



Overførselsservice

VEJLEDNING FOR BETALINGSAFSENDERE OG
DATALEVERANDØRER

Juli 2024

Historik

År / Måned	
2018 - Februar	Generel opdatering
2020 - August	Nets ->Centurion
2021	Centurion -> Mastercard Payment Services
2023	Faktureringsprincip
2023 - December	Afleveringsfrister
2024 - Maj	Diverse opdateringer
2024 - Juli	Diverse opdateringer

Indholdsfortegnelse

Historik	2
Forord	7
Velkommen	7
Udbyder	7
Introduktion til denne vejledning	7
Indhold	7
Vejledningen generelt	7
Formål	7
Indhold	8
Din mening	8
Kontakt til Overførselsservice	8
Indledning	8
Hjælp til Overførselsservice generelt	8
Hjælp vedrørende datakommunikation	8
Overførselsservice	9
Indhold	9
Hvad er Overførselsservice	9
Definitioner	9
Begrebsoversigt	10
Sådan foregår det	11
Illustration af Overførselsservice	12
Indledning	12
Illustration	12
Overførselsarter	12
Definition	12
Oversigt over overførselsarter	12
Betalingsafsender i Overførselsservice	14
Indhold	14
Sådan bliver du betalingsafsender	15
Indledning	15
Aftale med Overførselsservice om NemKontobaserede udbetalinger	15
Dataudveksling	15
Stamdata	15
Aftale om udbetalinger til modtageres NemKonto	16
Indledning	16

Aftaler, der skal indgås	16
Ændring af betalingsafsendersaftale	16
Indledning.....	16
Sådan gør du.....	16
Informationsoverførsler	17
Kapitlets indhold.....	17
Beskrivelse af Informationsoverførsler	18
Definition	18
Sådan foregår det	18
Illustration af Informationsoverførsler.....	18
Indledning.....	18
Illustration	18
Informationstyper	19
Definition	19
Oversigt over informationstyper.....	19
Indhold og opbygning af informationer.....	19
Dataleverandør	20
Indhold.....	20
Yderligere information	20
Definition	20
Sådan bliver du dataleverandør	20
Indledning.....	20
Dataleverandøraftale.....	20
Yderligere hjælp og information	20
Dataleverandøraftale.....	21
Sådan udfylder du dataleverandøraftale	21
Yderligere information	21
Ændring af dataleverandøraftale	22
Indledning.....	22
Sådan gør du.....	22
Yderligere information	22
Udveksling af data	22
Indledning.....	22
Internetbaseret datakommunikation.....	22
Yderligere information	22
Test af kommunikation og data	23
Indledning.....	23
Testforløb.....	23

Benyt særlige testdata	24
Hvornår kan du teste	24
Elektronisk stamdata til dataleverandøren.....	24
Indledning.....	24
Skriftlig aftale med Overførselsservice	24
Hvornår modtager du stamdata fra Overførselsservice	24
Beskrivelse af recordformater.....	24
Overførselskvittering	25
Forsendelsesmetoder.....	25
Hvornår modtager du kvitteringen	25
Beskrivelse af recordformater	25
Validering af data i Overførselsservice	26
Formål.....	26
Kontroller, der gennemføres.....	26
Fejl i data	27
Afleveringsfrister	28
Indledning.....	28
Tidsfrist for aflevering.....	28
Data afleveret efter afleveringsfristen	29
Omlevering af data	30
Introduktion	30
Situationer, hvor omlevering er nødvendig.....	30
Søg hjælp hos Overførselsservice ved omlevering.....	30
Dispositionsdato	30
Definition.....	30
Regler for dispositionsdatoen	30
Dispositionsdatoen.....	30
Skal være en bankdag	30
Skal være minimum 1 bankdag efter dagen, hvor leverancen bliver sendt til Overførselsservice	30
For kontonummerbaserede betalinger kan være op til 90 dage frem i tiden	30
For Nemkontonummerbaserede betalinger kan den være op til 4 bankdage frem i tiden.....	30
Tilretning af ugyldige dispositionsdatoer	31
Ændring af dispositionsdato	31
Tidsfrister for ændring af dispositionsdato.....	31
Stop af betalinger.....	31
Indledning.....	31
Assistance fra Overførselsservice	32
Tidsfrist for stop af betalinger	32
Data fra Overførselsservice	33
Indhold	33

Leverancekvittering.....	33
Definition.....	33
Overførselskvittering	33
Definition.....	33
Fakturering.....	33
Faktureringsprincipper	33

Forord

Velkommen

Velkommen som kunde i Overførselsservice. Denne vejledning hjælper dig som ny betalingsafsender og/eller dataleverandør igennem implementering af systemet.

Du er altid velkommen til at kontakte Mastercard Payment Services hvis du har spørgsmål til vejledningen, eller du får brug for at tale om Overførselsservice i øvrigt.

[Du finder telefonnumre og andre relevante oplysninger her.](#)

Udbyder

Overførselsservice udbydes af Mastercard Payment Services Denmark.

Overførselsservice bruges af løbsafsender til at foretage overførsler af løn, pension og offentlige ydelser m. m. direkte til konti i danske pengeinstitutter.

Det er muligt for virksomheder at gennemføre udbetalinger til deres betalingsmodtagere uden at kende deres kontonumre. I stedet kan betalingsafsender angive et CPR-nummer ved overførsler til privatpersoner eller for eksempel et CVR-nummer eller SE-nummer, hvis betalingsmodtager er en virksomhed. Overførselsservice finder betalingsmodtagers NemKontonummer ved opslag på NemKontos register.

Introduktion til denne vejledning

Indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Vejledningen generelt
- Kontakt til Overførselsservice.

Vejledningen generelt

Formål

Det primære formål med vejledningen er at hjælpe dig som betalingsafsender og/eller dataleverandør igennem implementeringen af Overførselsservice.

