

### Gebruikershandleiding

Deel 6: BETALINGSBESTANDEN

# Hot-Accounts

Beheer persoonlijke financiën

Edward Kosatka

### Voorwoord

Zoals de meesten van ons gebruikte ook ik vroeger gewoon Microsoft Excel om mijn persoonlijke financiën 'bij te houden'. Excel is heel flexibel en heeft heel wat mogelijkheden, maar voor de functies die ik voor ogen had schoot het tekort. En aan bestaande financiële software wilde ik geen geld spenderen. Ik vond het namelijk vrij cynisch om mensen eerst geld te laten spenderen voor een budget programma, dat net als hoofdbedoeling heeft ... geld te besparen. Bovendien heb ik tijdens een groot deel van mijn leven zelf software ontwikkeld, zij het vooral op een ander platform.

Toen ik op pensioen ging had ik plots genoeg tijd om zelf een programma te schrijven. En zonder 'baas' in de buurt om mij in te tomen is het project uiteindelijk uitgegroeid tot iets dat zonder schroom in het Engels als 'Personal Finance Software' mag betiteld worden.

Voor de opslag van de financiële gegevens heb ik gekozen voor Microsoft's SQL Server Compact 4.0. Deze database werd op dat ogenblik erg gepromoot door Microsoft. De gebruiker ziet een normaal Windows bestand met .sdf extensie. De gegevens worden zowel geëncrypteerd als beveiligd met een paswoord. Bovendien is deze relationele database ook vrij performant. Microsoft heeft ondertussen de verdere ontwikkeling ervan helaas stop gezet, met SP1 als laatste versie. Dit product wordt wel nog een tijdje ondersteund.

Ik gebruik nu al een paar jaar probleemloos Hot-Accounts. Ik ben overtuigd dat het programma ook nuttig kan zijn voor anderen. Arm of rijk, iedereen is gebaat met een duidelijk overzicht van de eigen bezittingen en schulden evenals de evolutie ervan op langere of kortere termijn.

Uiteraard kost het wat inspanning en tijd om dit te bereiken. Cash betalingen registreert men best zo snel mogelijk. Ook als men heel snel de zaken wil opvolgen is dagelijkse invoer aangewezen. Voor anderen kan het volstaan om eenmaal in de maand een door de bank aangeleverd CSV-bestand te importeren.

Het vergt ook wat tijd en moeite om het programma te leren gebruiken. Via deze handleiding hoop ik de introductie tot Hot-Accounts zo leerrijk en efficiënt mogelijk te maken.

Edward Kosatka

#### **Hot-Accounts Handleiding**

Voorwoord	1
Wat is Hot-Accounts?	3
Betreffende deze handleiding	4
DEEL 6: BETALINGSBESTANDEN	5
INLEIDING	5
Screencast: 'Plak Alles' betalingsmethode (Engelstalig)	5
Screencast: 'Plak' betalingsmethode (Engelstalig)	5
Aanmaak van CT ISO2002 XML betalingsbestanden	6
Betalersrekening	7
Activeren van een betalingssessie	8
Betalingstransacties	9
Activeren betalingssessie met een of meerdere te betalen transacties	.10
Eigenlijke aanmaak en controle betalingsbestanden	.11
Controleren van het betalingsbestand	.13
Afsluiten betalingssessie	.18
Screencast: Aanmaak betalingsbestanden (Engelstalig)	.19
Screencast: Aanmaak betalingsbestanden vb2 (Engelstalig)	.19

### Wat is Hot-Accounts?

Hot-Accounts is een Windows PC programma om persoonlijke financiën te beheren, met als voornaamste kenmerken:

