

Oktober 2016

Löner

Användarmanual

Innehåll

1	Introduktion	4
1.1	Det här dokumentet	4
1.2	Vad är Bankgirot?	4
1.3	Vad är ett Bankgironummer?.....	4
1.4	Vad är Löner?.....	4
2	Termer och definitioner.....	5
3	Så här fungerar Löner.....	7
3.1	Standardfunktioner.....	7
3.1.1	Återredovisning från Bankgirot	7
3.1.2	Filöverföring.....	8
3.2	Tillval.....	8
3.2.1	Utökad Återredovisning	8
3.2.2	Betalningsspecifikation med lönedetaljer.....	8
4	Förutsättningar.....	8
4.1	Avtal med banken.....	8
4.2	Anpassning av löneprogrammet	9
4.3	Förändringsskydd och lösenord.....	9
4.4	Kommunikationssätt.....	10
5	Att använda Löner	10
5.1	KundTest.....	10
5.2	Information i Betalningsunderlaget.....	10
5.3	Betalningsordern.....	11
5.3.1	Bankerna har olika rutiner	11
5.4	När ska Betalningsunderlaget vara hos Bankgirot?	11
5.4.1	Bankgirots Behandlingsdagar	11
5.4.2	Tidsgräns.....	11
5.5	Återredovisning av Betalningsuppdrag från Bankgirot	11
5.5.1	Återredovisning på papper.....	11
5.5.2	Standardrapporter.....	11
5.6	Tillval.....	12
5.6.1	Utökad Återredovisning	12
5.7	Makuleringar och datumändringar.....	12
5.7.1	Förutsättningar	12
5.7.2	När ska makuleringar och datumändringar vara hos Bankgirot?	13

5.8	Listkommentarer och förklaringar.....	13
5.8.1	Kommentarer på rapporten Avvisade betalningar	13
6	Vem ska du kontakta om du har frågor?	14
6.1	Olika kontakter.....	14
6.2	Frågor om affärs- och kommunikationssystem	14
6.3	Frågor om priser och avtal	14
6.4	Frågor om filer	14
7	Kontaktvägar och adresser	15

1 Introduktion

1.1 Det här dokumentet

Detta är Användarmanualen för Löner. Den innehåller detaljerad information om Löner, och är till för dig som ska

- fatta beslut om att använda Löner
- anpassa företagets rutiner för att kunna använda Löner

1.2 Vad är Bankgirot?

Bankgirot är ett europeiskt clearinghus med uppdrag att leverera marknadsledande lösningar inom betalområdet som ökar kundernas konkurrenskraft.

Som det enda clearinghuset för massbetalningar i Sverige har Bankgirot en central roll i den svenska betalningsinfrastrukturen och hanterar den stora merparten av denna typ av betalningar.

Bankgirosystemet är

- ett öppet system för både betalare och betalningsmottagare och
- länken mellan avsändare och mottagare

Alla betalningsinstitut som är verksamma i Sverige kan teckna avtal om att vara med i bankgirosystemet. Bankgirot förmedlar betalningar och information kring ut- och inbetalningar till alla parter.

Oavsett bankförbindelse, kan du som

- betalningsmottagare få betalt från alla och
- dina betalare nå alla betalningsmottagare

Inom ramen för bankgirosystemet har Bankgirot etablerat ett samarbete med flera av de största tillverkarna av affärs-, ekonomi- och kommunikationsprogram. Tillsammans skapar vi effektiva affärslösningar på betalningsområdet, som spar tid och pengar åt företagen.

1.3 Vad är ett Bankgironummer?

Ett Bankgironummer är en adress som pekar på ett bankkonto. Bankgironumret kan kopplas till den bank och det bankkonto du själv väljer.

När du ska få betalt behöver du bara uppge ditt Bankgironummer – du behöver aldrig lämna ut ditt bankkontonummer. Det är i alla lägen dolt för betalaren. Om du byter bank behåller du ditt Bankgironummer och dina bankgirobetalningar fortsätter fungera på det sätt du är van vid.

1.4 Vad är Löner?

Löner är en betalningstjänst som ditt företag kan använda för att betala löner till alla bankkonton i Sverige. Du sänder in ditt Betalningsunderlag när det passar dig och Bankgirot bevakar och gör din löneutbetalning på rätt dag.

Löner kan göras i svenska kronor.

Tabellen visar de viktigaste fördelarna med Löner, och vilken nytta de innebär för kunden.

