



Documentatie
SEPA Aanpassingen
FMS Release 8.01 en
FMS Release 2014.01 incl. PTF's

SEPAWIJZIGINGEN IN FMS RELEASE 2014.01 PTF001

AANMAKEN INCASSO OPDRACHTEN:

Bij het aanmaken van SEPA Incasso opdrachten (G1308-7) is het mogelijk dat voor een (nieuw) incassomandaat zowel een eerste incasso als een vervolginccasso voorkomt in één incassobestand. Dit kan bijvoorbeeld optreden als u niet verzameld.

Het zelfde incassomandaat komt dan voor bij de first-transacties (FRST) en bij de recurrent (doorlopende)-transacties (RCUR) in het zelfde bestand.

Omdat banken aangeven meer tijd nodig te hebben voor de first-transacties, kan het in de praktijk voorkomen dat de RCUR-posten eerder verwerkt worden dan de FRST-opdrachten. Dit leidt tot afkeur omdat de betrokken mandaten bij de bank dan nog onbekend zijn.

Bij het aanmaken van de incasso-opdrachten kan nu voor elke mandaattipe een eigen verwerkingsdatum worden opgegeven.

TELEBANKING: NIEUWE BESTANDSINDELINGEN

Het CAMT.053 formaat is toegevoegd als bestandsindeling. Via dit bestandsformaat in XML gaan de banken dagafschriftinformatie aanleveren. Dit formaat is speciaal ontwikkeld voor gebruik met SEPA informatie. De Nederlandse banken gaan dit formaat op termijn allemaal ondersteunen. Momenteel biedt alleen de Rabobank al volledige ondersteuning.

Er is een bestandsindeling toegevoegd om MT940 Structured bestanden in te lezen. Deze indeling biedt ook betere ondersteuning voor SEPA gegevens doordat de verschillende velden via slashes ("/") van elkaar gescheiden zijn.

SEPAWIJZIGINGEN IN FMS RELEASE 8.01 PTF032

Selecties opslaan bij betalingsvoorstel en incassovoorstel

Bij het aanmaken van betalingsvoorstel binnenland, buitenland en het incassovoorstel kan met behulp van de knop 'Opslaan selectie' de selecties opgeslagen worden voor gebruik bij aanvraag van een nieuw betaal-/incassovoorstel.

IBAN Acceptgiro (G13118-2)

Vanaf deze PTF is het ook mogelijk de IBAN Acceptgiro af te drukken bij de aanmaningen. Hiervoor is de lijstindeling OPA @@6 (O/P Aanmaningen INCL ACC DC6 IBAN) opgenomen.

Vanaf 1 juli 2013 kunnen de banken IBAN-Acceptgiro's verwerken. Hierop zijn in plaats van het bank-en/of gironummer het IBAN nummer opgenomen. Vanaf die datum is de verspreiding van IBAN-acceptgiro aan uw klanten dus mogelijk.

Tot 1 februari 2014 kunnen de 'oude' Acceptgiro en de IBAN-acceptgiro naast elkaar gebruikt worden. Vanaf 1 januari 2014 is de verspreiding van de 'oude' acceptgiro niet langer toegestaan en vanaf 1 februari 2014 is de verwerking van de 'oude' Acceptgiro niet meer mogelijk.

Automatische Incasso in SEPA formaat (Europese Incasso)

Vanaf deze PTF is het ook mogelijk om automatische incasso's te verrichten in SEPA formaat pain.008.001.02. (Europese Incasso).

Ten opzichte van de 'oude' Nederlandse incasso' zijn er grote wijzigingen als u gebruik gaat maken van de Europese Incasso.

Bij een Europese incasso geeft de debiteur u een eenmalige of doorlopende machtiging (mandaat) af om automatisch bedragen van zijn betaalrekening te laten afschrijven. Deze debiteuren kunnen in alle landen die tot het SEPA gebied behoren gevestigd zijn. De Europese incasso kunt u nu al gebruiken, maar vervangt vanaf 1 februari 2014 de huidige Nederlandse incasso. Het blijft tot 1 februari 2014 ook nog mogelijk om incasso's aan te maken in CLIEOP03 formaat.