Hvis du som etableret dataleverandør og/eller betalingsafsender på et senere tidspunkt har spørgsmål til Overførselsservice, så finder du forhåbentlig svaret her i vejledningen.

Du er velkommen til at kontakte kundeservice

Indhold

Vejledningen giver et overordnet indblik i hvordan du etablerer dig som betalingsafsender og/eller dataleverandør. For oplysninger af mere teknisk karakter henvises til recordbeskrivelser for Overførselsservice og Informationsoverførsler.

Din mening

Overførselsservice har stor interesse i at opbygge og skrive vejledninger, så de er til størst mulig gavn for dig som bruger.

Hvis du har forslag eller kommentarer som kan være med til at gøre vejledningen endnu bedre, er du velkommen til at kontakte Overførselsservice.

Kontakt til Overførselsservice

Indledning

Her kan du se, hvem du skal kontakte, hvis du får brug for hjælp til Overførselsservice.

Hjælp til Overførselsservice generelt

Du kan kontakte Overførselsservice, hvis du har spørgsmål til:

- Implementering af Overførselsservice
- Test af Overførselsservice før du sender overførsler
- Overførselsservice generelt

Du kan ringe til Overførselsservice på telefon +45 80 81 07 08 mandag til fredag fra kl. 09.00 – 15.00.

Kontakt [Mastercard Payment Services Overførselsservice](#) (svartid op til 48 timer)

Hjælp vedrørende datakommunikation

Hvis du har spørgsmål til datatransmission, så kontakt Teknisk supporte-mail it-servicedesk@mastercard.com

Overførselsservice

Indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Hvad er Overførselsservice?
- Begreber i Overførselsservice
- Illustration af Overførselsservice
- Overførselsarter

Hvad er Overførselsservice

Definitioner

Overførselsservice gennemfører elektroniske udbetalinger, for eksempel løn og pensionsoverførsler i danske kroner, til konti i danske pengeinstitutter.

Overførselsservice er primært beregnet til nettoløn overførsler uden advisering. Systemet forudsætter at betalingsafsender adviserer betalingsmodtager i form af eksempelvis en lønspecifikation.

Begrebsoversigt

Der er flere begreber i Overførselsservice, som bliver brugt meget.

Herunder finder du de mest brugte begreber og deres betydning i denne vejledning.

Begreb	Definition
Betalingsafsender	En virksomhed, der indgår en aftale med sit pengeinstitut om at anvende Overførselsservice til overførsel af beløb til sine beløbsmodtagere. Betalingsafsenders aftale med pengeinstituttet har samtidig aftalemæssig virkning i forholdet mellem betalingsafsender og Overførselsservice.
Dataleverandør	Betalingsafsender selv eller en anden virksomhed, som betalingsafsender har overdraget udvekslingen af data med Overførselsservice.
Betalingsmodtager	Person/virksomhed, som modtager de enkelte overførsler på deres konti.
Informationsmodtager	Virksomheder, som er kunde i Informationsservice. Kan være Skat, ATP og pensionskasser osv.
Overførsel	Et beløb fra en betalingsafsender til en betalingsmodtager.
Kontonummerbaseret overførsel	En overførsel, hvor betalingsafsender anvender betalingsmodtagers kontonummer som identifikation af betalingsmodtager.
NemKontobaseret overførsel	En overførsel, hvor betalingsafsender anvender et CPR-nummer eller et CVR-nummer, som identifikation af betalingsmodtager.
Informationsoverførsel	En overførsel til en informationsmodtager med elektronisk advisering til informationsmodtageren.
CVR-nummer	Det nummer i Det Centrale Virksomhedsregister, som virksomheden får tildelt, når den bliver registreret i Skat eller Erhvervs og Selskabsstyrelsen.
Overførselsart	Overførselsarterne er inddelt i intervaller fra 10 til 99. Numrene identificerer de enkelte overførselsarter.
Informationstype	Informationstyperne er inddelt i intervaller fra 100 til 900. Numrene identificerer de enkelte informationstyper.
Dispositionsdato	Den dato hvor overførslen skal være til disposition på betalingsmodtagers konto.
Stopanmodning	Betalingsafsender/dataleverandøren kan stoppe én eller flere sektioner af en leverance med overførsler/informationsoverførsler eller en hel leverance
Omlevering	Dataleverandøren kan inden for afleveringsfristen omlevere overførsler, som er blevet afvist af Overførselsservice på grund af fejl. Dataleverandøren kan også fortryde en leverance og sende en ny version, forudsat den forrige leverance er blevet stoppet efter aftale med Overførselsservice.
Ændring af dispositionsdato	Betalingsafsender/dataleverandøren har mulighed for at ændre dispositionsdatoen, efter Overførselsservice har registreret overførslerne.

Negative beløb	Ved hjælp af Informationsservice kan en betalingsafsender foretage modregning i en leverance, hvor der også er en eller flere udbetalinger til samme betalingsmodtager. Nettobeløbet skal være større end eller lig med 0 kroner. Det er ikke muligt at trække beløb direkte på betalingsmodtagers konto.
Leverancekvittering	En kvittering fra Overførselsservice til dataleverandøren for de registrerede overførsler samt information om eventuelle fejl og afviste overførsler.
Overførselskvittering	En kvittering fra Overførselsservice, som oplyser antallet af overførsler samt totalbeløbet, som bliver debiteret betalingsafsenderens konto. Kvitteringen kan sendes på papir (denne ydelse faktureres) til betalingsafsenderen eller som elektronisk leverance til dataleverandøren. Hvis dataleverandøren modtager elektronisk overførselskvitteringer, sender Overførselsservice ingen overførselskvittering til betalingsafsender.

Sådan foregår det

Overførselsservice er baseret på, at betalingsafsender opretter sig som betalingsafsender via [onboarding portalen](#). Aftalen er betinget af at pengeinstituttet også underskriver aftalen.

