

Van Lanschot addendum on the XML message for SEPA Credit Transfer Initiation Implementation Guidelines for the Netherlands Version 2017 v1.0

Dit document

Klanten van Van Lanschot Bankiers kunnen SEPA Credit Transfer (SCT) betaalopdrachten aanbieden in Online Banking (OLB) via het bestandsformaat pain.001. Van Lanschot Bankiers volgt daarbij de richtlijnen “XML message for SEPA Credit Transfer Initiation Implementation Guidelines for the Netherlands”, Version 2017 v1.0, gepubliceerd door de Betaalvereniging in maart 2017, met uitzondering van de in dit document beschreven afwijkingen.

De informatie in dit document is met de nodige zorgvuldigheid samengesteld. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor eventuele fouten of onnauwkeurigheden. Wij behouden ons het recht voor om de (technische) gegevens van de besproken producten te allen tijde zonder nadere aankondiging te wijzigen. Bij gebruik ten behoeve van derden van de in dit document opgenomen informatie vrijwaart u ons voor aanspraken van die derden.

Corporate Payments Services

Naast het Online Banking kanaal biedt Van Lanschot de mogelijkheid tot directe aanlevering. Voor SEPA is dit de Corporate Payments Services (CPS)¹ van Equens Worldline. Klanten die hiervan gebruik maken hebben een apart contract met Van Lanschot Bankiers. CPS maakt eveneens gebruik van pain.001 voor de aanlevering van betaalopdrachten. Het gebruikte bestandsformaat van CPS wijkt op details af van het gebruikte bestandsformaat van OLB. CPS-specifieke afwijkingen worden in een afzonderlijk document beschreven op de website van Equens Worldline.

Salarisbetalingen

Een belangrijke afwijking ten opzichte van door de Betaalvereniging gedefinieerde standaard betreft de aanlevering en behandeling van salarisbetalingen. Ingeval een betaalbatch wordt aangemerkt als salarisbatch wordt deze als verzameling teruggemeld in bankafschriften. Verder heeft de klant in Online Banking na import niet de mogelijkheid om een ‘override’ uit te voeren op de terugmelding als verzameling. In Online Banking kunnen uitsluitend gebruikers met daartoe benodigde rechten de details van de batch inzien.

Een batch wordt verwerkt als salarisbatch wanneer het veld Category Purpose op batchniveau gevuld is met de waarde ‘SALA’.

¹ Afsluiten nieuwe overeenkomst CPS niet meer mogelijk



Van Lanschot

Tekens buiten de toegestane afspraken

Wanneer in pain karakters worden aangeboden buiten de toegestane karakterset worden deze vervangen door spaties. Wanneer daardoor uitsluitend spaties overblijven voor een verplicht veld zal dit veld worden gevuld door de waarde “N/A”.

Defaults

Wanneer niet-verplichte velden niet worden opgenomen worden ‘default’ waarden gebruikt bij verdere verwerking. Van Lanschot hanteert in beginsel de volgende ‘default’ waarden;

- numerieke velden; “0”
- alfanumerieke velden; spaties
- boolean velden; “False” of “N”

Voor alle verplichte velden waar maar één waarde is toegestaan wordt deze na import overschreven, ongeacht of de waarde gevuld was bij import.

Naam en adres van de opdrachtgever

Naam en adresgegevens van de opdrachtgever worden in alle gevallen overschreven met de binnen de Van Lanschot administratie bekende gegevens.

IBAN / BIC

Voor overboekingen naar rekeningen die een NL IBAN dragen hoeft de BIC vanaf begin 2013 niet te worden vermeld. BIC’s van betalingen tussen de Nederlandse banken worden vanaf dan vervangen door de BIC’s afgeleid uit het IBAN, op basis van gegevens die de Nederlandse banken met elkaar delen.

Structured remittance information

Voor wat betreft het gebruik van structured remittance information wordt uitsluitend het gebruik ten behoeve van Nederlandse betaalkenmerken geaccepteerd, zoals beschreven door de Betaalvereniging.

Maximum grenzen

Een pain.001 bestand mag maximaal 10.000 transacties bevatten. Voor betaaltransacties kunnen klantspecifieke afspraken worden gemaakt m.b.t. maximumbedragen.

Vreemde valuta

Van Lanschot Bankiers staat klanten niet toe om SEPA Credit Transfers te initiëren op bankrekeningen die in andere valuta luiden dan euro.

1.0 Group Header

1.1 Message Identification

De Message Identification behoort uniek te zijn over een periode van zeven jaar. Klanten krijgen bij import een waarschuwing wanneer een pain.001 met gelijke Message Identification wordt geïmporteerd, maar kunnen daarna alsnog opdracht geven het bestand te verwerken.

