

## CLIEOP Cliënt Opdrachten

*Bestandsbeschrijving*

### **Definitief**

David Krop

Classificatie: NON CONFIDENTIAL

Versie 03 - 1 maart 2009



## Inhoud

<b>1</b>	<b>Inleiding</b> .....	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Algemeen</b> .....	<b>4</b>
2.1	Aanlevering .....	4
2.2	Rekeningnummers .....	5
2.3	Wijziging .....	7
2.4	Testen .....	7
2.5	Controles zakelijke betalingen .....	7
2.6	Controles incasso.....	9
<b>3</b>	<b>Technisch</b> .....	<b>10</b>
3.1	Structuur.....	10
3.2	Records.....	12
3.3	Rubrieken.....	15
3.4	Datacommunicatie .....	18
	<b>Bijlage 1 Elfproef rekeningnummers</b> .....	<b>19</b>
	<b>Bijlage 2 Tekens</b> .....	<b>20</b>
	<b>Bijlage 3 Elektronische Opdrachtbrief</b> .....	<b>21</b>

Copyright © Equens SE and/or its subsidiaries. All rights reserved.

No part of this publication may be copied or reproduced, sold or transferred to any person, in whole or in part, in any manner or form or on any media, without the prior written permission of Equens. The recipient is, however, authorised to copy or reproduce this publication within its own organisation as may be reasonably necessary for the purpose for which it is supplied. Any such copy or reproduction will include the following: acknowledgement of the source, reference and date of the publication, and all notices set out on this page.

## 1 Inleiding

Deze brochure is bestemd voor cliënten van banken die zakelijke betalingen of incasso-opdrachten direct bij Equens aanleveren. Hij beschrijft de bestandsindeling CLIEOP (**cliënt opdrachten**).

De brochure, te vinden op [www.equens.com](http://www.equens.com), begint met algemene informatie, gevolgd door de technische specificaties van het bestand.

Deze uitgave (maart 2009) verschilt van de vorige uit juni 2007 door tekstuele aanpassingen, onder andere als gevolg van het feit dat de Postbank is opgegaan in de ING: girorekeningen worden vanaf nu aangeduid als "rekeningnummers met maximaal 7 cijfers".

## 2 Algemeen

### 2.1 Aanlevering

#### Batch

Een CLIEOP bestand bevat één of meerdere batches. Als het bestand meerdere batches bevat, hebben alle batches dezelfde Transactiegroep. De Transactiegroep is zakelijke betalingen of incasso-opdrachten. Een batch is een groep posten van dezelfde opdrachtgever. Bij zakelijke betalingen hebben alle posten in de batch hetzelfde Rekeningnummer betaler, bij incasso-opdrachten hebben ze hetzelfde Rekeningnummer begunstigde. Een batch met zakelijke betalingen bevat crediteuren betalingen, of salaris betalingen, of beide.

#### Opdrachtbrief

Iedere batch dient vergezeld te gaan van een Opdrachtbrief, die voor Equens geldt als opdracht tot verwerking. Als het CLIEOP bestand zakelijke betalingen bevat, dient ook uw bank een Opdrachtbrief te ontvangen. Equens vraagt de bank namelijk om fiat voor het verwerken van zakelijke betalingen ten laste van uw rekening. De bank verleent een eventueel fiat onder andere op grond van de gegevens in de Opdrachtbrief.

Als u bestanden instuurt via Equens Internet Services, kunt u de Opdrachtbrief automatisch laten genereren. Als u geen gebruik maakt van deze mogelijkheid, of als u gebruik maakt van een andere aansluitvorm, zult u zelf voor de Opdrachtbrief moeten zorgen. U kunt deze vinden op [www.equens.com](http://www.equens.com). U kunt de brief ook zelf printen, mits u het Equens formulier hierbij als leidraad neemt. De derde mogelijkheid is dat u een elektronische Opdrachtbrief via datacommunicatie instuurt (voor de indeling zie [Bijlage 3](#)).

#### Tijdljn

Uw batch moet op de gewenste verwerkingsdatum vóór 12 uur bij Equens zijn. Equens garandeert dit tijdstip onder voorbehoud van bijzondere omstandigheden en onder voorbehoud van het tijdig van de bank ontvangen van fiat. Equens vraagt de bank fiat voor

- batches met zakelijke betalingen;
- batches met incasso-opdrachten die een contractueel vastgelegde grens overschrijden.

Bij voldoende capaciteit verwerkt Equens ook bestanden die na 12 uur worden ingestuurd dezelfde dag nog. Als dit niet de bedoeling is, maak dan gebruik van de rubriek Gewenste verwerkingsdatum in de Opdrachtbrief.

U kunt tot maximaal 30 kalenderdagen voor de gewenste verwerkingsdatum aanleveren.

