

Handleiding installeren SEPA-betalingsverkeer in AllSolutions



Inhoud

1.	SEPA	3
2.	Landentabel	4
3.	Betaalwijzen	5
	3.1. Buitenlandse betaalwijzen	5
	3.2. Wijzigen betaalwijze buitenlandse crediteuren	5
4.	Omnummeren IBAN Nederlandse crediteuren	7
	4.1. Exporteren Bank/Girorekeningnummers Crediteuren.....	7
	4.2. Importeren Bank/Girorekeningnummers Crediteuren	7
	4.3. Exporteren Bank/Girorekeningnummers Diverse Tabellen	8
	4.4. IBAN/BIC voor G-rekening.....	9
	4.5. Modulo 97 proef	9
5.	IBAN-nummers buitenlandse crediteuren binnen SEPA-zone	10
6.	Nieuwe instellingen banken binnen SEPA-zone	11
7.	Automatische betalingen	12
8.	Elektronische bankafschriften	13

1. SEPA

De overgang naar één Europese betaalmarkt, SEPA, staat voor de deur. Dit betekent dat nationale betaalsystemen en betaalinfrastuctuur over moeten gaan op Europese standaarden. Op 1 februari 2014 moet elk land dat meedoet over zijn gestapt naar SEPA.

SEPA bestaat globaal uit drie fasen:

- 1. Overgang naar SEPA-betalingsverkeer (SCT - SEPA Credit Transfer)
- 2. Overgang naar Europese incasso's (SDD - SEPA Direct Debit)
- 3. Aanpassing elektronische bankafschriften (overgang naar CAMT, de SEPA-variant van MT940)

Vanaf november 2012 is AllSolutions QX2 gereed voor het eerste gedeelte, de overgang naar SEPA-betalingsverkeer. Dit betekent dat de structuur van het bestand waarin de automatische betalingen bij de bank worden aangeleverd of in het betalingspakket worden ingelezen, kan worden omgezet.

In deze handleiding worden de hiervoor uit te voeren handelingen stap voor stap uitgelegd.

In hoofdstuk 2 t/m 5 worden de voorbereidende stappen beschreven. Wanneer u bij de bank de aanlevercode wijzigt naar SEPA wordt vanaf dat moment een betaalbestand in SEPA-formaat gegenereerd (hoofdstuk 6).

2. Landentabel

In de functie **Landen** (MLNDST) zijn in verband met SEPA de volgende velden toegevoegd:

- Behorend tot SEPA-zone
- ISO-landcode 2-letterig
- ISO-landcode 3-letterig
- ISO-landnummer.

Deze velden kunnen in de meeste situaties bij de upgrade automatisch worden gevuld.

Afwijkende landcodes

Wanneer u in de landentabel afwijkende landcodes gebruikt, dan is het aan te raden deze nog even na te lopen. U hoeft in dit geval de landcode niet te wijzigen. Het is voldoende om de ISO-gegevens van het betreffende land over te zetten naar de landcode die u voor dit land hanteert. Zie hieronder bijvoorbeeld van het Verenigd Koninkrijk:

ISO-gegevens	
ISO-landcode 2-letterig	<input type="text" value="GB"/>
ISO-landcode 3-letterig	<input type="text" value="GBR"/>
ISO-landnummer	<input type="text" value="826"/>

Valuta Euro

Er is een aantal landen die in een later stadium op de Euro valuta zijn overgegaan. Het is daarom aan te raden de valuta instelling hier eveneens even na te lopen.

Hieronder vindt u een overzicht van alle SEPA-landen met bijbehorende valutacodes (april 2013).

Code	Land	Valuta
BE	België	EUR
BG	Bulgarije	BGN
CY	Cyprus	EUR
DK	Denemarken	DKK
DE	Duitsland	EUR
EE	Estland	EUR
FI	Finland	EUR
FR	Frankrijk	EUR
GF	Frans Guyana	EUR
GP	Guadeloupe	EUR
MQ	Martinique	EUR
RE	Reunion	EUR
GR	Griekenland	EUR
HU	Hongarije	HUF
IE	Ierland	EUR
IS	IJsland	ISK
IT	Italië	EUR
LV	Letland	LVL

