



Equens Corporate Payment Services (CPS)

Handleiding / Voorschriften

Implementatie Equens CPS

De implementatie van Equens CPS is een samenspel tussen u, uw servicebureau en de Rabobank. Hieronder vindt u een overzicht van de verschillende activiteiten die moeten plaatsvinden. Bovendien is aangegeven wie de actie onderneemt. Deze opsomming fungeert als startpunt voor de afstemming tussen u en uw servicebureau. Het zal verder aangevuld of aangepast moeten worden met overige activiteiten die voor uw implementatie van belang zijn.

Actie	Beschrijving	U	Servicebureau
1	Afsluiten Equens CPS-contract en realiseren connectie met equens-Worldline		X
2	Afsluiten Equens CPS-overeenkomst met Rabobank	X	
2a	Afsluiten van Euro-incassocontract met Rabobank (indien u incasso's wilt aanleveren)	X	
2b	Afsluiten van overeenkomst Rabo Internetbankieren Professional (RIB Pro) (indien u crediteuren-/salarisbetalingen wilt aanleveren)	X	
3	Afspraken maken m.b.t. uitval posten en reconciliatie	X	X
3a	Ingeval van uitbesteding van correcties en reconciliatie, volmacht verstrekken via Rabobank	X	
4	(Mogelijke) systeemaanpassingen t.a.v. diverse formaten		X

Actie 1: Connectie Servicebureau met equensWorldline

Om gebruik te maken van Equens CPS moet uw servicebureau een contract afsluiten met equens-Worldline. Pas na afsluiten van dit contract kan uw servicebureau betaal- en/of incasso-opdrachten via Equens CPS aanleveren. U bent hierin geen directe partij en hoeft hiervoor geen actie te ondernemen. De technische koppeling met Equens CPS voor het aanleveren van de betaalopdrachten en/of incasso's zal uw servicebureau regelen.

Actie 2: Overeenkomst voor gebruik Equens CPS

Om uw servicebureau gebruik te kunnen laten maken van Equens CPS voor de aanlevering van uw Euro-betalingen en/ of Euro-incasso's, moet u beschikken over een rekening courant. Aanvullend sluit u een overeenkomst 'Equens CPS' af met de Rabobank. Met deze overeenkomst geeft u het servicebureau toestemming om namens u betaalopdrachten en/of incasso's via Equens CPS bij de Rabobank aan te leveren. Neem voor het afsluiten van deze overeenkomst contact op met uw Rabobank.

Actie 2a: Euro-incassocontract

Wanneer u (ook) incasso's door het servicebureau wilt laten verwerken, moet u beschikken over een Euro-incassocontract met de Rabobank. Heeft u nog geen incassocontract, vraag deze dan aan bij uw lokale Rabobank.

Actie 2b: Overeenkomst Rabo Internetbankieren Professional (RIB Pro)

Wanneer u crediteuren- en/of salarisbetalingen door het servicebureau laat aanleveren, moet u beschikken over een goed ingerichte overeenkomst RIB Pro, zodat u de betaalopdrachten kunt tekenen. In Bijlage 1 leest u waar uw overeenkomst RIB Pro aan moet voldoen.

Wanneer u alleen incasso-opdrachten aanlevert, is RIB Pro niet randvoorwaardelijk. U kunt uw incasso-opdrachten wel monitoren in RIB Pro.

Heeft u nog geen overeenkomst RIB Pro, vraag deze dan aan bij uw lokale Rabobank.

Actie 3: Afspraken correcties en reconciliaties

Als uw servicebureau ook de correcties en reconciliatie verzorgt, moet u afspraken maken over het beschikbaar stellen van de verantwoordingsinformatie. Dit kan door uw servicebureau een volmacht te verstrekken voor toegang tot de verantwoordingsinformatie via bijvoorbeeld RIB Pro of Rabo Direct Connect. U kunt er ook voor kiezen zelf de ontvangen verantwoordingsinformatie te verstrekken aan uw servicebureau.