### Batch annuleren

Mocht u een batch hebben ingezonden die bij nader inzien niet moet worden verwerkt, dan kunt u Equens vragen de batch te annuleren. Zorg ervoor dat Equens uiterlijk om 12 uur op de werkdag voorafgaande aan de gewenste verwerkingsdatum een (kopie van de) ingevulde Opdrachtbrief heeft ontvangen met daarop in grote letters VERVALLEN.

### Post annuleren

Mocht u een batch hebben ingezonden die posten bevat die bij nader inzien niet moeten worden verwerkt, dan kunt u Equens vragen de posten te annuleren. Als u bestanden instuurt via Equens Internet Services, dan kunt u ook uw annuleringen zo insturen.

Cliënten die hun annuleringen op papier aanleveren, moeten ervoor zorgen dat Equens uiterlijk om 12 uur op de werkdag voorafgaande aan de gewenste verwerkingsdatum de Annuleringsopdracht heeft ontvangen.

Het annuleren van een betaling leidt tot een terugbuiging, het annuleren van een incasso leidt tot een weigering. Een terugbuiging ziet u op uw rekeningafschrift als een post ten gunste en ten laste van uzelf. Een weigering ziet u alleen in VERWINFO.

## 2.2 Rekeningnummers

In het betalingsverkeer komen twee soorten rekeningnummer voor:

- rekeningnummers met negen of tien cijfers die aan de elfproef voldoen (zie [Bijlage 1](#));
- rekeningnummers met maximaal 7 cijfers waarop de elfproef niet van toepassing is (deze nummers vallen onder de ING).

Als u niet zeker weet of u over het juiste rekeningnummer met maximaal 7 cijfers beschikt, lever dan ook de naam van de rekeninghouder mee. De zakelijke betaling of incasso-opdracht is 'onzuiver'. De ING vergelijkt naam en nummer alvorens de post te boeken. Indien ze niet bij elkaar horen, retourneert de ING de post.

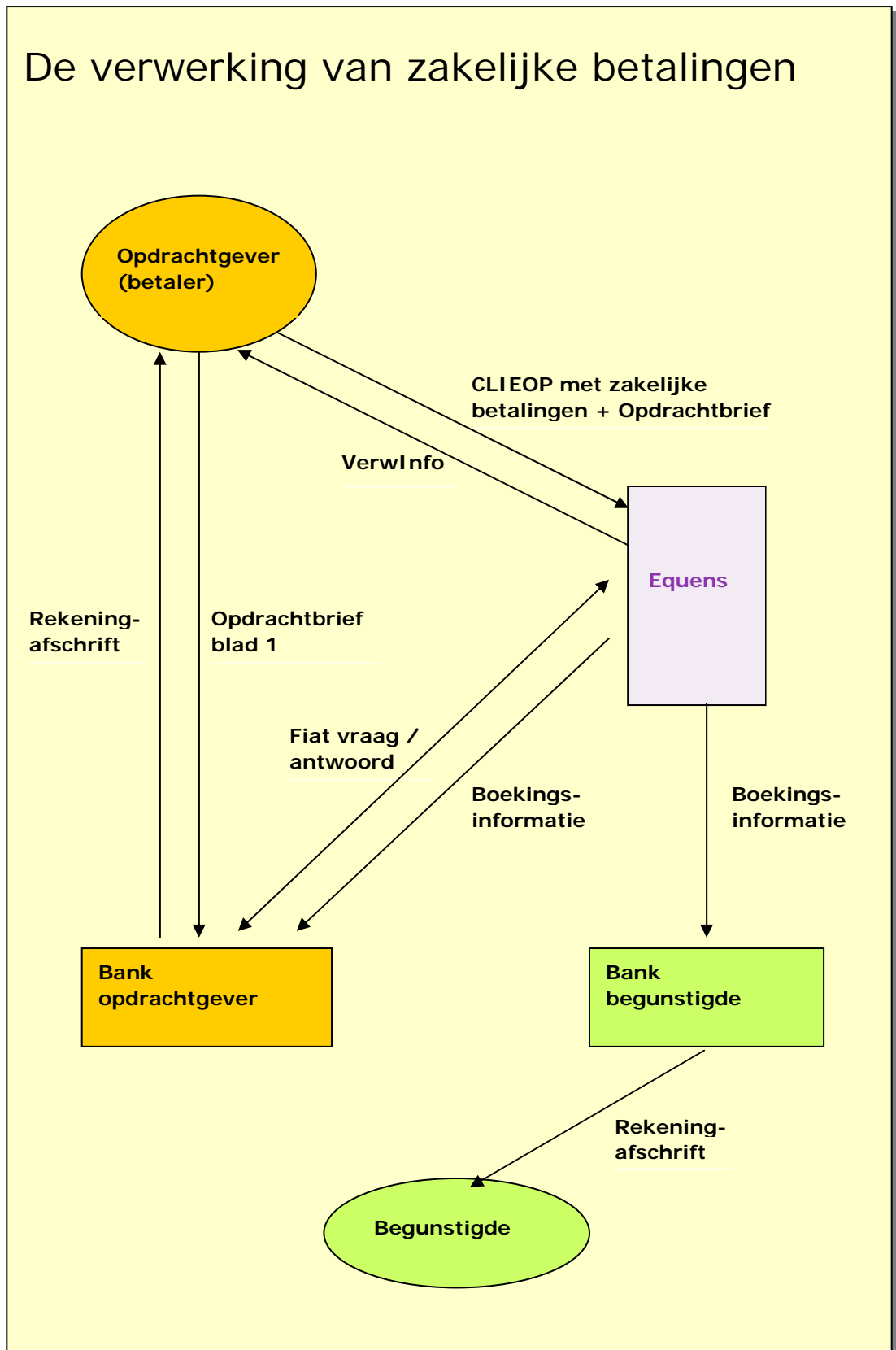
Heeft u het rekeningnummer met maximaal 7 cijfers eerder gebruikt, dan kunt u de naam weglaten. De ING boekt het bedrag op of af van het opgegeven nummer. De zakelijke betaling of incasso-opdracht is 'zuiver'. Uitzondering op deze regel zijn incasso-opdrachten op grond van een telefonische machtiging, die u altijd als onzuiver moet aanleveren.