Fördel	Kundnytta
Betalning på rätt dag.	Räntevinst
Mindre administration – företaget kan samla sina löneutbetalningar till ett tillfälle.	Tidsvinster

2 Termer och definitioner

Den här tabellen visar Bankgirots definitioner av termer som hör ihop med tjänsten Löner.

Term	Definitioner
Användarmanual	En manual som beskriver en tjänst, hur den används och hur ett företag anpassar sina rutiner för att komma igång med tjänsten.
Bankdag	Alla dagar utom lördagar, söndagar, trettondag jul, långfredagen, annandag påsk, första maj, Kristi himmelfärdsdag, nationaldagen, midsommarafton, julafton, juldagen, annandag jul, nyårsafton och nyårsdagen (allt enligt den svenska kalendern) och vad som i övrigt stadgas i vid var tid gällande lag (1989:253) om allmänna helgdagar.
Bankgiro Link	Bankgirots produkt för kommunikation. Bankgiro Link innefattar säker kommunikationslösning med behörigheter, baserad på PKI och certifikat <ul style="list-style-type: none">• filöverföring via internet• överföring av Betalningsuppdrag till Bankgirot• överföring av redovisning från Bankgirot• elektroniska fullmaktskontroller (för vissa banker).
Bankgironummer	En adress som pekar på ett bankkonto. Bankgironumret kan kopplas till den bank och det bankkonto du själv väljer.

Term	Definitioner
Elektronisk utanordning ELU	En elektronisk Betalningsorder som ger Bankgirot i uppdrag att utföra Betalningsuppdragen i ett insänt Betalningsunderlag. Den ska skickas till Bankgirot samtidigt som Betalningsunderlaget. Observera: Bankerna har olika rutiner för Betalningsorder.
Betalningsunderlag	Den fil som skickas från företaget till Bankgirot och innehåller de betalningar som ska utföras.
Betalningsuppdrag	De betalningar som Bankgirot tar emot och behandlar.
Checksiffra	En kontrollsiffra som alltid står sist i till exempel ett kontonummer, OCR-Referensnummer eller ett Bankgironummer
Datumändringsblankett	Blanketter som används för att ändra datum på poster i Betalningsunderlaget, eller hela Betalningsunderlaget.
Debiteringsunderlag	Ett underlag som är baserat på de Betalningsuppdrag som skickas till betalarens bank för uttag på (debitering av) betalarens bankkonto.
Förändringsskydd	Av säkerhetsskäl måste alla filer med Betalningsuppdrag som sänds till Bankgirot förses med ett elektroniskt Förändringsskydd. Förändringsskyddet kan vara i form av en Digital Signatur eller ett Sigill.
Kommunikationssätt	Det sätt företaget använder för att skicka och hämta filer, till och från Bankgirot.
Krediteringsunderlag	Ett underlag som är baserat på de Betalningsuppdrag som skickas till mottagarens bank för insättning på (kreditering av) mottagarens bankkonto.
Kundnummer	Ett Kundnummer hos Bankgirot som används som adress för filleveranser. Kundnumret kan ha ett eller flera Bankgironummer knutna till sig. Ett Kundnummer är alltid kopplat till en tjänst.
Makuleringsblankett	Blanketter som används för att makulera poster i Betalningsunderlaget, eller hela Betalningsunderlaget.

Term	Definitioner
Teknisk manual	En handledning med post- och filbeskrivningar. Den vänder sig främst till programvaruleverantörer och företag som själva utvecklar sina program.
KundTest	Görs för att verifiera att informationen i filerna följer fastställd layout. KundTest är inte obligatoriskt.
Återredovisning	Alla företag får Återredovisning på utförda och ej utförda samt bevakade betalningar. Återredovisningen består av ett antal rapporter som går att få på papper. Med tillvalet <i>Utökad Återredovisning</i> kan företaget få fler rapporter än de rapporter som annars ingår i standardavtalet.

3 Så här fungerar Löner

3.1 Standardfunktioner

Den här tabellen beskriver hur Löner går till.

Fas	Beskrivning
1	Företaget sänder en fil – Betalningsunderlaget – med Betalningsuppdrag till Bankgirot. Bankgirot bevakar löneutbetalningsdagen.
2	Bankgirot sänder ett Debiteringsunderlag för täckningskontroll till företagets bank Bankdagen innan utbetalningsdagen.
3	Bankgirot sammanställer betalningar i SEK för Bankgirots clearing. Bankgirots clearing skickar Avvecklingsuppdrag i SEK till RIX där pengarna byter bank.
4	Bankgirot sänder ett Krediteringsunderlag till betalningsmottagarens bank och återredovisar händelsen till företaget.