Aftalen med Overførselsservice giver samtidig betalingsafsender ret til at sende informationsoverførsler gennem Overførselsservice.

Hvis betalingsafsender ønsker at gennemføre udbetalinger til en betalingsmodtagers NemKonto, skal dette tilvælges.

Betalingsafsenderen integrerer Overførselsservice i sit løn-/udbetalingssystem og udveksler som dataleverandør, data med Overførselsservice eller benytter en ekstern dataleverandør. Dataleverandøren, der ønsker at udveksle data med Overførselsservice, indgår en [dataleverandøraftale](#) med Overførselsservice.

Når Overførselsservice modtager data fra dataleverandøren, valideres data og danner efterfølgende betalingsgrundlaget i henhold til Overførselsaftalen mellem betalingsafsender og pengeinstituttet.

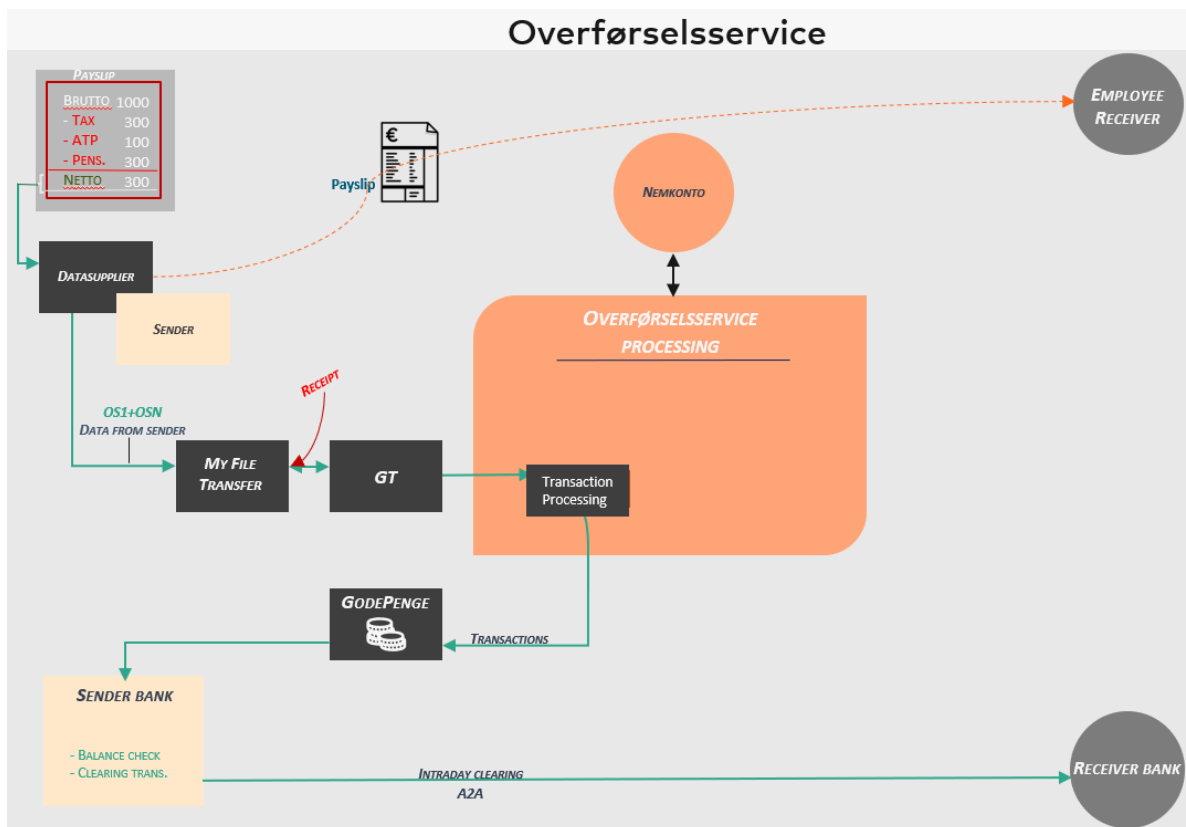
Illustration af Overførselsservice

Indledning

Denne illustration giver dig et hurtigt overblik over, hvordan leverancer og kvitteringer udveksles ved brug af Overførselsservice.

Illustration

Illustrationen af Overførselsservice.



Overførselsarter

Definition

I Overførselsservice er betalingerne opdelt i overførselsarter med intervaller fra 10 til 99. Overførselsarten identificerer den enkelte betaling, og med de enkelte arter følger en standardtekst på betalingsmodtagerens kontoudtog.

Oversigt over overførselsarter

Her er en oversigt over de enkelte overførselsarter og den tekst, der følger med overførselsarterne på betalingsmodtagerens kontoudtog fra pengeinstituttet.

Overførselsart	Tekst på betalingsmodtagers kontoudtog	som giver dig mulighed for at advisere
10 19	Løn	
20 29	Løn	
30 39	Overført	
40 49	Ingen tekst med mindre du benytter posteringsidentifikationsfeltet i overførselsrecord OS5	op til 8 karakterer
50 59	Stående ordre	
60 69	Informationsoverførsel	Se note 1
70 79	Overført	
80 89	Ingen tekst med mindre du benytter posteringsidentifikationsfeltet i overførselsrecord OS5 advisering,	op til 20 tegn på betalingsmodtagers kontoudtog
90	Pension	
91-99	Ingen tekst med mindre du benytter posteringsidentifikationsfeltet i overførselsrecord OS5,	op til 8 karakterer

BEMÆRK: Nogle af overførselsarterne giver dig mulighed for at advisere med op til 20 tegn på betalingsmodtagers kontoudtog.

Note 1: Der kan ikke behandles NemKontobaserede overførsler til overførselsart 60-69.

