

GEBRUIKERSGIDS MUPRO BANKING

Mupro Banking is een onderdeel van Mupro Fact.
In deze korte gebruikersgids wordt enkel het onderdeel Mupro Banking beschreven.

Houd een afgedrukt exemplaar van deze gebruikersgids bij de hand terwijl je met Mupro Banking werkt.

Na een korte inleiding worden in hoofdstuk 2 de installatie- en registratieprocedures beschreven. In normale omstandigheden duurt dit max. 10 minuten. Ook de algemene functies van Mupro Fact worden in dit hoofdstuk behandeld.

In hoofdstuk 3 komt de “kern” van het programma aan bod. Dit zijn het relatiebeheer (adressen) en het rekeningenbeheer.

Hoofdstuk 4 beschrijft de tabbladen “lijst” en “fiche” zoals die in alle bankmodules gebruikt worden.

In de resterende hoofdstukken wordt elke bankmodule in detail uitgelegd.

Alle modules en vensters zijn in overleg aanpasbaar op maat!

Disclaimer

Op deze gebruikersgids berust auteursrecht. Alle rechten voorbehouden.

Het is niet toegestaan dit document geheel of gedeeltelijk te kopiëren, te reproduceren, samen te vatten of te vertalen op welke wijze dan ook, mechanisch noch elektronisch, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Muprosoft. De informatie in deze handleiding is zorgvuldig gecontroleerd en wordt geacht nauwkeurig te zijn. Eventuele onjuistheden in deze handleiding vallen echter buiten verantwoordelijkheid van Muprosoft. Muprosoft is in geen geval aansprakelijk voor directe, indirecte, speciale, incidentele of vervolgschade voortvloeiend uit enige onjuistheid of omissie in deze handleiding, zelfs indien de mogelijkheid van een dergelijke schade eerder werd gemeld. Om verdere ontwikkeling van dit product mogelijk te maken, behoudt Muprosoft zich het recht voor om zonder verplichting of voorafgaand bericht te allen tijde verbeteringen aan te brengen in deze gebruiksaanwijzing en de daarin beschreven producten.

INHOUD

1	Inleiding.....	3
2	Installatie, registratie en algemene functies van Mupro Fact	4
2.1	Download van Mupro Fact.....	4
2.2	Technische vereisten.....	4
2.3	Installatie.....	4
2.4	De registratieschermen.....	5
2.4.1	Niet geregistreerde versie.....	5
2.4.2	Hoe een registratiesleutel aanvragen?	6
2.5	Afdrukken in Mupro Fact	6
2.6	Het back-up systeem van Mupro Fact	7
2.7	Het startscherm	7
3	De module Adressen en het beheer van de bankrekeningen.....	8
3.1	Tabblad “Lijst” in adressen.....	8
3.2	Tabblad “Fiche” in adressen	9
3.3	Tabblad “Rekeningen / Memo” in adressen	10
3.4	Betalingsgroepen koppelen aan rekeningen	11
3.5	Overname adressen en rekeningen uit ISABEL 5	12
4	Tabbladen “Lijst” en “Fiche” in de banking modules.....	13
4.1	Tabblad “Lijst”	13
4.2	Tabblad “Fiche”	13
5	De module “SEPA overschrijvingen – enkelvoudig”	14
6	De module “SEPA overschrijvingen – groep”	16
7	De module “Excel -> XML”	18
8	De module “CIRI FBF -> XML”	20
9	De module “VME -> XML”	22
10	De module “Europese domiciliëringen”	23
10.1	Beschrijving van het EXCEL-bestand	23
10.2	De import van het Excel bestand in Mupro Fact.	25
11	De module “Cheques ter incasso	26
12	De module “Incasso LCR/BOR”	27
13	Overzichten	29

1 Inleiding.

Met Mupro Banking haal je de oplossing in huis voor het aanmaken van betaal- en incassobestanden.

De aangemaakte bankbestanden zijn conform de XML standaard (ISO20022) die gebruikt wordt in de Europese betalingsruimte SEPA. Zie ook: <http://www.febelfin.be/nl/betalingen-van-a-tot-z/betalen-de-praktijk>.

De aangemaakte bankbestanden kunnen geüpload worden in elk e-banking programma dat deze XML-standaard ondersteunt.

Twee modules, incasso Belgische cheques en Franse wissels/LCR, maken bankbestanden aan volgens de bestaande nationale standaards omdat hiervoor geen XML alternatief beschikbaar is.

Opgelet:

Tijdens het intensief testen van de aangemaakte bankbestanden constateerden we dat de verwerking hiervan per bank kan verschillen.

Je kunt in de niet geregistreerde versie bankbestanden aanmaken die je voor controle naar je bank kunt sturen.

Aarzel niet om eventuele problemen te melden aan Muprosoft (banking@muprosoft.be). Wij zorgen dan indien nodig voor de aanpassingen.

2 Installatie, registratie en algemene functies van Mupro Fact

2.1 Download van Mupro Fact

Ga naar: www.muprosoft.be en klik op de knop “download “ en dan op onderstaand beeld.



2.2 Technische vereisten

Vereiste hardware:

- Windows PC met internetverbinding
- Schermresolutie: 1024x768 pixels aanbevolen

Systeemvereisten:

- Windows 7-8-10
- Windows Vista
- Windows XP

2.3 Installatie

Installeer Mupro Fact via het gedownloade installatiebestand. Standaard wordt Mupro Fact geïnstalleerd in de map C:\Muprofact. Je kunt dit wijzigen. Voor Windows 7 gebruikers adviseren we om NIET te installeren in de map “Program Files”. Dit voorkomt mogelijke problemen met de UAC (Gebruikersaccountbeheer) van Windows 7.

De installatietaal is het Engels.

Het softwareprogramma zelf is meertalig (Nederlands, Frans en Engels).

Je kunt Mupro Fact verwijderen volgens de standaard methode van je Windows versie (vanuit het configuratiescherm).

2.4 De registratieschermen

2.4.1 Niet geregistreerde versie

Bij de eerste start verschijnt, na de licentievoorwaarden en de initialisatieschermen, het registratiescherm (ook bereikbaar in het hoofdmenu bij Onderhoud > registratie).

We adviseren om al je gegevens in onderstaande vensters in te vullen. Deze gegevens zijn namelijk noodzakelijk bij de latere registratie.

Achter de knop “Modules” kunnen de gewenste modules aangevinkt worden.

Achter de knop “Meer” moeten op zijn minst de landcode, de postcode, telefoonnummer en BTW ingevuld worden.

Let op: in de niet geregistreerde versie zijn dezelfde mogelijkheden beschikbaar als in de geregistreerde versie, maar met volgende beperkingen:

- In de Mupro Fact modules kunnen geen afdrukken gemaakt worden.
- In de Mupro Banking modules is een afdruk wel mogelijk, maar worden de bedragen bij de export naar een bankbestand en bij het afdrukken gewijzigd naar 1,02 EUR.

2.4.2 Hoe een registratiesleutel aanvragen?

Vul bovenstaande registratieschermen zorgvuldig en volledig in met de gegevens van je firma of organisatie en de gewenste modules (zie www.muprosoft.be voor de tarieven).

De aanvraag van de registratiesleutel gebeurt via onderstaand scherm.

- Via de knop "Afdrukken" kun je een PDF bestand maken van de gegevens uit de registratieschermen. Stuur dit PDF bestand als bijlage naar mupro-fact@muprosoft.be.

Zodra wij de registratieaanvraag ontvangen hebben zullen we dit via e-mail bevestigen, samen met de betalingsmodaliteiten.

Om fictieve aanvragen te voorkomen sturen we de registratiesleutel en de factuur zodra we de betaling ontvangen hebben.

2.5 Afdrukken in Mupro Fact

Mupro Fact beschikt over krachtige afdruckmogelijkheden, met output naar PDF, EXCEL, WORD, ...

Je kunt zelfs notities aanbrengen op de afdruck. De beschikbare actieknoppen hiervoor zijn weliswaar Engelstalig, maar spreken voor zich.

We adviseren om bij het afdrukken steeds te kiezen voor de standaard keuze "Scherm zoom in". Je krijgt dan eerst een afdruckvoorbeeld dat via de actieknoppen kan afgedrukt of geëxporteerd worden naar de beschikbare bestandsformaten.

2.6 Het back-up systeem van Mupro Fact

Maak regelmatig een back-up van je Mupro Fact gegevens.

Dit kan via het hoofdmenu bij Onderhoud > Back-up.

Je kunt hier een map aanmaken waar je het back-up bestand wilt opslaan. Wij adviseren om de back-up map op een ander medium te plaatsen dan de originele gegevens (bv. op netwerkdrive of usb-stick).

2.7 Het startscherm

Via de knoppen met de vlagjes rechtsboven kan gekozen worden voor Nederlands, Frans of Engels.

Hierboven staan de knoppen "Maximaliseren alle vensters" en "F9 Tooltips" (advies: laat beide knoppen standaard geactiveerd staan).

In onderstaand startscherm staan alle geactiveerde banking modules in het vet (zie hoofdstuk 1.3).

De module "Adressen" wordt automatisch geactiveerd bij alle banking modules (behalve bij "Cheques ter incasso").



3 De module Adressen en het beheer van de bankrekeningen

De adressen bevatten de gegevens van al je relaties. Aan het adressenbestand worden ook de bankrekeningen van de betrokken relatie gekoppeld.

In het tabblad “Lijst” staan alle adressen. In het tabblad “Fiche” worden de detailgegevens van het geselecteerde adres getoond.

Het principe van “Lijst” en “Fiche” wordt in het hele programma gebruikt. Bijkomende gegevens zoals rekeningnummers met hun gekoppelde betalingsgroepen worden beheerd in het tabblad “Rekeningen / Memo”.

