



Tijdslijnen girale verwerking voor zakelijke klanten bij de Rabobank

*Eurobetaling, Euro-incasso
en Wereldbetaling*

April 2017

Een aandeel in elkaar



Rabobank

Inhoudsopgave

1	Inleiding	3
2	Eurobetaling	4
2.1	Betalingen doen	4
2.2	Geld ontvangen	6
3	Euro-incasso	7
3.1	Algemeen	7
3.2	Uitvoerdatum	7
3.3	Overige tijdslijnen (Bedrijven) Euro-incasso	7
4	Wereldbetaling	8
4.1	Betalingen doen	8
4.2	Geld ontvangen	9
5	Saldoregulering	10
6	Begrippenlijst	11

1 Inleiding

Dit document geeft een overzicht van de tijdslijnen van girale verwerking voor zakelijke klanten. De genoemde tijdslijnen zijn algemene richtlijnen onder normale omstandigheden en beschrijft de meest voorkomende situaties.

Zie voor afwijkende tijdslijnen op (internationale) feestdagen onze website:

<https://www.rabobank.nl/bedrijven/service/betalen-en-ontvangen/betaalopdrachten-in-het-weekend-en-op-feestdagen/>.

De Rabobank kan opdrachten alleen binnen deze onderstaande tijdslijnen uitvoeren als deze elektronisch, volledig en correct zijn aangeleverd. Daarnaast dient de beschikingsruimte van uw rekening toereikend te zijn. Het moment van bijschrijving bij de begunstigde is afhankelijk van de verwerking door de bank van de begunstigde. De Rabobank heeft geen invloed op door andere partijen opgegeven valuteringsdata.

De begrippenlijst biedt nadere uitleg van de begrippen die in dit document worden gebruikt.

Informatie over de in dit document genoemde betaalproducten vindt u op onze website.

U kunt geen rechten aan de genoemde tijdslijnen ontleen. De Rabobank behoudt zich het recht voor wijzigingen door te voeren. Van toepassing zijn de Algemene bankvoorwaarden en de Algemene voorwaarden voor rekening-courant van de Rabobank. De actuele versie vindt u op onze website: www.rabobank.nl

Wanneer u vragen heeft, kunt u ook contact opnemen met uw contactpersoon bij de Rabobank.

2 Eurobetaling

2.1 Betalingen doen

2.1.1 Betalingen via internetbankieren of mobielbankieren

U kunt uw Eurobetalingen op de volgende manieren bij de Rabobank aanleveren:

- als een individuele betaling:
 - via het opdrachtscherm van uw internetbankieren of mobielbankieren.
 - door het importeren en versturen van een betaalbestand dat door de Rabobank als individuele betalingen wordt verwerkt en verantwoord (bulk).
- als een batch, door het importeren en versturen van een betaalbestand dat door de Rabobank als één totaalbedrag wordt verwerkt en verantwoord.

Individuele Eurobetalingen ten laste van een Rabobankrekening én ten gunste van een Rabobankrekening worden direct afgeschreven en bijgeschreven met de valutadatum van dezelfde dag. Ongeacht weekend of interbancaire feestdagen.

In onderstaande tabel kunt u aflezen wanneer afschrijving en bijschrijving van uw opdracht gaat plaatsvinden door middel van 3 stappen:

- Wanneer gaat u aanleveren (dag, tijdstip)?
- Welke soort transactie biedt u aan (individueel of batch)?
- Heeft de begunstigde een rekening bij de Rabobank of bij een andere bank?