Betalingsafsender i Overførselsservice

Indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Sådan bliver du betalingsafsender
- Aftale om udbetalinger til et kendt kontonummer
- Aftale om udbetalinger til en NemKonto
- Ændring af aftale

Sådan bliver du betalingsafsender

Indledning

Dette afsnit beskriver hvilke aftaler du skal indgå for at etablere dig som betalingsafsender i Overførselsservice. **Aftale med dit pengeinstitut**

Du skal som betalingsafsender indgå aftale for at benytte Overførselsservice. Denne aftale skal underskrives både af betalingsafsender og dit pengeinstitut.

Oprettelsen af dig som betalingsafsender i Overførselsservice forgår via Overførselsservice portal som du finder [her](#)

Aftale med Overførselsservice om NemKontobaserede udbetalinger

Hvis du som betalingsafsender også ønsker at kunne udbetale penge til betalingsmodtagers NemKonto, skal du vælge denne ydelse via [Overførselsservice onboarding portal](#). Samtidig skal din dataleverandør også have en aftale om nemkonto overførsler

Du kan læse om vilkår for [Nemkonto udbetalinger Mastercard Payment Services Overførselsservice](#)

Dataudveksling

Som betalingsafsender skal du beslutte, hvorvidt du selv vil udveksle data med Overførselsservice eller benytte en ekstern dataleverandør. Det kan ex. Være et lønservicebureau som sender data på vegne af dig.

Hvis du vælger	så
selv at udveksle data med Overførselsservice,	skal du indgå en dataleverandøraftale med Overførselsservice.
at benytte en ekstern dataleverandør	er det den dataleverandør, som skal indgå dataleverandøraftalen med Overførselsservice.

Stamdata

Når Overførselsservice har registreret dit aftaleforhold, opbevarer Overførselsservice oprettelsesdata og dokumentationen for oprettelsen.

Overførselsservice kan dagligt levere stamoplysninger elektronisk til dataleverandøren.

Aftale om udbetalinger til modtagers NemKonto

Indledning

Dette afsnit beskriver, hvordan du skal forholde dig, hvis du som betalingsafsender også ønsker at gennemføre udbetalinger til betalingsmodtagers NemKonto.

OBS! Det kan ikke lade sig gøre at lave udbetalinger til en nemkonto, hvis afsender aftalen med Overførselsservice indgår på en virksomheds [SE nummer](#)

Aftaler, der skal indgås

Du skal under alle omstændigheder indgå Overførselsserviceaftalen for beløbsafsender med Overførselsservice. Herudover skal du, hvis du også ønsker at kunne gennemføre udbetalinger til en betalingsmodtagers NemKonto, tilvælge denne ydelse.

Ændring af betalingsafsenders aftale

Indledning

Når du er blevet oprettet som betalingsafsender i Overførselsservice, kan du få behov for at ændre din aftale.

Sådan gør du

Hvis du	så skal du
Skifter CVR-nummer	Indgå en ny aftale for betalingsafsender og udfylde en helt ny aftale. HUSK: <ol style="list-style-type: none">1. Hvis du afleverer NemKonto-baserede overførsler, skal du også indgå en ny aftale med Overførselsservice herom.2. Hvis du selv sender dataleverancer til Overførselsservice, så skal du også ændre Dataleverandøraftalen. Se afsnittet "Ændring af dataleverandøraftale".
Skifter pengeinstitut eller kontonummer	Indgå en ny aftale for betalingsafsender , via Overførselsservice portalen
Har du ændringer til din Overførselsserviceaftale	Har du ændringer til din Overførselsservice aftale, skal dette fortages via Overførselsservice portal

Informationsoverførsler

Kapitlets indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Hvad er Informationsoverførsler?
- Illustration af Informationsoverførsler med Overførselsservice
- Informationstyper

Beskrivelse af Informationsoverførsler

Definition

Informationsoverførsler er udviklet til elektronisk at overføre betalinger og informationer fra betalingsafsender i Overførselsservice til betalingsmodtagere i Informationsservice.

Sådan foregår det

Informationsoverførsler er baseret på, at en betalingsafsender i Overførselsservice overfører informationer elektronisk fra lønbehandlingen til de virksomheder, der er oprettet i Informationsservice som informationsmodtagere, eks. [SKAT, ATP, pensionskasser m.fl.](#)

Betalingsafsender danner informationerne til informationsmodtageren i henhold til den struktur informationsmodtageren har fastlagt og sender data elektronisk til Overførselsservice.

Overførselsservice validerer opbygningen af informationerne, inden Overførselsservice videregiver informationerne elektronisk til informationsmodtageren. Nettobeløb bliver via Overførselsservice overført fra betalingsafsenders konto til de enkelte informationsmodtageres konti.