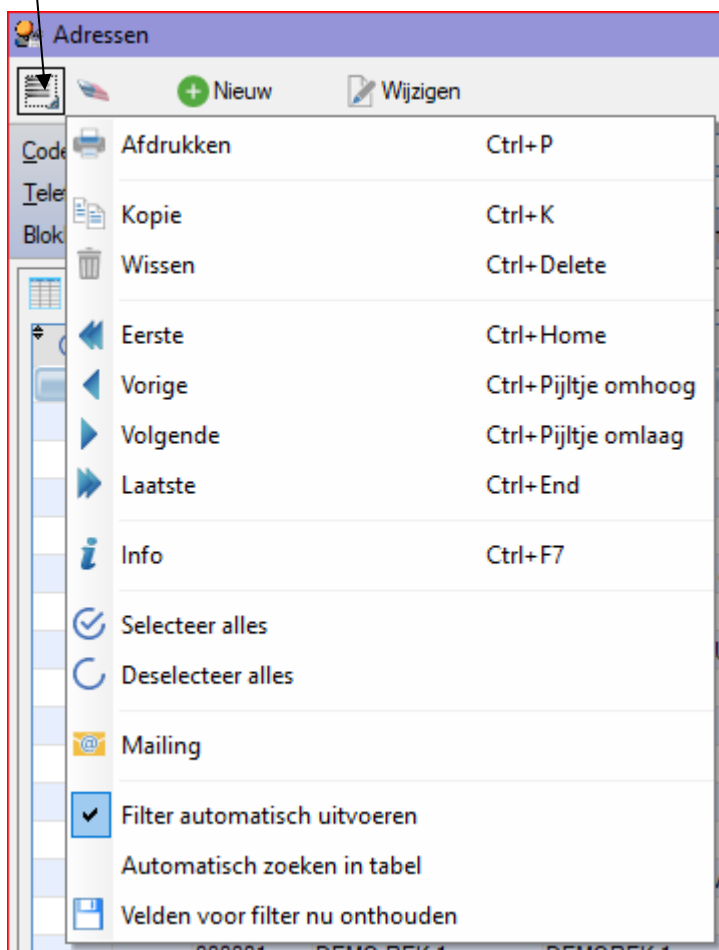
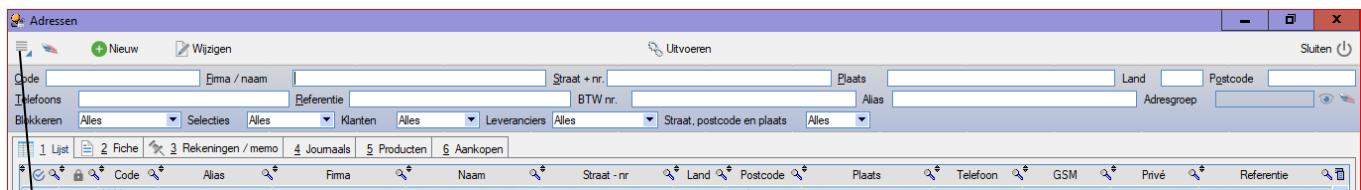
3.1 Tabblad “Lijst” in adressen

In het tabblad “Lijst” kunnen via de velden in de hoofding de relaties gefilterd worden.

Door één keer te klikken op een lijn in de lijst wordt de lijn geselecteerd (grijze achtergrond). Daarna klikken op het tabblad “Fiche” toont het detail.

Dubbelklikken op een lijn in de lijst activeert automatisch de detailfiche in editmode.

Via de knoppen “Nieuw” en “Wijzigen” wordt het tabblad “Fiche” automatisch geopend in editmode.



De menuknop linksboven voorziet in extra functies.

3.2 Tabblad “Fiche” in adressen

In dit tabblad worden alle detailgegevens van de relatie getoond.

Zijn de menuknop en de knoppen “Wijzigen” en “Nieuw” in de hoofding leeg, dan is de editmode actief en kunnen alle detailgegevens in onderstaand venster ingevuld of gewijzigd worden.

Men activeert de editmode met de knoppen “Nieuw”.

Voor Mupro Banking moet op zijn minst de naam van de Firma(= naam van de relatie) ingevuld worden. Niet te verwarren met gegevensveld “naam”, dat enkel dient voor de naam van de contactpersoon.

Gaat het over een particulier, dan wordt bij firma de naam ingevuld.

In veld “Alias” kan bijvoorbeeld een bijnaam gekozen worden (bv. “Gas”, een leveranciersnummer, een personeelsnummer, ...).

Met de knop “Opnemen” (F12) bovenaan rechts worden alle velden gecontroleerd en opgeslagen en ga je terug naar de “consultatiemode”. Te corrigeren velden worden gemarkeerd met een roze achtergrond.

BTW nr.	BE	12345
Korting %		Betalingstermijn (dagen) 30

Tip: de meeste knoppen kunnen geactiveerd worden met een sneltoets. Deze toetsen vervangen muismanipulaties zodat je nog sneller kunt werken.

3.3 Tabblad “Rekeningen / Memo” in adressen

Per adres kunnen meerdere rekeningen gecodeerd worden.

Opgelet: met de knop “Nieuw” wordt er een nieuwe adresfiche aangemaakt.

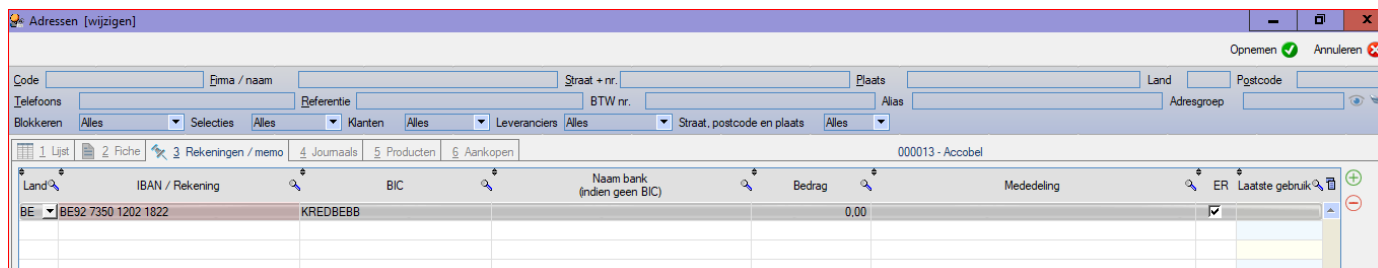
Om nieuwe rekeningen aan een adres te koppelen moet de knop “Wijzigen” (F2) gebruikt worden. Men wijzigt nl. bijkomende relatiegegevens.

Rekeningnummers worden toegevoegd met de knop  in de rechtermarge van het venster.

- Landcode te kiezen uit de tabel (zie module “Incasso LCR/BOR” voor Franse non-IBAN rekeningen).
- IBAN / Rekening: Indien een land werkt met IBAN (o.a. alle SEPA-landen), dan is het invullen van de IBAN en BIC verplicht. De landcode van de IBAN wordt dan automatisch getoond. Indien een rekening al gekoppeld is aan een ander adres, dan wordt dit gemeld, maar kan geaccepteerd worden.
- BIC: BIC code (ook SWIFT adres genoemd). Indien de BIC niet gekend is in de Mupro Fact tabellen, dan is het mogelijk om deze handmatig toe te voegen. De BIC is verplicht voor IBAN landen.
- Naam Bank: enkel indien geen BIC gekend is.
- Bedrag: mogelijkheid om een vast bedrag in te vullen dat bij alle toekomstige betalingen automatisch overgenomen wordt.
- Mededeling: mogelijkheid om een vaste mededeling in te vullen voor automatische overname bij toekomstige betalingen.
- “ER” (Eigen Rekening): aanvinken indien deze rekening gebruikt wordt als opdrachtgevende rekening bij betalingen of incassi.
- Laatste gebruik: wordt ingevuld door het programma (niet wijzigbaar).

Rekeningnummers kunnen verwijderd worden met de knop  in de rechtermarge van het venster

Met de knop “Opnemen” (F12) bovenaan rechts, worden alle ingebrachte gegevens gecontroleerd en opgenomen. Te corrigeren velden worden gemarkeerd met een roze achtergrond.



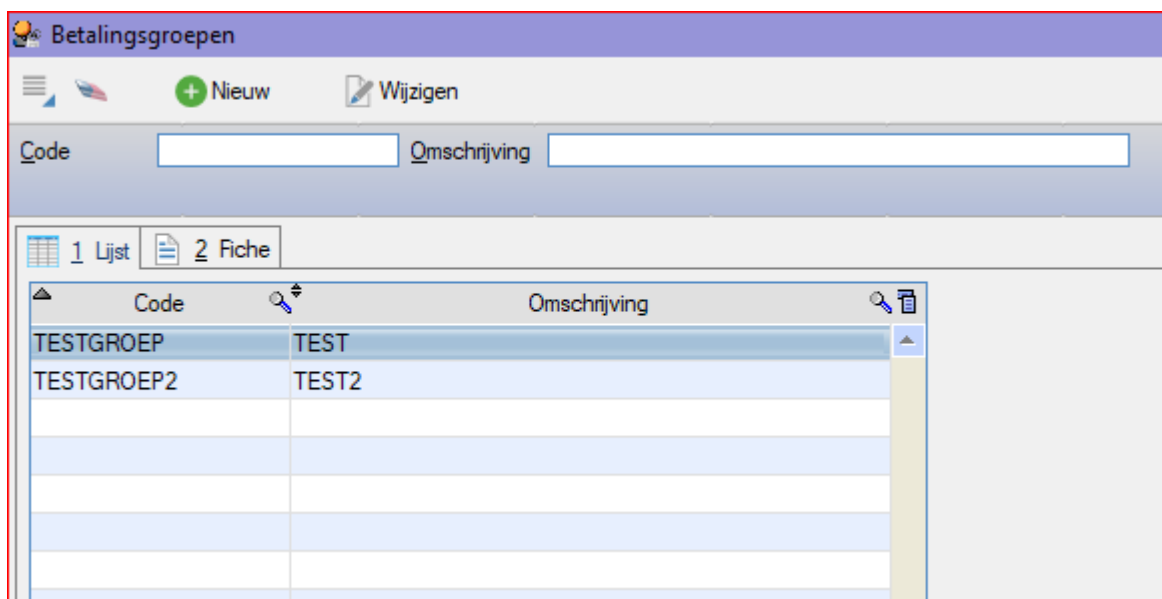
3.4 Betalingsgroepen koppelen aan rekeningen

In het tabblad “Rekeningen / Memo” kunnen rekeningen gekoppeld worden aan één of meer betalingsgroepen. De module “SEPA overschrijvingen - groep” maakt hiervan gebruik zodat alle rekeningen van een groep in één keer kunnen betaald worden (bv. voor lonen)

Ga naar editmode (F2) en selecteer de rekening waaraan een groep moet gekoppeld worden.

Met de knop  rechts van het vak “Betalingsgroep” wordt de lijst van de betalingsgroepen geopend.

Indien de gewenste groep nog niet bestaat, kan met de knop “Nieuw” in het scherm “betalingsgroepen” een groep worden toegevoegd door de code van de groep en de omschrijving (3 talen) in te vullen. Via de knop “Kiezen” wordt de rekening gekoppeld aan de gekozen groep.



Code	Omschrijving
TESTGROEP	TEST
TESTGROEP2	TEST2

Men kan ook een vast bedrag en (gedeelte van) een mededeling vastleggen voor de betrokken rekening/groep combinatie.

Betalingsgroep	Bedrag	Mededeling
TESTGROEP	1,00	VOORSCHOT MAAND

3.5 Overname adressen en rekeningen uit ISABEL 5

Niet meer van toepassing

4 Tabbladen “Lijst” en “Fiche” in de banking modules

In dit hoofdstuk worden de algemene functies van lijst, fiche en beschreven. Deze functies gelden voor alle banking modules. Lees dit hoofdstuk dan ook aandachtig.

De verdere details per module wordt beschreven in de hierna volgende hoofdstukken.

4.1 Tabblad “Lijst”

In het tabblad “Lijst” staan alle bestanden die aangemaakt zijn in de betrokken module.

Door te klikken op tabblad “Fiche” worden de details van het bestand getoond.

Met de knop “Nieuw” gaat men naar tabblad “Fiche” om een nieuw bestand aan te maken. “Wijzigen” of dubbelklikken opent de fiche in editmode.

