

AlfaPro SEPA Incasso

Inleiding

In onderstaand document leest u algemene informatie over het inrichten en instellen van een SEPA incasso koppeling in AlfaPro.

Instellen SEPA incasso opdrachten

In de volgende modules zullen diverse waarden moeten worden ingevuld/ gecontroleerd:

- Administraties
- Banken
- Betaalwijzen
- Betalingscondities
- Incasso koppeling
- Debiteuren

Administraties

Code	Administratiennaam	Naam Contactpersoon
001	Alfa Automatisering	

Algemeen	Contactpersoon	Contact	Financieel	Afsluiten boekjaar / Boekhoudkundig overzicht	Instellingen
Bank	RABO	Rabobank			
Bankrekeningnummer	356849996				
IBAN-nummer	NL95RABO0356849996				
Postgiro	-----	Onbekend			
Postgirorekeningnummer					
Bankrekeningnummer incasso BGC	356849996				
IBAN-nummer incasso SEPA	NL95RABO0356849996				
Bankleitzahl					
Kontonummer					

De juiste Bank is noodzakelijk voor de bepaling van de BIC code van de bank waar de Incasso opdrachten aan worden aangeboden.

Het IBAN nummer is het internationale banknummer waar de gelden op ontvangen gaan worden. Deze bankrekening dient gehouden te worden bij de aangegeven Bank.

Banken

Code	Banknaam	Naam Contactpersoon	Telefoonnummer
----	Onbekend		
RABO	Rabobank		
ABN	Abn-amro		
POSTB	Postbank		

Algemeen	Contactpersoon	Contact	Financieel	Opr
Banktype Bank <input type="text"/>				
Bankrekeningnummer Bank <input type="text"/>				
IBAN-nummer <input type="text"/>				
BIC-code ABNANL2A				
Rekeningnummer Controle Nee, Geen Controle				
IBAN controle Ja				

Zorg dat de BIC code correct is ingevuld. De bedoeling is dat deze per 1 feb. 2014 voor binnenlandse transacties vervalt. Per 1 feb. 2016 geldt dit ook voor de internationale transacties. De IBAN controle verifieert de IBAN rekeningnummers, zoals opgegeven in de Landentabel, in de diverse modules.

Betaalwijzen

Indien u de module Betaling heeft kunt u de incasso ook direct op laten nemen in de betalingen. Zorg in dat geval dat er een betaalwijze beschikbaar is.

Betalingscondities

Code	Betalingsconditie	Afdrukken op factuur	Vervaldagen	Voorkeur	Blokkeerdagen
IC7	Automatisch geïncasseerd 7 dagen op [INCDAT_]	Ja	7	<input type="checkbox"/>	10
60	Betalen binnen 60 Dagen, Vervaldatum: [VVDAT_]	Ja	60	<input type="checkbox"/>	60
14	Betalen Binnen 14 Dagen	Ja	0	<input checked="" type="checkbox"/>	120
07	Betalen Binnen 7 Dagen, Vervaldatum: [VVDAT_]	Ja, indien openstaand	7	<input type="checkbox"/>	10

Algemeen	Instellingen	E-commerce	Debiteuren	Vreem
Betalingsconditiecode IC7				
Betalingsconditie Automatisch geïncasseerd 7 dagen op [INCDAT_]				
Afdrukken op factuur Ja				
Kwantitie afdrukken Ja, per factuur				
Vervaldagen 7				
Voorkeur <input type="checkbox"/>				

Zorg dat u de klant informeert over het feit dat u de factuur automatisch incasseert. Dit kan door de mergecode [INCDAT_] te gebruiken in de betalingsconditie. Vergeet de vreemde talen niet.

Informatieplicht

Officieel dient u op uw factuur de datum te vermelden wanneer er geïncasseerd wordt! Officieel betekent dit dat u bijv. niet mag vermelden “over xx dagen wordt geïncasseerd”.