Wilt u uw bestanden zuiveren, dan kunt u via Equens namen opvragen bij rekeningnummers met maximaal 7 cijfers (zie *Namen en adressen rekeningnummers met maximaal 7 cijfers*).

Voor het zuiveren van losse zakelijke betalingen kunt u de rubriek NAWcode gebruiken.

Voor deze diensten moet u een contract met uw bank afsluiten.

## De verwerking van zakelijke betalingen



### 2.3 Wijziging

Equens houdt zich het recht voor deze specificaties te wijzigen. De wijzigingen zullen de vorm aannemen van toevoegingen. Indien u geen gebruik wenst te maken van de wijziging, hoeft u uw programmatuur dus niet aan te passen.

### 2.4 Testen

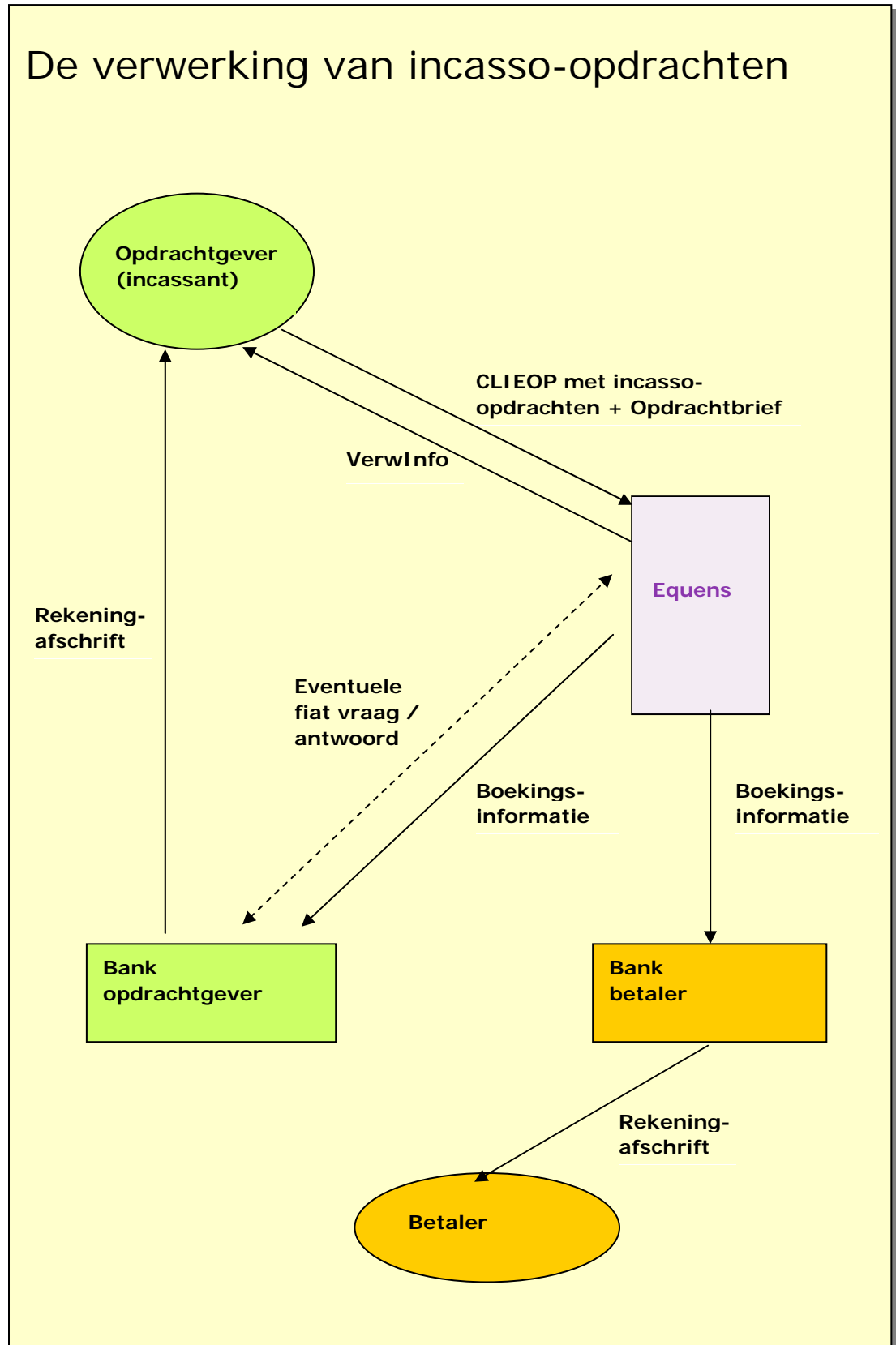
Voor u in productie gaat, legt u een test af met Equens. Dit doet u als u begint met het aanleveren van CLIEOP en als u uw systeem of aanlevermedium wijzigt. Na akkoord van Equens kunt in productie gaan. Vergeet dan niet Testcode aan te passen.