U moet bij uw bank een nieuw Europees incassocontract afsluiten. U ontvangt dan een Incassant ID welke u moet vastleggen in FMS bij de bankcode die u gebruikt voor automatische incasso. U moet vervolgens het Type Mandaat aangeven.

Er zijn twee typen incasso mogelijk binnen de Europese incasso:

- CORE: Standaard Europese Incasso (zowel voor de particulieren als zakelijke debiteuren)
- B2B: Zakelijke Europese Incasso (alleen voor zakelijke debiteuren)

Meer informatie hierover kunt u hier lezen op de site van de Betaalvereniging Nederland (<http://www.betalvereniging.nl/europees-betalen/europese-incasso>).

De verschillen tussen de 2 vormen is dat er bij de zakelijke Europese incasso geen storeringsrecht is. Dit is nog steeds mogelijk bij de standaard Europese Incasso (8 weken terugboektijd). Daarnaast zijn er ook nieuwe regels welke het moment bepalen waarop u de incasso aan de bank moet aanleveren. Bij een zakelijke incasso moeten de mandaten daarnaast bij uw bank worden geregistreerd.

Niet elke bank biedt ook B2B aan. Informeer bij uw bank.

Bestaande machtigingen blijven geldig, als u overgaat op de standaard Europese incasso. Als datum van ondertekening geldt daarvoor 1 november 2009. Voor nieuwe (SEPA-)machtigingen moet u de juiste datum van ondertekening gebruiken.

Daarna moet u de ontvangen machtigingen (incasso mandaten) registreren in FMS. Dit kunnen zowel doorlopende als eenmalige machtigingen zijn. Deze mandaten moeten worden vastgelegd in FMS via de menuoptie: G1302-7 (Werken met incassomandaten). Het mandaat wordt gekenmerkt door een mandaat id. Dit is een uniek kenmerk binnen de administratie van maximaal 35 posities waarvan u zelf de waarde moet bepalen. U kunt hier bijvoorbeeld het klantnummer opgeven samen met een volgnummer of jaartal.

FMS (Sessie 0041) | D4 - EMB/D4 RK-KP-KD-AK/ABB/TELBANK | 2013

Onderhouden Incasso Mandaten

Nieuw 23/04/13 FMSTEMB 13:06:22

Mandaat ID MANDAAT19621301382013 Mutatieverslag P
Verslagvolgnummer 86

Omschrijving Mandaat

Datum ondertekening

Stamcode/Relatie BG.Volgnr 0

IBAN Nummer

BIC

Status Mandaat 1 Eerste (FRST)

Type Mandaat C CORE direct debit

Faktuurcode

Oorspronkelijke gegevens

Mandaat ID

IBAN Nummer

BIC

Incassant ID Naam

OK Afsluiten

Als u een mandaat vastlegt geeft u de datum van ondertekening in. Bestaande machtigingen blijven geldig, als u overgaat op de standaard Europese incasso. Als datum van ondertekening geldt daarvoor 1 november 2009. Voor nieuwe (SEPA-)machtigingen moet u de juiste datum van ondertekening gebruiken in FMS

Daarna selecteert u de relatie welke het mandaat afgeeft en kiest u het bankvolgnummer waarop de incasso is afgegeven. Dit bankvolgnummer moet reeds in de D/C stamgegevens zijn ingevoerd. U moet het IBAN Nummer en de BIC vastleggen. Daarnaast moet u de status van het mandaat opgeven. Er zijn 6 mogelijke statussen in FMS:

- Niet in gebruik
- Eerste incasso (FRST)
- Doorlopende incasso (RCUR)
- Laatste incasso (FNAL)
- Eenmalige incasso (OOFF)
- Beëindigd

Een mandaat heeft altijd als het wordt ingevoerd de status 'Eerste incasso', ook als het een reeds bestaande machtiging betreft. Als voor een incasso met de status 'Eerste incasso' de opdracht is aangemaakt, dan wordt de status van het mandaat op 'Doorlopende incasso' gezet.

