



Handleiding Zakelijk Internet Banking

Transactiebestand instellen en uploaden

Versie 1.0

Datum 8 september 2023

Inhoudsopgave

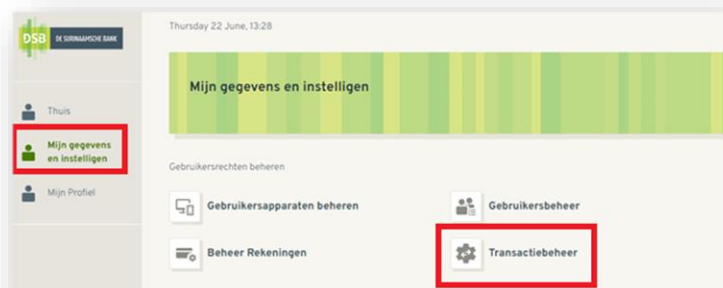
1.	Instellingen door de hoofdgebruiker.....	3
1.1	Transacties en limieten toekennen	3
1.2	Automatisch uploaden bestanden instellen	3
1.3	Instructies voor het instellen van een template.....	5
2.	Rol van de Initiator.....	6
3.	Rol van de Autorisator	7
4.	Mogelijke meldingen.....	8

1. Instellingen door de hoofdgebruiker

De hoofdgebruiker dient de functie in te stellen zodat een transactiebestand kan worden geüpload door de eindgebruiker. Conform deze instellingen zal het bestand door de eindgebruiker moeten worden opgesteld.

1.1 Transacties en limieten toekennen

1. Ga naar **Mijn gegevens en instellingen** en kies voor de optie **Transactiebeheer**
2. Kies de eindgebruiker voor wie u de transactietypes en limieten wilt instellen

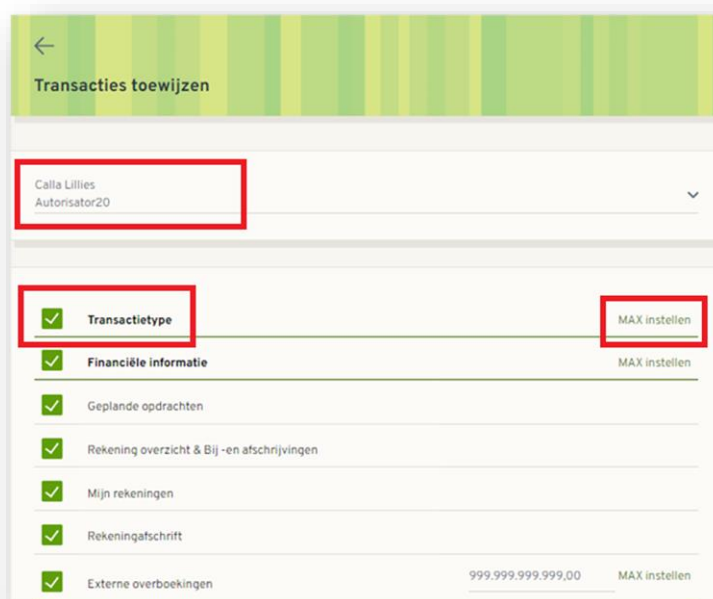


Voor de Initiator selecteert u:

- a) Upload bestand één naar meerdere verwijderen
- b) Transactiebestand uploaden
- c) Bestandsstatus tonen
- d) Overboekingen en betalingen
- e) Bestand uploaden
- f) Asynchrone opdrachten tonen
- g) Transactieresultaat
- h) Bestand één naar meerdere uploaden

Voor de Autorisator selecteert u:

- a) Transactiebestand uploaden
- b) Bestandsstatus tonen
- c) Geplande transacties
- d) Synchrone meervoudige autorisatie
- e) Transactieresultaat
- f) Bestand één naar meerdere uploaden - limiet instellen



1.2 Automatisch uploaden bestanden instellen

1. Eenmalige instellingen voor de layout van het tekst bestand
2. Deze instellingen moeten overeenkomen met de layout van het tekst bestand
3. Belangrijke instellingen voor salarisprogramma's:
 - a. Scheidingsteken: forward slash (/)
 - b. Header: 1
 - c. Decimale teken: punt (.)
 - d. Duizendste teken: comma (,)

Enkele voorbeelden van salarisprogramma's zijn Computech, BDS-Paytime, Payroll, excel template.