### 2.5 Controles zakelijke betalingen

De aangeleverde batches en posten worden gecontroleerd naar vorm en inhoud. De vormeisen zijn beschreven in het volgende hoofdstuk. De inhoudelijke controles volgen hier.

<b>Batch</b>	Heeft de opdrachtgever een contract zakelijke betalingen? <i>Zo nee, dan weigert Equens de batch.</i>
<b>Batch</b>	Heeft Equens minder dan zes werkdagen geleden een zakelijke betalingen batch ontvangen met hetzelfde Rekeningnummer opdrachtgever, Totaalbedrag en Totaal rekeningnummers? <i>Zo ja, dan neemt Equens contact met u op, ter voorkoming van dubbele verwerking.</i>
<b>Batch</b>	Verleent de bank toestemming (fiat) aan Equens om de batch te verwerken? <i>Zo nee, dan weigert Equens de batch.</i>
<b>Post</b>	Is de rekening van de begunstigde uitgegeven (= toegekend aan een bank)? <i>Zo nee, dan weigert Equens de post. Zo ja, dan kan het zijn dat de bank het nummer (nog) niet heeft laten opnemen in de Equens-bestanden. In zo'n geval verwerkt Equens de post gewoon (onder toekenning van kantoornummer nul in de boekingsinformatie).</i>
<b>Post</b>	Is de rekening van de begunstigde vervallen? <i>Zo ja, dan buigt Equens de post terug. De ING retourneert de post.</i>
<b>Onzuivere post</b>	Stemt de naam van de begunstigde volgens de opdrachtgever overeen met de naam die de ING geregistreerd heeft? <i>Zo nee, dan retourneert de ING de post.</i>

## De verwerking van incasso-opdrachten





## 2.6 Controles incasso

De aangeleverde batches en posten worden gecontroleerd naar vorm en inhoud. De vormeisen zijn beschreven in het volgende hoofdstuk. De inhoudelijke controles volgen hier.

<b>Batch</b>	Heeft de incassant een incasso contract? <i>Zo nee, dan weigert Equens de batch.</i>
<b>Batch</b>	Heeft Equens minder dan zes werkdagen geleden een incassobatch ontvangen met hetzelfde Rekeningnummer opdrachtgever, Totaalbedrag en Totaal rekeningnummers? <i>Zo ja, dan neemt Equens contact met u op, ter voorkoming van dubbele verwerking.</i>
<b>Batch</b>	Overschrijdt de incassant met deze batch de contractueel vastgelegde maximale aanleverfrequentie? <i>Zo ja, dan verwerkt Equens de batch alleen na fiat van de bank.</i>
<b>Batch</b>	Overschrijdt de batch het contractueel vastgelegde maximale aantal posten? <i>Zo ja, dan verwerkt Equens de batch alleen na fiat van de bank.</i>
<b>Batch</b>	Overschrijdt de batch het contractueel vastgelegde maximale bedrag? <i>Zo ja, dan verwerkt Equens de batch alleen na fiat van de bank.</i>
<b>Post</b>	Staat de rekening van de betaler in het bestand van Equens of in het bestand van de ING? <i>Zo nee, dan weigert Equens de post. De ING boekt de post terug.</i>
<b>Post</b>	Overschrijdt de post het contractueel vastgelegde maximum bedrag? <i>Zo ja, dan weigert Equens de post.</i>
<b>Post</b>	Is de rekening van de betaler geblokkeerd tegen debitering of tegen deze incassant? <i>Zo ja, dan weigert Equens de post. De ING boekt de post terug</i>
<b>Post</b>	Is de rekening van de betaler vervallen? <i>Zo ja, dan weigert Equens de post. De ING boekt de post terug</i>
<b>Onzuivere post</b>	Stemt de naam van de betaler volgens de opdrachtgever overeen met de naam die de ING geregistreerd heeft? <i>Zo nee, dan boekt de ING de post terug.</i>