Een eenmalige incasso kan slechts 1 keer worden gebruikt en zal daarna door FMS op 'Beëindigd' worden gezet nadat de opdracht is aangemaakt in FMS. Om een eenmalige incasso in te voeren moet u de incassostatus op 'Eenmalige incasso' zetten bij invoer van het mandaat.

Door het opgeven van de factuurcode kunt u bepalen hoe bepaalde soorten facturen via een specifiek mandaat kunnen worden geïncasseerd.

Als u hier niets opgeeft, dan is het mandaat bruikbaar voor alle verstrekende facturen. Bij het boeken van een factuur kunt u een afwijkend mandaat-ID opgeven. Dit heeft voorrang boven het mandaat-ID dat FMS automatisch bepaald bij het selecteren van de automatische incasso. Bij het extern aanleveren van facturen kan ook het mandaat-ID worden opgegeven via de nieuwe API: EKIMXFR.

Om mandaten extern aan te leveren, is ook een API beschikbaar: EKIXFR. Voor meer informatie, zie de menuoptie 'Werken met API Handboek' (menu S15-2).

FMS (Sessie 0041) | D4 - EMB/D4 RK-KP-KD-AK/ABB/TELBANK | 2013

Onderhoud selectie incassovoorstel

Nieuw 23/04/13 FMSTEMB 13:58:49

Selektie opslaan

Incasso aanduiding

SEPA SEPA Incasso

van t/m

Debiteur ☒

Relatie ☐

Zoekgegevens

Vervaldatum 01-01-1950 01-05-2013

KPL

KDR

AKT

PRS

Bestemd voor extern S SEPA gebied

Type Mandaten C CORE direct debit

Selektiecode

Valuta EUR

Gewenste verw. datum 01-05-2013

Overzicht handmatig ☒

Overzicht geblokkeerd ☒

Op relatie/factuur ☒

Op factuur/relatie ☐

OK Annuleren Afsluiten

Let op] Als u incasso-mandaten gebruikt met de status FRST (Eerste) dan moet u c

Bij het aanmaken van een SEPA-incasso moet u aangeven dat de incasso bestemd is voor het SEPA gebied. U moet het type incasso selecteren (CORE of B2B). Per incassovoorstel kan slechts 1 type mandaat geselecteerd worden. Bij het aanmaken van een SEPA incassovoorstel wordt een informatieve boodschap getoond waarmee u er op gewezen wordt om de incasso-opdrachten op tijd aan de bank aan te bieden. Uw bank heeft namelijk extra tijd nodig om de incassomandaten te controleren.

- Biedt u een incasso-opdracht aan met daarin mandaten welke de status FRST (Eerste) of OOFF (Eenmalig) hebben, dan moet u minimaal 5 dagen voor de gewenste verwerkingsdatum de opdrachten aan uw bank aanleveren.
- Biedt u een incasso-opdracht aan met daarin alleen mandaten welke de status RCUR hebben, dan moet u minimaal 2 dagen voor de gewenste verwerkingsdatum de opdrachten aan uw bank aanleveren.

FMS (Sessie 0041) | D4 - EMB/D4 RK-KP-KD-AK/ABB/TELBANK | 2013

23/04/13
FMSTEMB
14:21:00

Enter

Oprachten voor Directory/Folder

Opdrachten voor worden geplaatst in bestand in folder/bibliotheek volgens de indeling	ING ING SDD02-%%%.xml /home/fmstemb/sepa/sdd UNIFI-DD pain.008.001.02	(zie opmerking)
--	--	-----------------

Opmerking

Een reeks % tekens in de bestandsnaam wordt vervangen door het mediumvolnummer.

