

Veranderingen voor servicebureaus door SEPA

**Wat verandert er op het gebied van directe
aanlevering?**

**Wat verandert er vanaf maart 2013 op het
gebied van reconciliatie?**

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. 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 servicebureaus

Een aantal bedrijven besteedt zaken uit aan servicebureaus. Zo zorgen servicebureaus bijvoorbeeld namens hun klanten voor:

- het aanleveren van betaalopdrachten aan Equens, de zogeheten 'directe aanlevering'. Die betaalopdrachten worden ten laste van de bankrekeningen van die klanten bij hun eigen banken verwerkt. Servicebureaus leveren de betaalopdrachten aan via ClieOp;
- het verspreiden van bijv. Acceptgiro's of het aanleveren van Incasso's;
- de reconciliatie. Servicebureaus verwerken betalingen in de administratie van hun klanten, we noemen dit reconciliatie. Ze ontvangen hiervoor betaalinformatie van Equens in het bestandsformaat VerwInfo.

In het SEPA tijdperk is zowel de directe aanlevering als de reconciliatie veranderd voor servicebureaus. Op het gebied van reconciliatie geldt dat veranderingen al merkbaar kunnen zijn vanaf maart 2013, ook al zijn servicebureaus en hun klanten zelf nog niet over op SEPA. Dit informatieoverzicht legt op hoofdlijnen uit wat er voor servicebureaus verandert. Details kunnen per bank verschillend zijn. Het is dus belangrijk dat klanten van servicebureaus bij hun eigen banken nagaan wat de mogelijkheden zijn.

1 Servicebureaus en directe aanlevering

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'. Een aantal servicebureaus is een directe aanleveraar.

De oude situatie

Servicebureaus hebben meestal meerdere klanten. Die klanten bankieren bij verschillende banken. Op dit moment kunnen servicebureaus alle betalingen voor die banken aanleveren bij Equens.

Het nieuwe SEPA-tijdperk

Servicebureaus moeten kiezen of ze betalingen rechtstreeks aanleveren bij de verschillende banken van hun klanten of dat ze de aanlevering via Equens voort te zetten. Of een combinatie hiervan. Leveren ze aan via Equens dan doen ze dit via de nieuwe Corporate Payment Service (CPS) van Equens. De wijze waarop Equens de aanlevering van servicebureaus kan ondersteunen verandert wel door SEPA. De belangrijkste veranderingen zijn:

- de nieuwe service van Equens, de Corporate Payment Services, is een modulair opgebouwde service volgens het cafeteria principe. Dit betekent dat de afspraken over aanlevering, verwerking en autorisatie van de betaalopdrachten per bank anders kunnen zijn ingericht. Servicebureaus kunnen voor meer technische specificaties over deze nieuwe service, terecht bij Equens. Voor de commerciële afspraken en de bankspecifieke instellingen kunnen de bedrijven die bij servicebureaus aangesloten zijn, 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.

Kijk voor meer informatie in het document 'Veranderingen voor de directe aanlevering door SEPA'.

2 Servicebureaus en reconciliatie

Bedrijven, servicebureaus en andere organisaties ontvangen en versturen betalingen, bijvoorbeeld via een overschrijving of een Acceptgiro. Zij verwerken deze betalingen in hun administratie. We noemen dit reconciliatie. Bij een groot aantal bedrijven gebeurt dit geautomatiseerd. Servicebureaus kunnen de reconciliatie voor hun klanten verzorgen. Meestal gebeurt dit geautomatiseerd.

Reconciliatie verandert

Door Europese regelgeving en gebruik van Europese standaarden worden Europese ofwel SEPA- betalingen en -incasso's anders weergegeven op (elektronische) rekeningafschriften dan de huidige binnenlandse betalingen. Banken hebben hiervoor aanpassingen doorgevoerd in alle huidige vormen van verantwoording. Denk onder andere aan MT940 en GMU. CAMT.053 is een aanvullend rapportageformaat dat sommige banken introduceren met de komst van SEPA. Daarnaast verdwijnt VerwInfo in zijn huidige vorm. Dit raakt servicebureaus die gebruikmaken van geautomatiseerde processen op basis van elektronische rekeningafschrift informatie. Zij moeten zorgen dat ze hun eigen systemen, processen en administratie op tijd aanpassen, zodat ze de nieuwe statusinformatie en verantwoording van binnenkomende en uitgaande Europese betalingen kunnen verwerken en geen uitval krijgen in de geautomatiseerde reconciliatie.

**Over op SEPA of niet;
Zorg dat vanaf maart 2013
ook de nieuwe Europese
betaalinformatie verwerkt
kan worden**

**VerwInfo is in zijn huidige
vorm verdwenen**

**Banken leveren
betaalinformatie aan
hun eigen klanten**

De veranderingen voor bedrijven en servicebureaus op dit gebied zijn:

- de standaardrapportageformaten MT940 en GMU zijn aangepast;
- het rapportageformaat VerwInfo verdwijnt in zijn huidige vorm;
- het is niet meer vanzelfsprekend dat bedrijven één totaalboeking krijgen van dezelfde ontvangen betalingen, bijvoorbeeld van alle Acceptgiro's;
- bedrijven ontvangen de terugkoppeling en betaalinformatie voortaan alleen via hun eigen bank. Dit gaat zowel om boekingsinformatie als om uitvalsverslag.