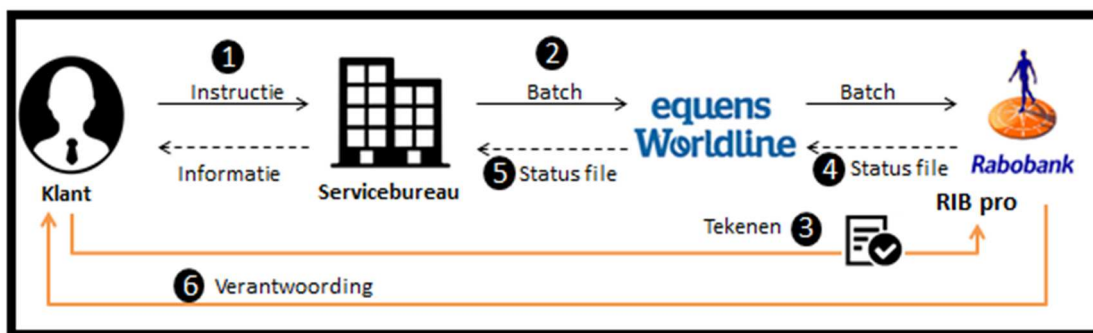
Actie 4: Mogelijke systeemaanpassingen

De aanlevering van de betaalopdrachten en incasso's verloopt via de standaard SEPA-formaten PAIN.001 (betaalopdrachten) en PAIN.008 (incasso's). Wellicht moet uw servicebureau de IT-systemen aanpassen om deze formaten te ondersteunen.

Let op: bij PAIN.001 is de Category Purpose Code in tag 2.15 of 2.40 leeg of bevat de Code "SALA". Gebruik van andere Category Purpose Codes leidt tot uitval of afkeuring.

Directe aanlevering via Equens CPS

Zodra één en ander is geïmplementeerd kunnen uw Euro-incasso- en/of Eurobetalingen via Equens CPS worden aangeleverd. Uw servicebureau levert de bestanden rechtstreeks aan bij equensWorldline en vervolgens worden de opdrachten naar de juiste bank gestuurd voor verdere verwerking. Dit ziet er als volgt uit:



Stap 1 en 2: Aanleveren van betaalopdrachten en/of incasso's

U levert de instructies voor de betalingen en/of incasso's aan bij uw servicebureau. Uw servicebureau maakt op basis van deze informatie de betaalopdrachten en/of incasso's aan en levert de bestanden via CPS aan bij equensWorldline.

EquensWorldline verzorgt vervolgens de eventuele opsplitsing van de betaalopdrachten en/of incasso's naar batches voor verschillende banken. De bestanden met betaal- en incasso-opdrachten moeten op de juiste aanlevermomenten worden klaargezet in Equens CPS, zodat de banken deze tijdig kunnen verwerken.

Voor Rabobank geldt: equensWorldline stuurt betaalopdrachten direct na ontvangst van het servicebureau naar Rabobank (tot 11.00 uur op de gewenste verwerkingsdag), zodat de rekeninghouder gelegenheid heeft de opdrachten in RIB Pro goed te keuren.

Rabobank faciliteert via early delivery het klaarzetten van batches tot 99 dagen voor daadwerkelijke uitvoering. Dit betekent dat uw servicebureau vanaf 99 dagen voor uitvoeringsdatum de batches bij equensWorldline kan aanleveren. De opdrachten worden vervolgens direct doorgestuurd naar Rabobank. Vervolgens gelden de SEPA-standaarden voor het aanleveren van Eurobetalingen en incasso's. Meer informatie over de verwerkingstijden vindt u in de ['Brochure tijdslijnen Girale Verwerking'](#).

Let op bij het (laten) aanleveren van betaalopdrachten: de Category Purpose Code in tag 2.15 of 2.40 is leeg of bevat de Code "SALA". Gebruik van andere Category Purpose Codes leidt tot uitval of afkeuring.

Stap 3: Teken en betaalopdracht

Indien u dit in RIB Pro hebt ingesteld, krijgt u een alert van RIB Pro dat er een batch betaalopdrachten klaar staat om te tekenen. U tekent de betaalopdrachten (Eurobetalingen) vervolgens binnen 7 kalenderdagen na ontvangst in RIB Pro. Voor incasso's is tekenen niet nodig of mogelijk.

Stappen 4 tot en met 6

Beschikbare status en verantwoordingsinformatie

De Rabobank meldt afkeuringen van een complete batch voor de daadwerkelijke verwerking terug via statusberichten (PAIN.002) aan equensWorldline. Afgekeurde of gedeeltelijk afgekeurde batches zijn voor de rekeninghouder zichtbaar in het menu-item "Opdrachtbestanden" in RIB Pro.