Tijdstip van aanlevering		Soort		Bank van de begunstigde		Afschrijving		Bijschrijving (bank van de begunstigde ^{b)})		
		individueel	batch	Rabobank	Andere bank	In saldo	Valutadatum	In saldo	Valutadatum	
van	tot									
Maandag t/m vrijdag	00:00	14:30 ^{a)}	X		X		Direct	Dezelfde dag	Direct	Dezelfde dag
			X			X	Direct	Dezelfde dag ^{e)}	Dezelfde dag ^{e)}	Dezelfde dag ^{e)}
				X	X	X	Direct	Dezelfde dag ^{e)}	Dezelfde dag ^{e)}	Dezelfde dag ^{e)}
	14:30	15:00	X		X		Direct	Dezelfde dag	Direct	Dezelfde dag
			X			X	Direct	Dezelfde dag ^{c)e)}	Dezelfde dag ^{c)e)}	Dezelfde dag ^{c)e)}
				X	X	X	Direct	Best effort ^{d)}	Best effort ^{d)}	Best effort ^{d)}
15:00	24:00	X		X		Direct	Dezelfde dag	Direct	Dezelfde dag	
		X			X	Direct	Volgende werkdag	Volgende werkdag	Volgende werkdag	
			X	X	X	Direct	Volgende werkdag	Volgende werkdag	Volgende werkdag	
Weekeinde	00:00	24:00	X		X		Direct	Dezelfde dag	Direct	Dezelfde dag
			X			X	Direct	Volgende werkdag	Volgende werkdag	Volgende werkdag
				X	X	X	Direct	Volgende werkdag	Volgende werkdag	Volgende werkdag

- a) De uitvoering van geagendeerde of periodieke betalingen vindt plaats voor 14.30 uur op werkdagen en conform de in de tabel geschetste tijdslijnen in het weekeinde.
- b) Bij overboeking naar een andere bank geldt dat dit de datum is waarmee de bank van de begunstigde de overboeking ontvangt. Het moment van bijschrijving bij de begunstigde is in die situatie afhankelijk van de verwerking door de bank van de begunstigde.
- c) Dit geldt uitsluitend voor individuele betalingen via Rabo Internetbankieren, Rabo Internetbankieren Professional of Rabo Mobielbankieren.
Voor Rabo Cash Management en Rabo Direct Connect geldt 'best effort'.
- d) Best Effort: de Rabobank streeft naar verwerking op dezelfde dag, maar betalingen kunnen de volgende werkdag worden af- of bijgeschreven.
- e) Er geldt een best effort (zie d) voor betalingen naar het Verenigd Koninkrijk die zijn ingestuurd tussen 13.30 uur en 15.00 uur. Voor batches geldt deze best effort tussen 13.00 uur en 15.00 uur.

2.1.2 Aandachtspunten voor klanten van Rabobank Wholesale Clients Netherlands and Financial Institutions

Heeft u een rekening bij Rabobank Wholesale Clients Netherlands and Financial Institutions én gebruikt u Rabo Cash Management of Rabo Direct Connect? Houdt u dan rekening met het volgende:

- Op werkdagen tussen 07:00 uur en 19:00 uur kan het na goedkeuring van uw betalingen door de bank 15 minuten duren voordat uw saldo- en rekeninginformatie zijn bijgewerkt.
- Op werkdagen tussen 19:00 uur en 07:00 uur kan het na goedkeuring van uw betalingen door de bank langer dan 60 minuten duren voordat uw saldo- en rekeninginformatie zijn bijgewerkt.
- In het weekend, tussen vrijdagavond 21:00 uur en maandagochtend 07:00 uur, worden uw saldo- en rekeninginformatie niet bijgewerkt. Dit geldt ook voor feestdagen waarop het betalingsverkeer met andere banken gesloten is.

2.1.3 Batchbetalingen via Equens CPS

Uw Servicebureau levert uw betaalbestanden aan via Equens CPS. Bij onderstaande tijdslijnen gaan wij ervan uit dat uw bestanden al vóór de gewenste uitvoeringsdatum zijn aangeleverd. De Rabobank kan anders niet garanderen dat uw betalingen op tijd worden goedgekeurd.

	Tijdstip van aanlevering opdrachtbrief		Verwerking van het saldo op de debetrekking	Valutatatum	Bijschrijving (bank van de begunstigde)
	van	tot			
Maandag t/m vrijdag	0:00	13:00	Direct na goedkeuring	Dezelfde dag	Dezelfde dag
	13:00	15:00	Direct na goedkeuring	Best effort c) sectie 2.1	Best effort c) sectie 2.1
	15:00	0:00	Direct na goedkeuring	Volgende werkdag*	Volgende werkdag*

* Voor zowel Rabo-Rabo betalingen als betalingen naar andere banken geldt de eerstvolgende werkdag als valutatum. Dit geldt voor zowel bulk als batch aanleveringen.