Incasso koppeling

Code	Omschrijving	Datum laatste export	Bestandstype
BGC	BGC Koppeling	03-02-2014 14:21:41	Incasso CLIEOP03
BGCIB	BGC IBAN Koppeling	03-02-2014 14:22:02	SEPA incasso XML ISO20022 B2B
CULTRA	Cultra VBA	31-01-2014 13:24:57	Incasso FloraHolland Aalsmeer Cultra SKRT81
FHN	FloraHolland Naaldwijk	10-04-2013 08:52:11	Incasso FloraHolland Naaldwijk
LS	Lastschriften	03-02-2014 07:35:50	Lastschriften DTAUS1 Abbuchungsauftragsverfahren
SEPAC	Sepa incasso Core	29-01-2014 14:28:28	SEPA incasso XML ISO20022 B2C (Core)
SEPACO	Sepa incasso Core Duitsland	- - - -	SEPA incasso XML ISO20022 B2C (Core)
SEPADL	Sepa incasso B2B Duitsland	04-02-2014 13:46:31	SEPA incasso XML ISO20022 B2B

Algemeen Gegevens overeenkomst incasso **Gegevens bestand** Instellingen e-mail Debiteuren

Bestandstype SEPA incasso XML ISO20022 B2B

Document type pain.800.003.yy

Document subtype 02

BIC code verplicht Ja

Exportbestand SEPAC_D.XML

Export directory .\INCASSO\SEPA\SEPA_DUI\

Bestandstype

Omschrijving	Waarde
Incasso CLIEOP03	1
Lastschriften DTAUS1 Einzugsermächtigungsverfahren (05000)	2
Incasso FloraHolland Aalsmeer Cultra SKRT81	3
Incasso FloraHolland Naaldwijk	4
SEPA incasso XML ISO20022 B2B	11
SEPA incasso XML ISO20022 B2C (Core)	12
SEPA incasso XML ISO20022 B2C1 COR1	13
Lastschriften DTAUS1 Abbuchungsauftragsverfahren (04000)	94

Export Annuleren Ok

Bestands type: gebruik type "SEPA incasso XML ISO 20022 B2B" (B2B) of "SEPA incasso XML ISO 20022 B2C" (CORE) of "SEPA incasso XML ISO 20022 B2C1" (COR1).

Let Op: B2C1 wordt momenteel alleen in Duitsland, Oostenrijk en Spanje ondersteund. (Feb. 2014)

BIC verplicht: zie Banken!

Export bestand, als u niets invult zal er een bestand met de naam SepaSDD.xml worden aangemaakt.

Een eventueel opgegeven extensie zal altijd worden gewijzigd in XML!

Algemeen **Gegevens overeenkomst incasso** Gegevens bestand Instellingen e-mail

Vaste omschrijving Levering Bloemen Planten

Maximaal incassobedrag per opdracht 150000.00

Maximaal incassobedrag per batch 300000.00

Maximum aantal posten per batch 75

Aanleverfrequentie 2x per dag

Mandaat/Zend id NL28050436

Mandaatnaam TEST- AlfaPro -TEST

U zult van uw bank een zgn. Mandaat ID en Mandaatnaam ontvangen dit is gekoppeld aan u incasso overeenkomst welke u met de bank bent aangegaan. U kunt deze gegevens invullen in het tabblad Gegevens overeenkomst incasso.

Algemeen	Gegevens overeenkomst incasso	Gegevens bestand
Bestandstype	SEPA incasso XML ISO20022 B2C (Core)	
Document type	pain.800.001.yy	
Document subtype	02	
BIC code verplicht	Ja	
Exportbestand		
Export directory		

Ook dient u het juiste PAIN formaat aan te geven. Dit is voor de meeste banken PAIN.800.001.02, de Duitse banken gebruiken echter PAIN.800.002.02 en vanaf 4 november 2013 zal PAIN.800.003.02 actief worden. (<http://www.ebics.de/index.php?id=77>)

Handelt u uw incasso opdrachten via een Duitse bank af, dan zult u vanaf November 2013 het documenttype PAIN.800.003 moeten gebruiken.

Document Subtype is vooralsnog altijd **02**.