Individuele afkeuringen (en/of storneringen) van betaalopdrachten en/of incasso's na verwerking worden aan u verantwoord via het dagafschrift of verantwoordingsbestand. Deze verantwoordingsinformatie is te exporteren binnen RIB Pro voor verdere verwerking in uw financiële administratie.

Hieronder vindt u een aantal voorbeelden van informatie die wordt teruggekoppeld:

Betaalopdrachten en incasso's (batchaanlevering)

- Afkeuring hele batch vóór verwerking. Statusinformatie via PAIN.002 van de Rabobank naar equensWorldline:
 - voor incasso- en betaalopdrachten (aantal syntactische fouten groter dan 1.000 of 10% van het totaal aantal opdrachten per batch);
 - bij incasso (overschrijding contractlimiet);
 - bij betaalopdrachten (onvoldoende beschikingsruimte op rekening of een geblokkeerde debetrekening).
- Is het aantal syntactische fouten lager dan 10% of 1.000 stuks per batch, dan wordt de batch verwerkt en vindt de verantwoording plaats via brutoboeken op uw dagafschrift of in uw verantwoordingsbestand.
 - R-messages (zowel pre- als post-settlement) van individuele posten worden teruggekoppeld via brutoboeken op uw dagafschrift.

Verzenden status- en verantwoordingsinformatie

Rabobank meldt de afkeuring van complete batches terug aan de partij die de batches aanlevert. In het geval van Equens CPS wordt deze informatie dus teruggekoppeld aan equensWorldline. EquensWorldline levert deze informatie vervolgens aan uw servicebureau.

Voert uw servicebureau de verwerking of correcties van betaalopdrachten en incasso's voor u uit? Dan is het belangrijk dat u ervoor zorgt dat uw servicebureau beschikt over de benodigde verantwoordingsinformatie (neem hiervoor contact op met uw contactpersoon bij Rabobank).

Op basis hiervan kan uw servicebureau de reconciliatie of correcties uitvoeren. De specificaties van de verantwoordingsformaten die de Rabobank aanbiedt, vindt u op de [website van Rabobank](#).

Ondersteuning en Service

Na succesvolle ingebruikname van Equens CPS kunt u voor vragen of het oplossen van problemen terecht bij Rabo Corporate Support.

Supportdesk: Rabo Corporate Support

Geopend: maandag t/m vrijdag van 8:00 tot 17:30

Telefoon: 030-712 1777

Email: corporatesupport@rabobank.com

Bijlage 1: Instellingen RIB Pro

Autorisaties Euro-/salarisbetalingen

Om Equens CPS-batches te kunnen ondertekenen moet de betreffende gebruiker zijn geautoriseerd voor het zetten van een 2e handtekening. Hiervoor gaat u in RIB Pro via het menu 'Zelf regelen' naar de pagina 'Autorisaties'. Vervolgens kiest u voor 'Gebruikers en Autorisaties' en selecteert u de gebruiker die mag ondertekenen. In het tabblad 'Rekeningautorisaties' selecteert u bij de betreffende rekening de optie '2e handtekening'.

The screenshot shows the 'Gebruikersoverzicht' (User Overview) page in RIB Pro. The user is 'Gebruiker Ministerie, A.D.'. The 'Rekeningautorisaties' (Account Authorizations) tab is active. It displays a table of accounts with columns for 'Inzage' (View), 'Betaalopdrachten' (Payment Orders), and 'Incasso' (Direct Debit). The 'Betaalopdrachten' column is further divided into 'Ondertekenen' (Sign) and 'Resultaat' (Result). The 'Ondertekenen' column has sub-columns for '1e handtek.' (1st signature) and '2e handtek.' (2nd signature). The 'Resultaat' column has a sub-column for 'Aanmaken en ondertekenen' (Create and sign). The table shows three accounts for 'Gelding BV' with IBAN 'NL00 RABO 0123 4567 89 - EUR'. The first account has a limit of € 10.000 and is set to 'Overeenkomstlimiet' (Contract limit). A dropdown menu is open over the '2e handtek.' column, showing options: 'Altijd vereist' (Always required), '€ Bedrag' (€ Amount), and 'Standaardlimiet' (Standard limit). At the bottom, there is an 'Opslaan' (Save) button and a 'Naar gebruikersoverzicht' (Back to user overview) button.

