

Van Lanschot addendum on the XML message for SEPA Direct Debit Initiation Implementation Guidelines for the Netherlands

Dit document

Klanten van Van Lanschot Bankiers kunnen SEPA incasso-opdrachten (SDD, SEPA Direct Debit) via het bestandsformaat pain.008 aanbieden in Online Banking (OLB) of via directe aanlevering in de Corporate Payment Services van Equens. Van Lanschot Bankiers volgt daarbij de richtlijnen “XML message for SEPA Direct Debit 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. Voor de procedures om incasso-opdrachten te kunnen toevoegen via pain.008 verwijzen wij naar uw adviseur.

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 Payment Services

Naast het Online Banking kanaal biedt Van Lanschot de mogelijkheid tot directe aanlevering. Voor SEPA is dit de Corporate Payment Services (CPS)¹. Klanten die hiervan gebruik maken hebben een apart contract met Van Lanschot Bankiers. CPS maakt eveneens gebruik van pain.008 voor de aanlevering van incasso opdrachten. Het gebruikte bestandsformaat van CPS wijkt op details af van het gebruikte bestandsformaat van OLB. Deze afwijkingen worden ook in dit document benoemd.

Validaties en verwerking

Van Lanschot voert een aantal controles uit op elk import pain.008 bestand. Dat betekent onder andere dat klanten in de user interface bijvoorbeeld worden gewaarschuwd wanneer bestands-id's niet uniek zijn of wanneer controletotalen onjuist zijn berekend. Deze validaties worden uitgevoerd om de risico's van het abusievelijk insturen van dubbele bestanden te verkleinen. De klant kan in de user interface beslissen om het bestand alsnog ter verwerking aan te bieden.

Bij het importeren van Pain.008-bestanden in Online Bankieren zal Van Lanschot een aantal controles uitvoeren op de structuur van het bestand en op de inhoudelijkheid van waarden in het bestand. Wij doen daarbij onze uiterste best om deze controles zo volledig mogelijk

¹ Afsluiten nieuwe overeenkomst CPS niet meer mogelijk



te laten zijn, waardoor een verdere verwerking zonder problemen kan plaatsvinden. Zodra de bestanden zijn geïmporteerd, kunt u de verwerking in Online Bankieren volgen door daar de status van de betreffende orders te controleren. Gedurende de verwerking van de orders worden de volgende statussen onderkend:

1. Geagendeerd: uw orders wachten op verzending naar Equens
2. In behandeling: de orders zijn opgepakt door Van Lanschot en worden naar Equens verstuurd.
3. Historie: de naar Equens verstuurde orders en eventueel afgekeurde orders.
4. Afgekeurd: de afgekeurde orders (inclusief eventueel door u zelf ingetrokken orders)

Tekens buiten de toegestane afspraken

Wanneer in pain.008 karakters worden aangeboden buiten de toegestane karakterset worden deze vervangen door spaties.

In de SEPA DD berichten moet de tekencodering standaard UTF8 worden gebruikt. De Latijnse tekenset, die gebruikelijk is voor internationale communicatie, moet worden gebruikt. De volgende tekens worden geaccepteerd:

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 Spatie

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 / - ? : () . , ' +

Indien u andere tekens gebruikt worden deze in de verdere berichtgeving vervangen door spaties, waardoor verdere verwerking van uw transacties gegarandeerd blijft.

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"

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.

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.008 bestand mag maximaal 20.000 transacties bevatten.

In CPS geldt een maximum van 100.000 transacties.

Vreemde valuta

Van Lanschot Bankiers staat klanten niet toe om SEPA Incasso 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.008 met gelijke Message Identification wordt geïmporteerd, maar kunnen daarna alsnog opdracht geven het bestand te verwerken.

1.2 Creation Date Time

1.6 Number Of Transactions

Dit veld betreft het aantal transacties in het bestand.

Pain.008 berichten met meer dan 20.000 transacties worden door OLB afgewezen.

Pain.008 berichten met meer dan 100.000 transacties worden door CPS afgewezen.

Wanneer in OLB 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.