### 3 Technisch

#### 3.1 Structuur

#### Bestand met zakelijke betalingen (Transactiegroep 00)

##### 1 Bestandsvoorlooprecord

###### 1-n Batches:

- 1 Batch voorlooprecord
- 0-4 Vaste omschrijving record
- 1 Opdrachtgever record

###### 1-100.000 Posten:

- 1 Transactie record
- 0-1 Betalingskenmerk record
- 0-4 Omschrijving record
- 0-1 Naam begunstigde record
- (0-1 Woonplaats begunstigde record)

##### 1 Batch sluitrecord

##### 1 Bestandssluitrecord

- een bestand bestaat achtereenvolgens uit: Bestandsvoorlooprecord / 1-n batches met dezelfde Transactiegroep / Bestandssluitrecord
- een batch bestaat achtereenvolgens uit: Batch voorlooprecord / eventueel Vaste omschrijving record(s) / Opdrachtgever record / 1-100.000 posten / Batch sluitrecord
- Equens zet batch Vasteomschrijving(en) in post Omschrijving(en); bestaande post Omschrijving(en) schuiven hierbij op (en kunnen verdwijnen)
- een post bestaat achtereenvolgens uit de opgesomde records, met de volgende opmerkingen
  - een post mag maximaal 4 Omschrijvingen hebben, of 3 Omschrijvingen en een Betalingskenmerk
  - een ingevuld Naam begunstigde record is verplicht bij onzuivere posten (anders niet toegestaan)
  - een eventueel Woonplaats begunstigde record kunt u afschaffen

## Bestand met incasso-opdrachten (Transactiegroep 10)

### 1 Bestandsvoorlooprecord

#### 1-n Batches:

- 1 Batch voorlooprecord
- 0-4 Vaste omschrijving record
- 1 Opdrachtgever record

#### 1-100.000 Posten:

- 1 Transactie record
- 0-1 Naam betaler record  
(0-1 Woonplaats betaler record)
- 0-1 Betalingskenmerk record
- 0-4 Omschrijving record

#### 1 Batch sluitrecord

### 1 Bestandssluitrecord

- een bestand bestaat achtereenvolgens uit: Bestandsvoorlooprecord / 1-n batches met dezelfde Transactiegroep / Bestandssluitrecord
- een batch bestaat achtereenvolgens uit: Batch voorlooprecord / eventueel Vaste omschrijving record(s) / Opdrachtgever record / 1-100.000 posten / Batch sluitrecord
- Equens zet batch Vasteomschrijving(en) in post Omschrijving(en); bestaande post Omschrijving(en) schuiven hierbij op (en kunnen verdwijnen)
- een post bestaat achtereenvolgens uit de opgesomde records, met de volgende opmerkingen
  - een post mag maximaal 4 Omschrijvingen hebben, of 3 Omschrijvingen en een Betalingskenmerk
  - een ingevuld Naam betaler record is verplicht bij onzuivere posten (anders niet toegestaan)
  - een eventueel Woonplaats betaler record kunt u afschaffen

### 3.2 Records

#### Toelichting

9(n) de rubriek is numeriek en telt n posities

X(n) de rubriek is alfanumeriek en telt n posities

Naam	Vorm	Inhoud
<b>Bestandsvoorlooprecord</b> Recordcode Variantcode Aanmaakdatum bestand Bestandsnaam Inzender identificatie Bestandsidentificatie Duplicaatcode Filler	9(4) X(1) 9(6) X(8) X(5) X(4) 9(1) X(21)	0001 A
<b>Bestandssluitrecord</b> Recordcode Variantcode Filler	9(4) X(1) X(45)	9999 A
<b>Batch voorlooprecord</b> Recordcode Variantcode Transactiegroep Rekeningnummer opdrachtgever Batchvolgnummer Aanleveringsmuntsoort Batchidentificatie Filler	9(4) X(1) X(2) 9(10) 9(4) X(3) X(16) X(10)	0010 B of C
<b>Vaste omschrijving record</b> Recordcode Variantcode Vaste omschrijving Filler	9(4) X(1) X(32) X(13)	0020 A