Let op: Lever betaalbestanden via Equens CPS niet aan met een uitvoeringsdatum op een (internationale) feestdag of in een weekend. De Rabobank kan dan niet garanderen dat uw betalingen op tijd worden goedgekeurd. Betalingen die niet binnen 24 uur na ontvangst door de bank zijn goedgekeurd worden automatisch afgekeurd.

2.1.4 Spoedbetaling

	<i>Tijdstip aanlevering</i>	<i>Verwerking van het saldo op de debetrekning</i>	<i>Valutadatum</i>	<i>Bank van de begunstigde ontvangt de bijschrijving</i>	<i>De begunstigde ontvangt de bijschrijving</i>
Binnen Nederland (het IBAN begint met NL)	Maandag t/m vrijdag vóór 16.30 uur	Direct	Dezelfde dag	Dezelfde dag	Binnen 1,5 uur
Binnen Europa	Maandag t/m vrijdag vóór 16.30 uur	Direct	Dezelfde dag	Dezelfde dag	Afhankelijk van de bank van de begunstigde

Voor opdrachten ten laste en ten gunste van een Rabobankrekening is een Spoedbetaling niet nodig. Deze opdrachten worden altijd direct bij de begunstigde bijgeschreven. In weekenden en op internationale feestdagen worden geen Spoedopdrachten verwerkt.

2.2 Geld ontvangen

2.2.1 Eurobetalingen ontvangen van een andere Rabobankrekening

Individuele Eurobetalingen afkomstig van een Rabobankrekening worden 24 uur per dag, 7 dagen per week direct en met de valutadatum van dezelfde dag op uw rekening bijgeschreven.

2.2.2 Eurobetalingen ontvangen van een andere bank

Inkomende Eurobetalingen worden altijd met dezelfde valutadatum geboekt als de valutadatum waarop de Rabobank de betaling als creditbank ontvangt.

Een Eurobetaling afkomstig van een andere bank (in Nederland of een ander SEPA-land) wordt uiterlijk de werkdag na verwerking door de bank van de opdrachtgever op uw rekening bijgeschreven. Als de betaling vanaf een Nederlandse bank wordt overgemaakt, dan ontvangt u deze vaak al dezelfde dag.

2.2.3 Aandachtspunten voor klanten van Rabobank Wholesale Clients and Financial Institutions

Heeft u een rekening bij Rabobank Wholesale Clients Netherlands and Financial Institutions én gebruikt u Rabo Cash Management of Rabo Direct Connect? Houdt u dan rekening met het volgende:

- Op werkdagen tussen 07:00 uur en 19:00 uur kan het na verwerking van uw bijschrijvingen 15 minuten duren voordat uw saldo- en rekeninginformatie zijn bijgewerkt.
- Op werkdagen tussen 19:00 uur en 07:00 uur kan het na verwerking van uw bijschrijvingen langer dan 60 minuten duren voordat uw saldo- en rekeninginformatie zijn bijgewerkt.
- In het weekend, tussen vrijdagavond 21:00 uur en maandagochtend 07:00 uur, worden uw saldo- en rekeninginformatie niet bijgewerkt. Dit geldt ook voor feestdagen waarop het betalingsverkeer met andere banken gesloten is.

3 Euro-incasso

3.1 Algemeen

In dit document worden de tijdslijnen voor verwerking beschreven. Raadpleeg voor meer informatie over de Euro-incasso onze website: www.rabobank.nl/euroincasso.

3.2 Uitvoerdatum

Euro-incasso's die op een werkdag vóór 7.00 uur en Bedrijven Euro-incasso's die op een werkdag vóór 11.00 uur bij de bank zijn aangeleverd, worden de volgende werkdag bijgeschreven, tenzij een latere uitvoerdatum is opgegeven. Dit geldt voor alle 'sequence' types: eerste (first), volgende (recurrent), eenmalige (one-off) en laatste (last) incasso. Het gebruik van een eerste (first) incasso is optioneel, u kunt hiervoor ook volgende (recurrent) gebruiken. U kunt uw Euro-incasso-opdrachten maximaal één jaar voor de gewenste uitvoerdatum bij de Rabobank aanbieden.