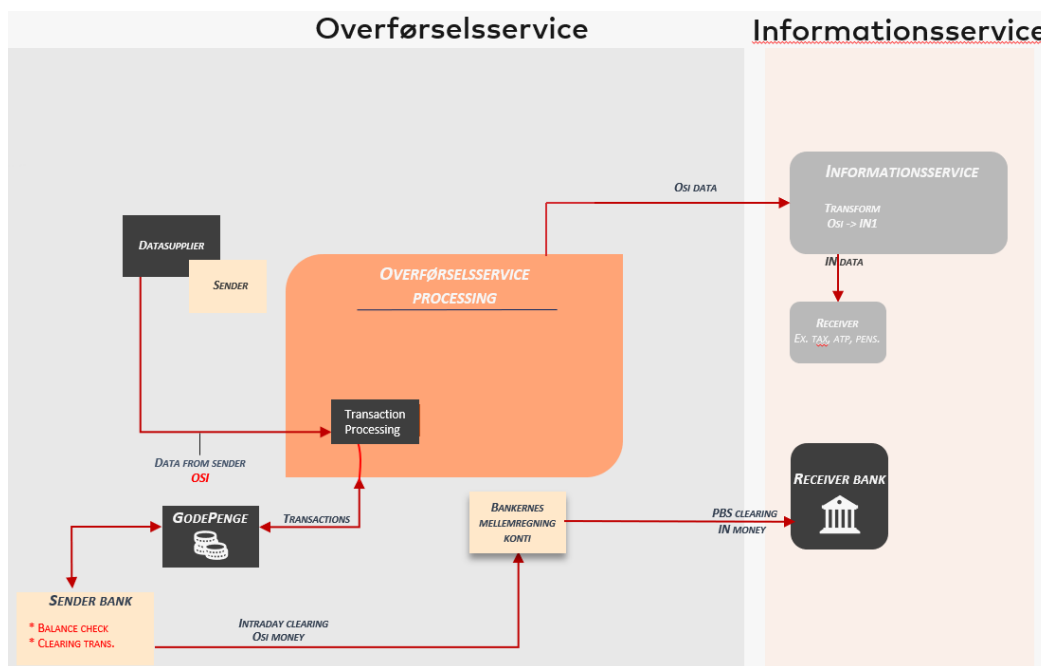
Informationsmodtager modtager informationer elektronisk fra Overførselsservice.

Illustration af Informationsoverførsler

Indledning

Denne illustration giver dig et hurtigt overblik over, hvordan leverancer og kvitteringer udveksles ved brug af Informationsoverførsler.

Illustration



Informationstyper

Definition

I Informationsoverførsler er informationerne opdelt i informationstyper nummereret fra 100 til 900, så informationsmodtageren kan identificere og registrere de enkelte informationer.

Oversigt over informationstyper

Her er en oversigt over de enkelte informationstyper.

Informationstype	Indeholder informationer om:
100	Pension og forsikring
150	Arbejdsmarkedspension
200	Fagforeninger
400	Feriepenge
800	ATP og barselsordninger
900	Afregning til Skat

Indhold og opbygning af informationer

Det er op til betalingsafsender og informationsmodtager at aftale, hvilke informationer der skal udveksles.

Opbygningen af informationer skal overholde en recordstruktur, som Overførselsservice har fastlagt. [HENVISNING](#): Se kapitel Recordbeskrivelser afsnit "Informationsoverførsler via Overførselsservice.

Dataleverandør

Indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Definition
- Sådan bliver du dataleverandør
- Dataleverandøraftale
- Ændring af dataleverandøraftale
- Udveksling af data
- Test af kommunikation og data
- Elektronisk stamdata til dataleverandøren

Yderligere information

Dette kapitel indeholder oplysninger som er relevante for dig, når du skal udveksle data med Overførselsservice.

Definition

En dataleverandøraftale er den aftale, du indgår med Overførselsservice om udveksling af data. Som dataleverandør kan du udveksle data med Overførselsservice.

Du kan fungere som din egen dataleverandør og udveksle data med Overførselsservice, når du selv er betalingsafsender, eller du kan udveksle data på vegne af andre betalingsafsendere, når du fungerer som deres dataleverandør.

Sådan bliver du dataleverandør

Indledning

Du har mulighed for selv at blive dataleverandør og udveksle data direkte med Overførselsservice ved at [indgå en dataleverandøraftale](#).

Dataleverandøraftale

Du skal udfylde og underskrive [dataleverandøraftalen](#), med [MitID](#), når du ønsker at udveksle data med Overførselsservice.

Yderligere hjælp og information

Du er altid velkommen til at kontakte ServiceDesk hvis du har spørgsmål eller har brug for hjælp til at udfylde dataleverandøraftalen.

Teknisk support e-mail it-servicedesk@mastercard.com

Dataleverandøraftale

Sådan udfylder du dataleverandøraftale

[Dataleverandøraftale](#)

skal du udfylde med oplysning om

Dataleverandørnummer

Delsystem: **OS1** samt delsystem **OSN** hvis du også ønsker at sende NemKontobaserede overførsler Bemærk: Du må KUN anvende delsystem OSN, hvis dine leverancer indeholder NemKontobaserede overførsler og når betalingsafsender har indgået aftale med Overførselsservice om håndtering af NemKontobaserede overførsler.

OBS! Der er kan udelukkende laves nemkontotransaktioner for betalingsafsenderer som har en Overførselsservice aftale på et CVR nummer. Hvis afsender har registreret en betalingsafsender aftale i Overførselsservice på et SE nummer, så kan der ikke benyttes nemkonto.

Bemærk: Dataleverandører, der kan behandle den elektroniske overførselskvittering, skal også angive delsystem **OSM**.

Yderligere information

Hvis du har spørgsmål eller har brug for hjælp til at udfylde blanketten, kan du kontakte:

Teknisk support - e-mail it-servicedesk@mastercard.com

Ændring af dataleverandøraftale

Indledning

Det er vigtigt, at du oplyser Overførselsservice om eventuelle ændringer til din dataleverandøraftale.

Sådan gør du

Hvis du	så
Ønsker at skifte kommunikationstype	kontakt ServiceDesk som vil rådgive dig og eventuelt aftale et testforløb.
Får nyt Dataleverandørnummer	skal du indgå en ny dataleverandøraftale kontakt ServiceDesk som vil rådgive dig.
Udfyld ændringer	Anfør de relevante ændringer på blanketten og send den til Overførselsservice

Yderligere information

Du er altid velkommen til at kontakte Teknisk support, hvis du er i tvivl eller har spørgsmål i øvrigt til din dataleverandøraftale. Teknisk support e-mail it-servicedesk@mastercard.com

Udveksling af data

Indledning

Hvordan du som dataleverandør vælger at udveksle data med Overførselsservice afhænger ofte af det tekniske udstyr, din virksomhed i forvejen arbejder med. I dette afsnit kan du se en overordnet beskrivelse af, hvilke løsninger som tilbydes.