Code	Land	Valuta
LI	Liechtenstein	CHF
LT	Litouwen	LTN
LU	Luxemburg	EUR
MT	Malta	EUR
MC	Monaco	EUR
NL	Nederland	EUR
NO	Noorwegen	NOK
AT	Oostenrijk	EUR
PL	Polen	PLN
PT	Portugal incl. Azoren	EUR
RO	Roemenie	RON
SI	Slovenië	EUR
SK	Slowakije	EUR
ES	Spanje	EUR
CZ	Tsjechië	CZK
GB	Verenigd Koninkrijk	GBP
SE	Zweden	SEK
CH	Zwitserland	CHF

3. Betaalwijzen

Om ervoor te zorgen dat automatische betalingen in het juiste formaat aangeleverd worden is het belangrijk, dat bij de crediteuren (en bij de openstaande posten van deze crediteuren) de juiste betaalwijze is vastgelegd. Omdat er voorheen nog geen onderscheid gemaakt kon worden tussen 'Buitenland (binnen SEPA-zone)' en 'Buitenland (buiten SEPA-zone)', zullen er waarschijnlijk buitenlandse crediteuren zijn uit landen **binnen** de SEPA-zone met een betaalwijze die betrekking heeft op automatische betalingen voor **buiten** de SEPA-zone.

Aanbevolen wordt om de betaalwijze van deze crediteuren te wijzigen in een nieuwe betaalwijze met de indicatie 'Buitenland (binnen SEPA-zone)'. Als dit niet gebeurt, zullen automatische betalingen voor deze crediteuren **niet** in het nieuwe SEPA-formaat worden aangeleverd, maar nog steeds in het bestaande 'buitenland'-formaat BTL91 of ING2.

3.1. Buitenlandse betaalwijzen

Bij de inkoopfacturen kan met de betaalwijze worden aangegeven op welke manier de factuur betaald moet gaan worden. De betaalwijze geeft aan of het om een binnenlandse of buitenlandse betaalwijze gaat. In verband met de introductie van SEPA heeft u voor buitenlandse betaalwijzen voortaan twee varianten nodig:

- Buitenland (binnen SEPA-zone)
- Buitenland (buiten SEPA-zone)

Indien nodig, moet u hier dus een nieuwe buitenlandse betaalwijze toevoegen, bijvoorbeeld:

Betalwijze aanmaken

Identificatie

Betalwijze:

Omschrijving:

Betaling is:

Actief

3.2. Wijzigen betaalwijze buitenlandse crediteuren

Met de functie **Wijzigen Betaalwijze Buitenlandse Crediteuren** (VWZGBW) kunt u de betaalwijze bij bestaande buitenlandse crediteuren (en de bijbehorende openstaande posten) uit landen **binnen** de SEPA-zone automatisch omzetten naar de buitenlandse betaalwijze binnen de SEPA-zone.

Wijzigen Betaalwijze Buitenlandse Crediteuren

Uitvoerselectie

Uitvoerbestemming: scherm MS Internet Explorer

Versturen naar e-mailadres: p.zee@allsolutions.nl

Selectiecriteria afdrukken

Selectiecriteria

Buitenlandse crediteuren: Binnen SEPA-zone

Huidige betaalwijze:

Nieuwe betaalwijze:

Betaalwijze in openstaande posten ook wijzigen

Geselecteerde buitenlandse crediteuren opnemen in automatische betaalprocedure:

- Huidige instellingen behouden
- Huidige instellingen behouden**
- Geselecteerde crediteuren opnemen in automatische betaalprocedure
- Geselecteerde crediteuren NIET opnemen in automatische betaalprocedure

Testrun zonder verwerking

Testrun

Selectiecriteria

- **Buitenlandse crediteuren:** Geef aan of u de betaalwijze wilt wijzigen voor buitenlandse crediteuren binnen of buiten de SEPA-zone.
- **Huidige betaalwijze:** Klik op de knop en selecteer hier de betaalwijze in die deze buitenlandse crediteuren nu hebben.
- **Nieuwe betaalwijze:** Klik op de knop en selecteer hier de nieuwe betaalwijze in die voor de geselecteerde buitenlandse crediteuren van toepassing wordt.
- **Betaalwijze in openstaande posten ook wijzigen:** Wilt u in de al aanwezige openstaande posten van deze buitenlandse crediteuren ook de betaalwijze wijzigen? Vink dan dit vakje aan.
- **Geselecteerde buitenlandse crediteuren opnemen in automatische betaalprocedure:** Met deze keuze geeft u aan of (en zo ja, hoe) de indicatie *Opnemen in automatische betaalprocedure* moet worden aangepast bij de geselecteerde buitenlandse crediteuren.