U gebruikt SEPA incasso. U moet het bestand eerder dan op de gewenste verwerkingsdatum aanbieden aan uw bank

CORE incasso: u biedt een bestand aan met een bepaalde verwerkingsdatum. Dan moet u de incasso minimaal 5 dagen eerder aanbieden als het bestand incassomandaten bevat met de status FRST of OOFF. Bij alleen vervolginccasso's (RCUR en FNAL) moet u het bestand minimaal 2 dagen eerder aanbieden.

B2B incasso: u biedt een bestand aan met een bepaalde verwerkingsdatum. Ongeacht de status van de mandaten dient u het bestand minimaal 2 dagen eerder aan te bieden aan uw bank.

Raadpleeg altijd uw bank voor de juiste verwerkingstijd.

OK Afsluiten

*Indien u overgaat naar gebruik van de Europese Incasso, adviseren wij u voldoende tijd te nemen om de gehele procedure te testen in een testadministratie. Het is verstandig om de overgang naar de Europese Incasso uit te voeren samen met een consultant van UNIT4 Business Software. U kunt hiervoor contact opnemen met ons projectbureau: **088-2471835**.*

Mutatieverlagen op incassomandaten (G1302-8)

Via de menuoptie G1302-8 kunt u mutatieverslagen van de incassomandaten laten afdrukken. Dit kunt u activeren via het menu A12-11 (Mutatieverslagen stambestanden).

SEPAWIJZIGINGEN IN FMS RELEASE 8.01 PTF030

SEPA Automatisch betalen

Vanaf deze PTF is het ook mogelijk om crediteurenbetalingen in EURO's uit te voeren naar landen die behoren tot het SEPA-gebied (zoals België, Duitsland, Frankrijk). De crediteuren moeten dan wel van een IBAN-nummer en BIC-code zijn voorzien.

SEPA Automatisch betalen

Binnen de Administratie bankgegevens (**G130108**) is het vanaf deze PTF mogelijk om de parameter 'Batch Booking' voor SEPA betalingen op te geven. Met deze parameter kunt u de bank verzoeken om de betalingen individueel of als totaal af te schrijven. Standaard neemt FMS deze parameter niet op, zodat de gesloten overeenkomst tussen de bank en de klant geldt.

Mogelijke waarden:

Blanco: de overeenkomst tussen de bank en de klant geldt;

Ja : betalingen worden gecompriemd;

Nee : betalingen worden niet gecompriemd.

Advies: neem contact op met uw bank om te informeren of u deze parameter kunt gebruiken.

SEPAWIJZIGINGEN IN FMS RELEASE 8.01 PTF028

SEPA Automatisch betalen: SHA1 hash

Bij het aanmaken van SEPA XML bestanden wordt, vanaf deze PTF, een SHA1 controlegetal/hash op het borderel afgedrukt. Hiermee is een extra controle toegevoegd waarmee kan worden gecontroleerd of het bestand gewijzigd is *nadat* FMS het heeft aangemaakt en *voordat* het in uw telebanking-applicatie is ingelezen.

Nieuwe module IBAN BIC NL Conversie

Vanaf deze PTF is de nieuwe module IBAN BIC conversie beschikbaar, die apart moet worden aangeschaft. Deze module neemt u veel werk uit handen, als u bij al uw D/C/R relaties het IBAN en BIC moet invullen.

Per administratie kunt u een exportbestand aanmaken welke u bij IBAN BIC Service kunt aanbieden. Met deze service, ondersteund door de Nederlandse banken, kunt u van uw Nederlandse rekeningnummers de bijbehorende IBAN en BIC laten opzoeken.

Het door u aangemaakte exportbestand kunt u voor conversie bij <https://www.ibanbicservice.nl/> aanbieden. Een dag later is dit bestand aangevuld en gecontroleerd en kunt u dit exportbestand downloaden en weer in FMS inlezen.

U moet zich voor het gebruik van deze service registreren met het KvK-nummer van uw organisatie. U kunt maximaal 50 bestanden gratis laten converteren. Als u meer bestanden wilt laten aanvullen, dan zijn daaraan kosten verbonden.