- **100% gratis** 

0

- Alle gegevens worden geëncrypteerd en zijn enkel via een paswoord toegankelijk
- Het is een zeer uitgebreid programma, met o.a.
  - Basisfuncties
    - Krachtige wizard om nieuwe (bank)rekeningen te definiëren
    - manuele invoer van bewegingen
    - overzicht rekeningen met huidig saldo
    - overzicht per rekeningtype met actueel totaal saldo
    - standaard beschikbare categorieën, hoofdcategorieën en rekeningtypes
    - overzicht inkomsten en uitgaven in definieerbare of selecteerbare periodes en dit op 3 niveaus en met drill-down van de onderliggende bewegingen
    - Import van bewegingen vanuit Excel, CSV bestanden of tabellen in bv. een website
  - o Definitie van eigen categorieën, hoofdcategorieën en rekeningtypes.
  - o Budgetbeheer
    - Manuele aanmaak budgetten (faciliteit om bv. records per week, maand, 2M, 3M, 4M, 6M te genereren)
    - Importeren van een budget vanuit Excel, CSV of tabel.
    - Opvolging over zowel gelijke als ongelijke periodes
    - Ook Actuals met elkaar vergelijken (bv. huidige maand t.o.v. vorig jaar)
  - Portefeuillebeheer
    - Vaste activa, met lineaire afschrijvingen
    - Aandelen en Opties, Futures, eenvoudig magazijnbeheer
  - **o** Financieel Projectbeheer
  - Berekening intresten
    - Basisintresten en getrouwheidspremies
    - Optimalisatie voorstellen
    - Rente profielen, Tax profielen
    - Talrijke overzichten op verschillende niveaus.
  - Betalingsmodule
    - O.a. aanmaak ISO 20022 CT betalingsbestanden
- Het programma is beschikbaar in het Nederlands en het Engels.
  - De taalkeuze kan op elk ogenblik gewijzigd worden.
  - Ook beperkte beschikbaarheid in een aantal andere talen
  - Vertalingsmodule waarin gebruiker zelf elementen kan vertalen
- Consolidatie naar een hoofdmunt
  - Import wisselkoersen van een ECB website
- Uitgebreide Help in de gekozen taal.

### Betreffende deze handleiding.

De hoofbedoeling van deze handleiding is toekomstige gebruikers snel inzicht te verschaffen in de werking van het Hot-Accounts programma.

Slechts weinig mensen zullen echt alle functies van het programma gebruiken. Voor de meesten volstaan gewoon de basisfuncties, eventueel aangevuld met het importeren van bewegingen. Daarom worden deze mogelijkheden uiteraard ook eerst besproken.

Men kan deze handleiding best lezen in chronologische volgorde, dus als een soort roman, althans voor wat het 1<sup>e</sup> gedeelte betreft: de basisfuncties. Daarna kan men het hoofdstuk kiezen waarin men specifiek geïnteresseerd is en dat dan weer best chronologisch lezen. Door de vele schermafbeeldingen is het chronologisch lezen heel doenbaar. Wel best via een pc of laptop lezen zodat men indien nodig de schermafbeeldingen gemakkelijk kan uitvergroten.

In deze handleiding zal U geen systematische gedetailleerde uitleg krijgen van de schermen. Dat zou namelijk heel saai zijn. U kunt informatie betreffende het gebruik van velden, knoppen en schermen opvragen via de uitgebreide tekstballon Help.

De methode die ik volg is uitleggen hoe bepaalde belangrijke acties kunnen uitgevoerd worden. Bv: Hoe het programma installeren? Of hoe nieuwe (bank)rekeningen aanmaken? Deze acties zijn in de inhoudstabel terug te vinden. Dit geeft dus, na het doorspartelen van het basisgedeelte, een alternatieve manier om de handleiding te lezen.

Na eerste lezing zou men deze handleiding ook gewoon kunnen proberen na te volgen op de eigen pc, bv. in een test database. Dat geeft snel voldoende inzicht hoe men dan de eigen financiën best organiseert.

Ten slotte: let vooral op tekst die in het groen staat. Meestal wordt dan, in het kader van een specifiek geval, algemeen gedrag van het programma beschreven.

Nb: Als aanvulling bevat deze handleiding ook enkele links naar (Engelstalige) screencasts.

## DEEL 6: BETALINGSBESTANDEN

#### INLEIDING

Hot-Accounts bevat een krachtige module om betalingen uit te voeren. Dit kan via 3 methodes:

- 1) De 'Plak Alles' methode
- 2) De 'Plak' methode
- 3) De aanmaak van CT ISO2002 XML betalingsbestanden

Via de 'Plak Alles' methode tracht het Hot-Accounts programma in een online banksessie alle velden betreffende een bepaalde betaling automatisch te vullen.

Deze methode vergt redelijk wat setup en giswerk.

Bovendien hebben de meeste banken ondertussen hun online website aanzienlijk beveiligd en vrij ontoegankelijk gemaakt voor externe programma's.