Naam	Vorm	Inhoud
<b>Opdrachtgever record</b> Recordcode Variantcode NAWcode Gewenste verwerkingsdatum Naam opdrachtgever Testcode Filler	9(4) X(1) 9(1) 9(6) X(35) X(1) X(2)	0030 B
<b>Batch sluitrecord</b> Recordcode Variantcode Totaalbedrag Totaal rekeningnummers Aantal posten Filler	9(4) X(1) 9(18) 9(10) 9(7) X(10)	9990 A
<b>Transactie record</b> Recordcode Variantcode Transactiesoort Bedrag Rekeningnummer betaler Rekeningnummer begunstigde Filler	9(4) X(1) X(4) 9(12) 9(10) 9(10) X(9)	0100 A
<b>Naam betaler record</b> Recordcode Variantcode Naam betaler Filler	9(4) X(1) X(35) X(10)	0110 B
<b>Woonplaats betaler record</b> Recordcode Variantcode Filler	9(4) X(1) X(45)	0113 B
<i>Equens negeert het Woonplaats betaler record, dat u dus uit de programmatuur kunt verwijderen.</i>		
<b>Betalingskenmerk record</b> Recordcode Variantcode Betalingskenmerk Filler	9(4) X(1) X(16) X(29)	0150 A

Naam	Vorm	Inhoud
<b>Omschrijving record</b> Recordcode Variantcode Omschrijving Filler	9(4) X(1) X(32) X(13)	0160 A
<b>Naam begunstigde record</b> Recordcode Variantcode Naam begunstigde Filler	9(4) X(1) X(35) X(10)	0170 B
<b>Woonplaats begunstigde record</b> Recordcode Variantcode Filler	9(4) X(1) X(45)	0173 B
<i>Equens negeert het Woonplaats begunstigde record, dat u dus uit de programmatuur kunt verwijderen.</i>		

### 3.3 Rubrieken

Tenzij anders vermeld in de beschrijving van een rubriek geldt:

- alfanumerieke rubrieken worden links aangesloten en aangevuld met spaties;
- numerieke rubrieken worden rechts aangesloten en aangevuld met nullen;
- niet ingevulde alfanumerieke rubrieken bevatten spaties;
- niet ingevulde numerieke rubrieken bevatten nullen;
- elke rubriek van een gebruikt record dient ingevuld te zijn.

Zie [Bijlage 2](#) voor een opsomming van alle tekens die kunnen worden gebruikt in alfanumerieke velden met een 'vrije' inhoud.

#### **Aanleveringsmuntsoort** (Batch voorlooprecord)

Geeft aan in welke muntsoort Bedrag en Totaalbedrag zijn uitgedrukt. Waarde: EUR.

#### **Aanmaakdatum bestand** (Bestandsvoorlooprecord)

Datum waarop het bestand is aangemaakt. Formaat ddmjj.

#### **Aantal posten** (Batch sluitrecord)

Het aantal Transactie records tussen Batch voorlooprecord en Batch sluitrecord. Het maximum is 100.000.

#### **Batchidentificatie** (Batch voorlooprecord)

Als Variantcode = B, dan bevat deze rubriek spaties.

Als Variantcode = C, dan bevat deze rubriek een referentie van de inzender, die Equens overneemt in de boekings- en betalingsinformatie.

#### **Batchvolgnummer** (Batch voorlooprecord)

Een met 1 oplopend volgnummer per batch. Op opeenvolgende informatiedragers mag worden doorgenummerd.

#### **Bedrag** (Transactie record)

Het bedrag van de post in centen. Het maximum is EUR 453.780.216,08.

#### **Bestandsidentificatie** (Bestandsvoorlooprecord)

Identificeert het bestand uniek per maand. Inhoud:

positie 1 – 2 positie 1 – 2 van Aanmaakdatum bestand (dag van de maand)

positie 3 – 4 vanaf 1 met 1 oplopend volgnummer per dag van de maand waarop  
aanlevering heeft plaatsgevonden

#### **Bestandsnaam** (Bestandsvoorlooprecord)

Identificeert de bestandsindeling. Bevat "CLIEOP03".

**Betalingskenmerk** (Betalingskenmerk record)

Door de opdrachtgever aan de post toegekend kenmerk.

Bij zakelijke betalingen zult u veelal voldoende hebben aan het betalingskenmerk om de begunstigde te informeren.

Bij incasso is het betalingskenmerk vooral voor u van belang, en gebruikt u een omschrijving om de betaler te informeren. Bij terugboekingen ontvangt u namelijk altijd het betalingskenmerk van de oorspronkelijke incasso-opdracht retour. Als u een uniek betalingskenmerk gebruikt, kunt u eenvoudig zien welke incasso-opdracht wordt teruggeboekt.

**Duplicaatcode** (Bestandsvoorlooprecord)

Geeft aan of het bestand een duplicaat is van een eerder verstrekt bestand. Het enige verschil tussen unicaat en duplicaat is de inhoud van deze rubriek.

Waarden:

- 1 unicaat
- 2 duplicaat

**Gewenste verwerkingsdatum** (Opdrachtgever record)

Bevat, indien ingevuld, de datum waarop de batch verwerkt dient te worden.

Formaat ddmjj.

Bij een verschil tussen Gewenste verwerkingsdatum in de batch en in de Opdrachtbrief, is de datum in de Opdrachtbrief bepalend.

Als de rubriek in de batch en in de Opdrachtbrief niet is ingevuld, dan verwerkt Equens de batch bij de eerste gelegenheid.

