

## Stappenplan IBAN, SEPA en CAMT 053

Aan de hand van dit Stappenplan kunt u tijdig, dus voor 1 februari 2014, overschakelen naar SEPA (Single Euro Payments Area), de nieuwe manier van elektronisch betalen met PAIN-bestanden.

Het PAIN-bestandsformaat is vanaf 1 februari 2014 het bestandsformaat voor betalingsopdrachten en incasso-opdrachten binnen het SEPA-gebied. Het oude CLIEOP03 formaat wordt dan niet meer geaccepteerd door de banken. Voor betalingsopdrachten naar landen buiten het SEPA-gebied blijft het BTL91-formaat bestaan.

### *Inhoudsopgave*

<b><u>Stap 1. IBAN-nummering</u></b>	Pag. 2
1.1. Conversie van bankrekeningnummers naar IBAN	
1.2. Aanpassen Factuur Lay-out met IBAN-nummering	
<b><u>Stap 2. SEPA-betalingsverkeer</u></b>	Pag.3
2.1. Aanmaken van betalingsopdrachten in SEPA-formaat (PAIN)	
2.2. Incasso-machtigingen in PAIN-formaat	
<b><u>Stap 3. CAMT.053 telebankieren</u></b>	Pag.4
3.1. Telebankieren/Inlezen rekeningafschriften' in CAMT.053-formaat	
3.2. Ondersteuning IBAN-acceptgiro;	

## Stap 1. IBAN-nummering

### 1.1. Conversie van bankrekeningnummers naar IBAN, mogelijk vanaf King 5.47a4.

U kunt op twee manieren uw bankrekeningnummers aanpassen: Handmatig en automatisch.

#### a) Handmatig een Bankrekening aanpassen

U gaat in King naar ALGEMEEN > ALGEMENE BESTANDEN > EIGEN BANKREKENINGEN en kiest uw eigen - te wijzigen - bankrekening.

Met de knop **Wijzigen** onderaan op het scherm kiest u voor **Conversie IBAN**; u voert het IBAN en de BIC in en klikt op **Overnemen**. Als u de juiste IBAN en BIC niet weet, kunt u die via de IbanBicService.nl-website opvragen. Deze manier om de bankrekening aan te passen werkt ook bij de bankrekeningen van uw debiteuren en crediteuren.

Let op: Als u vanaf 1 februari 2014 met SEPA betalingen gaat verrichten, dienen alle Bankrekeningen in uw administratie ook te zijn voorzien van BIC-codes. Weliswaar is dit niet verplicht voor binnenlands betalingsverkeer, maar de SEPA-betalingsmethode omvat het gehele Europese betalingsverkeer, waardoor dit geldt voor al uw Bankrekeningen, of u nu alleen maar binnenlandse betalingen verricht of niet.

#### b) Automatisch Bankrekeningen omzetten

U maakt in King een exportbestand aan en stuurt dit naar de website van de IbanBicService. Daar worden al uw bankrekeningen in één keer omgezet naar IBAN-bankrekeningen met BIC-codes. Dit bestandje met de aangepaste nummers krijgt u binnen een dag weer retour om in King te verwerken.

- ✓ Om dit exportbestand aan te maken gaat u naar programma ALGEMEEN > ALGEMENE BESTANDEN > EXPORTEREN BANKREKENINGEN T.B.V. IBAN-BIC/SERVICE.
  - Bij 'Exportbestand' voert u een 'Naam en Locatie voor het export-bestand' in, bijv. C:\IBAN\export.csv. Let op: kies voor de extensie '.csv' of '.txt';
  - Bij 'Bestaand bestand' geeft u 'Overschrijven' aan. Een volgende keer kunt u hier voor een 'Aanvullend' export-bestand kiezen;
  - Bij 'Ongeldige rekeningen opslaan in' voert u ook een Naam en Locatie in, bijv. C:\IBAN\ongeldig.csv. Let op: kies ook hier voor de extensie '.csv' of '.txt'. Dit zullen bijv. bankrekeningen betreffen die vervallen zijn of niet voldoen aan de elfproef;
  - U kiest de administraties waarvan u de bankrekeningen geconverteerd wilt hebben en klikt op **Exporteren**.