Rekening toevoegen Zoek op naam, nummer, etc	Inzage		Betaalopdrachten				Incasso	
	Transacties	Saldo	Aanmaken	Ondertekenen	Overeenkomstlimiet € 500.000	Resultaat	Aanmaken en ondertekenen	
				1e handtek.	2e handtek.			
				2e handtekening van andere gebruiker vereist vanaf	Maximaal 1e en 2e handtekening zetten tot			
Gelding BV NL00 RABO 0123 4567 89 - EUR	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	€ 10.000	Overeenkomstlimiet	<input checked="" type="checkbox"/>	
Gelding BV NL01 RABO 0123 4567 89 - EUR	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Maak keuze	Maak keuze	<input type="checkbox"/>	
Gelding BV NL02 RABO 0123 4567 89 - EUR	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Maak keuze	Maak keuze	<input type="checkbox"/>	

In de "[Leaflet Rabo Internetbankieren Professional: Autorisaties \(basis\), limieten en opties](#)" leest u meer over het instellen van autorisaties.

Let op: zorg er voor dat de "Overeenkomstlimiet" voor de gebruiker(s) die de CPS-batches ondertekent(en) hoog genoeg is.

Zetten 2^e handtekening

Batches met crediteuren- of salarisbetalingen die via Equens CPS zijn aangeleverd, keurt u in RIB Pro goed op de pagina 'Zetten 2e handtekening':

The screenshot shows the Rabobank online banking interface. The main heading is "Zetten 2e handtekening". Below this, there are two main sections: "Losse opdrachten" (Individual orders) and "Batches".

Losse opdrachten

✓ X	Begunstigde	Laatst gewijzigd	Van rekening	Uitvoerdatum	Valuta	Bedrag
<input type="checkbox"/>	CCM23 NL64 RABO 0101 9089 46	08-01-2018 / 11:20 B.V. Cvbkfcccdbbjkbl	CCM_23 NL20 RABO 0101 9089 62 - EUR	08-01-2018	EUR	3,45
<input type="checkbox"/>	CCM-23 NL50 RABO 0101 9090 04	B.V. Cvbkfcccdbbjkbl	CCM_23 NL39 RABO 0101 9089 11 - USD	08-01-2018	USD EUR	1,23 1,08

Totaal van geselecteerde, vrij te geven, betalingen

Batches

✓ X	Batch	Rekeningnummer	Uitvoerdatum	Aantal posten	Status	Valuta	Totaal bedrag
<input type="checkbox"/>	AMM 03-01-2018 002	CCM_23 NL39 RABO 0101 9089 11 - USD	04-01-2018	11	Vrij te geven	USD EUR	1,10 0,96

Totaal van geselecteerde, vrij te geven, batches

De betaalbatches die door uw servicebureau zijn ingediend, kunt u vanaf 3 maanden vóór de gewenste uitvoeringsdatum op deze pagina bij het onderdeel "Batches" terugvinden, afhankelijk van het moment dat uw servicebureau de betaalopdrachten aanlevert. De 2e handtekening moet binnen 7 kalenderdagen worden gezet. Dat kan ook in de Rabo Bankieren App. Ook is mogelijk om een alert per sms en/of e-mail te ontvangen als er opdrachten klaar staan. Dit stelt u in bij het onderdeel "Zetten 2e handtekening – Notificatiegegevens".

Het intrekken van batches is mogelijk zolang deze de status "Openstaand" hebben.

Bijlage 2: Logboek wijzigingen

Datum	Wijziging	Reden Wijziging
30-07-2018	Nieuw document	
17-1-2019	Bijlage 1	Informatie mbt instellen autorisaties uitgebreid
7-2-2019	Bijlage 1	Informatie mbt autorisaties aangepast
14-3-2019	Naam gewijzigd (incl "Voorschriften") Informatie mbt verwerkingstijden	Uitbreiding Verduidelijking
18-4-2019	Informatie mbt aanlevertermijn aangepast (99 ipv 7 kalenderdagen)	Wijziging
16-5-2019	Informatie mbt Category Purpose Codes in PAIN.001 toegevoegd	Uitbreiding