3.1.1 Återredovisning från Bankgirot

Företaget får **Återredovisning** på alla händelser i Löner. Återredovisningen består av ett antal rapporter som går att få på papper. Alla rapporter levereras dagligen. Dessa rapporter finns som standard:

- Avstämningsrapport
- Stoppade betalningar i täckningskontrollen
- Avisade betalningar

- Makulering/datumändring

Hänvisning: För mer information om Återredovisning från Bankgirot, se avsnitt Återredovisning av Betalningsuppdrag från Bankgirot.

3.1.2 Filöverföring

Företaget kan välja mellan ett antal olika Kommunikationssätt för att skicka Betalningsunderlaget till Bankgirot. **Hänvisning:** För mer information se www.bankgirot.se.

3.2 Tillval

3.2.1 Utökad Återredovisning

Med Utökad Återredovisning kan betalaren avtala om att få fler rapporter än standardrapporterna avseende Betalningsuppdragen.

3.2.2 Betalningsspecifikation med lönedetaljer

Den rapport som finns som tillval är Betalningsspecifikation med lönedetaljer. Beställ rapporten hos banken. **Hänvisning:** För mer information om Återredovisning från Bankgirot, se avsnitt i Återredovisning av Betalningsuppdrag från Bankgirot.

4 Förutsättningar

4.1 Avtal med banken

Ditt företag tecknar ett avtal med sin bank om Löner för ett nytt eller befintligt Bankgironummer.

Tabellen beskriver vilka uppgifter som avtalet mellan ditt företag och banken ska innehålla.

Uppgift	Kommentar
Bankgironummer	Vilket eller vilka Bankgironummer som ska omfattas.
Kundnummer	Befintligt eller nytt, tilldelas av Bankgirot.
Val av Kommunikationssätt	Hänvisning: Se Kommunikationssätt nedan.
Tillval	Utökad Återredovisning.
Återredovisningsadress	Vart Återredovisningen ska levereras. Antingen: <ul style="list-style-type: none">• företagets adress• företagets bank, eller• företagets servicebyrå

Uppgift	Kommentar
Namn och telefonnummer till företagets kontaktperson/er för frågor om <ul style="list-style-type: none"> • ekonomi • data • lösenord • säkerhet. 	Observera: Vid förändringar av dessa uppgifter kontaktar företaget sitt bankkontor.
Vilket datum företaget ska börja använda tjänsten	Tidigast två Bankdagar efter att avtalet är tecknat.

4.2 Anpassning av löneprogrammet

För att Löner ska fungera krävs att löneprogrammet är anpassat till tjänsten.

Tabellen visar var du kan få mer information om löneprogrammet.

Vad vill du veta mera om?	Hänvisning
Hur Löner fungerar med ert nuvarande löneprogram	Kontakta företagets programleverantör. Om företaget använder egenutvecklad programvara, se post- och filbeskrivning i den tekniska manualen för Löner. Den finns på www.bankgirot.se .
Kommunikations- och säkerhetslösningar	För kommunikations- och säkerhetslösningar: <ul style="list-style-type: none"> • se Kommunikationssätt nedan, <i>eller</i> • kontakta företagets programleverantör

4.3 Förändringsskydd och lösenord

I samband med att ditt företag skriver avtal med banken om Löner får du sigillnycklar för Förändringsskydd och lösenord från Bankgirot eller din bank.

Om ditt företag använder samma Kundnummer och samma kontaktpersoner till andra tjänster, får företaget automatiskt samma lösenord samt sigillnyckel för Förändringsskydd för Löner. Det är möjligt att koppla samma sigillnyckel för Förändringsskydd och lösenord till fler än ett Kundnummer.

Annars används en giltigt E-legitimation som utfärdas av bank för att skapa ett elektroniskt Förändringsskydd.

Hänvisning: Kontakta din bank för mer information.

4.4 Kommunikationsätt

Betalningsuppdrag skickas mellan ditt företag och Bankgirot via filöverföring. Det finns flera olika lösningar för att kommunicera med Bankgirot. Information om tillgängliga Kommunikationsätt finns på www.bankgirot.se.