Het aangemaakte bestand (C:\IBAN\export.csv) kunt u naar de IBAN-BIC Multichecker sturen: [www.ibanbicservice.nl](http://www.ibanbicservice.nl). U registreert uzelf hier als Zakelijk gebruiker en importeert dit bestand. U krijgt uw aangepaste bestand retour en bewaart dit als 'import.csv'. Dit bestand kunt u als volgt in King verwerken:

- ✓ U gaat naar: ALGEMEEN > ALGEMENE BESTANDEN en kiest voor IMPORTEREN BANKREKENINGEN T.B.V. IBAN-BIC/SERVICE.
  - U kiest de locatie waar u het geretourneerde bestand 'import.csv' hebt opgeslagen en selecteert de betreffende administraties;
  - U klikt op **Importeren**, het bestand wordt dan ingelezen en verwerkt

- Bij Resultaat ziet u het aantal Bankrekeningen dat is ingelezen en *Niet* is gewijzigd naar IBAN. Deze rekeningen kunt u handmatig controleren door het 'import.csv'-bestand in Excel te openen. In King kunt u dan de niet-geconverteerde Bankrekeningen opzoeken en aanpassen via programma DEBITEUREN > DEBITEUREN ZOEKEN, door daar te 'Filteren op' Bankrekening.

## 1.2. Aanpassen Layout met IBAN-nummering

Op alle formulieren binnen King moet u uw Bankrekeningnummer wijzigen in de IBAN en BIC codering.

- a) Als u een aangepaste layout hebt met een verwijzing naar uw Bankrekening in King, dan zal hier voortaan het IBAN-bankrekeningnummer automatisch worden geprint, aangezien u dit al hebt aangepast naar IBAN-nummering. U hoeft dan dus niets te wijzigen.
- b) Als u altijd voor de door King aangeleverde Layouts kiest (de 900-nummers) bij de Orderbevestiging, Pakbon of Factuur, dan kunt u met programma VERKOPEN > INSTELLEN LAY-OUTS uw IBAN en BIC aan de betreffende layouts toevoegen (raadpleeg zo nodig het helpvenster)

Loop al uw layouts na, en vergeet ook niet uw Aanmaningen, waar u wellicht in de tekst van de brief verwijst naar uw Bankrekening. Dit moet ook gewijzigd worden in uw IBAN en BIC.

## Stap 2. SEPA-betalingsverkeer

### 2.1 Aanmaken van betalingsopdrachten en incasso-opdrachten in SEPA-formaat (PAIN)

Dit is mogelijk vanaf King 5.48a. Wanneer uw bank de nieuwe manier van betalen volgens SEPA ondersteunt, kunt u dat in King omzetten. Om met King betalingsopdrachten te versturen volgens SEPA, hoeft u alleen maar aan te geven dat u niet meer met het Clieop03 formaat betaalt, maar met het PAIN-formaat:

- Daarvoor gaat u naar ALGEMEEN > ALGEMENE BESTANDEN > EIGEN BANKREKENINGEN;
- Ga naar het tabblad 'Betalingsopdrachten binnenland' en verander 'Formaat Clieop-03' in 'Formaat PAIN';
- Geef ook aan of u de terugkoppelingen van uw Betalingsopdrachten per 'Batch' of 'Per betaling' wilt ontvangen bij 'Verzoek Afschriftregel';
- Het tabblad 'Overige betalingsopdrachten' is dan nog bedoeld voor betalingen naar landen buiten het SEPA-gebied of voor betalingen in andere valuta's, en dat blijft het BTL91 formaat.

U bent nu SEPA-proof en u kunt uw betalingsopdrachten voorzien van IBAN en BIC. In King is de werkwijze van de Betalingsopdrachten, Telebankieren en Incasso's verder niet gewijzigd.

### 2.2. Incasso-machtigingen via PAIN-formaat

#### a) Vaste gegevens aanpassen

Om ook uw incasso-opdrachten voortaan via PAIN aan te maken past u eerst uw Vaste gegevens aan:

- Ga naar ALGEMEEN > ALGEMENE BESTANDEN > EIGEN BANKREKENINGEN;
- Ga naar het tabblad 'Incasso-opdrachten' en wijzig het Clieop-03 formaat in PAIN;

- Bij **ORGANISATIE > BEDRIJFSGEGEVENS > TAB FINANCIËLE GEGEVENS** legt u uw Incassant ID vast.

*b) Aanpassen / Toevoegen incasso-machtigingen Debiteuren:*

Voor de nieuwe Europese (Core) incasso moeten machtigingen afgegeven zijn en in King zijn vastgelegd. Machtigingen die u hebt verkregen voordat u overging op SEPA, vallen nog onder de oude wetgeving, en nog niet onder de verscherpte eisen van SEPA. Nieuwe afgegeven machtigingen vallen wel onder de nieuwe wetgeving.