Excel template

Voor Intrabancaire overboekingen gebruikt u deze template (zie tabblad 1 van de excel template voor meer informatie)

To Account	Amount	Details	Details, line 2
1	2	3	4

Wat houden de velden in?

Field	Description	What should be filled in
1 To Account		Accountnumber beneficiary
2 Amount		Amount (without currency)
3 details		Descriptionrow 1
4 details,line 2		Descriptionrow 2

Voor **Lokale overboekingen** gebruikt u deze template (zie tabblad 1 voor meer informatie)

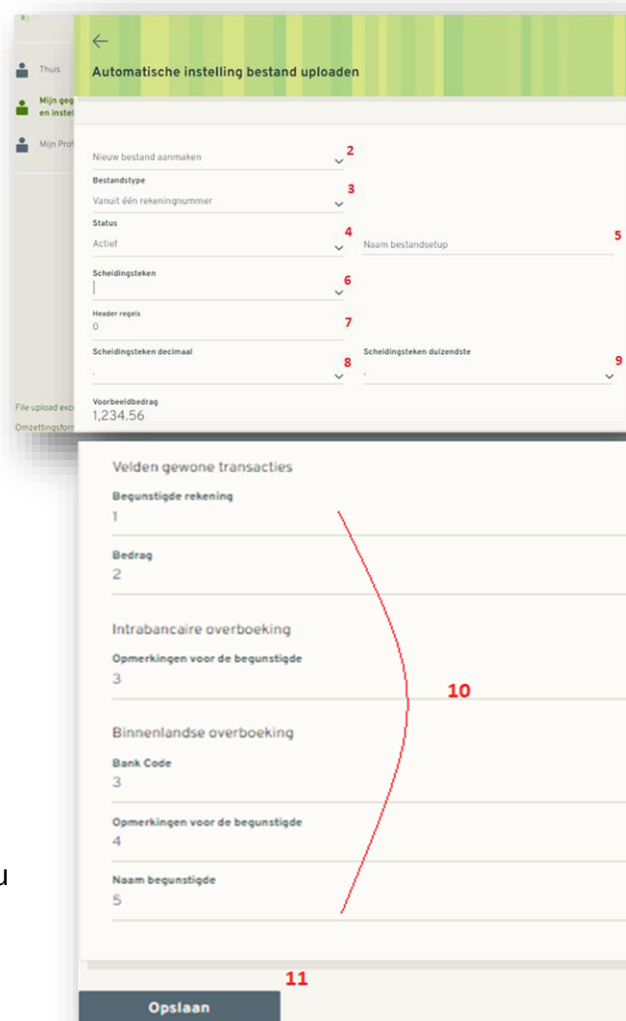
To Account	Amount	Swift Code	details	details, line 2	Details, line 3	Beneficiary's Name Line 1	Beneficiary ID	BOP code	BOP code Purpose	Priority	Charges
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Wat houden de velden in?

Field	Description	What should be filled in
1 To Account		Accountnumber beneficiary
2 Amount		Amount (without currency)
3 Swift Code		Swiftcode van de bank (zie hieronder de swiftcodes van de overige banken in Suriname)
4 details		Descriptionrow 1
5 Details, line 2		Descriptionrow 2
6 Details, line 3		Descriptionrow 3
7 Beneficiary Name Line 1		Name Beneficiary
8 Beneficiary ID		ID Beneficiary (not mandatory)
9 BOP Code		n/a
10 BOP Code Purpose		n/a
11 Priority		n/a
12 Charges		SHA

1.3 Instructies voor het instellen van een template

1. Ga naar **Mijn gegevens en instellingen** en selecteer **Automatisch uploaden bestanden instellen**.
2. Nieuw bestand aanmaken of een bestaande bewerken.
3. Kies bij **Bestandstype** voor vanuit één rekeningnummer.
4. De status moet **actief** zijn. Als u de template tijdelijk niet meer wenst te gebruiken, kunt u dit plaatsen op **inactief**.
5. Bij **Naam bestandsetup** moet u een naam geven aan de template.
6. Bij **Scheidingsteken** selecteert u het scheidingsteken die u gebruikt in het .txt bestand die u moet uploaden. U kunt kiezen uit de volgende tekens: | - / \
7. Bij **Header regels** voert u **0** in als uw .txt bestand **geen** header heeft. Heeft uw .txt bestand **wel** een header dan voert u **1** in.
Een header is een regel tekst voor de omschrijvingen.
8. Bij **'Scheidingsteken decimaal'** selecteert u een punt (.) of komma (,) die u hanteert om decimalen in te voeren.
9. Bij **Scheidingsteken duizendste** selecteert u een punt (.) of komma (,) die u hanteert om duizendsten in te voeren.
Opmerking: een scheidingsteken voor een decimaal en een duizendste mogen niet hetzelfde zijn.
10. De overige velden moet u **niet** aanpassen.
11. Klik op **Opslaan** als u klaar bent.
12. Er verschijnt een bevestigingspagina van de wijzigingen die u heeft aangebracht. Indien alles correct is, klikt u op **Bevestigen**.