Hänvisning: Eventuellt kan den programvara ditt företag använder till affärssystemet vara kopplad till ett specifikt Kommunikationsätt. För mer information om detta, kontakta ditt företags programvaruleverantör.

5 Att använda Löner

5.1 KundTest

För att kontrollera att allt fungerar kan du göra ett Test hos Bankgirot som meddelar Testresultatet så snart det är möjligt.

Den här tabellen visar hur det går till.

Fas	Beskrivning
1	Ditt företag skapar en fil med autentiskt material.
2	Ditt företag skickar filen till Bankgirot som Testfil.
3	Bankgirot skickar en bekräftelse på godkänd Test.

Tips: För att skapa en lönefil kan du också ta hjälp av den **exempelfil** som finns på www.bankgirot.se.

5.2 Information i Betalningsunderlaget

Betalningsunderlaget är den fil du skickar in till Bankgirot och som innehåller de betalningar som ska utföras. Det kan ensamt eller tillsammans med en Betalningsorder utgöra ett Betalningsuppdrag till Bankgirot.

Tabellen beskriver hur du ska ange clearingnummer för löneinsättning till konton i Nordea och Swedbank.

Om kontot tillhör...	så ange...
Nordea	<ul style="list-style-type: none">clearingnummer 3300 för betalning till konto med personnummerclearingnummer 9960 för betalning till Plusgirokonto.
Swedbank	enbart de fyra första siffrorna i bankens clearingnummer. Den femte siffran, Checksiffran, ska inte tas med.

5.3 Betalningsordern

Betalningsordern ger Bankgirot i uppdrag att utföra Betalningsuppdragen i ett insänt Betalningsunderlag. Du skickar Betalningsordern elektroniskt till Bankgirot samtidigt som du skickar Betalningsunderlaget.

5.3.1 Bankerna har olika rutiner

De svenska bankerna tillämpar olika rutiner när det gäller kravet på att skicka in en Betalningsorder till Bankgirot i samband med betalningar. Dessa möjligheter finns:

- Insänt Betalningsunderlag utgör godkänd Betalningsorder
- Elektronisk Betalningsorder (ELU) ska sändas in.

Kontrollera vad som gäller för din bank.

5.4 När ska Betalningsunderlaget vara hos Bankgirot?

5.4.1 Bankgirots Behandlingsdagar

Dina betalningar behandlas på Bankdagar. Om du angett en icke Bankdag som betalningsdag så behandlas betalningen först den närmast följande Bankdagen.

Var ute i god tid: Vi rekommenderar att du sänder Betalningsunderlagen i så god tid som möjligt. Bankgirot bevakar betalningsdagen och du hinner åtgärda eventuella fel och undviker risken att betalningarna blir försenade eller felaktiga.

5.4.2 Tidsgräns

Betalningsunderlaget, det vill säga filen med Betalningsuppdrag och eventuell Betalningsorder, ska vara Bankgirot tillhanda senast kl. 19.00 två Bankdagar före löneutbetalningsdagen för att pengarna ska finnas tillgängliga på löntagarens bankkonto på löneutbetalningsdagen. Annan tidigare tid kan gälla vid leverans till/via banken eller servicebyrå.

5.5 Återredovisning av Betalningsuppdrag från Bankgirot

5.5.1 Återredovisning på papper

Återredovisningen av Betalningsuppdrag i Löner sker i rapporter på papper. Rapporterna levereras dagligen vilket innebär vid aktivitet för betalningar.

5.5.2 Standardrapporter

Rapport	Innehåll	Kommentar
---------	----------	-----------

Rapport	Innehåll	Kommentar
Avstämningsrapport	Samtliga transaktioner via ett Bankgironummer sedan föregående rapporteringstillfälle, samt vad som ligger för bevakning.	Bra som underlag för likviditetsplanering när du har många Bankgironummer.
Stoppade bet. i täckningskontrollen	Betalningar som banken stoppat vid täckningskontrollen.	-
Avvisade/Fellista	Betalningsuppdrag som innehåller fel och som därför inte behandlats.	List kommentarerna talar om vad felet avser
Makulering/ ändringar	Makuleringar och datumändringar som är utförda eller inte utförda.	Listkommentarerna talar om vad felet avser

5.6 Tillval

5.6.1 Utökad Återredovisning

Den rapport som finns som tillval är *Betalningsspec med lönedetaljer*. Denna rapport innehåller information om utbetalda löner. Varje utbetald lön redovisas med den information som du lämnat till Bankgirot.