*Nieuwe Machtiging:*

Om nieuwe machtigingen vast te leggen gaat u naar **DEBITEUREN > DEBITEUREN**. U selecteert de debiteur en klikt op de knop **Wijzigen**. Vervolgens gaat u naar het tabblad Bankrekeningen. Selecteer de incassobankrekening en klik op **Wijzigen**.

Kies het tabblad Machtigingen, hier kunt u via de knop **Toevoegen** een nieuwe machtiging toevoegen.

Vanaf King 5.49 bestaat de mogelijkheid om incassomachtigingen te importeren in XML-formaat. Hiermee kunt u machtigingen uit andere softwarepakketten inlezen, wat veel invoerwerk scheelt. De machtigingen worden dan wel als 'nog niet eerder gebruikt' geïmporteerd (voor uw Bank is dit 'First' incasso).

*Bestaande machtiging:*

Om aan uw bank door te geven dat het om een bestaande machtiging gaat, vult u bij de 'datum van ondertekening' 1 november 2009 in.

Als u veel bestaande machtigingen handmatig moet toevoegen, dan hebben wij voor u het script IncMacht.erc' ter beschikking. Dit script maakt automatisch bestaande machtigingen aan bij uw debiteuren. Neem hiervoor contact op met de King Helpdesk, telefonisch (010) 264 63 40 of via e-mail: support@king.eu

Hierna kunt u zoals voorheen uw incasso-opdracht aanmaken en aan uw Bank aanleveren. Informeer bij uw bank voor de juiste termijn voor het aanleveren van een incassobestand.

## Stap 3. CAMT.053 telebankieren

### 3.1 Telebankieren/Inlezen rekeningafschriften' in CAMT.053-formaat

Het nieuwe formaat om digitale Bankafschriften (ERA-bestanden) in te lezen heet vanaf 1 februari 2014 'CAMT.053'. Vanaf King 5.49a2 kunt u ook dit formaat in King inlezen, naast de bestaande formaten SWIFT MT940 en MUT.ASC

Raadpleeg uw Bank of CAMT.053 al wordt ondersteund.

#### *Vaste Gegevens Bankrekening*

Van elke bankrekening waarvan u elektronische afschriften ontvangt, moet u enkele Vaste gegevens vastleggen in King.

- Ga naar **ALGEMEEN > ALGEMENE BESTANDEN > EIGEN BANKREKENINGEN**. Kies **Toevoegen** en voer uw IBAN in;

- Vul verder in het eerste tabblad 'Rekeninghouder' uw gegevens in en die van uw Bank. Vergeet ook niet uw BIC.
- Kies het tabblad 'Inlezen rekeningafschriften', en geef hier aan onder welke voorwaarde(n) King een 'Regel mag boeken' (raadpleeg zo nodig het helpvenster).

Zijn de rekeninggegevens goed ingesteld, dan klikt u op **Sluiten** of op **Toevoegen** om uw volgende bankrekening vast te leggen.

#### *Vaste gegevens Telebankieren:*

Met programma FINANCIEL > TELEBANKIEREN > VASTE GEGEVENS voert u bij het nieuwe formaat CAMT.053 enkele default-waarden in, die bij het importeren van uw digitale bankafschriften gebruikt worden. Bij het importeren in King worden uw rekeningafschriften namelijk omgezet naar een ERA-bestand (Elektronisch Rekening Afschrift). Raadpleeg zo nodig het helpvenster.

Op termijn zal alleen het CAMT.053 –formaat nog door de Banken ondersteund worden, en vervallen de overige formaten ook in King.

Nu kunt u uw digitale bankafschrift in King inlezen. Dit bestand kunt u verder verwerken in King zoals voorheen; zie de programma's FINANCIEL > TELEBANKIEREN > INLEZEN REKENINGAFSCHRIJFEN en FINANCIEL > TELEBANKIEREN > VERWERKEN/INZIEN REKENINGAFSCHRIJFEN (Raadpleeg zo nodig het helpvenster).

### **3.2. Ondersteuning IBAN-acceptgiro**

Vanaf 2019 zal de acceptgiro-betaalwijze volledig verdwijnen. Vanaf 1 februari 2014 tot 2019 kunt u alleen nog gebruik maken van de IBAN-acceptgiro.

In King zijn nieuwe standaard-layouts aangemaakt voor uw facturen en aanmaningen. Deze standaard-layouts kunt u gebruiken en aanpassen om uw eigen factuur of aanmaning te maken.