Als de rubriek geen nullen bevat dient hij een datum te bevatten die

- een kalenderdag is (als dit geen werkdag is, dan verwerkt Equens de batch de eerstvolgende werkdag na de opgegeven dag);
- niet meer dan 30 kalenderdagen in de toekomst ligt ten opzichte van de Equens inleesdatum;
- niet meer dan 5 werkdagen in het verleden ligt ten opzichte van de Equens inleesdatum (Equens verwerkt de batch bij de eerste gelegenheid).

**Inzender identificatie** (Bestandsvoorlooprecord)

Identificatie die de inzender zichzelf toekent.

**Naam begunstigde** (Naam begunstigde record)

Naam van de begunstigde volgens de opdrachtgever. Alleen de eerste 24 posities van de rubriek worden verwerkt, de overige posities worden genegeerd.

**Naam betaler** (Naam betaler record)

Naam van de betaler volgens de opdrachtgever. Alleen de eerste 24 posities van de rubriek worden verwerkt, de overige posities worden genegeerd.

**Naam opdrachtgever** (Opdrachtgever record)

Bevat, indien ingevuld, de naam van de opdrachtgever. Equens overschrijft deze naam met de naam die zij zelf geregistreerd heeft bij Rekeningnummer opdrachtgever.



**NAWcode** (Opdrachtgever record)

Geeft bij zakelijke betalingen aan of de opdrachtgever van onzuivere posten de naam horend bij Rekeningnummer begunstigde wil ontvangen. Zie Rekeningnummers. Waarden:

- 1 naam niet gewenst  
niet van toepassing (de batch is een incasso batch)
- 2 naam gewenst

**Omschrijving** (Omschrijving record)

Toelichting op de post.

Zet niet uw naam in de omschrijving - die ontvangt uw relatie automatisch van zijn bank (eventueel via Equens).

Zet alleen de naam van uw relatie in de omschrijving als die verschilt van de naam van de rekeninghouder.

Natuurlijk neemt u geen omschrijvingen op die louter spaties bevatten.

**Recordcode** (alle records)

Identificeert het record. Voor waarden zie [Records](#).

**Rekeningnummer begunstigde** (Transactie record)

Het rekeningnummer van de ontvanger van Bedrag. Bij incasso geldt dat dit nummer gelijk moet zijn aan Rekeningnummer opdrachtgever.

**Rekeningnummer betaler** (Transactie record)

Het rekeningnummer van de betaler van Bedrag. Bij zakelijke betalingen geldt dat dit nummer gelijk moet zijn aan Rekeningnummer opdrachtgever.

**Rekeningnummer opdrachtgever** (Batch voorlooprecord)

Bevat het rekeningnummer van de opdrachtgever van de batch. Dit kan geen rekeningnummer met maximaal 7 cijfers zijn en moet gelijk zijn aan dat in de Opdrachtbrief.

**Testcode** (Opdrachtgever record)

Geeft aan of de batch als productie of als test verwerkt dient te worden. Waarden:

- P productie
- T test

**Totaalbedrag** (Batch sluitrecord)

Het totaal van de rubrieken Bedrag in de batch.

Het maximum is EUR 45.378.021.609,01.

**Totaal rekeningnummers** (Batch sluitrecord)

Het totaal van de rubrieken Rekeningnummer betaler en Rekeningnummer begunstigde in de batch. Als deze som de lengte van de rubriek overschrijdt, wordt de rubriek gevuld met de rechter tien cijfers.

Als de inhoud van deze rubriek verschilt van de computertelling van Equens, wordt de batch geweigerd.

**Transactiegroep** (Batch voorlooprecord)

Geeft aan welke soort posten de batch bevat. Waarden:

- 00 zakelijke betalingen
- 10 incasso-opdrachten

**Transactiesoort** (Transactie record)

Geeft een nadere onderverdeling binnen Transactiegroep. Zie ook Rekeningnummers. Waarden:

- 0000 onzuivere crediteurenbetaling naar een rekeningnummer met maximaal 7 cijfers
- 0003 onzuivere salarisbetaling naar een rekeningnummer met maximaal 7 cijfers
- 0005 crediteurenbetaling naar een gewone rekening, of:  
zuivere crediteurenbetaling naar een rekeningnummer met maximaal 7 cijfers
- 0008 salarisbetaling naar een gewone rekening, of:  
zuivere salarisbetaling naar een rekeningnummer met maximaal 7 cijfers
- 1001 incasso ten laste van een gewone rekening, of:  
zuivere incasso ten laste van een rekeningnummer met maximaal 7 cijfers
- 1002 onzuivere incasso ten laste van een rekeningnummer met maximaal 7 cijfers

**Variantcode** (alle records)

Bevat de versie van het record. Voor waarden zie [Records](#), waar ook alle toegestane versies gespecificeerd staan. Records worden uitsluitend gewijzigd door toevoeging van rubrieken (of door verlenging van de laatste rubriek mits deze alfanumeriek is).