Internetbaseret datakommunikation

[Du kan vælge mellem to forskellige løsninger](#) – alt efter hvordan du ønsker at udveksle data med Overførselsservice.

- Udveksling af data via en browserbaseret løsning, kaldet HTTP/S løsning med MitID medarbejdersignatur, hvor du ved hjælp af en webside udveksler dine data. Løsningen er især velegnet, hvis du ønsker enkel kommunikationsløsning uden behov for it-udvikling.
- Udveksling af data via en internetbaseret løsning, hvor du ved hjælp af egenudviklet eller indkøbt software kan udveksle dine data med Overførselsservice automatisk. Etablering af denne løsning forudsætter derfor et vist it-kendskab.

Henvisning: [Du kan læse mere om datakommunikationsløsninger på Mastercard Payment Services kundeservice](#)

Yderligere information

Hvis du har spørgsmål til, hvilken form for kommunikation du skal vælge eller om udveksling af data til test og produktion, kan du kontakte: Teknisk support e-mail: it-servicedesk@mastercard.com

Test af kommunikation og data

Indledning

Du er velkommen til at gennemføre en test i Overførselsservice, inden du sender din første produktionsleverance.

Ved hjælp af testen kan du sikre dig, at dit lønsystem danner korrekte oplysninger til Overførselsservice.

Testforløb

Her ser du hvordan en test oftest forløber:

Trin	Handling
1	VIGTIGT: Inden du kan foretage en test, skal dit aftaleforhold være registreret i Overførselsservice.
2	Du kontakter Overførselsservice og aftaler, hvornår du kan gennemføre en test.
3	Du sender din testleverance til Overførselsservice. Det er vigtigt, at du benytter særlige testdata i specifikke felter i leverancen, og at mængden af dine testdata ikke overstiger 50 transaktioner HENVISNING: Se nedenfor.
4	Overførselsservice danner på baggrund af dine testdata en leverancekvittering og sender den til dig i henhold til dataleverandøraftalen.

Benyt særlige testdata

Når du sender en testleverance til Overførselsservice, skal du benytte særlige testdata. Det er vigtigt at der ikke benyttes personhenførbare data under testen

Testdata	Internetbaseret datakommunikation
Netrecord	skal du udfylde med "OST".
Dispositionsdato	311285
Registreringsnummer på betalingsafsenders pengeinstitut	9991

Din leverance med testdata må ikke overstige 50 transaktioner.

Hvornår kan du teste

Du har mulighed for at sende testleverancer til Overførselsservice i de 2 første uger i hver måned efter aftale med Overførselsservice.

Elektronisk stamdata til dataleverandøren

Indledning

Hvis du er dataleverandør for flere betalingsafsendere i Overførselsservice, kan du have interesse i at modtage stamdata elektronisk på vegne af betalingsafsender.

Oplysningerne på betalingsafsenders stamdata giver dig mulighed for at registrere, hvornår kunden er klar til at benytte Overførselsservice.

Skriftlig aftale med Overførselsservice

Hvis du ønsker at modtage stamdata elektronisk, skal du indgå en skriftlig aftale med Overførselsservice.

Kontakt Overførselsservice kundeservice, hvis du ønsker at modtage stamdata elektronisk.

Hvornår modtager du stamdata fra Overførselsservice

Overførselsservice sender de elektroniske stamdata samlet i en leverance til dataleverandøren de bankdage, hvor der er registreret nye aftaler for betalingsafsendere i Overførselsservice.

Beskrivelse af recordformater

Du kan se, hvordan oplysningerne på stamdata er opbygget under beskrivelse af recordformater [Til og afgangsoplysninger til dataleverandør](#).

Overførselskvittering

Forsendelsesmetoder

Overførselsservice kan danne overførselskvitteringer, der dokumenterer hvor stort beløb, der er sendt til udbetaling til pengeinstitutterne, samt hvilke udbetalinger, der er blevet afvist inden afsendelse til betalingsafsenders pengeinstitut.

Overførselskvitteringen sendes som en elektronisk leverance til dataleverandøren.

Ønsker du som dataleverandør at modtage elektronisk kvittering, skal [du udfylde en Dataleverandøraftale](#) med delsystem OSM.

Er du dataleverandør for flere betalingsafsendere i Overførselsservice, så vil du også modtage de elektroniske kvitteringer på vegne af alle dine betalingsafsendere.

Hvornår modtager du kvitteringen

Overførselsservice sender de elektroniske kvitteringer samlet i en leverance til dataleverandøren de bankdage hvor der er registreret betalinger i Overførselsservice.

Beskrivelse af recordformater

Du kan se, hvordan oplysningerne er opbygget under beskrivelse af recordformater. [Recordformat for Overførselskvitteringer](#).

Validering af data i Overførselsservice

Formål

Overførselsservice validerer dataleverandørens indsendte leverancer så tidligt i overførselsprocessen som muligt. Alt afhængig af eventuelle fejl, kan kontrollen medføre at hele leverancer, enkeltsektioner eller kun enkelte overførsler bliver afvist.

Overførselsservice sender dokumentation på gennemførte overførsler på totalniveau og på afviste overførsler på detailniveau.

Kontroller, der gennemføres

Først gennemføres en overordnet kontrol, der gælder for hele leverancen.

Trin	Overførselsservice kontrollerer at
0	<ul style="list-style-type: none">• dataleverandøren har en dataleverandøraftale, der svarer til leverancens indhold:<ul style="list-style-type: none">• hvis leverancen udelukkende vedrører kontonummerbaserede overførsler, skal afsender have en Overførselsservice aftale og dataleverandøren skal have en OS1-aftale• hvis leverancen også indeholder NemKontobaserede overførsler, skal afsender have enaftale om NemKontobaserede udbetalinger og dataleverandøren skal have en OSN-aftale.• Leverancens startrecord (OS1) er opbygget korrekt og indeholder markering for NemKontobaserede overførsler, hvis leverancen indeholder sådanne• leverancer beregnet for NemKontobaserede overførsler indeholder sådanne. Det er med andre ord ikke tilladt at anvende delsystem OSN, hvis leverancen ikke indeholder NemKontobaserede overførsler. Overførselsservice forbeholder sig ret til at gebyrfastsætte overtrædelse af dette.