Testrun zonder verwerking

Indien gewenst, kunt u eerst een testrun doen. Wanneer u het vinkje 'aan' zet, wordt hierbij alleen een verslag aangemaakt en geen wijzigingen doorgevoerd.

Klik onderin het scherm op **Starten** om de verwerking te starten.

4. Omnummeren IBAN Nederlandse crediteuren

Om SEPA-betalingsverkeer mogelijk te maken moeten de Nederlandse rekeningnummers worden omgezet naar het IBAN-formaat. Via de website www.ibanbicservice.nl is het mogelijk om van Nederlandse rekeningnummers de bijbehorende IBAN en BIC te vinden. Dit kan zowel door het invoeren van een enkel rekeningnummer als door middel van het opsturen van een bestand met meerdere Nederlandse rekeningnummers. Voor dit laatste moet u zich overigens eerst registreren bij deze website. Deze service wordt ondersteund door de Nederlandse banken. De procedure voor het aanleveren en weer terug ontvangen is te vinden op de website www.ibanbicservice.nl.

AllSolutions heeft een functie beschikbaar waarmee u de rekeningnummers van uw Nederlandse crediteuren kunt exporteren. Via de bovengenoemde website kunt u het bestand vervolgens laten omnummeren. Hierna kunnen de IBAN- en BIC-nummers via een importfunctie worden verwerkt in de stamgegevens van de crediteuren.

4.1. Exporteren Bank/Girorekeningnummers Crediteuren

Via de functie **Exporteren Bank-/Girorekeningnummers Crediteuren** (VEXBGC) kunt u de rekeningnummers van de Nederlandse crediteuren exporteren.

Exporteren Bank-/Girorekeningnummers Crediteuren

Uitvoerselectie

Uitvoerbestemming: scherm   MS Internet Explorer

Versturen naar e-mailadres:

Selectiecriteria afdrukken

 **Starten**

Wanneer u deze functie opstart, wordt er een csv-bestand aangemaakt en verstuurd naar de gekozen uitvoerbestemming. Dit is het bestand dat (via uw inlognaam en wachtwoord) bij www.ibanbicservice.nl moet worden aangeboden.



4.2. Importeren Bank/Girorekeningnummers Crediteuren

Na het uploaden via de website www.ibanbicservice.nl ontvangt u vanzelf bericht wanneer het aangevulde bestand klaar staat. U kunt dit bestand weer downloaden en opslaan op uw eigen computer of netwerk.

Hierna kunnen de IBAN- en BIC-nummers met de nieuwe functie **Importeren IBAN/BIC Voor Crediteuren** (VIMIBC) worden verwerkt in de stamgegevens van de crediteuren.

Importeren IBAN/BIC Voor Crediteuren

Uitvoerselectie

Uitvoerbestemming   MS Internet Explorer

Versturen naar e-mailadres


Selectiecriteria afdrukken

Importeren via upload

Te uploaden 'csv'-bestand

Testrun zonder verwerking

Testrun

 **Starten**

Importeren via upload

Klik op *Bestand uploaden* om het csv-bestand vanuit uw pc of netwerk te selecteren

Testrun zonder verwerking

Indien gewenst, kunt u eerst een testrun doen. Wanneer u het vinkje 'aan' zet, wordt hierbij alleen een verslag aangemaakt en niet verwerkt.

Klik onderin het scherm op **Starten** om de verwerking te starten.

Weergave op IBAN

In de functies **Crediteuren** (MKRDST) en **Informatie Crediteurenstatistiek** (IKRDST) is een weergave 'IBAN' beschikbaar. Daarnaast is er ook een filter op 'IBAN' toegevoegd.

4.3. Exporteren Bank/Girorekeningnummers Diverse Tabellen

Op dezelfde manier kunnen de bankrekeningnummers die bij de **Bedrijven/Afdelingen** (MBDRAF), **Medewerkers** (MPERSO), **Periodiekcodes** (MPERKD) en **Basisgegevens Periodieken** (MPERIO) zijn vastgelegd, worden omgenummerd. Voor het exporteren is de functie **Exporteren Bank-/Girorekeningnummers Diverse Tabellen** (VEXBGX) beschikbaar. Via de website www.ibanbicservice.nl kan het bestand vervolgens worden omgenummerd. Hierna kunnen de IBAN- en BIC-nummers met de functie **Importeren IBAN/BIC Diverse Tabellen** (VIMIBX) worden verwerkt in de diverse tabellen.