Euro-incassobatches die op tijd en correct worden aangeleverd en binnen de contractlimieten blijven, worden op de gewenste uitvoerdatum verwerkt. Als de gewenste uitvoerdatum niet haalbaar is (het is bijvoorbeeld een feestdag), dan past de Rabobank deze datum automatisch aan naar de eerstvolgende uitvoerdatum die wel haalbaar is.

3.3 Overige tijdslijnen (Bedrijven) Euro-incasso

Vooraf weigeren van een Euro-incasso door uw klant	Tot en met de dag voor de uitvoerdatum van de incasso.
Vooraf weigeren van een Bedrijven Euro-incasso door uw klant	Tot en met de werkdag van de incasso (bij de Rabobank tot 16 uur door te geven door de geïncasseerde)
Terugboeking van een Bedrijven Euro-incasso door de bank van uw klant (onder andere wegens onvoldoende saldo)	Tot en met 2 werkdagen na de incasso
Terugboeking van een Euro-incasso door de bank van uw klant (onder andere wegens onvoldoende saldo)	Tot en met 5 werkdagen na de incasso
Terugboeking van een Euro-incasso door uw klant	Tot en met 8 weken na incasso
Verzoek tot terugboeking door middel van een Melding Onterechte Incasso) door uw klant	Tot en met 13 maanden na incasso
Termijn waarna een niet gebruikte machtiging vervalt	36 maanden na incasso

4 Wereldbetaling

4.1 Betalingen doen

Uitgaande wereldbetalingen ten laste van uw rekening worden op werkdagen tot 17:30 uur uitgevoerd. De boekdatum is de datum waarop wij deze afschrijven. Uitgaande wereldbetalingen ten laste van uw rekening ontvangen ná 17:30 uur of op niet-werkdagen (bijvoorbeeld weekend of feestdag) worden op de eerstvolgende werkdag uitgevoerd.

De uiterste aanlevertijden worden hier beschreven. Wilt u zeker zijn van tijdige betaling, lever uw betaalopdrachten dan minimaal 5 minuten voor deze uiterste aanlevertijden aan.

<i>Moment van aanlevering</i>	<i>Uitvoeringsdatum</i>	<i>Boekdatum van afschrijving</i>
Ma-vr. 7:00 -17:30	Dezelfde dag	Dezelfde dag
Overig	Eerstvolgende werkdag	Eerstvolgende werkdag

De valutadatum van de afschrijving zal gelijk zijn aan de valutadatum van de uitgaande transactie. Deze is afhankelijk van de muntsoort waarin u de overboeking doet. De valutadatum van de uitgaande transactie is de datum waarmee de correspondentbank, bank van begunstigde of het clearinginstituut beschikking heeft over de gelden. Deze datum is afhankelijk van de muntsoort en het tijdstip van aanlevering van de betaling.

In onderstaande tabel vindt u per muntsoort de aanlevertijden en de valutadatum van de uitgaande transactie ten opzichte van de boekdatum van de afschrijving.

<i>Muntsoort</i>	<i>Uiterste aanlevertijd</i>	<i>Valutadatum transactie</i>
AED	16:00	+1
ANG	16:00	+1
AUD	16:00	+1
BHD	16:00	+1
CAD	16:00	+0
CHF	15:30	+0
CNY	16:00	+1
CZK	10:00	+0
DKK	12:00	+0
ETB	16:00	+2
EUR¹	16:30	+0
GBP	17:30	+0
HKD	16:00	+1
HUF	11:00	+0
IDR	17:30	+2
ILS	16:00	+1
INR	17:30	+2
JPY	16:00	+1