Het gevolg is dat op zich erg interessante 'Plak Alles' methode helaas voor de meeste banken onbruikbaar is geworden. Ik zal er hier dus geen verdere aandacht aan besteden. Volgende Engelstalige screencast toont hoe deze methode (indien toegelaten door de bank) eventueel gedeeltelijk kan geïmplementeerd worden.

#### **Screencast: 'Plak Alles' betalingsmethode (Engelstalig)**

De '**Plak**' methode is een afgeslankte versie van de 'Plak Alles' methode. Via klik-operaties worden gegevens betreffende een betaling naar de inputvelden van een online betaling gekopieerd. Dit vereist geen extra setup en kan ook vandaag normaliter nog gebruikt worden. Wel is er meer manuele actie vereist. Ook is mogelijk om zowel de 'Plak Alles' als 'Plak' methodes met elkaar te combineren.

Doordat de meeste banken ondertussen hun online betaling website zeer gebruiksvriendelijk hebben opgezet valt er actueel meestal weinig tijdswinst te rapen met de Plak methode. Ik ga hier dus ook geen verdere aandacht aan besteden. Volgende Engelstalige screencast toont hoe men deze methode kan gebruiken.

#### Screencast: 'Plak' betalingsmethode (Engelstalig)

#### Aanmaak van CT ISO2002 XML betalingsbestanden

Betalen via CT ISO 2002 XML (Credit Transfer) betalingsbestanden is heel krachtig doordat men in heel korte tijd grote aantallen betalingen kan uitvoeren.

Doordat particulieren meestal slechts een beperkt aantal betalingen doen en banken bovendien een extra vergoeding vragen voor het verwerken van CT ISO2002 XML betalingsbestanden is deze methode eigenlijk meer aangewezen **voor verenigingen en zelfstandigen**.

In België biedt o.a. ING, (via **Business' Bank**) de upload en verwerking van Credit Transfer betalingsbestanden aan vrij interessante voorwaarden aan. De meeste banken werken ook via **ISABEL**. Betalingsbestanden worden dan in een extra beveiligde digitale envelop geplaatst.

In de meeste bedrijven is betalen via betalingsbestanden is al vrij lang ingeburgerd. De betalingsgegevens worden dan vanuit het boekhoudprogramma aangeleverd.

Met Hot-Accounts kunnen nu ook particulieren, verenigingen en zelfstandigen die geen dagelijkse boekhouding voeren gebruik maken van deze betalingsmethode. Zeker als de informatie betreffende de aan te maken betalingen beschikbaar is in bv. Excel of een ander gemakkelijk toegankelijk systeem is deze werkwijze interessant.

Het Hot-Accounts programma werd herhaaldelijk aangepast om de aanmaak van betalingsbestanden zo eenvoudig en betrouwbaar mogelijk te maken. Zo is er nu de mogelijkheid om bij het importeren van transacties automatisch goedgekeurde begunstigden aan te maken. De transacties zelf kunnen ook automatisch ingelezen worden in de betalingsmodule. Met de 'Aanmaak Rekeningen Assistent' werd het aanmaken van een betalersrekening sterk vereenvoudigd.

Als de informatie betreffende de aan te maken betalingen zich in een extern systeem bevindt en naar Excel of naar het Windows klembord kan gekopieerd worden is importeren van deze gegevens uiteraard de aangewezen werkwijze. Men kan in dat geval eventueel een aparte Hot-Accounts database gebruiken voor het genereren van betalingsbestanden.

Uiteraard kan men ook in de normale Hot-Accounts database eerst manueel betalingstransacties invoeren en deze dan opnemen in een betalingsbestand.

Welke methode men ook kiest, belangrijk is dat de informatie betreffende de betalingen 100% betrouwbaar is.

Gegevens zoals **Naam begunstigde, IBAN, BIC en Landcode worden** opgeslagen in 'Begunstigden/Betalers' records. Men kan via een check box aangeven of de gegevens (vooral Naam en IBAN) gecontroleerd en correct zijn.

Bij import van transacties kan men aangeven om tegenpartij records automatisch aan te maken via de 'Auto-creatie TP' check box. Als men ook de 'Goedgek.' check box aanvinkt worden goedgekeurde tegenpartij records aangemaakt. Het programma voert dan wel extra controles uit op Naam, IBAN, BIC, en Landcode.

