

Veranderingen voor directe aanlevering door SEPA

**Voor bedrijven die betaalopdrachten direct naar
Equens sturen in plaats van naar hun eigen bank**

Eén Europese betaalmarkt

Europa is op weg naar een gezamenlijke betaalmarkt (SEPA) waar we straks overal op dezelfde manier kunnen betalen. Om te zorgen dat eurobetalingen in dit gebied overal op dezelfde manier plaatsvinden, zijn er nieuwe Europese standaarden voor betaalmiddelen, zoals overschrijvingen en incasso's. Deze gelden ook voor binnenlandse betalingen. De landelijke migratie naar deze nieuwe standaarden is inmiddels in volle gang. Uiterlijk 1 februari 2014 maakt iedereen in Nederland gebruik van IBAN als rekeningnummer. Ook alle bedrijven gebruiken dan de nieuwe standaarden voor het doen van betalingen en voor het innen van incasso's.

Veranderingen voor zogeheten 'directe aanleveraars'

Bedrijven kunnen betaalopdrachten direct naar Equens sturen in plaats van naar hun eigen bank. Ze doen dit via ClieOp. We noemen dit ook 'directe aanlevering'. Het is belangrijk dat deze directe aanleveraars met hun bank/banken afstemmen via welk kanaal ze voortaan betaalopdrachten aanleveren. Maar ook op het gebied van reconciliatie zijn er veranderingen voor deze bedrijven. Meer informatie over reconciliatie en SEPA staat in het informatieoverzicht 'Veranderingen voor reconciliatie door SEPA'.

We kunnen de huidige directe aanleveraars onderverdelen in de volgende drie groepen:

- directe aanleveraars die Equens betaalopdrachten aanbieden die ten laste van hun eigen bankrekening bij hun bank kunnen worden verwerkt;
- directe aanleveraars die Equens betaalopdrachten aanbieden die ten laste van eigen bankrekeningen bij meerdere banken kunnen worden verwerkt;
- servicebureaus, die Equens betaalopdrachten aanbieden die ten laste van bankrekeningen van hun klanten bij meerdere banken kunnen worden verwerkt. Deze servicebureaus bieden betaalopdrachten aan voor hun klanten.

Naast betaalopdrachten kunnen ook incasso-opdrachten op deze wijze worden aangeleverd. Daarvoor geldt natuurlijk dat deze ten gunste van bankrekeningen aangeboden worden in plaats van ten laste.

Dit informatieoverzicht legt uit wat er verandert voor de eerste twee groepen directe aanleveraars. Wat er voor servicebureaus verandert, staat in het informatieoverzicht 'Veranderingen voor servicebureaus door SEPA'.

1. Directe aanleveraars die bankieren bij één bank

Bedrijven kunnen betaalopdrachten direct naar Equens sturen in plaats van naar hun eigen bank. Ze doen dit via ClieOp. We noemen dit ook 'directe aanlevering'. Het SEPA tijdperk heeft impact op directe aanleveraars die bankieren bij één bank.

De oude situatie

Bedrijven kunnen Equens nu betaalopdrachten voor overboekingen en Incasso's aanbieden die ten laste / ten gunste van hun eigen bankrekening bij hun eigen bank worden verwerkt. Equens verwerkt de transacties en verzorgt de terugkoppeling naar het bedrijf over de verwerkingsinformatie van de aangeboden betalingen. Equens biedt daarvoor het bestandsformaat VerwInfo aan. VerwInfo bevat vier soorten informatie:

- batchsoort A - geweigerde en geannuleerde opdrachten
Bevat opdrachten uit een ClieOp batch die bedrijven hebben ingezonden die Equens niet heeft kunnen uitvoeren. Het kan ook opdrachten bevatten die op verzoek van deze bedrijven zijn geannuleerd;
- batchsoort B - terugboekingen ('storno') van Incasso-opdrachten
Bevat terugboekingen van Incasso-opdrachten die bedrijven hebben ingezonden. De bank van de geïncasseerde heeft het initiatief voor de terugboeking genomen of de geïncasseerde heeft dit zelf gedaan;
- batchsoort C - Acceptgiro's, eventueel aangevuld met inkomende crediteurenbetalingen
Bevat verwerkte Acceptgiro's voor bedrijven, eventueel met vermelding van naam en rekeningnummer van de betaler. Ook kunnen bedrijven crediteurenbetalingen ontvangen die Equens heeft verwerkt;
- batchsoort D - namen en adressen van crediteuren
Bevat namen en adressen die horen bij rekeningen uit een ClieOp batch met uitgaande crediteuren-betalingen of salarisbetalingen die bedrijven hebben ingezonden.

Het nieuwe SEPA tijdperk

Bedrijven bepalen in overleg met hun eigen bank of ze de betaalopdrachten aan Equens blijven aanbieden of dat ze deze betaalopdrachten voortaan bij hun eigen bank aanleveren. Veel Nederlandse banken bieden directe aanleveraars de Corporate Payment Service (CPS) van Equens aan. Maar dit gebeurt niet in alle gevallen. Sommige banken bieden CPS van Equens uitsluitend aan die bedrijven aan die via servicebureaus betaalopdrachten aanleveren. De betaalopdrachten die niet via servicebureaus worden aangeleverd, moeten dan direct bij de eigen bank aangeleverd worden.