4.4. IBAN/BIC voor G-rekening

In verband met SEPA zijn in de functie **Crediteuren** (MKRDST) de velden *IBAN geblokkeerd rekeningnummer* en *BIC geblokkeerd rekeningnummer* beschikbaar. Wanneer deze velden worden gewijzigd, wordt dit automatisch vastgelegd. In de functie **Informatie Mutaties Crediteuren Stamgegevens** (IMTKRS) kan worden geraadpleegd welke gebruiker op welk moment een mutatie heeft doorgevoerd.

4.5. Modulo 97 proef

Vanaf mei 2013 wordt een ingevoerd of geïmporteerd IBAN-nummer gevalideerd op basis van de modulo 97 proef. Bij vergissingen zoals het weglaten of verwisselen van cijfers ontvangt u dan een foutmelding in uw scherm.

5. IBAN-nummers buitenlandse crediteuren binnen SEPA-zone

Binnen de crediteuren stamgegevens was al het mogelijk om de IBAN- en BIC-nummers van bankrekeningen van buitenlandse crediteuren vast te leggen voor het doen van buitenlandse betalingen.

Conversie bij upgrade naar versie 9.1.14

Bij het installeren van versie 9.1.14 vindt automatisch een conversie plaats van de aanwezige IBAN- en BIC-nummers vanuit de crediteuren stamgegevens naar de rekeningnummergegevens van de crediteur (shortcut *Rekeningen*). Hierbij worden tegelijkertijd een aantal controles uitgevoerd. Zo moet bijvoorbeeld de landcode waarmee het IBAN-nummer begint, overeenkomen met positie 5 en 6 in het BIC-nummer. Is dit ten tijde van de conversie niet het geval, dan worden de rekeningnummers niet omgezet.

Heeft u buitenlandse crediteuren waarbij de IBAN- en BIC-nummers niet zijn overgezet, dan zal er iets niet goed zijn in de combinatie van het IBAN- en BIC-nummer. Een signaal om deze nog even goed te controleren. Hierna zullen de IBAN en BIC nummers alsnog handmatig in de rekeningen moeten worden ingevoerd.

Nieuwe buitenlandse crediteuren binnen SEPA-zone?

Bent u over op versie 9.1.14 of hoger en gaat u een nieuwe, buitenlandse crediteur (binnen de SEPA-zone) invoeren in AllSolutions? Vergeet u dan niet het IBAN- en BIC-nummer ook bij de rekeningen van deze buitenlandse crediteur in te voeren (shortcut *Rekeningen*).

Modulo 97 proef

Vanaf mei 2013 wordt een ingevoerd IBAN-nummer gevalideerd op basis van de modulo 97 proef. Bij vergissingen zoals het weglaten of verwisselen van cijfers wordt dan een foutmelding in het scherm weergegeven.

6. Nieuwe instellingen banken binnen SEPA-zone

In verband met SEPA wordt er in het systeem onderscheid gemaakt in:

- **Banken (Euro-betalingen Binnen SEPA-zone)** (MBNKST) en
- **Banken (Betalingen Buiten SEPA-zone)** (MBNKRK).

Voorheen waren dit respectievelijk de functies **Banken (Binnenland)** en **Banken (Buitenlandse betalingen)**.

Om het SEPA-betalingsverkeer mogelijk te maken, zijn bij de **Banken (Euro-betalingen Binnen SEPA-zone)** (MBNKST) de volgende velden/instellingen toegevoegd:

- IBAN
- BIC
- Aanlevercode (voorzien van diverse extra opties)
- Gecomprimeerd terugmelden opdrachtbedrag

Om betalingsverkeer in SEPA-formaat mogelijk te maken moet bij elke bank, waarmee u automatische betalingen wilt uitvoeren, het **IBAN**- en **BIC**-nummer worden ingevuld.

Wanneer u bij de bank de **aanlevercode** wijzigt naar een van de aanwezige SEPA-opties wordt vanaf dat moment een betaalbestand in SEPA-formaat gegenereerd.