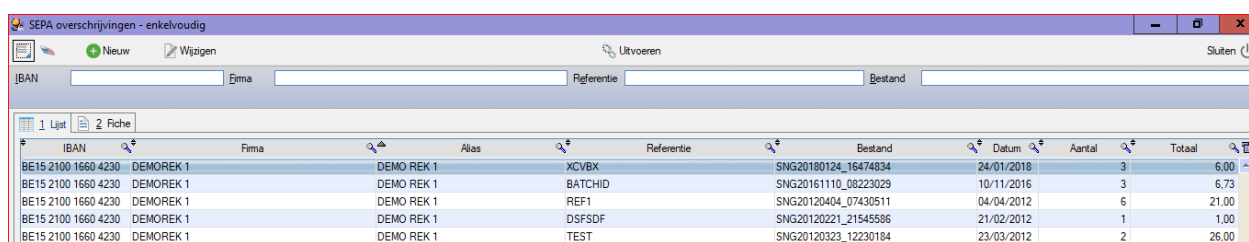
Is de kolom “Datum” ingevuld, dan is voor dit bestand al een bankbestand geëxporteerd in tabblad “Fiche”.

Bestanden met een ingevulde datum kunnen niet gewijzigd of verwijderd worden. Ze zijn als het ware “gearchiveerd”.

Het is wel mogelijk om een kopie van gearchiveerde enveloppen te maken.

Door de kolomtitels te verslepen kunnen de kolommen verplaatst worden.

Klik met de rechtermuisknop in de titel om kolommen verbergen.



IBAN	Firma	Alias	Referentie	Bestand	Datum	Aantal	Totaal
BE15 2100 1660 4230	DEMOREK 1	DEMO REK 1	XCVBX	SNG20180124_16474834	24/01/2018	3	6.00
BE15 2100 1660 4230	DEMOREK 1	DEMO REK 1	BATCHID	SNG20161110_08223029	10/11/2016	3	6.73
BE15 2100 1660 4230	DEMOREK 1	DEMO REK 1	REF1	SNG20120404_07430511	04/04/2012	6	21.00
BE15 2100 1660 4230	DEMOREK 1	DEMO REK 1	DSFDF	SNG20120221_21545586	21/02/2012	1	1.00
BE15 2100 1660 4230	DEMOREK 1	DEMO REK 1	TEST	SNG20120323_12230184	23/03/2012	2	26.00

4.2 Tabblad “Fiche”

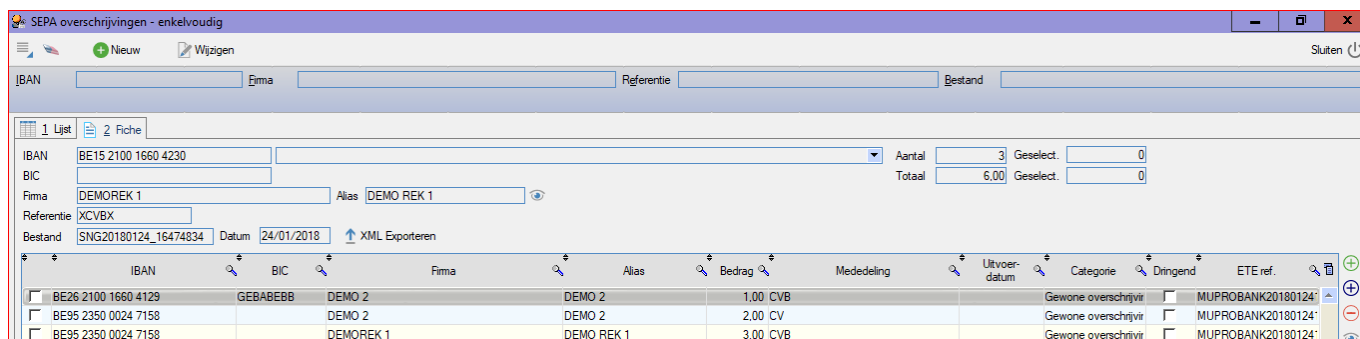
Hierin vind je de details van elk bestand.

In consultatiemode kan er genavigeerd worden in de lijst van bestanden op dezelfde manier als in tabblad “Lijst”.

In editmode (F2) kunnen er detaillijnen (banktransacties) toegevoegd en verwijderd worden met de knoppen in de rechtermarge van het detailvenster. Hoe dit per module gebeurt kun je vinden in de beschrijving van de betrokken module.

Met de knop “Exporteren” (enkel beschikbaar in navigatiemode) wordt een bankbestand aangemaakt. Het bankbestand wordt opgeslagen in de map “export”. Deze map staat standaard in x:\Mupro Fact\data\export. Dit pad kan gewijzigd worden in het hoofdmenu bij Beheer > Parameters > Mupro Banking.

De geëxporteerde bankbestanden zijn te herkennen aan de beginletters van het bestand (per module andere beginletters), gevolgd door de creatiedatum en tijd.



IBAN	BIC	Firma	Alias	Bedrag	Mededeling	Uitvoerdatum	Categorie	Dringend	ETE ref.
BE26 2100 1660 4129	GEBABEBB	DEMO 2	DEMO 2	1.00	CVB		Gewone overschrijving		MUPROBANK20180124
BE35 2350 0024 7158		DEMO 2	DEMO 2	2.00	CV		Gewone overschrijving		MUPROBANK20180124
BE35 2350 0024 7158		DEMOREK 1	DEMO REK 1	3.00	CVB		Gewone overschrijving		MUPROBANK20180124

5 De module “SEPA overschrijvingen – enkelvoudig”

Met deze module kunnen individuele Europese overschrijvingen (SEPA) aangemaakt worden. Dus per overschrijving kan de categorie, de uitvoerdatum en de notie “dringend” vermeld worden.

Beschrijving van de velden in tabblad fiche. De met * gemarkeerde velden zijn verplicht.

Zorg dat editmode (F2) actief is!

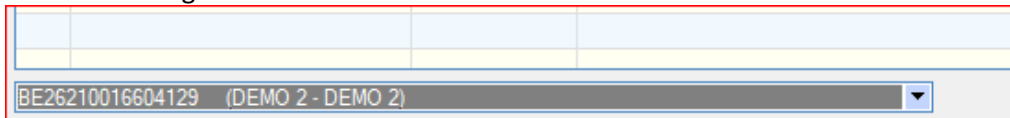
Velden in de hoofding

- *IBAN: In het 2^{de} veld achter “IBAN” worden al je EIGEN rekeningen getoond die je in adressen hebt opgeslagen (zie h. 3). Bevestig het gewenste rekeningnummer met “Enter”. Deze rekening zal gedebiteerd worden met alle betalingen in de detaillijnen eronder. Als de gewenste eigen rekening nog niet bestaat, dan moet die aangemaakt worden zoals beschreven in h. 3.
- *Referentie: een eigen referte.
- *Bestand: zelf gekozen bestandsnaam (bv “Werkbestand”). Wordt overschreven bij exporteren naar bankbestand.
- Datum: niet toegankelijk. Wordt ingevuld bij het exporteren naar het bankbestand.
- Aantallen en totalen: worden ingevuld. Geselect. : geselecteerd voor export naar bankbestand (zie verder).

Detailvelden (gegevens van de betaling)

Een detaillijn toevoegen gebeurt met de knop  rechts van de lijst met de detaillijnen.

Automatisch worden alle rekeningen van al de begunstigde uit de SEPA landen in de lijst onderaan het venster getoond. Selecteer het gewenste rekeningnummer met “Enter”. Je kunt “bladeren” in de lijst door de begintekens van de rekening in te tikken.

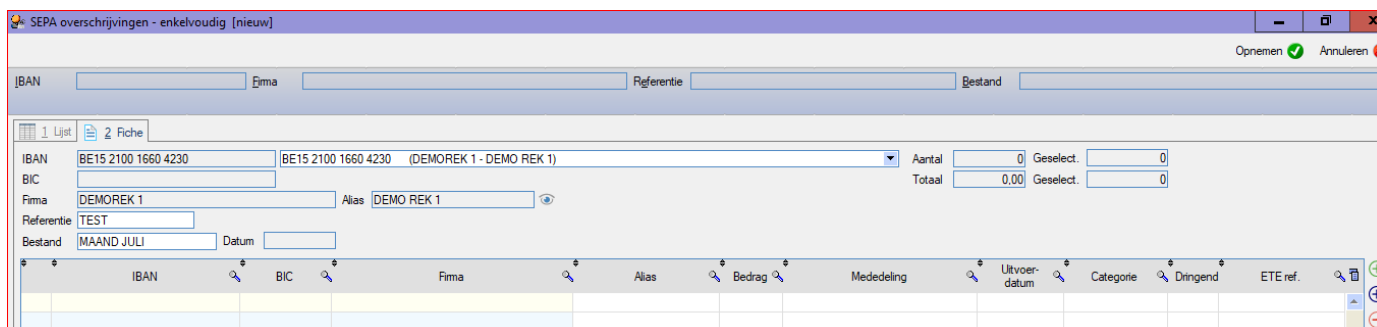


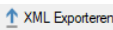
Is de gewenste rekening nog niet opgeladen, dan kan die toegevoegd worden via de knop  rechts van de lijst. Je komt dan in adressenbeheer (zie h. 3). Na het toevoegen kan de nieuwe rekening direct gebruikt worden via de knop “Kiezen” in het adressenscherm.

- IBAN, BIC, Firma en Alias worden automatisch ingevuld na het drukken van “Enter” bij de rekeningnummers onderaan het scherm
- *Bedrag: het bedrag van de overschrijving (altijd in EUR)
- *Mededeling: een gestructureerde mededeling laten beginnen met ‘+++’ en gevolgd door de 12 cijfers.
- *Categorie: kies uit de lijst. Standaard: “Gewone overschrijving”. Let op: sommige categorieën (bv. INTC) kunnen extra kosten veroorzaken. Neem hiervoor contact op met je bank.
- Uitvoerdatum: datum waarop de bank de overschrijving moet uitvoeren. Indien niet ingevuld, dan zal bij het aanmaken van het bankbestand de aanmaakdatum van het bankbestand ingevuld worden.
- Dringend: aanvinken indien de begunstigde dezelfde dag moet gecrediteerd worden. Let op voor extra bankkosten!
- *ETE ref: end-to-end reference = verplicht veld voor SEPA overschrijvingen. Automatisch ingevuld, maar wijzigbaar.

Een detaillijn verwijderen gebeurt met de knop .

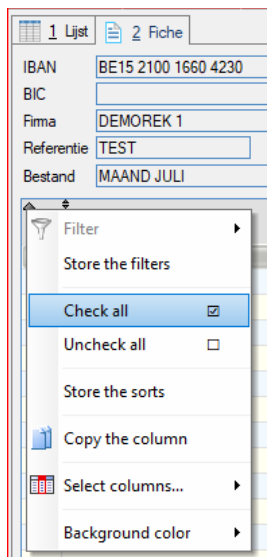
Via de knop “opnemen” rechtsboven, worden de detaillijnen opgeslagen en wordt de consultatiemode geactiveerd. Foutieve of niet ingevulde velden worden getoond met een roze achtergrond.



Met de knop  in de hoofding boven de lijst met betalingen (in consultatiemode!) wordt een bankbestand aangemaakt conform de XML standaard (pain001.001.03). Dit bankbestand kan dan naar je bank gestuurd worden.

Automatisch worden alle overschrijvingen in de lijst geëxporteerd naar het bankbestand. De betalingen die NIET in het bankbestand mogen komen moeten in de eerste kolom uitgevinkt worden. In de tellers rechts staan de totalen van alle betalingen en van de geselecteerde.