Mandaat (machtiging) administratie

Incasso koppeling			
Code	Omschrijving	Datum laatste export	Bestandstype
BGC	BGC koppeling	06-12-2012 10:41:02	SEPA incasso XML ISO20022

Algemeen	Gegevens overeenkomst incasso	Gegevens bestand	Instellingen e-mail	Debiteuren	Mandaat administratie	Systeeminformatie		
Geblokkeerd	Debituer	Incasso	Mandaat datum	Mandaat vervaldatum	Mandaatnaam	Mandaat volgnummer	Mandaat document	Datum laatste incas
<input type="checkbox"/>	Sepa Incasso Klant	BGC koppeling	07-03-2012	- -	SEPA incasso Klant	1	201200001	05-12-2012

Voor elke incasso debiteur dient er een mandaat(machtiging) te zijn, indien u de B2B variant gebruikt dient u deze ook aan uw bank te overhandigen! Zie ook Debiteuren.

Indien de datum van laatste aanbied datum leeg is zal in de SEPA opdracht worden vermeld dat het de 1^e keer is dat er voor dit mandaat een opdracht wordt verzonden. In alle andere gevallen zal er worden aangegeven dat het een 'vervolg' opdracht is.

(nov. 2013)

De opdrachten zullen, per incasso datum, als 'batch' worden aangeleverd.

Debiteuren

The screenshot shows the 'Debiteuren' form with the 'Betaling' tab selected. A red box highlights the 'Bank' dropdown menu, which is open, showing a list of options: 'Nee', 'IBAN-nr SEPA B2C (Core)', 'IBAN-nr SEPA B2B', 'Giro', and 'Bank'. The 'IBAN-nr SEPA B2B' option is selected. The 'Incasso opdrachten BGC' dropdown is also highlighted with a red box and set to 'Nee'.

Ook hier geldt dat de juiste Bank noodzakelijk is voor de bepaling van de BIC code van de bank waar de Incasso opdrachten aan worden aangeboden. Het IBAN nummer is het internationale banknummer waar de gelden van ontvangen gaan worden. Deze bankrekening dient gehouden te worden bij de aangegeven Bank. Zorg tevens dat het type Incasso op **IBAN-nr SEPA B2B** of **IBAN-nr SEPA B2C (Core)** staat en dus niet op Bank.

The screenshot shows the 'Incasso koppeling' form with the 'Mandaat administratie' tab selected. A red box highlights the 'Mandaat administratie' tab. The table below shows the details of the mandate.

Code	Debiteurnaam	Locatiecode	Naam Contactpersoon
KTC	Sepa Incasso Klant	W3	

Geblokkeerd	Debituer	incasso	Mandaat datum	Mandaat vervaldatum	Mandaatnaam	Mandaat volgnummer	Mandaat document	Datum laatste inc
<input type="checkbox"/>	Sepa Incasso Klant	BGC koppeling	07-03-2012	-	Klant SEPA incasso	1	201200001	05-12-2012

In de Mandaat administratie dient u de mandaatnaam in te vullen (deze kan afwijken van de gebruikte debiteurnaam). Indien bekend kan er ook een document naam worden ingevuld als referentie naar uw evt. gebruikte papieren/digitale documenten administratie.

Mocht er om enige reden een nieuw mandaat worden verstrekt hoog dan het mandaatvolnummer met 1 op. Zie ook: Incasso koppeling.

Incasso datum

Elke type SEPA Incasso heeft zijn eigen specificatie's.
Hierbij een kleine samenvatting van de richtlijnen:

CORE

- incasso opdrachten met stornorecht, min. 56 dagen
- incasseren bij bedrijven en consumenten
- debiteur dient min. 14 dagen voor de 1^e incasso geïnformeerd te zijn over , echter onderling kunnen hier andere afspraken over worden gemaakt.
- 1^e opdracht , min.5 dagen voor incassodatum inleveren bij uw bank
- Vervolg opdrachten, min.2 dagen voor incassodatum inleveren bij uw bank, echter niet eerder dan de 1^e opdracht

B2B

- incasso opdrachten zonder/ beperkt stornorecht, bank kan opdracht weigeren
- incasseren alleen bij bedrijven
- debiteur dient bij zijn/haar bank het mandaat te registreren, vanaf inlevering bij de bank kan deze registratie kan max. 5 werkdagen duren. Pas NA deze 5 dagen mag er geïncasseerd gaan worden!
- debiteur dient min. 14 dagen voor de 1^e incasso geïnformeerd te zijn over , echter onderling kunnen hier andere afspraken over worden gemaakt.
- 1^e opdracht , min. 1 dagen voor incassodatum inleveren bij uw bank
- Vervolg opdrachten, min.1 dagen voor incassodatum inleveren bij uw bank, echter niet eerder dan de 1^e opdracht

COR1

- Termijnen gelijk aan B2B, Storno rechten agelijk als CORE

Wanneer kan er niet geïncasseerd worden?