**Vaste omschrijving** (Vaste omschrijving record)

Bevat een op alle posten van de batch van toepassing zijnde omschrijving. Equens zet deze omschrijving bij elke post in Omschrijving (Omschrijving record). Hierbij schuift Equens eventuele bestaande Omschrijvingen op. De Vaste omschrijving(en) verschijnen dus als eerste op het rekeningafschrift. Zie ook [Structuur](#).

### 3.4 Datacommunicatie

CLIEOP kan aan Equens worden geleverd via een van de volgende standaarden voor bestandsuitwisseling:

- Connect:Direct® van Sterling Commerce;
- Secure FTP;
- Equens Internet Services.

## Bijlage 1 Elfproef rekeningnummers

Bij het aanmaken van het bestand controleert u of gewone rekeningnummers aan de elfproef voldoen:

- vermenigvuldig het meest linkse cijfer van het rekeningnummer met 10;
- vermenigvuldig het cijfer daarnaast met 9, het cijfer daarnaast met 8, enzovoorts, tot u het tiende cijfer met 1 hebt vermenigvuldigd;
- tel de uitkomsten van de vermenigvuldigingen bij elkaar op;
- deel deze som door 11.

Als de uitkomst van deze deling een geheel getal is, voldoet het rekeningnummer aan de elfproef.

Als voorbeeld nemen we rekeningnummer 012.34.56.789:

10	*	0	=	0	
9	*	1	=	9	
8	*	2	=	16	
7	*	3	=	21	
6	*	4	=	24	
5	*	5	=	25	
4	*	6	=	24	
3	*	7	=	21	
2	*	8	=	16	
1	*	9	=	9	
Totaal				165	165 / 11 = 15

Delen van 165 door 11 levert het gehele getal 15 op, dus 012.34.56.789 voldoet aan de elfproef.

## Bijlage 2 Tekens

Hier volgt een opsomming van alle tekens die kunnen worden gebruikt in alfanumerieke velden met een 'vrije' inhoud (Naam, (Vaste) omschrijving, Betalingskenmerk). Gebruik van een niet genoemd teken leidt niet tot weigering van batch of post, maar het teken wordt door Equens naar spatie, vraagteken of asterisk vertaald.

Dit geldt dus ook voor diakritische tekens (à, ç, ô, ü, ý enzovoorts).

Teken	Naam of betekenis
A t/m Z	hoofdletters
a t/m z	kleine letters (zie hierboven)
0 t/m 9	cijfers
spatie	
.	punt
(	haakje openen
)	haakje sluiten
+	plus
&	en
\$	dollar
*	asterisk
:	dubbele punt
;	punt komma
-	koppelteken
/	schuine streep
,	komma
%	procent
?	vraagteken
@	apenstaart
=	is gelijk
'	enkel aanhalingsteken
"	dubbel aanhalingsteken

### Bijlage 3 Elektronische Opdrachtbrief

Een bestand met elektronische Opdrachtbrieven bestaat uit 1 - n Opdrachtbrief records als hieronder gespecificeerd.

In tegenstelling tot batches betalingen en incasso mogen Opdrachtbrieven betalingen en incasso wel door elkaar voorkomen in een bestand.

Opdrachtbrief record		
<b>Recordcode</b>	<b>X(6)</b>	KAE092
<b>Naam transactiecode</b>	<b>X(18)</b>	CREDBET óf SALARIS óf INCASSO <i>Indien de batch zowel crediteuren- als salarisbetalingen bevat, staat hier hetzij CREDBET hetzij SALARIS</i>
<b>Totaalbedrag</b>	<b>9(13)</b>	Totaalbedrag (CLIEOP)
<b>Rekeningnummer opdrachtgever</b>	<b>9(10)</b>	Rekeningnummer opdrachtgever (CLIEOP)
<b>Totaal rekeningnummers</b>	<b>9(5)</b>	rechter 5 cijfers van Totaal rekeningnummers (CLIEOP)
<b>Aantal posten</b>	<b>9(6)</b>	Aantal posten (CLIEOP)
<b>Opdrachtbrief identificatie</b>	<b>X(6)</b>	de identificatie van de elektronische opdrachtbrief, vrij in te vullen door de inzender <i>In telefonisch contact met Equens kan de inzender met deze rubriek nader aangeven om welke brief het gaat.</i>
<b>Gewenste verwerkingsdatum</b>	<b>9(6)</b>	datum waarop de CLIEOP batch verwerkt moet worden, formaat jjmdd <i>Let op: formaat wijkt af van Gewenste verwerkingsdatum in het bestand</i>
<b>Batch medium</b>	<b>X(18)</b>	DATACOM
<b>Muntsoort</b>	<b>X(3)</b>	EUR
<b>Testcode</b>	<b>X(1)</b>	Testcode (CLIEOP)