Het is mogelijk om alle lijnen tegelijk aan of uit te vinken. Klik op de rechtermuisknop op een lijn in de eerste kolom en kies voor Check of Uncheck all



6 De module “SEPA overschrijvingen – groep”

Met deze module kunnen Europese overschrijvingen (SEPA) naar vooraf bepaalde betalingsgroepen aangemaakt worden. Deze module biedt zo een oplossing voor de ontbrekende functionaliteit in ISABEL 6.

Uitvoerdatum, notie dringend en categorie gelden voor alle betalingen binnen de groep. Het is bovendien mogelijk om aan te duiden dat alle betalingen als één totaal geboekt wordt op het bankafschrift (globaal debet).

In h. 3.4 staat beschreven hoe betalingsgroepen kunnen aangemaakt worden.

Beschrijving van de velden in tabblad fiche. De met * gemarkeerde velden zijn verplicht.

Zorg dat editmode (F2) actief is!

Velden in de hoofding

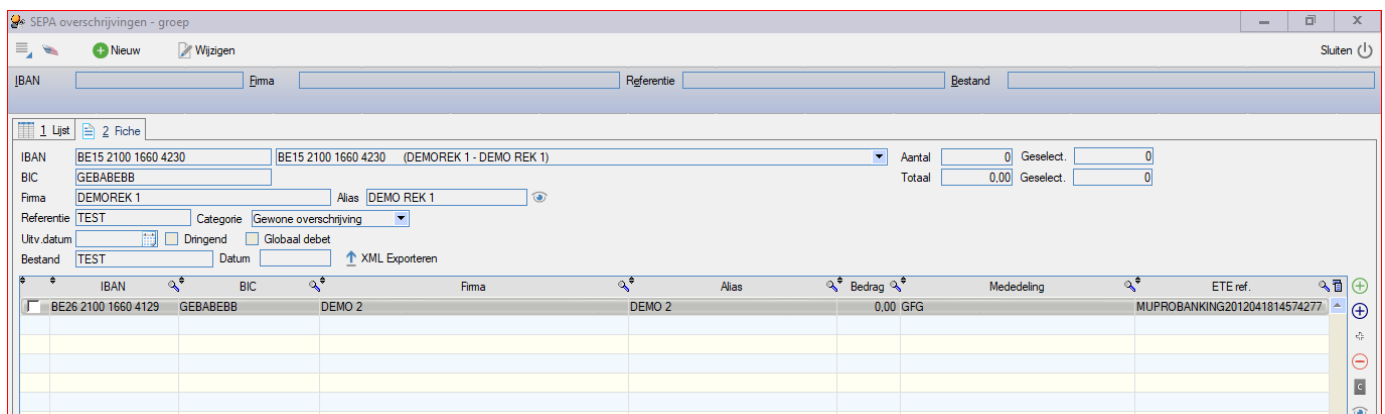
- *IBAN: In het 2^{de} veld achter “IBAN” worden al je EIGEN rekeningen getoond die je in adressen hebt opgeslagen (zie h. 3). Bevestig het gewenste rekeningnummer met “Enter”. Deze rekening zal gedebiteerd worden met alle betalingen in de detaillijnen eronder. Als de gewenste eigen rekening nog niet bestaat, dan moet die aangemaakt worden zoals beschreven in h. 3).
- *Referentie: een eigen referte.
- *Categorie: kies uit de lijst. Standaard: “Gewone overschrijving”. Let op: sommige categorieën (bv. INTC) kunnen extra kosten veroorzaken. Contacteer hiervoor je bank.
- Uitv.datum: datum waarop de bank de overschrijving moet uitvoeren. Indien niet ingevuld, dan zal bij het aanmaken van het bankbestand de aanmaakdatum van het bankbestand ingevuld worden.
- Dringend: aanvinken indien alle begunstigden dezelfde dag moeten gecrediteerd worden. Let op voor extra bankkosten!
- Globaal debet: aanvinken indien je wenst dat je rekening gedebiteerd moet worden in één totaalbedrag.
- *Bestand: zelf gekozen bestandsnaam (bv “Werkbestand”). Wordt overschreven bij exporteren naar bankbestand.
- Datum: niet toegankelijk. Wordt ingevuld bij het exporteren naar het bankbestand.
- Aantallen en totalen: worden ingevuld. Geselect.: geselecteerd voor export naar bankbestand (zie verder).

Detailvelden (gegevens van de betalingen)

Een betalingsgroep selecteren gebeurt met de knop  rechts van de lijst met de detaillijnen. Alle begunstigden uit de gekozen betalingsgroep worden automatisch toegevoegd aan de betaallijst, desgevallend met het standaard bedrag en mededeling dat bij de koppeling van de rekening aan de groep ingebracht is.

- IBAN, BIC, Firma en Alias zijn automatisch ingevuld
- *Bedrag: het bedrag van de overschrijving (altijd in EUR). Als het bedrag = 0, dan wordt deze betaling genegeerd.
- *Mededeling: een gestructureerde mededeling laten beginnen met ‘+++’ en gevolgd door de 12 cijfers.
- *ETE ref: end-to-end reference = verplicht veld voor SEPA overschrijvingen. Automatisch ingevuld, maar wijzigbaar. Het is mogelijk om hetzelfde bedrag en mededeling voor alle lijnen automatisch in te vullen. Voer op één van de

lijnen het gewenste bedrag en mededeling in en klik dan op de knop  in de rechtermarge. Alle bedragen en mededelingen zullen dan, na bevestiging, identiek zijn voor alle lijnen.



Men kan ook individuele betalingen toevoegen aan de betalingslijst met de knop  in de rechtermarge. Automatisch worden dan alle rekeningen van al de begunstigde uit de SEPA landen in de lijst onderaan het venster getoond. Selecteer het gewenste rekeningnummer met “Enter”. Je kunt “bladeren” in de lijst door de begintekens van de IBAN rekening in te tikken.

Is de gewenste rekening nog niet opgeladen, dan kan die toegevoegd worden via de knop  rechts van de lijst. Je komt dan in adressenbeheer (zie h. 3). Na het toevoegen kan de nieuwe rekening direct gebruikt worden via de knop “Kiezen” in het adressenscherm.

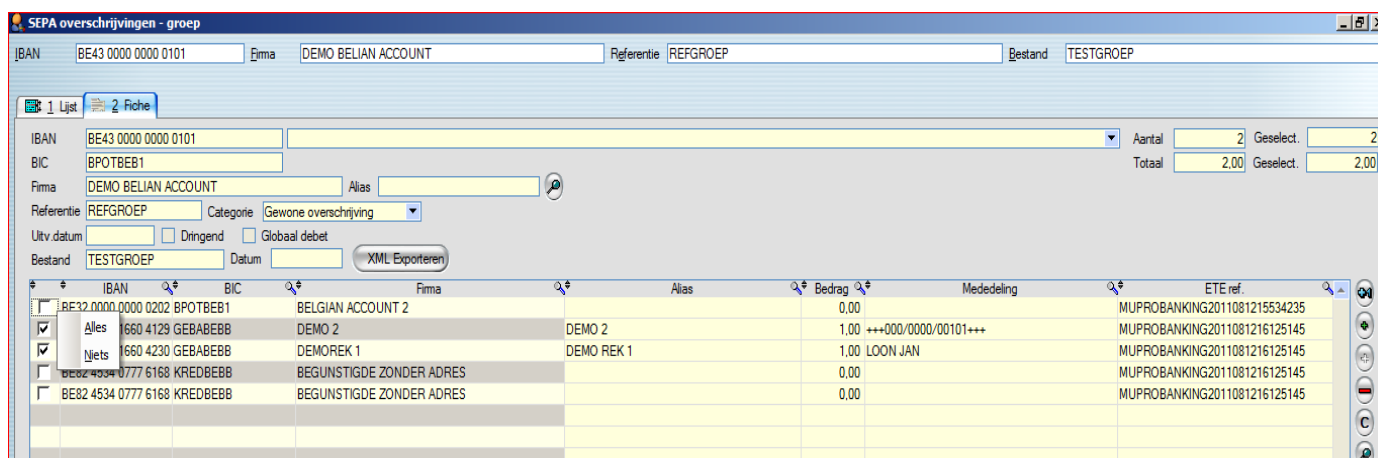
Een detaillijn verwijderen gebeurt met de knop .

Via de knop “opnemen” rechtsboven, worden de detaillijnen opgeslagen en wordt de consultatiemode geactiveerd. Foutieve of niet ingevulde velden worden getoond met een roze achtergrond.

Met de “XML exporteren” boven de lijst met betalingen wordt een bankbestand aangemaakt conform de XML standaard (pain001.001.03). Dit bankbestand kan dan naar je bank gestuurd worden.

Automatisch worden alle overschrijvingen in de lijst geëxporteerd naar het bankbestand. De betalingen die NIET in het bankbestand mogen komen moeten in de eerste kolom uitgevinkt worden. In de tellers rechts staan de totalen van alle lijnen en van de geselecteerde.

Het is mogelijk om alle lijnen tegelijk aan of uit te vinken. Klik op de rechtermuisknop op een lijn in de selectiekolom (het “aanvinkveld” moet omkaderd zijn met een stippellijn) en kies “Alles” of “Niets”.



The screenshot shows the 'SEPA overschrijvingen - groep' window. At the top, there are input fields for IBAN (BE43 0000 0000 0101), Firma (DEMO BELIAN ACCOUNT), Referentie (REFGROEP), and Bestand (TESTGROEP). Below these are tabs for 'Lijst' and 'Fiche'. The main area contains a table with columns: IBAN, BIC, Firma, Alias, Bedrag, Mededeling, and ETE ref. The table lists several transactions, including 'BELIAN ACCOUNT 2', 'DEMO 2', 'DEMO REK 1', and 'BEGUNSTIGDE ZONDER ADRES'. To the right of the table, there are summary statistics: Aantal (2), Geselect. (2), Totaal (2.00), and Geselect. (2.00). At the bottom right, there is a button labeled 'XML Exporteren'.

IBAN	BIC	Firma	Alias	Bedrag	Mededeling	ETE ref.
BE43 0000 0000 0101	BOTBEB1	DEMO BELIAN ACCOUNT		0,00		MUPROBANKING2011081215534235
BE60 4129 GEBABEBB		DEMO 2	DEMO 2	1,00	+++000/0000/00101+++	MUPROBANKING2011081216125145
BE60 4230 GEBABEBB		DEMO REK 1	DEMO REK 1	1,00	LOON JAN	MUPROBANKING2011081216125145
BE60 4034 0777 6168 KREDBEBB		BEGUNSTIGDE ZONDER ADRES		0,00		MUPROBANKING2011081216125145
BE82 4534 0777 6168 KREDBEBB		BEGUNSTIGDE ZONDER ADRES		0,00		MUPROBANKING2011081216125145

7 De module “Excel -> XML”

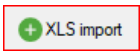
Conversie van betalingen, aangemaakt in EXCEL, naar SEPA XML.