Herefter gennemføres kontrol af de enkelte sektioner og overførselstransaktioner.

Trin	Overførselsservice kontrollerer at
1	nedenstående oplysninger er identiske pr. sektion i leverancen: <ul style="list-style-type: none"> • Betalingsafsenders CVR-nummer • Betalingsafsenders registreringsog kontonummer • Dispositionsdato • Overførselstype
2	optællingen af antallet af overførsler og totalbeløbet er korrekt
3	dispositionsdatoen er en bankdag
4	dispositionsdatoen ikke ligger mere end 5 bankdage tilbage i tiden
5	dispositionsdatoen er maksimalt 90 dage frem i tiden for kontonummerbaserede overførsler
6	dispositionsdatoen er maksimalt 4 dage frem i tiden for NemKontobaserede overførsler
7	der kunne indhentes et NemKontonummer på basis af den modtagne identifikation af betalingsmodtager i en NemKontobaseret overførsel.

Fejl i data

Hvis der er fejl i en eller flere af ovenstående oplysninger, sker følgende:

Hvis	så
der er uoverensstemmelse i oplysningerne under trin 0,	bliver hele leverancen afvist. Dataleverandøren kan kontakte Overførselsservice for udredning af fejlen. (dataleverandør får altid en leverancekvittering tilbage fra Overførselsservice.).
der er uoverensstemmelse i oplysningerne under trin 1,	bliver den pågældende sektion afvist. Den afviste sektion vil fremgå af leverancekvittering til dataleverandøren.
optællingen af antallet af overførsler og/eller totalbeløbet er ukorrekt,	bliver hele leverancen afvist.
Dispositionsdatoen ikke er en bankdag,	flytter Overførselsservice automatisk dispositionsdatoen til først mulige bankdag. HENVISNING: Se afsnit "Afleveringsfrister"
Dispositionsdatoen ligger mere end 5 dage tilbage i tiden	Overførselsservice afviser hele leverancen
Dispositionsdatoen er mere end 90 dage i fremtiden	bliver den pågældende sektion afvist. Den afviste sektion vil fremgå af leverancekvitteringen til dataleverandøren.
dispositionsdatoen er mere end 4 dage frem i tiden og sektionen indeholder NemKontobaserede overførsler	Bliver den pågældende sektion afvist. Den afviste sektion vil fremgå af leverancekvitteringen til dataleverandøren
der ikke kunne findes en NemKonto til en NemKontobaseret overførsel	Bliver den pågældende overførsel afvist og fremgår af leverancekvitteringen med en årsagskode, der beskriver, hvorfor der ikke kunne findes en NemKonto.

Afleveringsfrister

Indledning

Dette afsnit beskriver de tidsfrister, du skal overholde for at Overførselsservice kan gennemføre dine betalinger til tiden.

Bemærk, at der er forskel på afleveringsfrister afhængigt af, om du sender kontonummerbaserede overførsler eller NemKontobaserede overførsler.

De tidlige tidsfrister for leverancer med NemKontobaserede overførsler skyldes, at Overførselsservice skal indhente NemKontonumre fra Nemkonto databasen(digitaliseringstyrelsen).

Tidsfrist for aflevering

Denne illustration viser afleveringsfrister for transaktioner til Overførselsservice.

Seneste afleveringsfrist	
Overførselsservice	Én bankdag før dispositionsdagen. Data skal være afleveret/valideret inden klokken 14
Overførselsservice med nemkonto	Én bankdag før dispositionsdagen. Data skal være afleveret/valideret inden klokken 11
Overførselsservice med informationssektioner	Én bankdag før dispositionsdagen. Data skal være afleveret/valideret inden klokken 14

Data afleveret efter afleveringsfristen

Hvis Overførselsservice modtager dine data efter afleveringsfristen, bliver betalingerne behandlet som følger:

For kontonummerbaserede betalinger: Hvis	Så
Overførselsservice modtager data efter klokken 14:00 Med dispositionsdag, bankdagen efter	Ændre Overførselsservice automatisk dispositionsdatoen, til først mulige dispositionsdag(Bankdag)
Dispositionsdatoen er op til 5 dage tilbage i tiden	Ændre Overførselsservice automatisk dispositionsdatoen til først mulige dispositionsdag(Bankdag), og gennemfører betalingerne
Dispositionsdatoen er mere end 5 dage tilbage i tiden	Vil Overførselsservice afvise sektionen, og give besked tilbage til dataleverandør

For nemkonto baserede betalinger: Hvis	Så
Overførselsservice modtager data efter klokken 14:00	Ændre Overførselsservice automatisk dispositionsdatoen, til først mulige dispositionsdag(Bankdag)
Dispositionsdatoen er op til 5 dage tilbage i tiden	Ændre Overførselsservice automatisk dispositionsdatoen til først mulige dispositionsdag(Bankdag), og gennemfører betalingerne
Dispositionsdatoen er mere end 5 dage tilbage i tiden	Vil Overførselsservice afvise sektionen, og give besked tilbage til dataleverandør

Omlevering af data

Introduktion

Dette afsnit beskriver dine muligheder for at omlevere data og hvilke forhold, du skal være særligt opmærksom på, når du omleverer data til Overførselsservice.