Bij **gecomprimeerd terugmelden** 'aan' wordt het totaalbedrag van de opdracht als één post op het (elektronisch) bankafschrift vermeld. Bij niet gecompriemeerd terugmelden (vinkje 'uit') wordt iedere transactie uit de opdracht afzonderlijk op het (elektronisch) bankafschrift vermeld.

Detailgegevens

Contactpersoon

Bankrekeningnummer 12.34.56.789

IBAN

BIC/SWIFT

Automatische betalingen - Algemeen

Aanlevercode NL SEPA Standaard

Maximaal afboeken tot NL SEPA Standaard

Maximum aantal posten per bestand BE CIRI Isabel

BE SEPA Standaard

BE SEPA Money Manager

DE SEPA Commerzbank

Automatische betalingen - SEPA

Gecomprimeerd terugmelden opdrachtbedrag

7. Automatische betalingen

Belangrijke wijziging hierbij is de indeling van het betalingsverkeer, dat tot op heden in *Automatische Betalingen Binnenland* en *Automatische Betalingen Buitenland* was ingedeeld. Dit is gewijzigd in:

- **Automatische Euro-betalingen binnen SEPA-zone**
- **Automatische betalingen buiten SEPA-zone.**

AllSolutions voert hierbij automatisch de volgende controles uit:

- Openstaande posten van buitenlandse crediteuren binnen de SEPA-zone **in EURO valuta** worden aangeboden via de *Automatische Euro-betalingen binnen de SEPA-zone*.
Uiteraard mits bij de crediteur Opnemen in automatische betaalprocedure 'aan' staat en de IBAN- en BIC-nummers zijn ingevuld via de shortcut *Rekeningen*.
- Openstaande posten van buitenlandse crediteuren binnen SEPA-zone **in lokale valuta** worden aangeboden via de *Automatische betalingen buiten SEPA-zone*.

De verdere werking van de aanwezige functies is ongewijzigd.

Integriteitcontrole SEPA-bestanden

In tegenstelling tot CLIEOP beschikt de SEPA standaard niet over een mogelijkheid om de integriteit van de betaal- en incassobestanden te kunnen bewaken gedurende het maken en versturen. De SEPA-bestanden bevatten geen integriteitkenmerk.

De BNG Bank heeft gezocht naar een alternatieve manier om de bestanden te controleren op integriteit. Er is gekozen voor een zogenaamde hash-controle. Op basis van twee verschillende technieken (SHA1 en MD5) wordt voor het aangeleverde opdrachtbestand een controlegetal (of hashwaarde) berekend. Bij het inlezen van het opdrachtbestand wordt een SHA1-controlegetal berekend en dit wordt vergeleken met het door de gebruiker ingegeven SHA1-controlegetal (of een gedeelte hiervan). Als er verschillen zijn, dan wordt het bestand geweigerd, omdat in dat geval het bestand is gewijzigd tussen het moment van vervaardigen en het moment van inlezen. Zie ook <http://www.bng.nl/smartsite.shtml?id=70482>

De verwachting is dat in de toekomst meer banken deze hash-controle zullen toevoegen bij het inlezen van betaal- en incasso-opdrachten. In verband hiermee zijn de functies waarmee de betaal- en incassobestanden kunnen worden gegenereerd, aangepast. Op het verwerkingsverslag wordt ter informatie de SHA1-hashwaarde en MD5-hashwaarde afgedrukt. Het betreft de volgende functies:

- **Aanmaken Betaalbestand (Euro-betalingen binnen SEPA-zone)** (VBGDSK)
- **Aanmaken Betaalbestand Declaraties** (VDSKDC)
- **Aanmaken Incassobestand** (VAIDSK)

Declaraties uitbetalen via bank

Vanuit de submodule Declaraties (van de module HRM) worden ook betaalbestanden gegenereerd. Vanaf april 2013 kunnen deze betaalbestanden ook in SEPA-formaat worden aangemaakt.

8. Elektronische bankafschriften

In AllSolutions is het mogelijk om elektronische bankafschriften automatisch in te lezen en door te verwerken in de financiële administratie. Vanaf oktober 2013 is deze functionaliteit geschikt voor SEPA. Bij het inlezen van de MT940/MT942-bestanden wordt er rekening gehouden met het feit dat er zowel (oude) giro-/bankrekeningnummers als de (nieuwe) IBAN kunnen zijn aangeleverd.