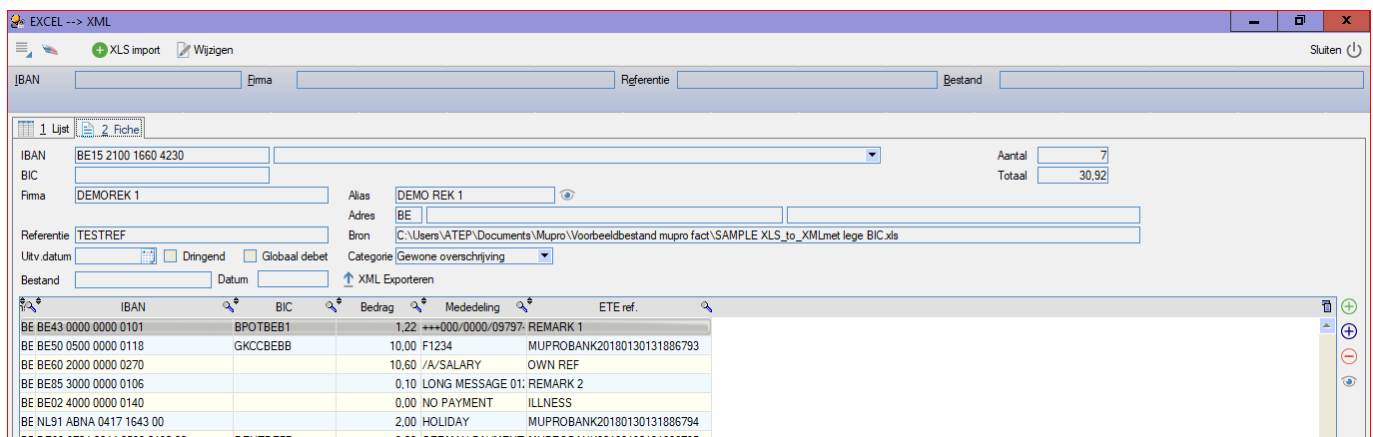
Beschrijving van het EXCEL bestand

- De eerste 6 kolommen van het eerste werkblad van het excel “werkboek” worden overgenomen in de module.
- De kolommen moeten in dezelfde volgorde staan als onderstaand voorbeeld. De cellen in kolom “BIC” mogen leeg zijn.
- De eerste rij bevat de titels van de kolommen. De namen kunnen vrij gekozen worden.
- De inhoud van de velden kunnen resultaat zijn van een formule met gegevens uit een ander werkblad binnen hetzelfde werkboek.
- Excel bestanden met zowel extensie “.xls” als “.xlsx” worden ondersteund

	A	B	C	D	E	F
1	Benef. Name	IBAN	BIC	Amount	Communication	ETE REF
2	Benef. Post	BE43000000000101	BPOTBEB1	1,22	+++000/0000/09797+++	Remark 1
3	Benef. Dexia Bank Belgium	BE50050000000118		10	F1234	
4	Benef. BNP Paribas Fortis	BE60200000000270		10,6	/A/Salary	OWN REF
5	Benef. ING Belgium	BE85300000000106		0,1	Long Message 01234567890123456789012345678901234567890	REMARK 2

Importeren van het Excel bestand.

- Via de toetsen “Ctrl+Insert” of de knop  bovenaan kan het gewenste bestand gekozen worden. Standaard wordt de map geopend die gedefinieerd is in het hoofdmenu bij Beheer/Parameters/Mupro Banking.
- Als in het Excel bestand geen ETE Ref (End-To-End Reference) is ingevuld, wordt er automatisch een gegenereerd. Dit is namelijk een verplicht veld bij SEPA betalingen en wordt vermeld op de bankafschriften.
- Omdat er in de excel-sheet geen opdrachtgevende rekening staat, moet die bovenaan het scherm gekozen worden uit de lijst van de eigen rekeningen (zie h. 3.3). De gewenste opdrachtgevende rekening wordt geselecteerd met de “Enter”-toets
- Het veld “Referentie” in de hoofding is verplicht in te vullen.
- Indien “Uitvoeringsdatum” niet is ingevuld, dan wordt automatisch de systeemdatum op het ogenblik van exporteren ingevuld in het XML-bestand.
- “Bestand” vrij te kiezen “envelopnaam”. Deze wordt overschreven op het ogenblik van exporteren naar XML.
- “Dringend” betekent dat alle betalingen dringend zullen uitgevoerd worden door de betrokken bank. Let op voor de bijkomende kosten die de banken hiervoor aanrekenen.
- “Globaal debet” aangevinkt betekent dat de opdrachtgevende rekeningen gedebiteerd wordt in één boeking voor het totaal bedrag van de betalingen. Vaak gebruikt bij loonbetalingen.
- “Categorie”: zie de keuzelijst. Standaard is dit “Gewone overschrijving”. Bij sommige categoriën (bv. Intra Company) kunnen de banken mogelijk extra kosten aanrekenen. Raadpleeg hiervoor je bank.
- In veld “Bron” wordt het pad en de benaming van het geïmporteerde Excel bestand getoond en opgeslagen.
- Enkel de kolommen Alias, Bedrag, Mededeling en ETE ref. kunnen gewijzigd worden na de import. Bij fouten in IBAN, BIC en Begunstigde moet het te importeren EXCEL-bestand aangepast worden.



The screenshot shows the 'EXCEL -> XML' application window. At the top, there are buttons for 'XLS import' and 'Wijzigen'. Below these are input fields for 'IBAN', 'Firma', 'Referentie', and 'Bestand'. A section titled '1 Lijst' contains fields for 'IBAN' (BE15 2100 1660 4230), 'BIC' (BPOTBEB1), 'Firma' (DEMOREK 1), 'Alias' (DEMO REK 1), 'Adres' (BE), 'Bron' (C:\Users\ATEP\Documents\Mupro\Voorbeeldbestand mupro fact\SAMPLE XLS_to_XMLmet lege BIC.xls), 'Referentie' (TESTREF), 'Utv. datum', 'Dingend', 'Globaal debet', 'Categorie' (Gewone overschrijving), and 'Bestand'. A table at the bottom displays payment data with columns: IBAN, BIC, Bedrag, Mededeling, and ETE ref. The table contains 7 rows of data, including payments to BPOTBEB1, GKCCBEBB, and MUPROBANK20180130131886793.

IBAN	BIC	Bedrag	Mededeling	ETE ref.
BE BE43 0000 0000 0101	BPOTBEB1	1,22	+++000/0000/09797- REMARK 1	
BE BE50 0500 0000 0118	GKCCBEBB	10,00	F1234	MUPROBANK20180130131886793
BE BE60 2000 0000 0270		10,60	/A/SALARY	OWN REF
BE BE85 3000 0000 0106		0,10	LONG MESSAGE 01: REMARK 2	
BE BE02 4000 0000 0140		0,00	NO PAYMENT	ILLNESS
BE NL91 ABNA 0417 1643 00		2,00	HOLIDAY	MUPROBANK20180130131886794
BE BE66 3204 0000 0000 0000	DEUTDE33	3,00	SEPA-MANUAL PAYMENT	MUPROBANK20180130131886795

Men kan individuele betalingen toevoegen aan de betalingslijst met de knop  in de rechtermarge. Automatisch worden dan alle rekeningen van al de begunstigde uit de SEPA landen in de lijst links onderaan het venster getoond. Selecteer het gewenste rekeningnummer met "Enter". Je kunt "bladeren" in de lijst door de begintekens van de IBAN rekening in te tikken.

Is de gewenste rekening nog niet opgeladen, dan kan die toegevoegd worden via de knop  rechts van de lijst. Je komt dan in adressenbeheer (zie h. 3). Na het toevoegen kan de nieuwe rekening direct gebruikt worden via de knop "Kiezen" in het adressenscherm.

Een detaillijn verwijderen gebeurt met de knop .

Via de knop "opnemen" rechtsboven, worden de detaillijnen opgeslagen en wordt de consultatiemode geactiveerd. Foutieve of niet ingevulde velden worden getoond met een roze achtergrond.

Met de knop "XML exporteren" boven de lijst wordt een bankbestand aangemaakt conform de XML standaard (pain001.001.03). Het bestand wordt opgeslagen in x:\Muprofact\Data\Export of in de map die aangeduid werd in het hoofdmenu bij Beheer/Parameters/Mupro Banking. De geëxporteerde XML bestandsnaam begint met "XLS" gevolgd door de datum en tijd.

Dit bankbestand kan dan geüpload worden in het E-banking toepassingen die de XML-standaard ondersteunen (bv. ISABEL 6, KBC-Online for Business, PC banking Business...).

LET OP:

Automatisch worden alle overschrijvingen in de lijst geëxporteerd naar het XML bankbestand, **behalve de betalingen met bedrag gelijk aan 0.**

Op de afdruk (h. 2.5) en in de module "Overzichten" (h. 13) staan deze 0-bedragen wel. Bij de totalen rechtsboven wordt geen rekening gehouden met de 0-bedragen.

De module XLS->XML wordt nl. vaak gebruikt om betalingen te doen naar een lijst van regelmatig terugkerende betalingen (bv. voorschotten van lonen). Op deze manier is het mogelijk om deze vaste Excel lijst te behouden en enkel de bedragen in te vullen bij de begunstigten die daadwerkelijk moeten betaald worden.

TIP: Bij de 0-bedragen kan je in de kolom mededeling of ETE Ref. een omschrijving intikken met de reden waarom de betrokken begunstigde deze keer niet betaald werd. Dit wordt nl. ook afgedrukt en opgeslagen in het archief "Overzichten" (h. 13).

8 De module “CIRI FBF -> XML”

Conversie van een oud Belgisch binnenlands betalingsbestand naar SEPA-XML.

Dit Belgisch formaat wordt ook CIRI-FBF of “Platte bestanden” (zie www.febelfin.be) genoemd.

Enkel de meest gebruikte formaat “Lay-out 128” wordt ondersteund.

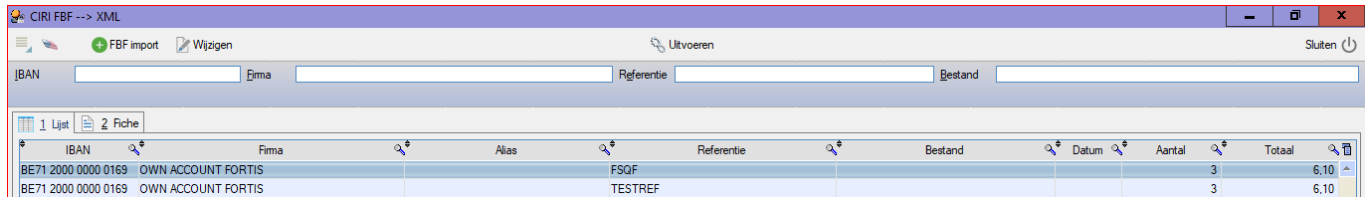
De module biedt een oplossing voor het ontbreken van het aanmaken van SEPA-XML betaalbestanden in je huidige ERP/boekhoudprogramma.

Vanaf 1 februari 2014 wordt namelijk enkel nog het Europees formaat SEPA-XML door de banken aanvaard.

Sommige E-banking systemen aanvaarden nu al geen oude Belgische formaten meer.