Bovenstaande veranderingen kunnen zich nu al voordoen. Vanaf maart 2013 komen de veranderingen vaker voor, vanaf juli 2013 komen ze veel voor. Bedrijven en servicebureaus krijgen – of zichzelf nu over zijn op SEPA of niet – vanaf dat moment al te maken met deze veranderingen. Ze moeten dan dus zowel de 'nieuwe' als de 'oude' betaalinformatie kunnen verwerken.

De oude situatie

Servicebureaus die ook de reconciliatie voor hun klanten verzorgen, ontvangen de betaalinformatie voor al die klanten rechtstreeks van Equens in het rapportageformaat VerwInfo.

Het nieuwe SEPA tijdperk

VerwInfo is in zijn huidige vorm verdwenen. Er is geen enkele partij meer die bijna alle transacties tussen rekeningen van alle (Nederlandse) banken verwerkt. Dit heeft dus ook impact op het kunnen leveren van informatie over die betaaltransacties, zoals in de oude situatie gebeurde via VerwInfo. Banken kunnen afkeuringen van batches terugmelden via statusberichten (PAIN.002) die door Equens CPS worden doorgeleverd. Daarnaast kunnen banken individuele afkeuringen (en/of storningen) van betaalopdrachten en/of incasso's terugmelden door middel van verantwoordingsinformatie (het zogenaamde bruto boeken principe). Dit kan per bank verschillend zijn. Banken verzorgen zelf de rekening verantwoording. Zij doen dit op basis van bijvoorbeeld MT940, GMU en/of CAMT.053. Banken sturen deze betaalinformatie naar hun eigen klant. Servicebureaus die diensten alleen aanbieden voor reconciliatie, moeten met hun klanten afstemmen hoe de servicebureaus die betaalinformatie kunnen ontvangen. De klant kan:

- zelf zorgen dat hij de relevante informatie verstrekt aan zijn servicebureau, zonder medewerking van de bank. Het bedrijf kan voor zijn bankrekening een kopie van het (elektronisch) rekeningafschrift aanvragen voor het servicebureau. Eventueel kan daarbij bijvoorbeeld een aparte bankrekening worden geopend voor al het betalingsverkeer dat het servicebureau afhandelt. Op deze manier krijgt het servicebureau niet andere bij- en afschrijvingen te zien.
- zijn bank vragen om het servicebureau van zijn klant te voorzien van een bestand met de betreffende betalingen of van een kopie van het (elektronisch) rekeningafschrift. De mogelijkheden verschillen per bank. Het is dus belangrijk, dat de klant bij zijn eigen bank nagaat wat de mogelijkheden zijn.

Kijk voor meer informatie in het document 'Veranderingen voor de reconciliatie door SEPA'.

3 Acties voor servicebureaus en hun klanten

Servicebureaus moeten:

- aanpassingen in hun eigen systemen doorvoeren. Ze moeten SEPA-aanpassingen voor de verschillende betaalsoorten implementeren en de reconciliatieprocessen en -systemen aanpassen waar dat nodig is. Aangezien hun klanten waarschijnlijk bankieren bij meerdere banken, moeten servicebureaus dus verschillende rapportageformaten kunnen gebruiken;
- per klant zorgen dat ze de betaalinformatie ontvangen als ze ook de reconciliatie voor die klant doen (dit gebeurt via de klant zelf of via de bank);
- per klant vaststellen vanaf welke datum SEPA-betalopdrachten voor die klant kunnen worden aangeboden en verwerkt;
- zorgen dat ze zelf (aangepaste) autorisatieprocessen inregelen, conform de richtlijnen van de banken. Dit proces verschilt per bank. Dus servicebureaus moeten meerdere autorisatieprocessen inregelen;
- een CPS contract met Equens afsluiten;
- voordat ze kunnen starten met het aanbieden van SEPA-betalopdrachten voor een klant, vaststellen dat de desbetreffende klant de voorbereidingen hiervoor heeft afgerond met zijn eigen bank. Deze voorbereidingen bestaan onder andere uit het kenbaar maken aan de bank via welk servicebureau wat voor soort betaalopdrachten zullen worden aangeboden. Ook moet de klant in zijn eigen interne administratie de SEPA-voorbereidingen, waaronder die op het gebied van reconciliatie, hebben afgerond.

Bedrijven die gebruikmaken van de diensten van servicebureaus moeten:

- het aan hun bank(en) melden als ze kiezen voor aanlevering via een servicebureau bij CPS van Equens. De bank meldt het bedrijf aan bij CPS, koppelt het bedrijf aan het gekozen servicebureau en bevestigt de aanmelding aan het bedrijf. Daarna kan het bedrijf aan het servicebureau bevestigen dat deze kan starten met aanlevering via CPS. Dit proces kan per bank verschillend zijn. Het is belangrijk dat de bedrijven contact opnemen met hun bank om na te gaan hoe dit proces precies geregeld wordt
- contact opnemen met hun eigen bank als hun servicebureau nu een autorisatie heeft. Alle huidige autorisaties moeten aangepast worden voor het SEPA tijdperk. Iedere bedrijf regelt dat bij zijn eigen bank voor zijn servicebureau;
- zorgen dat ze klaar zijn voor SEPA, dat ze alle voorbereidingen hiervoor hebben afgerond. Deze voorbereidingen bestaan onder andere uit het kenbaar maken aan hun bank via welk servicebureau wat voor soort betaalopdrachten zullen worden aangeboden. Ook moeten deze bedrijven in hun eigen interne administratie de SEPA-voorbereidingen, waaronder die op het gebied van reconciliatie, hebben afgerond.

Meer informatie

Kijk op www.betalvereniging.nl voor:

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

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