Er kan alleen op werkdagen geïncasseerd worden, d.w.z. niet in het weekend maar ook niet op (vastgestelde?) feestdagen.

Deze feestdagen zijn te vinden op : <http://www.ecb.europa.eu/home/html/holidays.en.html>

AlfaPro

AlfaPro zal bijhouden wanneer de 1^e Incasso heeft plaatsgevonden en via welke Type (CORE/B2B) er geïncasseerd wordt en wanneer er vervolg opdrachten worden aangeboden. Deze techniek kan er voor zorgen dat een incasso-datum gewijzigd wordt o.b.v. de status van de debiteur.

Bijvoorbeeld :

Een, nieuwe, klant komt 2 op een volgende dagen en krijgt elke dag een factuur welke geïncasseerd mag worden. De 1^e factuur, die via SEPA geïncasseerd gaat worden, in het geval van CORE, mag pas na 5 dagen geïncasseerd worden. De 2^e factuur zou , in theorie, over 2 dagen geïncasseerd mogen worden, echter dan zou deze voor de 1^e komen, daarom zal de incassodatum door AlfaPro wordt aangepast naar over 4 dagen, dezelve dag als de 1^e eerste, maar met de markering dat het een vervolg opdracht is.

Algemeen		Gegevens overeenkomst incasso		Gegevens bestand		Instellingen traat		Debiteuren		
Debituer	Mandaat datum	Mandaat vervaldatum	Mandaatnaam	Mandaat volgnummer	Mandaat document	Datum laatste incasso	Geblokkeerd	Incasso status	Maximaal bedrag	Kenmerk Machtiging
Alfa Automatisering	01-11-2009	--		0		-- : : :		0	0	ALFA
Bert Gras	01-11-2009	--		0		-- : : :		0	0	BA
Celdomv	01-11-2009	--		0		-- : : :		0	0	C

Incasso Status :

0 = Nog nooit als SEPA aangeleverd, datum laatst incasso is leeg

1 = min. 1 x als SEPA aangeleverd, datum laatst incasso is gevuld

Pas als de 2^e, meerdere incasso opdracht na de termijn van de 1^e opdracht valt zal de status naar 2 wijzigen

2 = min. 1 x als SEPA aangeleverd, datum laatst incasso is gevuld

Online Uitleg SEPA Incasso

<https://www.onlineseminar.nl/overopIBAN/OnDemand.aspx?Id=fe18d8bd-be74-4bb7-85f6-0d406abf9876>