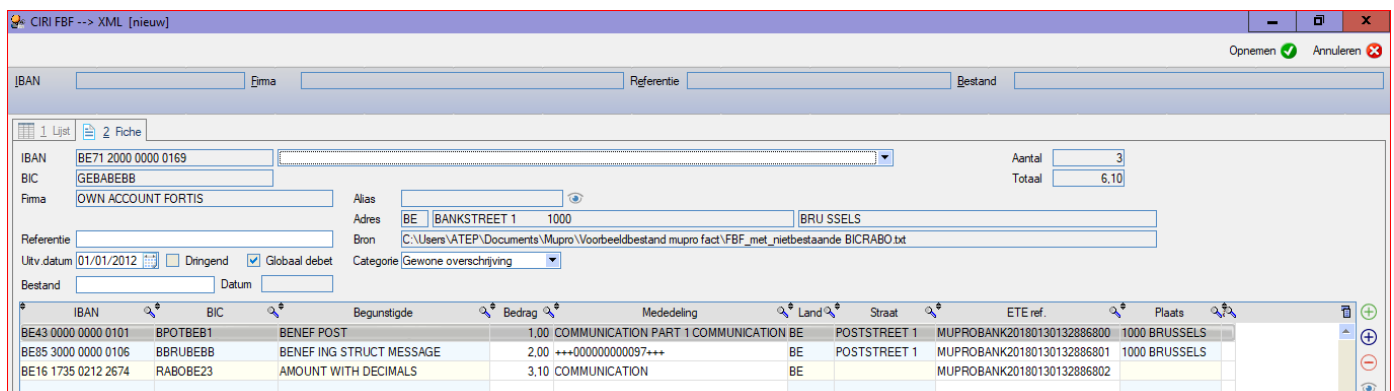
Via de toetsencombinatie “Ctrl+Insert” of de knop “FBF Import” in tabblad “Lijst” of “Fiche” kan een FBF-bestand gekozen worden.

Standaard wordt de map geopend zoals die gedefinieerd werd in het hoofdmenu bij Beheer/Parameters/Mupro Banking.



Zie onderstaande schermafbeelding na de import van het FBF bestand.

- Als het veld “Referentie” niet is ingevuld (niet verplicht in het FBF bestand) dan moet dit handmatig ingevuld worden. Deze referentie verschijnt nl. op uw rekeningafschrift.
- Indien “Uitvoeringsdatum” niet is ingevuld, dan wordt automatisch de systeemdatum op het ogenblik van exporteren ingevuld in het XML-bestand.
- “Bestand” vrij te kiezen “envelopnaam”. Deze wordt overschreven op het ogenblik van exporteren naar XML.
- “Dringend” betekent dat alle betalingen dringend zullen uitgevoerd worden door de betrokken bank. Let op voor de bijkomende kosten die de banken hiervoor aanrekenen.
- Omdat een FBF bestand standaard als “Globaal debet” geboekt wordt, wordt geadviseerd om dit aan te vinken.
- “Categorie” bevat de conversie tegenwaarde uit het FBF bestand. Wijzigbaar door de keuze uit de lijst. Bij sommige categoriën (bv. Intra Company) kunnen de banken mogelijk extra kosten aanrekenen. Raadpleeg hiervoor je bank.
- In veld “Bron” wordt het pad en de benaming van het geïmporteerde FBF bestand getoond en opgeslagen.
- Enkel de kolommen Alias, Bedrag, Mededeling en ETE ref. kunnen gewijzigd worden na de import. Bij fouten in IBAN, BIC en Begunstigde moet het te importeren FBF-bestand aangepast worden. Men kan wel betalingen verwijderen en toevoegen. Zie verder.



Men kan bijkomende betalingen toevoegen aan de betalingslijst met de knop  in de rechtermarge. Automatisch worden dan uit het adressenbestand alle rekeningen van al de begunstigde uit de SEPA landen in de lijst links onderaan het venster getoond. Selecteer het gewenste rekeningnummer met "Enter". Je kunt "bladeren" in de lijst door de begintekens van de IBAN rekening in te tikken.

Is de gewenste rekening nog niet opgeladen, dan kan die toegevoegd worden via de knop  rechts van de lijst. Je komt dan in adressenbeheer (zie h. 3). Na het toevoegen kan de nieuwe rekening direct gebruikt worden via de knop "Kiezen" in het adressenscherm.

Een detaillijn verwijderen gebeurt met de knop .

Via de functietoets F12 of met de knop "Opnemen" rechtsboven, worden de detaillijnen opgeslagen en wordt de consultatiemode geactiveerd. Foutieve of niet ingevulde velden worden getoond met een roze achtergrond.

Met de knop "XML exporteren" boven de lijst wordt een bankbestand aangemaakt conform de XML standaard (pain001.001.03). Het bestand wordt opgeslagen in x:\Muprofact\Data\Export of in de map die aangeduid werd in het hoofdmenu bij Beheer/Parameters/Mupro Banking. De geëxporteerde XML bestandsnaam begint met "FBF" gevolgd door de datum en tijd.

Met de toetsen "CTRL+P" of de knop "Afdrukken" onder de menu knop linksboven kan een lijst van de betalingen afgedrukt worden (zie ook h. 2.5)

Dit bankbestand kan dan geupload worden in het E-banking toepassingen die de XML-standaard ondersteunen (bv. ISABEL 6, KBC-Online for Business, PC banking, ...).

LET OP:

Automatisch worden alle overschrijvingen in de lijst geëxporteerd naar het XML bankbestand, **behalve de betalingen met bedrag gelijk aan 0.**

Op de afdruk (h. 2.5) en in de module "Overzichten" (h. 13) staan deze 0-bedragen wel. Bij de totalen rechtsboven wordt geen rekening gehouden met de 0-bedragen.

TIP: Bij de 0-bedragen kan je in de kolom mededeling of ETE Ref. een omschrijving intikken met de reden waarom de betrokken begunstigde deze keer niet betaald werd. Dit wordt nl. ook afgedrukt en opgeslagen in het archief "Overzichten" (h. 13).

9 De module “VME -> XML”

Idem als vorige module, maar dan voor een oud Belgisch buitenlands betalingsbestand “CIRI VME”.

Een CIRI VME bestand kan zeer complex zijn (diverse opdrachtgevende rekeningen, verschillende munten, kostencodes, ...).

Aangezien de banking modules van Mupro Fact gebaseerd zijn op SEPA betalingen zullen de VME bestanden moeten voldoen aan volgende regels

Enkel bestanden met betalingen volgens richtlijnen Europese overschrijvingen (zie hoofdstuk 2

http://www.febelfin.be/sites/default/files/files/Standard-CreditTransfer-v2-NL_0.pdf)

Samengevat betekent dit:

- Een Europese overschrijving is een overschrijving in euro tussen rekeningen die beide gelokaliseerd zijn in landen van de Single Euro Payments Area (SEPA).
- De rekening van de debiteur moet een rekening in euro zijn, maar de rekening van de crediteur mag in enigerlei valuta mag zijn.
- Het bedrag van een transactie is onbeperkt (slechts een technische limiet van 999.999.999,99 euro).
- De rekeningen van de debiteur en de crediteur en hun respectieve banken worden geïdentificeerd door middel van respectievelijk hun IBAN en hun BIC.
- Kosten aangerekend door de debiteurbank en de crediteurbank worden betaald respectievelijk door de debiteur en de crediteur.
- Er mogen geen speciale instructies worden gegeven voor de bank van de debiteur of de crediteur.

Het is wel mogelijk om betalingen te doen in andere “Europese” munt dan de EURO (GBP, DKK, ...).

Dergelijke betalingen worden als “non-SEPA” XML opgeslagen. Consulteer de betrokken bank of ze dergelijke XML bestanden aanvaarden.

De verdere manier van werken in deze module is analoog met die van FBF->XML (zie vorig hoofdstuk).

10 De module “Europese domiciliëringen”

Deze incasso module gaat uit van een volledig mandatenbeheer en incasso's in Excel.

De module importeert de incasso's uit het Excel bestand, koppelt deze aan de rekening van de schuldeiser (creditor) en maakt er een XML bestand van volgens ISO20022 pain.008.001.02 (SEPA XML).

Tevens kunt u in deze module een incassolijst afdrukken en alle incasso's archiveren. Uitgebreide zoekmogelijkheden zijn voorzien.

Het aangemaakte XML bestand kan nadien geüpload worden in diverse E-banking software (ISABEL6, KBC Online for Business, PCBanking, ...).

Zie ook www.sepabelgium.be

10.1 Beschrijving van het EXCEL-bestand

We hebben gekozen om een Excel bestand te gebruiken voor het mandatenbeheer en de incasso's.

Dit heeft een aantal voordelen:

- Mandatenbeheer bij Europese domiciliëringen is complex. Een Excel bestand kan daar soepel op inspelen en het beheer vereenvoudigen.
- Je kunt naar believen kolommen toevoegen.
- Je hebt steeds een up-to-date bestand met alle mandaatgegevens wat zeer handig is voor een evt. latere overname naar een boekhoudpakket. Bij veel online mandatenbeheer systemen is dit niet vanzelfsprekend.
- Je bent niet gebonden aan limieten (aantal incasso's, aantal mandaten, ...).
- Snelle invoer, “copy/paste” en sorteer/zoekmogelijkheden van Excel.
- Mogelijkheid om het Excel bestand om te vormen tot een Excel bestand dat geschikt is voor de optionele betalingsmodule “Excel -> XML” (zie h.7).

Op onze website staat in de downloadzone een model. U kunt dit model downloaden en naar believen aanpassen onder voorwaarde dat de volgorde en de betekenis van de kolommen A-L (gekleurde cellen) niet wijzigen.

Het model Excel bestand

Geadviseerd wordt om met dit model te werken. De opmaak van cellen (datumveld, bedragen, ...) is nl. van belang voor de latere import. Bovendien zijn er een aantal formules voorzien die het beheer van de mandaten vereenvoudigen.

Bij het toevoegen van nieuwe mandaten kopieer je daarom het best de laatste rij naar de nieuwe rij. In deze nieuwe rij vul je de gegevens van het nieuwe mandaat in.

Bij het bladeren zijn de kolomtitels en kolom A-F geblokkeerd.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	Naam debiteur	Mandaat referte	Seq Type	Amendement	Bedrag	Mededeling	Datum Mandaat	IBAN debiteur	BIC debiteur	Straat en nummer	Postcode	Plaats	DOM80 nummer
2	Debtor1	A001	RCUR	BNK	6,00 €	TEST	1-8-2012	BE49999000000171		Debstraat 1	1000	BRUSSEL	900000002035
3	Debtor2	A002	RCUR		3,00 €	T2	1-1-2012	BE38999000000272		Debstraat 1	1000	BRUSSEL	900000002136
4	Debtor3	A003	RCUR		1,00 €	T3	1-2-2012	BE27999000000373		Debstraat 1	1000	BRUSSEL	900000002237
5	Debtor4	A004	RCUR		2,00 €	T4	1-4-2012	BE16999000000474		Debstraat 1	1000	BRUSSEL	900000002338
6	Debtor5	A005NEW	RCUR	MREFA005	5,00 €	T5	1-3-2012	BE05999000000575	GEBABEBB	Debstraat 1	1000	BRUSSEL	900000002439
7	Debtor6	A006	RCUR			T6	1-3-2012	BE91999000000676		Debstraat 1	1000	BRUSSEL	900000002540
8	Debtor7	A007	RCUR		4,00 €	T7	1-3-2012	BE80999000000777		Debstraat 1	1000	BRUSSEL	900000002641

Uitleg van de verplichte kolommen A-L.