<i>Muntsoort</i>	<i>Uiterste aanlevertijd</i>	<i>Valutadatum transactie</i>
KES	16:00	+1
KWD	11:00	+1
MAD	16:00	+1
MXN	16:00	+0
NOK	12:00	+0
NZD	16:00	+1
PLN	13:00	+0
RON	16:00	+1
RUB	16:00	+1
SAR	16:00	+1
SEK	12:00	+0
SGD	12:00	+1
THB	12:00	+1
TND	16:00	+1
TRY	16:00	+1
USD	17:30	+0
ZAR	10:00	+0

¹ Dit tijdstip geldt alleen voor transacties in EUR die d.m.v. een Wereldbetaling worden uitgevoerd. Voor Euro's binnen het SEPA gebied, gelden de tijdslijnen zoals vermeld onder Eurobetalingen.

Voorbeeld: Op 06-03-2017 wordt om 12:00 uur een opdracht in CZK ingevoerd. In bovenstaande tabel staat dat de valutadatum van de transactie +0 wordt, maar aangezien de uiterste aanlevertijd verstreken is zal dit +1 worden. Uw rekening wordt op 06-03-2017 met valutadatum 07-03-2017 afgeschreven en de transactie heeft valutadatum 07-03-2017.

4.2 Geld ontvangen

Het bijschrijven van de Wereldbetaling is afhankelijk van onder andere de opgegeven valutadatum, de muntsoort en het moment dat de opdracht door Rabobank is ontvangen

<i>Muntsoort</i>	<i>Uiterste ontvangst tijd</i>	<i>Valutadatum bijschrijving</i>
AED	16:00	+0
ANG	16:00	+0
AUD	16:00	+0
BHD	16:00	+0
CAD	16:00	+0
CHF	15:30	+0
CNY	16:00	+0
CZK	10:00	+0
DKK	12:00	+0
ETB	16:00	+0
EUR¹	17:00	+0
GBP	17:30	+0
HKD	16:00	+0
HUF	11:00	+0
IDR	17:30	+0
ILS	16:00	+0
INR	17:30	+0
JPY	16:00	+0

<i>Muntsoort</i>	<i>Uiterste ontvangst tijd</i>	<i>Valutadatum bijschrijving</i>
KES	16:00	+0
KWD	11:00	+0
MAD	16:00	+0
MXN	16:00	+0
NOK	12:00	+0
NZD	16:00	+0
PLN	13:00	+0
RON	16:00	+0
RUB	16:00	+0
SAR	16:00	+0
SEK	12:00	+0
SGD	12:00	+0
THB	12:00	+0
TND	16:00	+0
TRY	16:00	+0
USD	17:30	+0
ZAR	10:00	+0

¹ Dit tijdstip geldt alleen voor transacties in EUR die d.m.v. een Wereldbetaling worden bijgeschreven. Voor Euro's binnen het SEPA gebied, gelden de tijdslijnen zoals vermeld onder Eurobetalingen.

Betalopdrachten door ons ontvangen met een valutadatum in het verleden handelen wij af conform betaalopdrachten die wij met valutadatum heden hebben ontvangen.

Voorbeeld: op 06-03-2017 om 12.00 uur ontvangt Rabobank een transactie in USD ten gunste van uw rekening met valutadatum 06-03-2017. In bovenstaande tabel staat aangegeven dat de valutadatum +0 wordt. Op 06-03-2017 wordt de transactie op uw rekening bijgeschreven met valutadatum 06-03-2017.

5 Saldoregulering

Heeft u internetbankieren via Rabo Cash Management (RCM) en doet u een overboeking tussen twee Raborekeningen die in dezelfde overeenkomst zitten, dan wordt dit saldoregulering genoemd. U dient hier wel handmatig bij veld 'Methode' te kiezen voor Saldoregulatie. Hiervoor geldt de volgende tijdslijn:

Indien u bankiert bij een lokale bank geldt de volgende tijdslijn:

Muntsoort	Uiterste aanlevertijd	Valutadatum bijschrijving
Vreemde valuta	17:30 uur	+0

Indien u bankiert bij Rabobank Nederland dan gelden de volgende tijdslijnen:

Muntsoort	Uiterste aanlevertijd	Valutadatum bijschrijving
Vreemde valuta	17:30 uur	+0

