvstændig likviditet - i form af et krav om overholdelse af en låneramme for bogføringskredsen
- Bankkontostruktur 3 - Selvejende institutioner under staten - i form af et krav om en positiv saldo på finansieringskontoen
- Bankkontostruktur 4 - OBS Kommuner og Regioner - i form af et krav om en positiv saldo på OBS-kontoen

Dækningskontrol sker på Bogføringskredsen, hvilket betyder, at der i den enkelte bogføringskreds samlet skal være dækning for de betalinger, der skal gennemføres.

Dækningskontrollen er indlagt på bogføringskredsens ”**SUM-konto**”. På SUM-kontoen kan den disponible nettosaldo for Bogføringskredsen aflæses direkte via ”Kontooversigten” i Business Online.

Konti	Grupper	Betalingsmaksimum	Likviditetsstyring
<a href="#">Kontooversigt</a>	Gruppeoversigt	Oversigt over betalingsmaksima	Likviditetsoversigt
Kontobevægelser	Opret gruppe	Ændringer i betalingsmaksima til godkendelse	Ændring af koncerninternt maksimum til godkendelse Ændring af koncernintern rentesats til godkendelse

Læs mere om Konti

### Kontooversigt - Konti i Danmark

▼ Søgekriterier

Gruppe:

Vis saldooplysninger:

Totaler skal vises i:

Saldo skal vises som:  Bogført saldo  Rentesaldo

Dato:  (Blank = dags dato)

Gruppe: Konti i Danmark

Side 1 af 6: **1** 2 3 4 5 > >>

Navn	Nummer	Seneste postering
▶ 0005_ _FF4_FF4	4069	18.06.2014
▶ 0005_ _FF4_TRS	4069	18.06.2014
▶ 0005_ _FF5_FF5	4069	05.05.2014
▶ 0005_ _FF5_TRS	4069	05.05.2014

Desuden kontrolleres for dækning indenfor de registrerede Betalingsmaksima.

Når du vil have vist en kontos betalingsmaksimum, skal du benytte menupunktet ”Kontooversigt”. Ud for den aktuelle konto klikkes på den lille pil til venstre og du vælger Kontovilkår. Her får du vist Betalingsmaksimum konto for den angivne dato. Denne kan rettes.

Når betalinger er modtaget i Danske Bank, kan betalingerne ses i ”Betalingsoversigten” eller ”Mappeoversigten” i Business Online.

Når du åbner en af disse oversigter, kan du se en ”Status kolonne”. Såfremt der under status er anført en af følgende meddelelser:

- Afventer dækning eller mangler dækning
- Overskrider Betalingsmaksimum

kræver det en handling:

#### **4.1 Afventer eller mangler dækning/overskrider lånerammen**

På ekspeditionsdagen kan du se status på betalingen. Det vil sige, at du **først på ekspeditionsdagen** kan se denne status. Hvis der skabes ”dækning” skifter status automatisk.

Denne status betyder, at der på ekspeditionsdagen ikke er tilstrækkelige dækning på den overliggende SUM-konto til at gennemføre betalingerne.

Du kan afvente indgående betalinger, hvorefter betalingen bliver ekspederet, såfremt midler indgår indenfor 5 bankdage. Skabes der ikke dækning senest 5 bankdage efter ekspeditionsdagen slettes betalingen.

#### **4.2 Overskrider betalingsmaksimum**

Når betalingerne er modtaget i Danske Bank, kan du se status på betalingen. Det vil sige, at du kan se status **før ekspeditionsdagen**. Betalingen bliver allerede reserveret i forhold til betalingsmaksimum, når vi modtaget betalingsinstruktionen. Hvis der inden ekspeditionsdagen skabes dækning indenfor betalingsmaksimum, skifter status automatisk.

Denne status betyder, at et eller flere betalingsmaksima ikke er tilstrækkelig til at kunne indeholde betalingerne. Du har følgende muligheder:

- Når du skal kontrollere en kontos betalingsmaksimum, skal du benytte menupunktet ”Kontooversigt”. Ud for den aktuelle konto klikkes på den lille pil til venstre og du vælger Kontovilkår. Her kan du se hvilken eller hvilke betalingsmaksima der er utilstrækkelig/overskrides, og såfremt du vurderer, at der skabes plads indenfor 5 bankdage efter ekspeditionsdagen, vil betalingen blive gennemført, når den kan indeholdes. 5 bankdage efter ekspeditionsdagen slettes betalingen.
- **Vurderer du betalingen skal gennemføres nu, skal du ændre Betalingsmaksima.**



- 
- 
- 
- f. samme vejledning, anmode SKB/OBS Support-Team om ændring af betalingsmaksimum på fra-kontoen.

### **4.3 Modtagelse af Statusfiler**

Har du i betalingsinstruktionen bedt om at modtage statusmeddelelser via Statusfil, skal du logge på Business Online og undersøge, om der ligger ”Filer fra banken”.

#### **4.3.1 NEM-kontobetaling**

Hvis der er betalinger, der ikke gennemføres på grund af ”Manglende dækning”, vil der i i Business Online ligge en statusfil, og den skal du hente. Alt efter indhold gennemfører du samme handlinger, som beskrevet ovenfor.

#### **4.3.2 Øvrige betalinger**

Alt efter instruktionen du har givet i betalingsinstruktionen, ligger der ”Filer fra banken” i Business Online, som du skal hente. Alt efter indhold gennemfører du samme handlinger som beskrevet ovenfor.

Som det fremgår, er behandlingen altså den samme, uanset hvordan du modtager statusmeddelelser.