Situationer, hvor omlevering er nødvendig

Hvis	Så	Bemærk
Hele leverancen går på fejl og bliver afvist på grund af fejl i dataleverandør og/eller sektion start- og slut records	Er du nødt til at rette fejlen og sende en ny leverance til Overførselsservice	Det fremgår af leverancekvitteringen, at hele leverancen er afvist.
En eller flere sektioner blive afvist for eksempler på grund af at dispositionsdatoen er fremdateret mere end tilladt	Har du mulighed for at rette dispositionsdatoen og sende en ny leverance med de pågældende sektioner	De afviste sektioner fremgår af leverancekvitteringen

Søg hjælp hos Overførselsservice ved omlevering

Kontakt Overførselsservice, som kan rådgive dig med at rette data.

Når du omleverer data, skal du sikre dig at, du ikke sender data, som Overførselsservice i forvejen (med samme leverance ID) har registreret og godkendt.

Dispositionsdato

Definition

Dispositionsdatoen i Overførselsservice er den dato, betalingsafsender ønsker, at betalingsmodtager skal have beløbet til disposition på sin bank konto i et pengeinstitut.

Regler for dispositionsdatoen

Dispositionsdatoen
Skal være en bankdag
Skal være minimum 1 bankdag efter dagen, hvor leverancen bliver sendt til Overførselsservice
For kontonummerbaserede betalinger kan være op til 90 dage frem i tiden
For Nemkontonummerbaserede betalinger kan den være op til 4 bankdage frem i tiden

Tilretning af ugyldige dispositionsdatoer

Hvis Overførselsservice modtager en leverance eller en sektion i en leverance med forkert dispositionsdato, sker følgende:

Hvis dispositionsdatoen er	Så
Mere end 5 bankdage tilbage i tiden	Bliver sektionen ikke gennemført og skal enten stoppes eller have ændret dispositionsdato
Op til 5 bankdage tilbage i tiden	Ændrer Overførselsservice automatisk dispositionsdatoen til først mulige bankdag
Længere frem i tiden end tilladt	Afviser Overførselsservice hele sektionen
en Ikke-bankdag	Ændrer Overførselsservice automatisk dispositionsdatoen til først mulige bankdag

Ændring af dispositionsdato

Hvis du har sendt en leverance/sektion med forkert dispositionsdato til Overførselsservice, og leverancen/sektionen er blevet afvist, kan du selv rette dispositionsdatoen og sende en ny leverance til Overførselsservice.

Tidsfrister for ændring af dispositionsdato

Hvis du ønsker, at Overførselsservice skal ændre dispositionsdato for en leverance eller sektioner af en leverance, så skal du være opmærksom på, at tidsfristerne er tidligere end afleveringsfristerne for levering af data til overførsel af kontonummerbaserede betalinger.

Tidsfrist for ændring af dispositionsdato	Modtagelse af penge på konto
Tidsfrist for ændring af dispositionsdato Henvendelse til Overførselsservice inden klokken 10, 1 bankdag før dispositionsdato	Dispositionsdato

Stop af betalinger

Indledning

Du har mulighed for at bede Overførselsservice om at stoppe en leverance, som du har sendt. Du kan få stoppet hele leverancen eller én eller flere sektioner i en leverance ved at kontakte Overførselsserviceinden for de gældende tidsfrister.

Assistance fra Overførselsservice

Hvis du ønsker, at Overførselsservice skal stoppe en leverance eller én eller flere sektioner i en af dine leverancer, kan du henvende dig til Overførselsservice på telefon 80 81 06 65 for at aftale nærmere.

Se [priser for Overførselsservice](#)

Du skal oplyse følgende:

1	Dataleverandørens CVR-nummer
2	Betalingsafsenders CVR-nummer
3	Betalingsafsenders registreringsog kontonummer
4	Overførselsart og/eller informationstype
5	Dispositionsdato
6	Antal overførsler og totalbeløb
7	Dit navn og telefonnummer

Tidsfrist for stop af betalinger

Hvis du ønsker at stoppe en leverance eller sektioner i en leverance, skal du være opmærksom på, at tidsfristen er tidligere end afleveringsfristerne for levering af data til overførsel af kontonummerbaserede betalinger.

Tidsfrist for stop af overførsler	Modtagelse af penge på konto
Henvendelse til Overførselsservice inden klokken 11, 1 bankdag før dispositionsdato	Dispositionsdato

Data fra Overførselsservice

Indhold

Dette kapitel indeholder følgende emner:

- Leverancekvittering
- Overførselskvittering

Leverancekvittering

Definition

En leverancekvittering er en kvittering fra Overførselsservice til dataleverandøren for de indsendte overførsler samt information om eventuelle fejl og afviste overførsler.

Overførselsservice sender kvitteringen elektronisk som en tekstfil.

Overførselskvittering

Definition

En overførselskvittering oplyser om antallet af overførsler samt totalbeløbet, som Overførselsservice har sendt til beløbskontrol i betalingsafsenderens pengeinstitut.

Overførselskvitteringen kan sendes som en leverance, der udelukkende sendes til dataleverandøren.

Alternativ kan betalingsafsender modtage overførselskvitteringen på papir. Denne ydelse er gebyr pålagt.

Fakturering

Faktureringsprincipper

Ydelser i Overførselsservice forfalder til betaling netto kontant.

Der er ikke angivet periode på fakturaen. Når du modtager én faktura dækker den forbruget i foregående måned.

Fakturering finder sted ved, at Overførselsservice debiterer den konto, der er angivet som gebyrkonto.

Samtidig modtager du en faktura med specifikation af det debiterede beløb.

Faktureringsdato vil være den anden bankdag i måneden. Betaling finder sted den fjerde bankdag.

Faktura fra Overførselsservice sendes til din virksomheds e-Boks.

Hvis du ikke ønsker at modtages faktura i e-Boks, kan det vælges at modtage faktura via OIOUBL/EAN-nummer.



©2021 Mastercard. Mastercard is a registered trademark, and the circles design is a trademark, of Mastercard International Incorporated.