SEPAWIJZIGINGEN IN FMS RELEASE 8.01 PTF025

SEPA in FMS: Betalingsopdrachten binnenland

Vanaf deze PTF is het mogelijk SEPA-betalingsbestanden (XML Customer Credit Transfer Initiation message UNIFI) – “pain.001.001.03”) aan te maken voor de Nederlandse en Belgische markt.

- Via menu G130110-1 kan de indeling U worden geselecteerd.
- Via G130731-1 kan deze indeling worden geselecteerd, als het betalingsbestand via Telebankieren wordt aangemaakt.

SEPAWIJZIGINGEN IN FMS RELEASE 8.01 PTF021

SEPA in FMS: Betalingsopdrachten binnenland

Vanaf deze PTF is het mogelijk om SEPA-betalingsbestanden (XML Customer Credit Transfer Initiation message UNIFI (ISO20024) – “pain.001.001.02”) aan te maken voor de Nederlandse en Belgische markt. Het blijft natuurlijk ook gewoon mogelijk om CLIEOP03-bestanden aan te maken.

FMS (Sessie 002B) | V110 - QAE/V110 Omloop+Op, BTW=N | 2010

Algemene gegevens automatisch betalen

FMSTEMB
Wijzig

Verzendwijze: FOLDER

Datacommunicatie-bibliotheek: []
Opdrachten bibliotheek voor datacom: []
Folder/Bibliotheek/Directory: /home/fmstemb
Bestand Folder/Bibliotheek/Directory: SEPAUNIFICT%%.XML (substitutie teken = %)

Naam/nummer controle: ☒
Test batch maken: ☒

Indeling: S UNIFI-CT pain.001.001.02

CLIEOP

Inzender	V110	Opdrachtnummer	29
Aanmaak dag	7	Mediumvolgnummer	13
Aanmaak dag volgnr	1		
Status aut. betalen			

OK Afsluiten

Bij de algemene gegevens automatisch betalen kan hiervoor indeling 'S' gebruikt worden. Binnen de module telebanking kan het 'Sepa-formaat' bij de algemene gegevens opgegeven worden.

FMS (Sessie 002B) | V110 - QAE/V110 Omloop+Op, BTW=N | 2010

Onderhouden bankgegevens

FMSTEMB
Wijzig

Bankcode **ING1**

Banknaam **ING Bank**

Adres **Rotterdamseweg 123**

Woonplaats **Rotterdam**

Land **NL**

Rekening nr **1234422**

Valuta **EUR** **Euro**

Saldo

IBAN **NL55INGB0001234422** BIC **INGBNL2A** Groepering Transacties **M**

Saldo wijzigbaar ☐

Automatisch betalen

max. bedrag **10000000**

volgnummer **1**

Tele-bankieren ☒

Laatste afschriftnr

Automatisch incasso

max. bedrag

volgnummer

Boek jaar	Bank REK	Automatisch betalen DAG	Betalingen Onderweg REK	Automatische incasso DAG	Incasso onderweg REK	Buitenlandse betalingen DAG	Buitenl. bet onderweg REK
2006	1331	ING1	2331	BGCI	2332		
2007	1331	ING1	2331	BGCI	2332		
2008	1331	ING1	2331	BGCI	2332		

OK Afsluiten

Bij het onderhouden van de bankgegevens (G130108) kan de groepering van de transacties worden opgegeven. Hiermee wordt bepaald of er één of meer payment information block(s) aanwezig zijn waaraan één of meer transaction information block(s) zijn gekoppeld. Dit kan per bank verschillen. Raadpleeg hiervoor uw bank. Standaard wordt de default waarde MIXD (Mixed) gebruikt.

FMS (Sessie 002B) | V110 - QAE/V110 Omloop+Op, BTW=N | 2010

Onderhoud batch tbv. betalingen

FMSTEMB
Nieuw

Aanduiding **SEPA** **SEPA Betalingen Week 34**

Debiteur	<input type="checkbox"/>	van		t/m		KPL	van		t/m	
Crediteur	<input checked="" type="checkbox"/>					KDR				
Relatie	<input type="checkbox"/>					AKT				
Zoekgegevens						PRS				

Vervaldatum 01-01-1950 03-09-2010

Bestemd voor extern S SEPA Vooruitbetaling uitsluiten ☐

Code uitvoering ☐

Valuta EUR Overzicht handmatig ☒

Selektiecode

Overzicht geblokkeerd ☒

Gewenste verw. datum 03-09-2010

Overzicht sortering 1 Op relatie/intern faktnr.

