

SEPA - Bestand

Het inlezen van een SEPA-bestand uit Nmbrs bij de bank gebeurt door na een loonrun het XML-betalbestand te downloaden uit het salarisdocumenten-overzicht in Nmbrs. Dit bestand bevat alle salarisbetalingen (pain.001 format), dat vervolgens in de zakelijke bankomgeving wordt geïmporteerd en geaccordeerd.

Stappenplan: SEPA-bestand inlezen

1. Bestand genereren (Boekhoudsoftware):
 - U maakt in uw boekhoudprogramma (zoals AFAS, Moneybird, Exact) een 'betalbatch' of 'incassobatch' aan.
 - Exporteer deze batch als een SEPA Xml-bestand (pain.001 voor betalingen, pain.008 voor incasso's).
2. Inloggen bij de bank:
 - Log in op uw zakelijke internetbankieren (bijv. Rabo Business Banking, ING Bankieren, ABN AMRO Internet Banking).
3. Upload-functie zoeken:
 - Ga naar het menu 'Betalen' of 'Overboeken'.
 - Kies voor een optie als 'Bestand uploaden', 'SEPA-bestand aanleveren' of 'Batch import'.
4. Bestand uploaden:
 - Selecteer het XML-bestand vanaf uw computer.
 - De bank controleert het bestand op formaatfouten.
5. Autoriseren (Ondertekenen):
 - Na de upload moet de batch worden ondertekend met uw e. identifier, Rabo Scanner of bank-app (vaak een 2FA-code of handtekening).
6. Verwerking:
 - De bank verwerkt de batch. Dit kan onmiddellijk zijn of op de aangegeven uitvoerdatum (bij geplande opdrachten).

Belangrijke punten bij SEPA-bestanden

- **Formaat:** Het bestand moet voldoen aan de SEPA XML-standaard (ISO 20022). De meest gebruikte versie voor betalingen is pain.001.001.03 of de nieuwere 2019 versie.
- **BIC-code:** In veel gevallen is een BIC-code naast het IBAN-nummer verplicht, al wordt dit bij SEPA-betalingen binnen Europa steeds vaker automatisch aangevuld.
- **Foutmeldingen:** Als het bestand niet inleest, controleer dan de foutmeldingen in uw bankomgeving. Veelvoorkomende fouten zijn onjuiste IBAN-notaties of ongeldige karakters in de omschrijving.
- **Testen:** Voordat u een groot bestand uploadt, is het raadzaam om de testtools van de bank te gebruiken (bijv. Swift MyStandards voor ABN AMRO) om de structuur te controleren.
- **Limiet:** Banken kunnen limieten hanteren voor het aantal transacties per bestand (bijvoorbeeld maximaal 100.000 transacties).

Ondersteuning per bank

De procedure is vergelijkbaar bij ABN AMRO, ING en Rabobank, maar de menustructuur kan licht variëren. Ze ondersteunen allemaal het uploaden van Xml-bestanden in de zakelijke portalen.

Belangrijke punten Nmbrs:

- Niet alle banken ondersteunen dezelfde Hash-codes; Nmbrs biedt standaard Xml-bestanden die door de meeste banken worden geaccepteerd.
- [Betalingen kunnen niet direct in twee bestanden worden gesplitst in één run](#), gebruik hiervoor eventueel een pre-run.
- U kunt ook gebruikmaken van [directe bankkoppelingen in Nmbrs voor automatische verwerking](#).