Welk kanaal er ook wordt gekozen, het is belangrijk dat bedrijven hun software aanpassen aan de SEPA bestandsformaten die hun bank en/of Equens gebruikt. De manier waarop Equens de aanlevering van directe aanleveraars kan ondersteunen verandert wel door SEPA.

De belangrijkste veranderingen zijn:

- de nieuwe service van Equens, de Corporate Payment Services (CPS) is een service volgens het cafeteria principe. Deze bestaat uit verschillende modules, waarbij de bank grotendeels bepaalt welke modules voor de klant beschikbaar zijn. Dit betekent dat de afspraken over aanlevering, verwerking en autorisatie van de betaalopdrachten kunnen variëren per bank. Directe aanleveraars kunnen voor meer technische specificaties over deze nieuwe service, terecht bij Equens. Voor de commerciële afspraken en de bankspecifieke instellingen kunnen directe aanleveraars terecht bij hun bank;
- de nieuwe service van Equens is gebaseerd op de SEPA-standaarden. Dit betekent dat de aanlevering van de betaalopdrachten moet voldoen aan de SEPA-regels en -standaarden.

2. Directe aanleversers die bankieren bij meerdere banken

Het SEPA tijdperk heeft ook impact op directe aanleversers die bankieren bij meerdere banken.

De oude situatie

Sommige bedrijven bankieren bij meerdere banken, zij leveren betaalopdrachten dus bij meerdere banken aan. We spreken in dit geval van multibank aanlevering. Vaak maken deze bedrijven gebruik van het directe aanleverkanaal van Equens. Ze leveren alle betaalopdrachten aan bij Equens in plaats van dat ze de betaalopdrachten bij iedere bank afzonderlijk aanleveren. Equens verwerkt de transacties en verzorgt de terugkoppeling naar het bedrijf over de verwerkingsinformatie van alle aangeboden betalingen. Dit gebeurt via VerwInfo batchsoort A. Daarnaast kunnen bedrijven storneringen van uitgevoerde Incasso's ontvangen. Dit gebeurt via VerwInfo batchsoort B.

Het nieuwe SEPA tijdperk

In het SEPA tijdperk moeten directe aanleversers met hun banken bepalen of ze doorgaan met de aanlevering via Equens (zie eerdergenoemde Corporate Payment Services van Equens) of dat ze voortaan aanleveren bij hun eigen banken. Bedrijven bepalen samen met hun eigen bank(en) welke route mogelijk is. Welk kanaal ook gekozen wordt, het is belangrijk dat bedrijven hun software aanpassen aan de SEPA bestandsformaten die hun bank en/of Equens gebruikt.

3. Acties voor directe aanleversers

Het is belangrijk dat directe aanleversers:

- in overleg met hun bank bepalen of ze betaalopdrachten aan blijven leveren aan Equens of dat ze de betaalopdrachten voortaan bij hun eigen bank(en) aanleveren. Uiteraard kan ook worden gekozen voor een deel van de betaalopdrachten via de bank en een deel via Equens. Kiezen ze met hun bank voor Equens dan krijgen ze te maken met de zogeheten Corporate Payment Services (CPS) van Equens;
- het melden aan hun bank(en) als ze voor aanlevering via CPS van Equens kiezen. De bank meldt het bedrijf aan bij CPS en bevestigt de aanmelding aan de directe aanleverser. Daarna kan de directe aanleverser starten met aanlevering via CPS.
- hun bestandsformaten aanpassen aan de bestandsformaten van hun bank(en) en/of Equens, zodat ze ook in het SEPA tijdperk hun betaalopdrachten aan kunnen leveren;
- hun bank(en) en/of Equens vragen welk rapportageformaat ze beschikbaar stellen voor hun reconciliatie. Bankieren bedrijven bij meerdere banken dan ontvangen ze verschillende rapportageformaten;
- hun softwareleverancier vragen of deze al software beschikbaar heeft die de nieuwe versies van de rapportageformaten kan verwerken. Zie ook het informatieoverzicht 'Veranderingen voor reconciliatie door SEPA' op www.betalvereniging.nl.

Meer informatie

Bedrijven kunnen voor meer informatie terecht op de website van hun eigen bank, op www.overopiban.nl (daar staat ook een impactcheck voor bedrijven) en op www.equens.com.

Ze kunnen ook terecht op www.betalvereniging.nl voor:

- informatieoverzichten:
 - Veranderingen voor reconciliatie door SEPA
 - Veranderingen voor servicebureaus door SEPA
- stappenplannen voor bedrijven die gebruik willen maken van de:
 - Europese overschrijving
 - Europese incasso's¹ (standaard en zakelijke variant)
 - IBAN-Acceptgiro
- technische implementatierichtlijnen voor Nederland

¹ Iedere bank mag een eigen naam gebruiken voor de Europese incasso, zoals SEPA incasso, Euro-incasso etc...