Beställ rapporten hos banken.

5.7 Makuleringar och datumändringar

Makulering av ett eller flera Betalningsuppdrag och datumändring av Betalningsuppdrag i svenska kronor gör du på en blankett (BG 661W). Blanketten kan du fylla i och skicka direkt från www.bankgirot.se

Observera: Det är viktigt att fylla i all information som efterfrågas om ditt företag och om den makulering eller datumändring som du vill göra. Om det fattas information så går det inte att skicka blanketten.

5.7.1 Förutsättningar

En förutsättning för att kunna göra makuleringar och datumändringar är att du skickar in makuleringen/datumändringen till Bankgirot *efter* Betalningsunderlaget.

5.7.2 När ska makuleringar och datumändringar vara hos Bankgirot?

Datumändring och makulering ska vara Bankgirot tillhanda senast 19:00 *två* Bankdagar före löneutbetalningsdag. Annan tidigare tid kan gälla vid leverans till/via banken eller servicebyrå.

5.8 Listkommentarer och förklaringar

5.8.1 Kommentarer på rapporten *Avvisade betalningar*

På rapporten *Avvisade betalningar* kan det förekomma kommentarer som beskriver olika fel som har uppstått i samband med löneinsättningen.

Observera: Alla betalningar som har någon av nedanstående kommentarer måste åtgärdas och sändas in på nytt till Bankgirot.

Kommentar	Förklaring/Åtgärd
Bankkonto saknas för Kontoinsättning	Inget kontonummer har angivits i Betalningsunderlaget.
Beloppet är inte numeriskt	Beloppet innehåller andra tecken än siffror.
Betalningsuppdraget har kommit in för sent	Angiven betalningsdag var passerad när Bankgirot fick Betalningsuppdraget.
Kontoinsättning till icke Bankgirot-ansluten bank	Betalningsmottagarens bank är inte ansluten till Bankgirot.
Mottagarens bankkonto är felaktigt	Bankkontonumret har fel Checksiffra. Åtgärd: Kontakta betalningsmottagaren.
Mottagarens bankkonto är inte numeriskt	Bankkontonumret innehåller andra tecken än siffror.
Mottagarens clearingnr felaktigt	Clearingnumret till betalningsmottagarens bank är fel. Åtgärd: Kontakta betalningsmottagaren.
Orimligt datum	Datumet finns inte.
Valutakoden är felaktig	Angiven valuta är inte tillåten.

6 Vem ska du kontakta om du har frågor?

6.1 Olika kontakter

Ditt företag tecknar avtal med er bank för att få tillgång till tjänsten Löner, och betalningarna hanteras i ekonomi- eller affärssystemet vars funktioner bestäms av programvaruleverantören. Här får du hjälp att avgöra vem du ska kontakta för att få svar på eventuella frågor.

6.2 Frågor om affärs- och kommunikationssystem

Kontakta programvaruleverantören om du har frågor om affärs- och kommunikationssystemen.

Exempel på frågor:

- Stöder mitt ekonomi-, affärs- eller kommunikationssystem Löner?
- Hur fungerar avprickningen i mitt system?

Hänvisning: Om du söker information kring vilka programleverantörer som finns och om de stödjer en viss produkt, kan du söka på www.bankgirot.se.

6.3 Frågor om priser och avtal

Kontakta din bank om du har frågor om priser och avtal.

Exempel på frågor:

- Hur ansluter jag mig och kommer igång med Löner?
- Hur lägger jag till funktioner, byter Kommunikationssätt eller ändrar andra uppgifter i avtalet?
- Vad kostar Löner?

6.4 Frågor om filer

Tabellen visar vem du ska kontakta om du har frågor om att skicka eller ta emot filer till och från Bankgirot.

Om du har en kommunikationslösning till ...	så kontakta ...
Bankgirot	Bankgirot (se www.bankgirot.se).
Servicebyrå	Servicebyrån
din internetbank	din bank

7 Kontaktvägar och adresser

Kontaktvägar och adresser	
Bankgirots Kundservice	Telefon, fax och e-post till Kundservice hittar du på www.bankgirot.se under Kontakt.
Postadress	Bankgirot 105 19 Stockholm
Webbplats	Besök gärna vår webbplats, www.bankgirot.se . Här hittar du aktuell information om våra tjänster, frågor & svar samt manualer.