

RETURDATA PÅ BETALNINGSMATERIAL

På de betalningar ditt företag gör bildas i reskontran ett betalningsmaterial som skickas till banken längs en materialöverföringskanal. Materialöverföringskanaler är WS-förbindelserna samt materialöverföringen i Nätbanken för företag.

Information om betalningarna genomförts eller misslyckats får du med hjälp av betalningsmaterialens returdata. Returdata bildas och levereras för avhämtning i tre olika faser. Returdata kan hämtas via materialöverföringskanalen.

Materialen kommer till banken längs materialöverföringskanalen och på materialet bildas följande returdata:

1. Returdata på avgående betalningar som kommer till banken

ACTC	Materialet har tagits emot
RJCT	Materialet har förkastats

Ett material kan i det här skedet förkastas t.ex. på grund av ett strukturellt fel i materialet (t.ex. BIC-koden har fel konstruktion) eller ett fel i innehållet (t.ex. inte en enda servicekod i materialet har ett avtal om Avgående betalningar). De godkända materialen blir och väntar på att behandlas.

2. Behandling av materialet Avgående betalningar i banken

ACCP	Materialet har överförts till behandling
RJCT	Materialet har förkastats
PART	Materialet har delvis godkänts och delvis förkastats

Returdata anger också orsaken till det eventuella förkastandet och materialet ska rättas. I det här skedet kan det komma ett förkastande till exempel i det fallet att betalningskontot inte har anslutits till det avtal Avgående betalningar vars servicekod har angetts i materialet. Om betalningen godkänns införs den i systemet för att vänta på förfallodagen eller betalas genast i enlighet med den förfallodag som getts i materialet.

3. Returdata på betalningar i materialet som inte betalats på förfallodagen

RJCT	Materialet har förkastats
PNDG	Det är oklar om materialets betalningar har betalats. I returdata ombeds kunden att kontrollera att betalningen har debiterats i kontotransaktionerna.

När en betalning har betalats bildas inte separat någon returdata betalad, utan att betalningen debiteras syns bland kontotransaktionerna. Det är också möjligt att till kunden skicka en separat förteckning i materialform över betalda betalningar. Om förteckningen avtalas med avtalet Avgående betalningar. Transaktionerna kan också fås specificerade på satsöverföringskontoutdraget.

Returdata som tidigare inte hämtats syns i avdelningen materialöverföring i nätbanken för företag under Hämta material i banken i avdelningen Material. Under Material som kan hämtas visas både redan tidigare hämtade och ännu inte hämtade returdata. I nätbanken för företag kan man hämta returdata för behandling i reskontran eller se på dem och skriva ut dem i klartext.

I flera bankförbindelseprogram är det också möjligt att bestämma om automatisk hämtning av returdata.

Om ett fel inte klarnar med hjälp av returdata ska du kontakta banken för att utreda orsaken.