<http://www.overopiban.nl/wp-content/uploads/2013/06/starten-met-sdd.pdf>

http://www.overopiban.nl/wp-content/uploads/2013/05/webinar_ssd_vragen.pdf

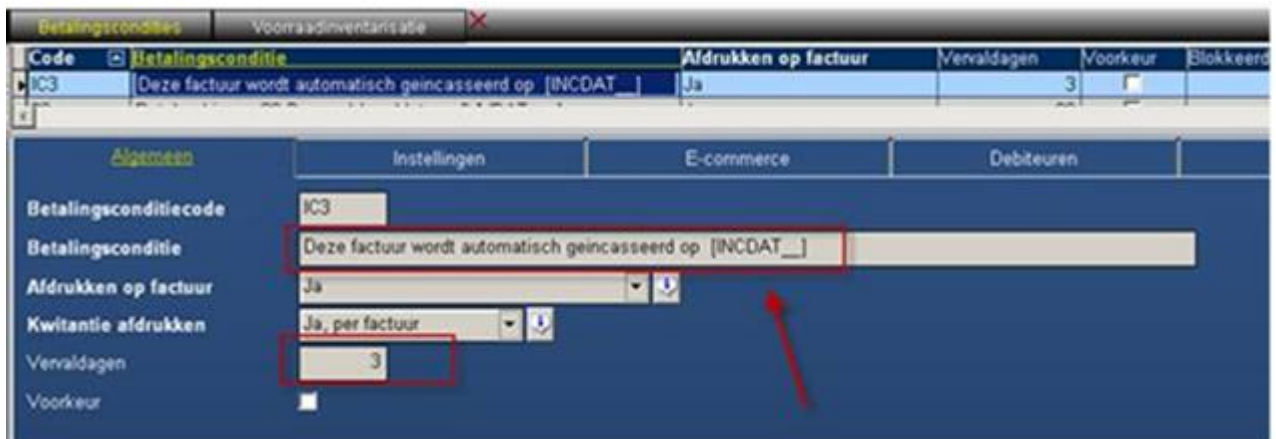
Veel gestelde vragen

Kan je na de IBAN conversie nog op de “oude” manier blijven incasseren?

Ja, U voert eerst de IBAN conversie uit en daarna de SEPA migratie.

Wordt de incassodatum automatisch door AlfaPro uitgerekend en op de factuur geprint?

De datum wordt automatisch uitgerekend op basis van de ingestelde vervaldagen bij de betalingsconditie. Advies is bij de betalingsconditie omschrijving de ‘mergecode’ [INCDAT__] op te nemen zodat deze wordt afgedrukt op de factuur.



Wordt de incasso datum mee gegeven in het bestand zodat het telebankier pakket weet wanneer er geïncasseerd moet worden?

Ja, dat gebeurt. Zoals nu ook met de Clieop bestanden.

De klanten die nu op 0 dagen staan in AlfaPro, moeten die op minimaal 3 dagen komen te staan?

Dat kunt U (in theorie) afspreken met de klant en is ook afhankelijk van het incassosysteem (Core/B2B)

Vraag dit anders na bij Uw bank.

NB.

Leestekens

De, voorlopig, toegestane tekens welke door de internationale systemen wordt ondersteund is als volgt, mogelijk wordt deze reeks in latere versie uitgebreid:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z

A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

/ - ? : () . , ' + Space

AlfaPro zal niet toegestane tekens omzetten of wijzigen in spaties, u hoeft hiervoor geen aanpassingen te doen. Echter op uw, en uw klant zijn/haar, afschrift kunnen tekens voorkomen anders dan verwacht. Bijvoorbeeld _ , &, é, ü of ë worden (nog) niet ondersteund!!

Bekende problemen m.b.t. verwerking aangeleverde XML bestanden:

- Overeenkomst met de bank niet correct
- Bank software instellingen niet correct
- Bank software , internet versie's, vereisen gebruik van een speciale browser, bijv. Internet Explorer of juist Google Chrome.
- Bank software oude inlees optie (ClieOp) gekozen i.p.v. Euro/SEPA Incasso

Algemene Info IBAN & diverse banken

<http://www.overopiban.nl/>

<http://www.betalvereniging.nl/europees-betalen/europese-incasso/>

<http://www.overopiban.nl/wp-content/uploads/2013/06/starten-met-sdd.pdf>

ABN Amro:

<https://www.abnamro.nl/nl/zakelijk/betalen/sepa/downloads.html>

ING:

<http://www.ing.nl/zakelijk/betalen/sepa-europees-betalen/>

RABO bank :

http://www.rabobank.nl/images/handleiding_eurobetaling_29554120.pdf?ra_resize=yes&ra_width=800&ra_height=600&ra_toolbar=yes&ra_locationbar=yes

van Lanschot:

<http://www.vanlanschot.nl/vanlanschot/productinformatie/betalen/sepa-en-iban.html>

Deutsche bank:

https://deutschebank.nl/nl/content/zakelijk_bankieren_sepa_betalen_met_sepa_batchbetalingen.html

Reaal:

<http://www.reaal.nl/klantenservice/iban>

Opbouw Bericht ID, het XML bestand:

Indeling: AVYYMMDDHHmmSS
<MsgId>12140204134634</MsgId>
<CreDtTm>2014-02-04T13:46:34</CreDtTm>

A = Administratie nummer

V = sessievolgnummer

YY = jaartal

MM = maand

DD = dag

HH = uur

mm = minuten

SS = seconden