#### Betalersrekening

Om een rekening in Hot-Accounts als betalersrekening te kunnen gebruiken moeten volgende voorwaarden voldaan zijn:

- De rekening is een IBAN rekening
- Het corresponderende record in **Begunstigden/Betalers moet goedgekeurd zijn** (Nb: om eigen rekeningen te kunnen goedkeuren is ook adres informatie verplicht)
- Op bankniveau moet het veld **URL Website** een webpagina aangeven (normaliter de online bank web inlogpagina)

Als voorbeeld definieer ik hier een ING zichtrekening, **ING\_ZR**, met IBAN, URL website van de bank en adres informatie betreffende de eigenaar (mijzelf).

🖶 AccountWizard										—		×
Rekeningen Transacti	es Portfolio	Budget	Bank Intr	esten Mur	nten Andere	Database	NL Nederlands	<ul> <li>Help</li> </ul>				
EUR AANMA	AAK REKEN	IINGEN	ASSIST	ENT	Creëer	Initialisere	en				Einde	-
Rekening Benamin Rekeningtype	ig (kort)		NG_ZR			Opzoeken	Rekening	type	Selecte	er lijn	? Wissen	
Muntcode	00.2	F	FUR Euro	$\sim$								
Startdatum	23/0	5/2018	23	/05/2018								
Finddatum	23/0	5/2010 +	2	/12/2000								
Einddatam	23/0	5/2010 ~	-> 31	/12/2099								
Bank en Bankreken	ing informatie											
Selecteer het Bankreker	ning Formaat + de L	_andcode v/o	d Bank indien	van toepassing	g							
<ul> <li>Selecteer het Bankreker</li> <li>IBAN (**) Internation</li> </ul>	ning Formaat + de L naal Bank Rekening	_andcode v/o g Nummer	d Bank indien O Zonder r	van toepassing rekeningnumme	g er (Dummy Bank)	)		_		-		
<ul> <li>Selecteer het Bankreker</li> <li>IBAN (**) Internation</li> <li>BBAN (Landelijk rek</li> </ul>	ning Formaat + de L naal Bank Rekening keningnummer v/d b	Landcode v/o g Nummer bank)	d Bank indien O Zonder r O Vrij forma	van toepassing ekeningnumm aat rekeningnu	g er (Dummy Bank) ımmer (Dummy B	) ank)	_	_	_		-	
Selecteer het Bankreker IBAN (**) Internatior BBAN (Landelijk rek Bank landcode	ning Formaat + de L naal Bank Rekening keningnummer v/d b	_andcode v/d g Nummer bank) E	d Bank indien O Zonder r O Vrij forma BE Belgium	van toepassing ekeningnumme aat rekeningnu ~	g er (Dummy Bank) Immer (Dummy B	) ank) Info betreffer	nde de Eigenaa	ır van de rekenir	ng		Wissen	
<ul> <li>Selecteer het Bankreker</li> <li>IBAN (**) Internation</li> <li>BBAN (Landelijk rek</li> <li>Bank landcode</li> </ul>	ning Formaat + de L naal Bank Rekening keningnummer v/d b BEXX XXXX XXX	_andcode v/d g Nummer bank) E	d Bank indien O Zonder r O Vrij forma BE Belgium	van toepassing rekeningnumme aat rekeningnu ~	g er (Dummy Bank) Immer (Dummy B	) ank) Info betreffer	nde de Eigenaa	r van de rekenir	ng	[	Wissen	
<ul> <li>Selecteer het Bankreker</li> <li>IBAN (**) Internation</li> <li>BBAN (Landelijk rek</li> <li>Bank landcode</li> <li>Rekeningnummer</li> </ul>	ning Formaat + de L naal Bank Rekening keningnummer v/d L BEXX XXXX XXX BE85 3770 51	andcode v/d g Nummer bank) EXX XXXX I 30 9906	d Bank indien O Zonder r O Vrij forma BE Belgium	van toepassing rekeningnumme aat rekeningnu	g er (Dummy Bank; ımmer (Dummy B	) ank) Info betreffer Naam	nde de Eigenaa	r van de rekenir Edward Kosatk	ıg a	[	Wissen	
Selecteer het Bankreker IBAN (**) Internation BBAN (Landelijk rek Bank landcode Rekeningnummer Min / Max Bedrag	ning Formaat + de L naal Bank Rekening keningnummer v/d L BEXX XXXX XXX BE85 3770 51	andcode v/c g Nummer bank) E XX XXXX 130 9906 0,00	d Bank indien O Zonder r O Vrij forma BE Belgium	van toepassini ekeningnumm aat rekeningnu v	g er (Dummy Bank, immer (Dummy B	) ank) Info betreffer Naam Adres	nde de Eigenaa	r van de rekenir Edward Kosatk Grote Markt 1	ng a	[	Wissen	