Indien er sprake is van een saldoregulering met conversie (muntsoort rekening en muntsoort transactie zijn niet gelijk), dan geldt de volgende tijdslijn:

Muntsoort	Uiterste aanlevertijd	Valutadatum afschrijving	Valutadatum bijschrijving
Alle	17:30 uur	+1	+0

6 Begrippenlijst

Business Identifier Code (BIC)	Unieke internationale code waarmee een bank geïdentificeerd wordt.
Batch	Verzameling betalingen in een betaalbestand die door de Rabobank als één totaalbedrag worden verwerkt en verantwoord. Meer informatie over betaalbestanden en de verschillen tussen batch en bulk vindt u in de Handleiding Eurobetaling op https://www.rabobank.nl/eurobetaling .
Best Effort	De Rabobank streeft naar verwerking op dezelfde dag, maar betalingen kunnen de volgende werkdag worden af- of bijgeschreven.
Betaalbestand	Een elektronisch bestand in PAIN001-formaat waarin meerdere individuele opdrachten (bulk) of batches kunnen worden aangeleverd bij de bank.
Betaalopdracht	Opdracht van een klant om een bedrag over te boeken van zijn rekening (betaler) naar een andere rekening (ontvanger).
Boekdatum	Datum van de boekdag waarbinnen de saldomutatie plaatsvindt.
Boekhoudkundig saldo	Het actuele saldo van de rekening.
Boeking	Mutatie van het saldo van een rekening.
Boekingsdatum	Kalenderdatum waarop het saldo van de rekening wijzigt.
Bruto boeken	Het totale batchbedrag wordt op de uitvoerdatum bijgeschreven op rekening van de incassant.
Bulk	Verzameling betalingen in een betaalbestand die door de Rabobank als individuele betalingen worden verwerkt en verantwoord. Meer informatie over betaalbestanden en de verschillen tussen batch en bulk vindt u in de Handleiding Eurobetaling op https://www.rabobank.nl/eurobetaling .
Clearing	Het verzamelen en ordenen van betaalopdrachten zodat deze kunnen worden gesettled en doorgeleid naar de bank van bestemming.
Clearing & Settlement Mechanism (CSM)	Een derde partij die geldstromen tussen banken definitief verrekent.
Eurobetaling	Betalingen in euro's binnen het SEPA-gebied.
IBAN (International Bank Account Number)	Uniek rekeningnummer waarmee de rekeninghouder, de bank en het vestigingsland worden herkend.
Internationale feestdagen	Internationale feestdagen hebben effect op de uitvoeringen van betalingen. Wanneer de valutadatum van de munt en/of van het land, of de begunstigde bank op een voor dat land geldige feestdag valt, wordt deze aangepast naar de eerstvolgende werkdag.

Nationale feestdagen	Op deze dagen zijn Clearing & Settlement Mechanisms op een voor dat land geldende nationale feestdag gesloten en vindt er geen afhandeling van het interbancaire betalingsverkeer plaats.
Uiterste aanlevertijd	Tijdstip waarop de transactie uiterlijk door de Rabobank verwerkt moet zijn om bijbehorende valutadatum te kunnen garanderen.
Uiterste ontvangsttijd	Tijdstip waarop de transactie uiterlijk door de Rabobank ontvangen en verwerkt moet zijn om bijbehorende valutadatum te kunnen garanderen.
Uitvoeringsdatum	Datum waarop de opdracht wordt uitgevoerd.
Valutadatum	Ook wel rentedatum genoemd, is de datum waarop rente over het valutabedrag wordt berekend.
Verwerkingsdagen	Op deze dagen zijn Clearing & Settlement Mechanisms open en vindt er afhandeling van het interbancaire betalingsverkeer plaats.
VV rekening	Vreemde Valutarekening.
Wereldbetaling	Betaalmethode waarmee naar de gehele wereld in vreemde valuta en in Euro's buiten het SEPA-gebied kan worden betaald.
Werkdag	Elke dag met uitzondering van zaterdagen, zondagen, nationale feestdagen en internationale feestdagen.