1.2 Creation Date Time

1.3 Authorisation

1.6 Number Of Transactions

Dit veld betreft het aantal transacties in het bestand.

Wanneer het aantal transacties in dit veld niet overeenkomt met het werkelijke aantal transacties in het bestand krijgt de klant bij import een waarschuwing. De klant kan het bestand daarna alsnog verwerken.

Pain.001 berichten met meer dan 10.000 transacties worden door OLB afgewezen.

1.7 Control Sum

Dit veld betreft de som van alle transacties in het bestand.

Wanneer het controletootaal in dit veld niet overeenkomt met de werkelijke som van de betaaltransacties in het bestand krijgt de klant bij import een waarschuwing. De klant kan het bestand daarna alsnog verwerken.

1.8 Initiating Party

1.8 Name (Initiating Party)

Dit veld wordt na import overschreven met de waarde “Van Lanschot Bankiers”.

1.8 Postal Address (Initiating Party)

1.8 Identification (Initiating Party)

Dit veld wordt na import overschreven met de BIC van Van Lanschot Bankiers. **1.8**

Organisation Identification (Initiating Party)

1.8 Private Identification (Initiating Party)

1.8 Country Of Residence (Initiating Party)

1.8 Contact Details (Initiating Party)

1.9 Forwarding Agent

2.0 Payment Information

2.1 Payment Information Identification

2.2 Payment Method

2.3 Batch Booking

Wanneer dit veld de waarde “true” kent wordt de batch als verzameling teruggekoppeld op bankafschriften. Wanneer dit veld wordt weggelaten wordt de default waarde “false” gebruikt. Salarisbatches worden in alle gevallen als verzameling teruggekoppeld, ongeacht de waarde in dit veld.

2.4 Number Of Transactions

Dit veld betreft het aantal transacties in de batch (vergelijk 1.6 in hele bestand).

Wanneer het aantal transacties in dit veld niet overeenkomt met het werkelijke aantal transacties in de batch krijgt de klant bij import een waarschuwing. De klant kan het bestand daarna alsnog verwerken.

2.5 Control Sum

Dit veld betreft de som van alle transacties in de batch (vergelijk 1.7 in hele bestand).

Wanneer het controletotaal in dit veld niet overeenkomt met de werkelijke som van de betaaltransacties in de batch krijgt de klant bij import een waarschuwing. De klant kan het bestand daarna alsnog verwerken.

2.6 Payment Type Information

Deze komt momenteel éénmaal per Payment Information (hierna batch) voor. Dat kan zo blijven in 2018, u hoeft hier niets aan te wijzigen.

Vanaf 19 november 2017 is het technisch ook mogelijk om de Payment Type Information op transactieniveau /per individuele betaaltransactie te vermelden.

2.7 Instruction Priority

2.8 Service Level

2.9 Code

2.10 Proprietary

2.11 Local Instrument

2.12 Code

(Code behorend bij 2.11 Local Instrument)

Wanneer dit veld is gevuld met de waarde “IDEAL” wordt het bestand afgewezen door OLB.

Wanneer dit veld is gevuld met de waarde “Accept” wordt het bestand afgewezen door OLB.

2.13 Proprietary

2.14 Category Purpose

2.15 Code

(Code behorend bij 2.14 Category Purpose)

Wanneer dit veld is gevuld met de waarde “SALA” wordt de gehele batch als salarisbatch behandeld.

2.16 Proprietary

2.17 Requested Execution Date

De Requested Execution Date mag maximaal één jaar in de toekomst zijn of één jaar in het verleden. Toekomstige betaalopdrachten worden geagendeerd, betaalopdrachten in het verleden worden op de eerst volgende interbancaire vereveningsdatum (TARGET date) uitgevoerd.

2.18 Pooling Adjustment Date

2.19 Debtor

2.19 Name (Debtor)

Dit veld wordt na import overschreven met de bij Van Lanschot bekend naw gegevens van de klant.

2.19 Postal address (Debtor)

Dit veld wordt na import overschreven met de bij Van Lanschot bekend naw gegevens van de klant.

2.19 Country (Debtor)

Dit veld wordt na import overschreven met de bij Van Lanschot bekend naw gegevens van de klant.

2.19 Address Line (Debtor)

Dit veld wordt na import overschreven met de bij Van Lanschot bekend naw gegevens van de klant.

2.19 Identification (Debtor)

Dit veld wordt na import overschreven met de bij Van Lanschot bekend naw gegevens van de klant.



2.19 Organisation Identification (Debtor)

2.19 Private Identification (Debtor)

2.19 Country of Residence (Debtor)

2.19 Contact Details (Debtor)

2.20 Debtor Account

2.20 Identification (Debtor Account)

IBAN van de betaler. Mag geen G-rekening zijn.