<ul> <li>Selecter het Bankreker</li> <li>IBAN (**) Internation</li> <li>BBAN (Landelijk rek</li> <li>Bank landcode</li> <li>Rekeningnummer</li> <li>Min / Max Bedrag</li> <li>Bankrekening</li> </ul>	Ing Formaat + de L aaal Bank Rekening keningnummer v/d b BEXX XXXX XXX BE85 3770 51 ING BELGIUM	andcode v/c g Nummer bank) E XX XXXX 130 9906 0,00 1 NV/ (EUF	d Bank indien C Zonder r Vrij forma BE Belgium II R) ZICHTR	van toepassini ekeningnumm aat rekeningnu v v v v v v v v v v v v v v v v v v v	g er (Dummy Bank, immer (Dummy B	) ank) Info betreffer Naam Adres Stad	nde de Eigenaa	r van de rekenir Edward Kosatk Grote Markt 1 Brussel	ig a	[	Wissen	
<ul> <li>Selecter het Bankreker</li> <li>IBAN (**) Internation</li> <li>BBAN (Landelijk rek</li> <li>Bank landcode</li> <li>Rekeningnummer</li> <li>Min / Max Bedrag</li> <li>Bankrekening</li> <li>Bank NAAM</li> </ul>	Ining Formaat + de L naal Bank Rekening eeningnummer v/d l BEXX XXXX XXX BE85 3770 51 ING BELGIUM ING BELGIUM	andcode v/d g Nummer bank) (E XX XXXX 130 9906 0,00 M NV/ (EUF M NV/SA (1	d Bank indien O Zonder r O Vrij forma BE Belgium ( 10 R) ZICHTR FORMERL'	van toepassin; ekeningnumm aat rekeningnu v v v v v v v v v v v v v v v v v v v	g er (Dummy Bank, immer (Dummy B	) ank) Info betreffer Naam Adres Stad Postcode / I	nde de Eigenaa	r van de rekenir Edward Kosatk Grote Markt 1 Brussel 1000	ng a 	Belgium	Wissen	
<ul> <li>Selecteer het Bankreker</li> <li>IBAN (**) Internation</li> <li>BBAN (Landelijk rek</li> <li>Bank landcode</li> <li>Rekeningnummer</li> <li>Min / Max Bedrag</li> <li>Bankrekening</li> <li>Bank NAAM</li> <li>BIC Code</li> </ul>	Ining Formaat + de L haal Bank Rekening keningnummer v/d I BEXX XXXX XXX BE85 3770 51 ING BELGIUN ING BELGIUN BBRUBEBB	andcode v/c g Nummer bank) (X XXXX 130 9906 0,00 // NV/ (EUF M NV/SA (I	d Bank indien O Zonder r O Vrij forma BE Belgium II R) ZICHTR FORMERL	van toepassin; ekeningnumm aat rekeningnu v 00.000,00 EKENING Y BANK I	g er (Dummy Bank, immer (Dummy Bi	) ank) Info betreffer Naam Adres Stad Postcode / I (*) Beschou	nde de Eigenaa .and w de Info betreff	r van de rekenir Edward Kosatk Grote Markt 1 Brussel 1000 fende de Eigena	ng a  ] BE E aaar als Goedge	Belgium	Wissen ~	
<ul> <li>Selecteer het Bankreker</li> <li>IBAN (**) Internation</li> <li>BBAN (Landelijk rek</li> <li>Bank landcode</li> <li>Rekeningnummer</li> <li>Min / Max Bedrag</li> <li>Bankrekening</li> <li>Bank NAAM</li> <li>BIC Code</li> <li>URL website (*)</li> </ul>	ang romaat + de L aaal Bank Rekening keningnummer v/d L BEXX XXXX XX0 BE85 3770 51 ING BELGIUN ING BELGIUN BBRUBEBB https://www.in	andcode v/c g Nummer bank) E CX XXXXX 130 9906 0,00 // NV/ (EUF M NV/SA (I ug,be/en/b)	d Bank indien O Zonder n O Vrij form 3E Belgium 1( R) ZICHTR FORMERL <sup>1</sup> usiness/log	van toepassiny ekeningnumm aat rekeningnu 00.000.00 EKENING Y BANK I	g er (Dummy Bank, immer (Dummy B	) ank) Info betreffer Adres Stad Postcode / I (*) Beschou Bewaar Eig	nde de Eigenaa .and w de Info betreff genaar's Informa	r van de rekenir Edward Kosatk Grote Markt 1 Brussel 1000 fende de Eigena atie ⊡	ng a  ] BE E Baar als Goedge	Belgium	Wissen	
<ul> <li>Selecter het Bankreker</li> <li>IBAN (**) Internation</li> <li>BBAN (Landelijk rek</li> <li>Bank landcode</li> <li>Rekeningnummer</li> <li>Min / Max Bedrag</li> <li>Bankrekening</li> <li>Bank NAAM</li> <li>BIC Code</li> <li>URL website (*)</li> </ul>	Ining Formaat + de L haal Bank Rekening keningnummer v/d b BEXX XXXX XXX BE85 3770 51 ING BELGIUN ING BELGIUN BBRUBEBB https://www.in Voorbeeld: https://	andcode v/c g Nummer bank) E XX XXXX I30 9906 0,00 M NV/ EUF M NV/SA (I U ug.be/en/b/ //www.naam	d Bank indien O Zonder ( O Vrij formation 38 Belgium 10 11 12 12 12 12 12 12 12 12 12	van toepassiny ekeningnumm aat rekeningnu 00 000,00 EKENING Y BANK I gin	g er (Dummy Bank; immer (Dummy B	) ank) Info betreffer Naam Adres Stad Postcode / I (*) Beschou Bewaar Eig	nde de Eigenaa .and w de Info betreff genaar's Informa	r van de rekenir Edward Kosatk Grote Markt 1 Brussel 1000 fende de Eigena atie [∠]	ng a BE E aaar als Goedge	Belgium	Wissen	

