

1. Kort beskrivelse av tjenesten

Ved eGiro innbetaling pluss mottar kontohaver opplysninger om alle innbetalinger avregnet i Nets til den konto som tjenesten gjelder, på datafil (uten papirlister). Datafilens oppbygging er basert på EDIFACT standard. Datameldingen som benyttes for å frakte informasjon om innbetalingene er CREMUL (Multipel credit advice).

Innbetalingene er sortert på inntil 7 grupper:

1. Innbetalinger med gyldig KID

(Forutsetter bruk av OCR-KID. Separat OCR giro-avtale er ikke nødvendig.)

2. Innbetalinger med ugyldig KID

(Forutsetter bruk av OCR-KID. Separat OCR giro-avtale er ikke nødvendig.)

3. Innbetalinger via autogiro

(Forutsetter autogiro-avtale.)

4. Elektroniske innbetalinger med og uten melding (Kommer automatisk).

5. Innbetalinger med blankettgiro

(Kommer automatisk).

6. Innbetalinger med strukturert informasjon (Kommer automatisk)

7. Bankinterne transaksjoner og innbetalinger via SWIFT (innenlands- og utenlands-transaksjoner kommer automatisk)

Med unntak av innbetalinger med blankettgiro, blir fakturanummer, kreditnota, navn på betaler, tekst som følger betalingen etc. automatisk lagt ut i datafilen.

2. Brukerdokumentasjon for tjenesten

For tjenesten er det utarbeidet følgende dokumentasjon:

- Meldingshåndbøker

Brukerdokumentasjonen utfyller avtalevilkårene.

Kontohaver må gjøre seg kjent med brukerdokumentasjonen før tjenesten tas i bruk og rette seg etter anvisningene.

3. Bruk av medhjelper

Banken vil i den praktiske gjennomføringen av tjenesten benytte Nets AS som medhjelper. Det vil fremgå av avtaleteksten der kontohaver skal forholde seg direkte til Nets (Nets blir nevnt i parentes etter banken).

Hvis kontohaver benyttes i den etterfølgende avtaletekst, kan kontohaver også bety kontohavers medhjelper, dersom kontohaver benytter medhjelper for innsending av betalingsoppdrag eller mottak av informasjon om innbetalinger. Kontohavers medhjelper skal angis i Registreringsskjema bankkunde under Dataavsender og Mottaker av konteringsdata.

4. Utsendelsen av og kvittering for datafil, og kontroll av datafil hos mottaker

Utsendelsen av datafil (CREMUL-forsendelse) skjer som angitt i Registreringsskjema bankkunde.

Ved kontohavers mottak av CREMUL-forsendelse vil banken (Nets) be om kvittering for mottaket i form av en CONTRL-melding i retur. Denne kvitteringen er en bekreftelse på at kontohaver har mottatt CREMUL-forsendelsen på riktig måte.

At kunden ikke har returnert CONTRL-melding er ikke til hinder for at banken på bakgrunn av dataoverføringsloggen kan dokumentere at CREMUL-forsendelsen er sendt til kontohaver.

Mottaker av CREMUL-forsendelse kan kontrollere at samme forsendelse og meldingsinnhold ikke er mottatt tidligere, slik at reskontroen ikke oppdateres feilaktig.

Retningslinjer for å utøve slik kontroll finnes i brukerdokumentasjonen.

5. Bruk av kundeidentifikasjon (KID)

Dersom betalingsmottaker velger å bruke KID på sine betalingskrav, fakturaer etc. og betalingsmottaker ønsker at bank/Nets skal kontrollere KID i betalingen, må betalingsmottaker informere om KID-lengde og moduluskontroll på Registreringsskjema bankkunde. Denne informasjon sammen med betalingsmottakers konto og navn vil da bli distribuert til alle banker og bankdatasentraler, slik at de kan kontrollere KID i egne systemer.

Betalingsmottakers navn vil bli påført kontoinformasjon til betaler.

Hvis betalingsmottaker ønsker å sende ut betalingskrav med OCR giro blankett, skal blankettformatet godkjennes av bank (Nets) før det tas i bruk.

6. Mulighet for å avvise visse betalinger uten kundeidentifikasjon (KID)

Betalingsmottaker kan i Registreringsskjema bankkunde be om at betalinger til oppdragskonto avvises dersom:

- Betalingsoppdraget mangler eller har ugyldig KID, og
- Betaler har levert betalingsoppdraget ved et elektronisk betalingsinstrument som har online forbindelse til banken/bankens medhjelper

Avvisning vil ikke skje for:

- Giroblanketter som sendes girosentralen (Nets eller Postbanken) for registrering
- Betalingsoppdrag som betaler har gitt ved hjelp av elektronisk betalingsinstrument som har offline forbindelse til banken/bankens medhjelper
- Betalingsoppdrag via SWIFT (innland og utland)
- Betalingsoppdrag gitt til utenlandsk bank i utlandet

Årsaken er at det ikke er mulig å gi betaler umiddelbar beskjed om kravet til KID i forbindelse med innlevering av betalingsoppdraget.

Betalingsmottaker skal på alle giroer/fakturaer for innbetaling til konto, gjøre betaler oppmerksom på kravet om KID.

Betalingsmottaker har ansvar for at han har hjemmel overfor betaler til å avvise betalinger med manglende eller ugyldig KID.

Dersom en betaling avvises fordi den mangler eller har ugyldig KID, skal betaler få opplysninger om det i forbindelse med innlevering av betalingsoppdraget.

7. Endringer i tjenesten

Banken kan ensidig gjøre endringer i tjenesten. Ved endringer som antas å påvirke kundens driftsrutiner og systemer, skal endringen ikke tre i kraft før minimum tre måneder etter at skriftlig varsel er sendt kunden. For øvrig vises til bestemmelsene om endring av kontoavtalen i Alminnelige vilkår for innskudd og betalingsoppdrag - næringsforhold.