Wanneer in CPS het aantal transacties in dit veld niet overeenkomt met het werkelijke aantal transacties wordt de import geweigerd.

1.7 Control Sum

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

Wanneer in OLB het controletotaal 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.

Wanneer in CPS het controletotaal in dit veld niet overeenkomt met de werkelijke som van de betaaltransacties in het bestand wordt de import geweigerd.

1.8 Initiating Party

1.8 Name

1.8 Postal Address

1.8 Identification

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

In CPS wordt dit veld niet overschreven.

1.8 Organisation Identification

1.8 Private Identification

1.8 Name

Dit veld is maximaal 140 posities, er worden slechts 70 posities doorgegeven.

1.8 Identification

2.0 Payment Information

2.1 Payment Information Identification



2.2 Payment Method

2.3 Batch Booking

Wanneer dit veld de waarde “true” heeft wordt het totaalbedrag van alle opdrachten binnen dit segment terug gemeld. Bij ‘false’ worden de opdrachten individueel teruggemeld.

2.4 Number Of Transactions

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

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

Wanneer in CPS het aantal transacties in dit veld niet overeenkomt met het werkelijke aantal transacties wordt de import geweigerd.

2.5 Control Sum

Dit veld betreft de som van alle transacties in de order (vergelijk 1.7 voor het hele bestand). Wanneer het controletotaal in dit veld niet overeenkomt met de werkelijke som van de incasso's in de order krijgt de klant bij import een waarschuwing. De klant kan het bestand daarna alsnog verwerken.

Wanneer in CPS het controletotaal in dit veld niet overeenkomt met de werkelijke som van de betaaltransacties in het bestand wordt de import geweigerd.

2.6 Payment Type Information

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

Let op : de Payment Type Information (met onderliggende velden onder ander Service Level, Local instrument, Category Purpose en Sequence Type) geldt bij Van Lanschot voor de hele batch. Dat wil zeggen voor alle incassotransacties daarbinnen. (U kunt meerdere batches binnen één pain.008 plaatsen).

Vanaf 19 november 2017 is het technisch mogelijk om de Payment Type Information per individuele incassotransactie te vermelden. Voor Online Banking geldt: Alle transacties binnen de (batch) moeten dan wel dezelfde Payment Type information hebben. Wanneer binnen de batch verschillende Payment Type Informations voorkomen zal Online Banking de batch afkeuren. U moet de payment type information dan gelijk maken voor alle transacties in de batch en het bestand opnieuw aanbieden. Dit is niet van toepassing op CPS.

2.8 Service Level

2.9 Code

2.10 Proprietary

2.11 Local Instrument



2.12 Code

'CORE' voor Algemene Euro-incasso's, 'B2B' voor Bedrijven Euro-incasso's . In één bericht moeten alle opdrachten dezelfde waarde hebben.

2.14 Sequence Type

Sequence Type kan de volgende waarden bevatten:

- 'FRST' eerste incasso binnen een serie op hetzelfde mandaat.
- 'RCUR' vervolginccasso binnen hetzelfde mandaat.
- 'FNAL' laatste incasso binnen hetzelfde mandaat.
- 'OOFF' enkelvoudige incasso zonder repetering.

Het gebruik van 'FRST' is optioneel vanaf 20 november 2016.

Vanaf 20 november 2016 hoort de 'SMNDA' aanduiding binnen het 'Original Debtor Account' veld te staan (index 2.98). (veld 2.58) en niet meer bij de Original Debtor Agent.(index 2.99). 'SMNDA' is vanaf 20 november 2016 de afkorting voor 'Same Mandate Different Account'.

2.18 Requested Collection Date

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

2.19 Creditor

2.19 Name

2.19 Postal address

2.19 Country

2.19 Address Line

Maximaal 2 Address Lines zijn toegestaan:

- 1^e regel: Straat en huisnummer.
- 2^e regel: Postcode en plaats.

2.20 Creditor Account

2.20 Identification

IBAN van de opdrachtgever (Incassant).

2.20 Currency

Valutacode van de IBAN van de opdrachtgever. Mag alleen 'EUR' zijn.