OK Annuleren Afsluiten

Bij het selecteren van betalingen moet u, als u de SEPA-controles wilt laten uitvoeren, de rubriek 'Bestemd voor' de waarde S (SEPA) geven. In dit geval wordt er gecontroleerd of in het stamgegeven van de crediteur een IBAN nummer en een BIC (Bank Identifier Code) zijn opgegeven. Is dat niet het geval, dan wordt de betaling afgekeurd.

SEPA in FMS: Betalingsopdrachten buitenland

FMS (Sessie 002B) V110 - QAE/V110 Omloop+Op, BTW=N 2010										
Onderhoud batch betalingsvoorstel								FMSTEMB Nieuw		
Aanduiding										
		SEPAWK		SEPA Betalingen Week						
Crediteur	<input checked="" type="checkbox"/>	van		t/m		KPL	van		t/m	
Relatie	<input type="checkbox"/>					KDR				
Zoekgegevens						AKT				
Vervaldatum			01-01-1950		03-09-2010	PRS				
Selectiecode				Bestemd voor		S				
Code uitvoering	<input type="checkbox"/>			Valuta		EURO				
Overzicht handmatig	<input checked="" type="checkbox"/>			Overzicht geblokkeerd		<input checked="" type="checkbox"/>				
Op relatie/factuurnr	<input checked="" type="checkbox"/>			Op factuurnr/relatie		<input type="checkbox"/>				
Gewenste verw. datum			03-09-2010							
<div style="text-align: center;"> OK Annuleren Afsluiten </div>										

Bij het selecteren van betalingen moet u, als u de SEPA-controles wilt laten uitvoeren, de rubriek 'Bestemd voor' de waarde S (SEPA) geven. In dit geval wordt er gecontroleerd of in het stamgegeven van de crediteur een IBAN nummer en een BIC (Bank Identifier Code) zijn opgegeven. Is dat niet het geval, dan wordt de betaling afgekeurd. Is dat niet het geval dan wordt de betaling afgekeurd. Tevens moet de valuta van betaling de EURO zijn.

De relatie moet gevestigd zijn in een land dat deelneemt aan SEPA (SEPA omvat in ieder geval de 15 landen die de euro hebben ingevoerd. Maar ook Europese landen die dat niet hebben gedaan, kunnen deelnemen).

Banken in die landen kunnen SEPA-standaarden en -producten invoeren om bij te dragen aan een uniforme Europese betaalmarkt. De grote eurobetaalmarkt omvat 31 landen: de 27 landen van de Europese Unie, plus Zwitserland, IJsland, Liechtenstein en Noorwegen.)

Binnen automatische betalen buitenland in FMS kan bij de bankgegevens ABB (G13062-14) het SEPA-bestandsformaat ingesteld worden. De bestaande formaten kunt u gewoon gebruiken.


FMS (Sessie 002B) | V110 - QAE/V110 Omloop+Op, BTW=N | 2010

Onderhouden adm. bank/giro/kas ABB


FMSTEMB
Wijzig

[Wissen](#) [Wijzigen BIC](#)

Bankcode RBOS **Royal Bank of Scotland NL**
BIC RBOSNL2A

Bank formaat 

MEDIUMGEGEVENS

Verzendwijze  Laatste batchnr 4

Folder/Bibliotheek/Directory

Bestandsnaam (substitutieteken = %)

UITVOERENDE INSTELLING

Naam Afdeling
Adres
Postcode Woonplaats

OPDRACHTGEVER

Contactpers Afdeling
Telefoon Toestel
Registratienummer DNB

OK Annuleren Afsluiten