

Onderwerp: Telebankieren verplicht in SEPA vanaf 1/2/2014 volgens Europese wetgeving.
Door: Wina Jansen, Adfas Software
Datum: 10 mei 2012

Geachte Adfas gebruiker,

Betalingsopdrachten mogen door de Nederlandse banken vanaf 1 februari 2014 niet meer in het cleop bestandsformaat worden aangenomen. Betalingen mogen dan alleen nog maar aangeleverd worden in het zogenaamde SEPA bestandsformaat, waarin het mogelijk is om met de Europees herkende banknummers (IBAN nummers) te werken. (voor meer informatie: www.overopiban.nl)

De komst van de SEPA standaard is onderdeel van de maatregelen voor een vrije markt in de Europese lidstaten. Zo zijn al geregeld de invoering van een gelijke munteenheid (euro) en het kunnen pinnen in een andere Europese lidstaat.

Van ons als software leverancier wordt verwacht dat wij uiterlijk 1 oktober 2012 onze software uitrusten met betalingsopdrachten in SEPA formaat. Dit geeft u en de rest van de samenleving geruime tijd (i.e. tot 1 februari 2014) om de overstap te maken. De SEPA standaard voor telebankieren is beschikbaar in AdfasEM vanaf versie 2.01.00.

Voordat u overgaat, zult u:

- a. de gegevens van crediteuren moeten aanvullen met IBAN nummers en BIC code.
- b. uw klanten op de hoogte moeten brengen van uw IBAN nummer. (briefpapier)

Voor het achterhalen van IBAN nummers, kunt u uw leveranciers afzonderlijk benaderen. U kunt echter ook een bestand met bankrekeningnummers en nummers aanmaken en indienen bij de MultiCheker van www.ibanbicservice.nl. Deze service vertaalt het ingestuurde bestanden. U krijgt een e-mail dat u uw bestand aangevuld met IBAN en BIC nummers kunt downloaden. U kunt de nieuwe gegevens handmatig in AdfasEM invoeren of automatisch. Hoe u dat kunt doen staat op de volgende pagina.

Voor het achterhalen van uw eigen IBAN en het BIC nummer van de bank, kunt u een recent bankafschrift raadplegen.

Het voordeel is, dat u in 1 betalingsopdracht leveranciers kunt betalen binnen Nederland en binnen de EU. Daarnaast hoeft de keuze voor een bank, in theorie, niet meer af te hangen van het EU-land waar u, uw klanten of uw leveranciers zich bevinden. Zo kunt u makkelijker een bankrekening bij een bank in een andere EU-land aannemen t.b.v. ontvangsten van klanten ook uit Nederland.

Maar let op voor het doen van betalingen: elk land kent zijn eigen SEPA standards. Het SEPA bestand uit Adfas conformeert zich vooralsnog aan de richtlijn van de Nederlands Vereniging van Banken.

N.B. Behalve Telebankieren zullen ook incasso opdrachten verwerkt gaan worden met het SEPA formaat. Dit zal echter pas een aantal maanden na 1 oktober 2012 volgen. Voor het incasseren is het o.a. nodig uw incasso opdrachten met een unieke identificatie te kenmerken. Informatie hierover volgt.

Het is nog niet duidelijk of we deze standaard ook door kunnen voeren in onze AdfasDOS versie. De DOS versie wordt met de komst van de 64-bits systemen steeds minder vaak als programma aangehouden en gaat men over op de AdfasEM versie.

Om crediteuren rekeningnummers uit AdfasEM in Excel/csv te kunnen versturen naar de IBAN BIC MultiChecker gaat u als volgt te werk:

1. Ga in AdfasEM naar menu-optie: 'Beheren, Crediteuren'
2. Druk op de 'Uitvoeren/afdrukken' – knop (knop met printer symbool)
3. Geef aan dat u alles wilt uitvoeren
4. Geef aan dat u wilt uitvoeren naar Excel
5. Druk op 'OK' Alle crediteuren informatie wordt nu naar Excel gezet
6. U heeft alleen een kolom A en B nodig met respectievelijk: Cre_ibann/Cre_nbann (afh. van AdfasEM versie: tot 2.01.00 ibann, vanaf 2.01.00 nbann) en Cre_nawnr, verwijder in Excel alle kolommen die u niet nodig heeft en pas de volgorde aan.
7. De bankrekeningnummers in kolom A mogen alleen uit Nederlandse 10-cijferige bankrekeningnummers bestaan. Verwijder regels waar geen bankrekeningnummer ingevuld is. Verwijder ook regels waarvan het banknummer al een Iban nummer is. Verwijder tekens in de bankrekeningnummers die er niet in horen (bijvoorbeeld spaties en punten of letters), zodat alle bankrekeningnummers alleen bestaan uit maximaal 10 cijfers. Voorloophulp is toegestaan, maar hoeft niet.
8. Ga naar de website www.ibanbicservice.nl en log in.
9. Ga naar de IBAN BIC MultiChecker pagina en selecteer de knop "Bestand versturen". Zoek vervolgens het bestand op dat u in stap 5 hebt opgeslagen en bevestig met de knop "OK".
10. De naam van uw bestand wordt weergegeven, u kunt de verwerking starten middels de knop "Bestand versturen". Uw bestand wordt dan verzonden naar de IBAN BIC MultiChecker.
11. Ontvangst van uw bestand wordt dan bevestigd, zodra de verwerking gereed is ontvangt u een email op het door u aangegeven email adres. Verwerking vindt op werkdagen en als aangegeven binnen 24 uur plaats.

Om het gedownloadde bestand met IBAN BIC gegevens voor crediteuren in AdfasEM te krijgen doet u het volgende:

1. Ga naar de IBAN BIC service en download het aangepaste bestand.
2. Open het bestand met Excel.
3. Beoordeel of er bankrekeningnummers (kolom B en C zijn dan leeg) zijn die niet zijn aangepast door de Multi-checker. Haal deze regels uit het bestand. Sla het bestand zonder deze regels op. Kolom A bevat nog de door u aangeboden bankrekeningnummers terwijl kolom D het nawnr van de Crediteur is. Sla het bestand op als .csv bestand.
4. Maak een backup van de administratie waarin de ibann rekeningnummers moeten worden aangepast.
5. Ga naar menu-optie: 'Beheren, Crediteuren'
6. Kies de knop: 'Importeren' (knop met gele pijl als symbool)
7. Vul het importeren scherm zoals aangegeven in het voorbeeld hiernaast, waarbij het importbestand, de synchronisatie datum en de kolom met 1^e regel waarde bij u zullen afwijken.
8. Geef daarna 'OK' om de synchronisatie uit te voeren.
9. Controleer daarna 1 a 2 crediteuren om te beoordelen of de synchronisatie correct is verlopen.

Synchroniseren: Crediteuren

Details

Bestandstype: CSV_ImportFile

Importbestand: Z:\Downloads\Sepa\IBANPost2011_voorbeeldIbanService.csv

Layout: geen layout

Nieuwe gegevens toevoegen? Afbreken bij (niet) bestaand?

Bestaande gegevens wijzigen?

Synchronisatie datum: 06-05-2012

Hoe ziet het bestand er uit?

Aanwijziging velden: Cre_nawnr *

Nr.	1e regel waarde	Bijbehorend dataveld
1	0410889970	
2	NL90ABNA0410889970	Cre_ibann
3	ABNANL2A	Cre_swift
4	852000	Cre_nawnr *

1e regel veldnamen?

Scheidingsteken: ;

Decimaalteken: ,

Tekstindicator: "

ANSI karakters:

OK Annuleren