2.20 Type (Debtor Account)

2.20 Currency (Debtor Account)

2.20 Name (Debtor Account)

2.21 Debtor Agent

BIC van de opdrachtgevende bank. Uitsluitend toegestaan: 'FVLBNL22', 'FVLBNL22XXX' en 'FVLBNL22AMS'.

2.22 Debtor Agent Account

2.23 Ultimate Debtor

2.23 Name (Ultimate Debtor)

2.23 Postal Address (Ultimate Debtor)

2.23 Identification (Ultimate Debtor)

2.23 Organisation Identification (Ultimate Debtor)

2.23 Private Identification (Ultimate Debtor)

2.23 Country of Residence (Ultimate Debtor)

2.23 Contact Details (Ultimate Debtor)

2.24 Charge Bearer

2.25 Charges Account

2.26 Charges Account Agent

2.27 Credit Transfer Transaction Information

2.28 Payment Identification

2.29 Instruction Identification

2.30 End To End Identification

2.31 Payment Type Information

2.32 Instruction Priority

2.33 Service Level

2.34 Code

2.35 Proprietary

2.36 Local Instrument



2.37 Code

(Code behorend bij 2.36 Local Instrument)

Wanneer dit veld is gevuld met de waarde “IDEAL” wordt het bestand afgewezen door OLB.

Wanneer dit veld is gevuld met de waarde “Accept” wordt het bestand afgewezen door OLB.

2.38 Proprietary

2.39 Category Purpose

2.40 Code

2.41 Proprietary

2.42 Amount

2.43 Instructed Amount

2.44 Equivalent Amount

2.47 Exchange Rate Information

2.51 Charge Bearer

2.52 Cheque Instruction

2.70 Ultimate Debtor

2.70 Name (Ultimate Debtor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.70 Postal Address (Ultimate Debtor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.70 Identification (Ultimate Debtor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.70 Organisation Identification (Ultimate Debtor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.70 Private Identification (Ultimate Debtor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.70 Country of Residence (Ultimate Debtor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.70 Contact Details (Ultimate Debtor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.



- 2.71 Intermediary Agent 1
- 2.72 Intermediary Agent 1 Account
- 2.73 Intermediary Agent 2
- 2.74 Intermediary Agent 2 Account
- 2.75 Intermediary Agent 3
- 2.76 Intermediary Agent 3 Account
- 2.77 Creditor Agent

De BIC van de bank van de begunstigde mag worden weggelaten ingeval de IBAN van de begunstigde met NL begint.

- 2.78 Creditor Agent Account
- 2.79 Creditor
- 2.79 Name (Creditor)
- 2.79 Postal Address (Creditor)
- 2.79 Country (Creditor)
- 2.79 Address Line (Creditor)
- 2.79 Identification (Creditor)
- 2.79 Organisation Identification (Creditor)
- 2.79 Private Identification (Creditor)
- 2.79 Country Of Residence (Creditor)
- 2.79 Contact Details (Creditor)
- 2.80 Creditor Account

IBAN van de begunstigde.

2.81 Ultimate Creditor

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.81 Name (Ultimate Creditor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.81 Postal Address (Ultimate Creditor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.81 Identification (Ultimate Creditor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.81 Organisation Identification (Ultimate Creditor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.81 Private Identification (Ultimate Creditor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.81 Country of Residence (Ultimate Creditor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.81 Contact Details (Ultimate Creditor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.82 Instruction For Creditor Agent

2.85 Instruction For Debtor Agent

2.86 Purpose

2.87 Code

2.88 Proprietary

2.89 Regulatory Reporting

2.90 Tax

2.91 Related Remittance Information

2.98 Remittance Information

2.99 Unstructured

2.100 Structured

2.101 Referred Document Information

Indien dit veld is opgenomen wordt het bestand door OLB afgewezen.

2.109 Referred Document Amount

Indien dit veld is opgenomen wordt het bestand door OLB afgewezen.

2.120 Creditor Reference Information

2.121 Type

2.122 Code Or Proprietary

2.123 Code

2.124 Proprietary

2.125 Issuer

Alleen de waarde 'CUR' toegestaan.

2.126 Reference

Indien dit veld wordt gebruikt worden uitsluitend numerieke waarden met een maximum lengte van 16 posities geaccepteerd (Nederlands betaalkenmerk).

2.127 Invoicer

Indien dit veld is opgenomen wordt het bestand door OLB afgewezen.

2.128 Invoicee

Indien dit veld is opgenomen wordt het bestand door OLB afgewezen.

2.129 Additional Remittance Information

Indien dit veld is opgenomen wordt het bestand door OLB afgewezen.