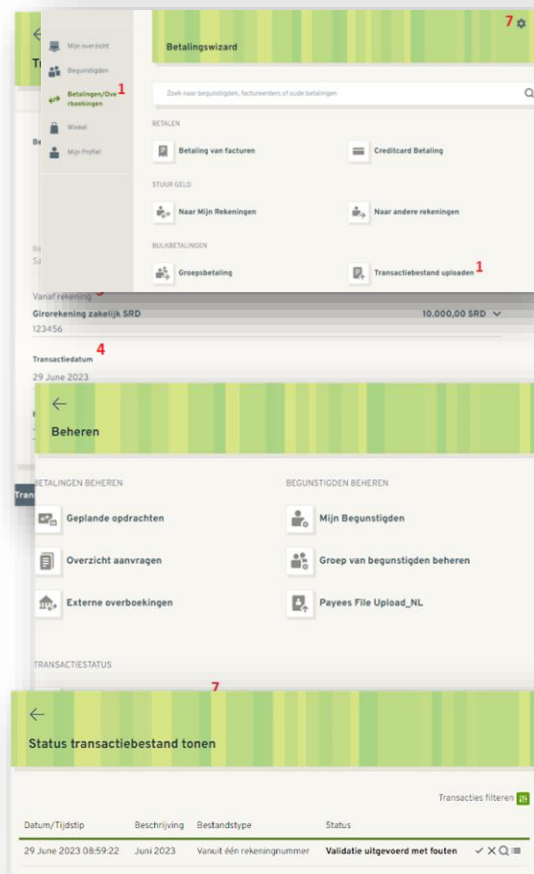
2. Rol van de Initiator

De Initiator moet de transactiebestand uploaden en accepteren ter controle:

1. Ga naar **Betalen & Overboekingen** en selecteer **Transactie bestand uploaden**.
2. Vervolgens kunt u bij **Bestand selecteren** het .txt bestand, dat u heeft aangemaakt, uploaden. In het bestand komen intrabancaire en lokale betalingen voor.
3. Selecteer de **Vanaf rekening**. Hier kunt u het rekeningnummer kiezen waarvan het bedrag afgeschreven kan worden.
4. Bij **Transactiedatum** selecteert u de datum waarop het bedrag moet worden afgeschreven. De datum waarop de overboeking is aangemaakt, staat standaard vermeld. U kunt kiezen tussen een eenmalige overboeking of een periodieke overboeking.
5. Bij **Bestandbeschrijving** noteert u de titel van het bestand. Hierna is uw bestand gereed om geüpload te worden.
6. Klik op **Transactiebestand uploaden** en vervolgens op **Bevestigen**.
7. Klik op het wiel icoon rechtsboven en ga naar **Status transactiebestand tonen**. Bij deze optie vindt u het bestand terug, dat u heeft geüpload. U kunt hierbij kiezen voor accepteren, afkeuren of tonen. Indien alles correct is kiest u voor accepteren. Indien er wijzigingen plaats moeten vinden, kiest u voor afkeuren.

Ook kunt u uw opdracht bezichtigen door te klikken op de optie “transacties tonen” of “totale tonen”.