- Kolom A: Naam van de Debtor (schuldenaar)
- Kolom B: Mandaat referte. Gebruik bij voorkeur enkel hoofdletters en alfanumerieke tekens (A-Z, 0-9)
- Kolom C: Seq. Type = Type van de incasso bij de bank. Er zijn 2 mogelijkheden: “RCUR” en “OOF” (=Eenmalige). Standaard is “RCUR” ingevuld, maar kan manueel gewijzigd worden naar “OOF”
- Kolom D: Amendement (wijzigingen aan een mandaat). Sommige wijzigingen aan een mandaat moeten meegestuurd worden naar de bank bij de eerstvolgende invordering. Inhoud van de cellen in deze kolom is afhankelijk van de wijziging. Let op: nadat de invordering met de wijziging (amendement) verwerkt is door de bank moet voorafgaand aan de volgende invordering deze wijziging in de sheet verwijderd worden!

- “BNK” = wijziging van rekening en/of bank van de debitor . In kolom “IBAN Debiteur” wordt dan het nieuwe rekening (IBAN) ingevuld. **Zie ook www.bankswitching.be!**
- “MREFnnnnnnnnn” = wijziging van mandaatreferte. “nnnnnnnnn” = vorige mandaatreferte.
- Kolom E: Incassobedrag. Bij de import in Mupro Fact worden enkel de rijen met bedragen > 0 overgenomen. Bij de start van elke nieuwe invorderingsbatch is deze kolom in principe altijd leeg. Werk je met vaste bedragen, dan kun je deze in een bijkomende kolom, eventueel gekoppeld aan een specifieke groep, invoeren en bij de start van een nieuwe invorderingsbatch kopiëren naar kolom E.
- Kolom F: Mededeling voor de debitor.
- Kolom G: Datum waarop het mandaat getekend werd.
- Kolom H: IBAN van de debitor
- Kolom I: Optioneel de BIC van de bank van de debitor. Mag dus leeg zijn.
- Kolommen J-L : Adres van de debitor (Straat, postcode en plaats). Lege cellen zijn hier toegestaan.

Het is soms handig om bijkomende kolommen achteraan bij te voegen.

- DOM80 nummer: Voor migratie van DOM80 mandaten hoef je geen nieuwe mandaten te laten tekenen. De oorspronkelijke mandaten blijven bewaard bij de bank van de debiteur. Als schuldeiser moet je wel het oude domiciliëringsnummer bij de hand hebben om desgevallend de geldigheid van het mandaat op te vragen bij de bank van de debiteur. Vandaar dat je het oude DOM80 nummer moet bewaren in je mandatenbeheer. Dit is niet van toepassing voor nieuwe Europese mandaten en B2B mandaten.

10.2 De import van het Excel bestand in Mupro Fact.

Voer in “Adressen” je eigen bedrijf en je rekening met kenmerk “eigen rekening” in (zie h. 3).

Voor deze module moet je bij de adresgegevens onderaan op het scherm enkele bijkomende gegevens invoeren.

Creditor ID	BE50ZZZ0400700961	DOM80	00123456789	☒ B2C	☐ B2B
-------------	-------------------	-------	-------------	--------------------------------------	---------------------------

Creditor ID = het identificatienummer dat je van je bank gekregen hebt bij de ondertekening van je contract “Europese Domiciliëring” (formaat BExxZZZxxxxxxxxx)

DOM80 = oud schuldeisersnummer van je DOM80 contract (niet nodig bij “B2B”).

Naargelang het schema “B2C” (=CORE) of “B2B” aanduiden.

Kies nu in het hoofdscherm van Mupro Fact de module “Europese domiciliëringen”.

Vanuit het tabblad “Lijst” of “Fiche” kies je links bovenaan het scherm bij “Seq. Type” voor “FRST”, “RCUR” of “OOFF”. Standaard is “RCUR” ingevuld. “FRST” is enkel beschikbaar wegens compatibiliteit met vorige versies. “OOFF” is voor (weinig gebruikte) eenmalige vorderingen.

In de excel sheet zijn enkel “RCUR” en “OOFF” toegestaan.

In één batch mag namelijk maar één type verstuurd worden.

Klik nu op knop “XLS Import”.

Standaard wordt de map geopend die gedefinieerd is in het hoofdmenu bij Beheer/Parameters/Mupro Banking.

Alle bedragen > 0 voor de gekozen Seq. Type worden nu in de module overgenomen.

Bovenaan het scherm kun je de “eigen” rekening selecteren waarop de incasso’s moeten geboekt worden. Enkel de rekeningen waarvoor je in Adressen een “Creditor ID” hebt ingevuld worden getoond. Bevestig je keuze van de rekening met “Enter”.

De gegevens die nodig zijn voor de incasso’s van deze batch worden nu automatisch ingevuld bovenaan het scherm. De velden met gele achtergrond kunnen niet gewijzigd worden.

Ook de keuze B2B/B2C en RCUR/OOFF ligt reeds vast en is niet te wijzigen.

Globaal credit (één bedrag op je rekening voor de hele batch) is standaard. Desgewenst vink je dit uit. Mogelijk wordt dit door je bank genegeerd als in je contract de crediteringswijze vastgelegd is.

Als de uitvoerdatum niet wordt ingevuld, zal de systeemdatum gebruikt worden.

Klik nu op de knop “Opnemen” bovenaan. Foutieve of niet ingevulde velden worden getoond met een roze achtergrond.

In het detailscherm met de lijst van de invorderingen kunnen een aantal velden aangepast worden. Je kunt met de knop  in de rechterkolom naast de detaillijnen een geselecteerde incasso schrappen. We adviseren echter om de fouten te verbeteren in het Excel bestand en opnieuw te importeren.

Met de knop “XML Exporteren” (midden boven de geïmporteerde lijst met invorderingen) die enkel beschikbaar in consultatiemode maak je nu een XML bestand in de map zoals gedefinieerd is in het hoofdmenu bij Beheer/Parameters/Mupro Banking.

Dit XML bestand bevat de incasso’s en is geschikt om te uploaden/importeren in je E-banking applicatie (ISABEL, PCBanking, KBC Online for Business, ...)

Alle opgeslagen invorderingsgegevens worden gearchiveerd (zie h.12).

Het veld “Referentie” in de hoofding wordt door de meeste banken afgedrukt op het rekeningafschrift. Vandaar dat dit veld automatisch ingevuld wordt door Seq. Type, gevolgd door datum en tijd. Zo kun je later opzoeken doen om het detail van de batch te raadplegen.

In de detaillijnen wordt bij iedere invordering een “ETE Ref.” ingevuld. Deze referentie is uniek en wordt in geval van weigeringen door de banken weergegeven op je rekeningafschrift. Via “Overzichten” kun je die dan gemakkelijk opzoeken (zie h.13).

11 De module “Cheques ter incasso

Oplossing voor de ontbrekende bankeigen module in ISABEL6.

In deze module wordt geen gebruik gemaakt van “Adressen”.

Zie hoofdstuk 3 voor de algemene beschrijving van tabblad “Lijst” en “Fiche”

Beschrijving van de velden in editmode (F2). De met * gemarkeerde velden zijn verplicht.

Velden in de hoofding (uw eigen gegevens)

- *Rekening: De rekening waarop de ontvangen cheques moeten geboekt worden. In het 2^{de} veld worden de rekeningen getoond die ingevuld zijn in de registratieschermen (zie h. 2.3). Je selecteert de gewenste rekening met de toets “Enter”. De IBAN wordt automatisch omgezet naar de oude structuur.
Als er geen rekening is ingevuld bij de registratieschermen, dan kun je in het eerste veld het gewenste rekeningnummer intikken (formaat xxx-xxxxxxx-xx)
- * Firma: uw naam (rekeninghouder)
- * Referentie: eigen referte
- Bestand en Datum: niet toegankelijk. Worden ingevuld na het exporteren naar het bankbestand.
- Aantal en Totaal: worden automatisch ingevuld.

Detailvelden (gegevens van de ontvangen cheques)

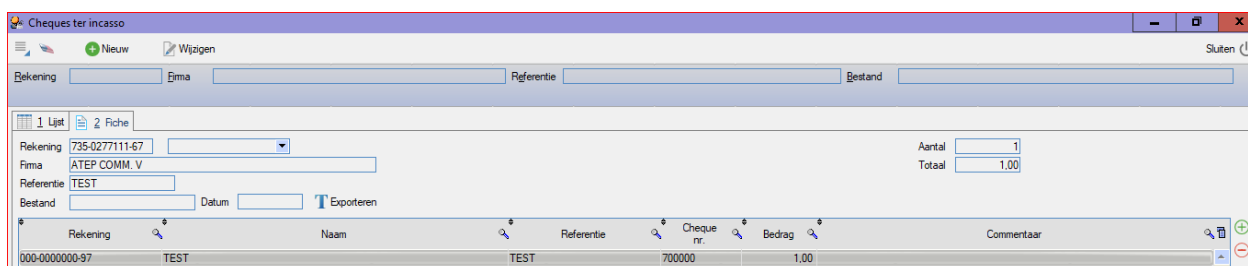
Een detaillijn toevoegen gebeurt met de “+” knop rechts van de lijst met de detaillijnen.

- *Rekening: rekeningnummer zoals vermeld op de cheque.
- *Naam: naam van de uitschrijver van de cheque.
- *Referentie: bv. factuurnr. of reden van uitschrijven van de cheque.
- *Cheque nr.: chequenummer zoals vermeld op de cheque.
- *Bedrag: bedrag van de cheque. Indien bedrag > 50.000EUR wordt een waarschuwingsboodschap getoond met de vraag of je bank cheques met deze bedragen accepteert.
- Commentaar: vrije eigen opmerking.

Een detaillijn verwijderen gebeurt met de “-” knop rechts van de lijst met de detaillijnen

Via de knop “opnemen” rechtsboven, worden de detaillijnen opgeslagen. Foutieve of niet ingevulde velden worden getoond met een roze achtergrond.

Met de knop “T Exporteren” boven de lijst wordt een bankbestand aangemaakt. Dit bankbestand kan dan naar je bank gestuurd worden. Neem hiervoor contact op met je bank.



12 De module “Incasso LCR/BOR”

Oplossing voor de ontbrekende bankeigen module in ISABEL6.

Vorbereidende acties

- Maak eerst een adres aan (zie h. 3) met je Franse rekening (in IBAN) waarop de LCR's moeten geboekt worden. Markeer deze rekening als “ER” (eigen rekening).