2.21 Creditor Agent

2.21 Financial Institution Identification

2.21 BIC



BIC van de IBAN van de opdrachtgever. Uitsluitend toegestaan: 'FVLBNL22', FVLBNL22XXX en 'FVLBNL22AMS'.

- 2.23 Ultimate Creditor
 - 2.23 Name
 - 2.23 Identification
 - 2.23 Organisation Identification
 - 2.23 Private Identification

2.24 Charge Bearer

2.27 Creditor Scheme Identification

- 2.27 Identification
- 2.27 Private identification
- 2.27 Other
- 2.27 Identification

In het XML-bericht voor het Europees incasso moet de incassant een uniek incassant-identificatienummer ofwel 'Creditor ID' meegeven. Dat ID identificeert de incassant. De uitgifte van het unieke incassant-ID is in handen van de banken. Bij het aangaan van een Europees incassocontract zal de bank een ID aanmaken en het bijbehorende certificaat van echtheid in orde maken.

- 2.27 Scheme Name
- 2.27 Proprietary

2.28 Direct Debit Transaction Information

- 2.29 Payment Identification
- 2.30 Instruction Identification
- 2.31 End To End Identification
- 2.44 Instructed Amount
- 2.45 Charge Bearer
- 2.46 Direct Debit Transaction
- 2.47 Mandate Related Information
- 2.48 Mandate Identification
- 2.49 Date of Signature
- 2.50 Amendment Indicator
- 2.51 Amendment Information Details
- 2.52 Original Mandate Identification
- 2.53 Original Creditor Scheme
 - 2.53 Name
 - 2.53 Identification
 - 2.53 Private Identification



- 2.53 Other**
 - 2.53 Identification**
Vergelijk met 2.23 onder Identification.
 - 2.53 Scheme Name**
 - 2.53 Proprietary**
- 2.57 Original Debtor Account**
 - 2.57 Identification**
 - 2.57 IBAN**
- 2.58 Original Debtor Agent**
 - 2.58 Financial Institution Identification**
 - 2.58 Other**
 - 2.58 Identification**
- 2.62 Electronic Signature**
- 2.66 Creditor Scheme Identification**
Zie 2.27
- 2.69 Ultimate Creditor**
 - 2.69 Name**
 - 2.69 Identification**
Vergelijk met 2.23 onder Identification.
- 2.70 Debtor Agent**
 - 2.70 Financial Institution Identification**
 - 2.70 BIC**
SWIFT BIC code van de bank van de geïncasseerde. Van Lanschot zal altijd de BIC van de debiteur bepalen en indien aanwezig zal de bank de BIC overschrijven met de door de bank bepaalde BIC.
- 2.72 Debtor**
 - 2.72 Name**
 - 2.72 Postal Address**
 - 2.72 Country**
 - 2.72 Address Line**
 - 2.72 Identification**
Vergelijk met 2.23 onder Identification.
- 2.73 Debtor Account**
 - 2.73 Identification**
 - 2.73 IBAN**
IBAN van de geïncasseerde.
- 2.74 Ultimate Debtor**
Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.



2.74 Name (Ultimate Debtor)

Uitsluitend te gebruiken in combinatie met klantspecifieke afspraken.

2.74 Identification (Ultimate Debtor)

Vergelijk met 2.23 onder Identification.

2.76 Purpose

2.76 Code

Code van het bedrijfsdoel van de incasso, welke tussen de debiteur en de crediteur is overeengekomen.

2.88 Remittance Information

2.89 Unstructured

2.90 Structured

Gestructureerde omschrijvingen kunnen gebruikt worden voor automatische reconciliatie. Dit veld kan gebruikt worden voor de gestructureerde informatie zoals beschikbaar op de Nederlandse markt: het 16 cijferige betalingskenmerk.

2.110 Creditor Reference Information

2.111 Type

2.112 Code Or Proprietary

2.113 Code

‘SCOR’ in het geval van een betalingskenmerk.

2.115 Issuer

Alleen de waarde ‘CUR’ toegestaan.

2.116 Reference

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