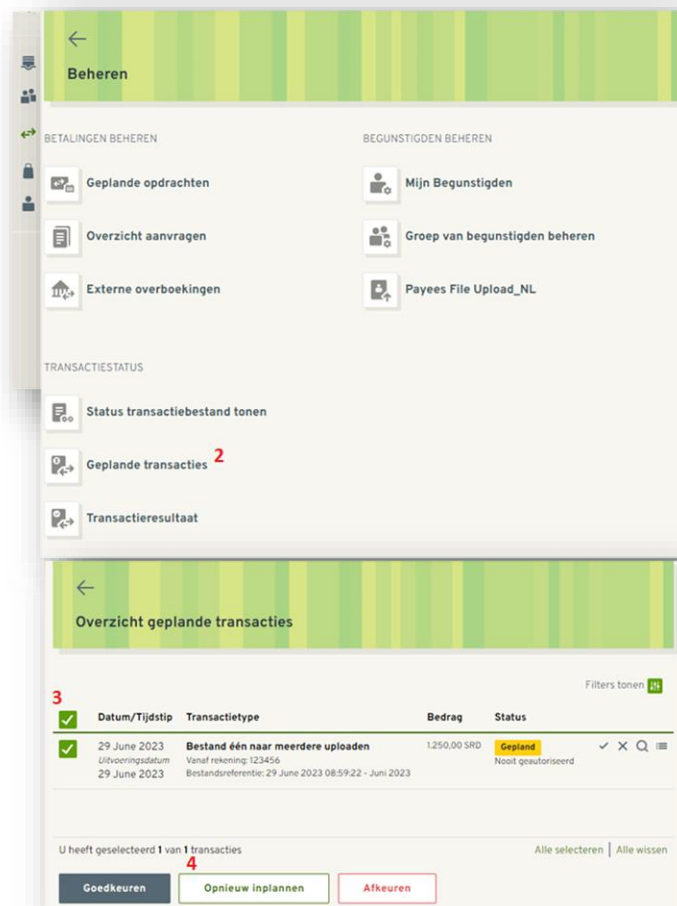
- a) Transacties tonen: hier kunt u de details van het bestand bezichtigen.
- b) Totale tonen: hier vindt u het totaal bedrag dat afgeschreven wordt van uw rekening en het aantal begunstigten.



3. Rol van de Autorisator

De Autorisator moet de transactiebestand autoriseren ter verwerking:

1. Ga naar **Betalingen & Overboekingen** en klik op het wiel icoon rechtsboven
2. Kies vervolgens voor **Geplande transacties**.
Bij deze optie vindt u alle overboekingen die u heeft gedaan terug.
3. Door het vakje aan te vinken kan de gebruiker de overboekingen selecteren en in 1 keer autoriseren.
4. De overboekingen kunnen ook apart geautoriseerd worden. Hierbij kan de autorisator per overboeking kiezen voor goedkeuren, opnieuw inplannen en afkeuren. Met de optie **opnieuw inplannen** kan de autorisator transacties opnieuw inplannen als die vervallen (niet geautoriseerd op de dag waarop de transactie geïnitieerd is) zijn.
5. Ook kunt u uw opdracht bezichtigen door te klikken op de optie **transacties tonen** of **totale tonen**.
 - a) Transacties tonen: hier kunt u de details van het bestand bezichtigen.
 - b) Totale tonen: hier vindt u het totaal bedrag dat afgeschreven wordt van uw rekening en het aantal begunstigen.



4. Mogelijke meldingen

Melding	Oorzaak	Oplossing
Validatie uitgevoerd	Het bestand is geaccepteerd door het systeem. Er zijn geen fouten.	Het bestand mag geaccepteerd worden door de Initiator en vervolgens geautoriseerd worden door de Autorisator ter verwerking.
Validatie uitgevoerd met fouten	1. Er zijn ongeldige DSB rekeningen in het bestand.	De gebruiker kan: - het transactiebestand accepteren: - De ongeldige rekeningen worden automatisch uit het transactiebestand verwijderd. De gebruiker kan deze begunstigten middels een eenmalige overboeking betalen. - het transactiebestand afkeuren en: - de ongeldige rekeningnummers verwijderen uit het bestand en het bestand opnieuw uploaden. - het juiste rekeningnummer invoeren en het bestand opnieuw uploaden.
	2. Er is geen saldo beschikbaar op de rekening.	De gebruiker kan het transactiebestand afkeuren , de rekening aanzuiveren en het bestand opnieuw uploaden.
	3. Een veld bevat meer dan 30 tekens.	Corrigeer de velden (tot max 30 tekens) in het bestand en upload het bestand opnieuw.
Fout in bestandsformaat	De instellingen van de hoofdgebruiker en het transactiebestand komen niet overeen.	- De hoofdgebruiker kan de instellingen wijzigen conform de <u>layout</u> van het transactiebestand - De eindgebruiker kan het transactiebestand wijzigen conform de instellingen van de hoofdgebruiker.