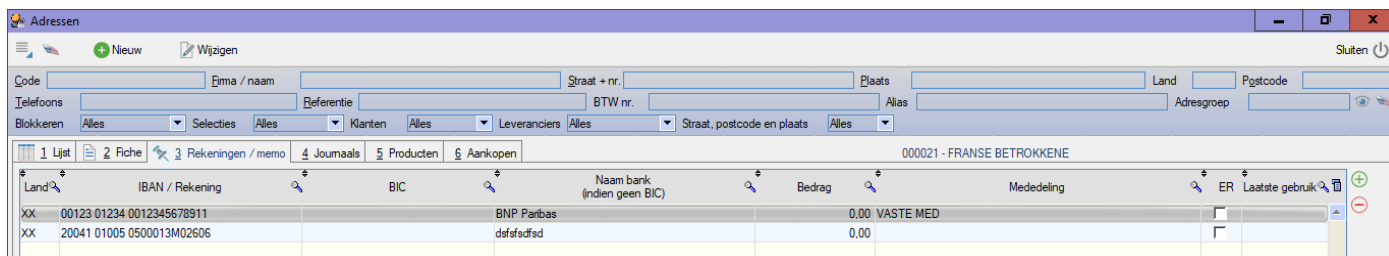
- 

- Maak adressen en rekeningen aan die vermeld zijn op de ontvangen LCR's (zie h. 3).
Let op: omdat op de Franse wissels geen IBAN vermeld staat, maar wel de “Code établissement” (5 pos), “Code Guichet” (5 pos), “N° de Compte” (11 pos) en “Clé RIB” (2 pos) moeten deze rekeningen ingebracht worden onder het land “XX”.

In te tikken in 3 delen gescheiden door een spatie (Code établ – spatie – Code Guichet – spatie - N°compte + Clé RIB. Bv. “123 1234 12345678911”. De ontbrekende nullen worden automatisch ingevuld zodat bovenstaand nummer bij de opname resulteert in “00123 01234 0012345678911”.

Vul voor deze “XX” rekeningen geen BIC, maar naam van de bank in zoals vermeld op de LCR.

De adressen en rekeningen van de LCR's kunnen ook toegevoegd worden tijdens het invullen van de detailfiche.



Beschrijving van de velden in editmode (F2). De met * gemarkeerde velden zijn verplicht.

Velden in de hoofding (uw eigen gegevens)

- *Rekening: In het 2^{de} veld achter “Rekening” worden al je EIGEN Franse rekeningen getoond die je in adressen hebt opgeslagen (zie ook “Vorbereidende acties”). Bevestig het gewenste rekeningnummer met “Enter”.
- Referte: een eigen referte.
- *Envelop: een envelopnaam (bv. “Werkenvelop”). Wordt overschreven bij exporteren naar bankbestand.
- Datum: niet toegankelijk. Wordt ingevuld bij het exporteren naar het bankbestand.
- Aantallen en totalen: worden ingevuld. Geselect. : geselecteerd voor export naar bankbestand (zie verder).
- *Type: te kiezen uit de getoonde lijst. Standaard = “Ter incasso”.

Detailvelden (gegevens van de ontvangen LCR's)

Een detaillijn toevoegen gebeurt met de knop  rechts van de lijst met de detaillijnen.

Automatisch worden alle rekeningen van land “XX” onderaan het venster getoond. Selecteer het gewenste rekeningnummer met “Enter”. Een LCR van een nog niet opgeslagen relatie kan toegevoegd worden via de knop  rechts van de lijst. Zie ook “Vorbereidende acties”.

Na het toevoegen kan de nieuwe rekening direct gebruikt worden via de knop “Kiezen” in het adressenscherm.

- Rekening, BIC/bank en Firma worden automatisch gevuld na “Enter” van de het rekeningnummer onderaan het scherm.
- *Referentie betrokkene: referentie zoals evt. vermeld door uw relatie op de LCR.
- *Type LCR/BOR: selecteer uit de lijst.
- *Bedrag: het bedrag van de LCR.
- *Referentie trekker: bv. Factuurnr..
- *Op zicht: indien aangevinkt, dan de vervaldatum niet invullen.
- *Vervaldatum: verplicht indien “Op zicht” niet is aangevinkt.

Een detaillijn verwijderen gebeurt met de “-” knop rechst van de lijst.

Via de knop “opnemen” rechtsboven, worden de detaillijnen opgeslagen. Foutieve of niet ingevulde velden worden getoond met een roze achtergrond.

Voorbeeldscherm van detaillijnen LCR's.

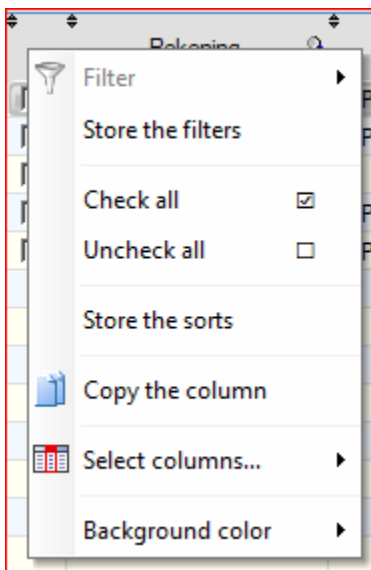
The screenshot shows the 'Incasso LCR/BOR' application window. At the top, there are tabs for 'Nieuw' and 'Wijzigen'. Below the tabs, there are input fields for 'Rekening', 'BIC/bank', 'Fima', 'Referentie', and 'Envelop'. To the right of these fields, there are summary statistics: 'Aantal' (5), 'Geselect.' (5.00), 'Totaal' (1.470.026,44), and 'Geselect.' (1.470.026,44). Below the statistics, there is a table with columns: 'Rekening', 'BIC/bank', 'Fima', 'Referentie betrokkene', 'Type LCR/BOR', 'Bedrag', 'Referentie trekker', 'Op zicht', and 'Vervaldatum'. The table contains four rows of data. Below the table, there is a dropdown menu for 'Rekening' showing '00123012340012345678911 (LCR BETROKKENE)'. At the bottom right, there are buttons for 'Opnemen' and 'Annuleren'.

Rekening	BIC/bank	Fima	Referentie betrokkene	Type LCR/BOR	Bedrag	Referentie trekker	Op zicht	Vervaldatum
00123 01234 0012345678	BNP PARIBAS	FRANSE BETROKKENE	DFGSD	LCR Geaccepteerd	100.000,15	DFG	☐	13/07/2013
00123 01234 0012345678	BNP PARIBAS	FRANSE BETROKKENE	DGDF	LCR Geaccepteerd	90.001,60	SDFSQF	☐	24/07/2013
00123 01234 0012345678	BNP PARIBAS	FRENCH CUSTOMER	FSD	LCR Niet-geaccepteerd	45.456,10	SDFS	☐	30/07/2013
00123 01234 0012345678	BNP PARIBAS	FRANSE BETROKKENE	RETE	LCR Geaccepteerd	1.111.111,79	ERT	☐	12/07/2013
00123 01234 0012345678	BNP PARIBAS	FRANSE BETROKKENE	FGDGFQGG	LCR Niet-geaccepteerd	123.456,80	SDGFSQFQ	☐	24/07/2013

Met de knop "T Exporteren" bovenaan de lijst wordt een bankbestand aangemaakt. Dit bankbestand kan dan naar je bank gestuurd worden. Neem hiervoor contact op met je bank.

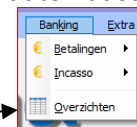
Automatisch worden alle LCR's in de lijst geëxporteerd naar het bankbestand. De LCR's die NIET in het bankbestand mogen komen moeten in de eerste kolom uitgevinkt worden. In de tellers rechts staan de totalen van alle LCR's en van de geselecteerde.

Het is mogelijk om alle lijnen tegelijk aan of uit te vinken. Klik op de rechtermuisknop op een lijn in de eerste kolom en kies "Check/Uncheck all"



13 Overzichten

De aangemaakte bestanden in de banking modules kunnen weliswaar gewist worden in het tabblad “Lijst” van elke module, maar we adviseren om deze niet te wissen. Alle betaalgegevens worden nl. automatisch bewaard.



De overzichten zijn toegankelijk vanuit het hoofdmenu **Banking/Overzichten**

In de overzichten zijn krachtige opzoekingsmogelijkheden voorzien.

Per module is er een tabblad voorzien.

Kies het gewenste module en met de knop “Berekenen” (of “F6”) worden alle betalingen, die ooit in de betrokken module werden aangemaakt, getoond.

Via deze knop kan men kolommen verbergen, de tabel exporteren naar Excel, Word, ...

Begunstigde + alias	Bedrag	Mededeling	ETE ref.	Bestand	Firma + alias	Referentie	Datum bestand	Aantal	Totaal
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	OWN REF	XLS20121212_09524776	TEST SCHULDEISER	SAMPLE EXCEL TO	12/12/2012	7	30,92
Benef. Germany	3,00	german payment	MUPROBANK20121212094010857	XLS20121212_09524776	TEST SCHULDEISER	SAMPLE EXCEL TO	12/12/2012	7	30,92
Benef. Post	1,22	+++000/0000/09797+++	Remark 1	XLS20121212_09524776	TEST SCHULDEISER	SAMPLE EXCEL TO	12/12/2012	7	30,92
Benef. Dexia Bank Belgium	10,00	F1234	MUPROBANK20121212094010855	XLS20121212_09524776	TEST SCHULDEISER	SAMPLE EXCEL TO	12/12/2012	7	30,92
Benef. KBC	0,00	No Payment	ILLNESS	XLS20121212_09524776	TEST SCHULDEISER	SAMPLE EXCEL TO	12/12/2012	7	30,92
Benef. ING Belgium	0,10	Long Message 012345678901234	REMARK 2	XLS20121212_09524776	TEST SCHULDEISER	SAMPLE EXCEL TO	12/12/2012	7	30,92
Benef. Netherlands	2,00	Holiday	MUPROBANK20121212094010856	XLS20121212_09524776	TEST SCHULDEISER	SAMPLE EXCEL TO	12/12/2012	7	30,92
Benef. France	4,00	French Payment	MUPROBANK20121212094010858	XLS20121212_09524776	TEST SCHULDEISER	SAMPLE EXCEL TO	12/12/2012	7	30,92

Klik met de rechtermuisknop op het vergrootglas in de kolomtitel om de kolom te filteren op een gewenste tekenreeks

Klik op de kolomtitel om de kolom te sorteren.

Begunstigde + alias	Bedrag	Mededeling	Firma + alias	Referentie	Datum bestand	Aantal	Totaal
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	TEST SCHULDEISER	SAMPLE EXCEL TO	12/12/2012	7	30,92
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	DEMOREK 1 - DEMO REK 1	JHJHKJHK	06/01/2014	7	30,92
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	DEMOREK 1 - DEMO REK 1	TEST	24/01/2018	7	30,92
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	DEMOREK 1 - DEMO REK 1	ZETRZTZETZ		7	30,92
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	DEMOREK 1 - DEMO REK 1	TEST	23/12/2013	7	30,92
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	DEMOREK 1 - DEMO REK 1	TEST		7	30,92
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	DEMOREK 1 - DEMO REK 1	XYZ	19/11/2014	7	30,92
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	DEMOREK 1 - DEMO REK 1	GUIGIU		7	30,92
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	DEMOREK 1 - DEMO REK 1	TESTX	24/01/2018	7	30,92
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	DEMOREK 1 - DEMO REK 1	TESTREF		7	30,92
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	DEMOREK 1 - DEMO REK 1	XWBVXW		7	30,92
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	DEMOREK 1 - DEMO REK 1	TESTX		4	21,92
Benef. BNP Paribas Fortis	10,60	/A/Salary	DEMO 2 - DEMO 2	KHKHUKHKI	02/02/2017	7	30,92

Dubbeklik op de lijn voor het detail van het bankbestand.