Nb: als men een rekening aanmaakt via de 'Aanmaak Rekening Assistent' met IBAN, URL Website ingevuld evenals het volledig adres van de eigenaar van de rekening, dan voldoet men automatisch aan bovenstaande voorwaarden.

Banken kunnen uiteraard nog extra voorwaarden stellen. De meest voor de hand liggende voorwaarde is dat de rekening een zichtrekening is.

#### Activeren van een betalingssessie

Om een betalingssessie te activeren kiest men in het Transacties scherm een rekening die als betalersrekening is opgezet (zie eerdere voorwaarden) en drukt dan op de Betalingen toets.

🛃 Transaction	s													-		×
Rekeningen	Transacties	Portfolio	Budget	Bank	Intresten	Munten	Andere	Database	NL Neder	lands	• Hel	р				
EUR	TRANS	ACTIES	(	Opkuis		Toevo	egen	Initialisere	n V		Scl	hrappen	Plak	< >	Einde	-
Rekening			0.00	EUR	ING_ZF	2		wA R D	BP	Betalin	gen	ZB Z	.0 IE	GC	Fx ?	
Valutadatu	ım	23/0	5/2018 ~	->	23	3/05/2018		Zoeken van	Reke	ening			Select	eer lijn	Wissen	1
Bedrag						0,00										

- Selecteer een rekening die als betalersrekening werd opgezet
- Druk op de toets 'Betalingen'

🖳 Paymen	ts										-		×
Afsluiten	Transacties	Importeren T	ransacties	Banken	Begunstigd	len/Betalers L	ogin Toon Inputve	den CT-I	Bestand Opties	Plak Alles Opti	es H	elp	
Betaler EDWARI	D KOSATKA	Rekening ING_ZR	Munt EUR	IBAN BE85 3770	5130 9906	BIC.Code BBRUBEBB	Adres GROTE MARKT 1	Landcode BE	Postcode 1000	Stad BRUSSEL	Part	NL E	UR nde -
	ING								â	Log on	^ *	- 0 Dat	? um
1. U	w gegeven	s										Bed	rag
ING ID				i								Mu	int
Geeruw	ING ID In										۰.	IB/	AN .
Card ID				i								BI	с
0100												Na	-
OHom	ıe'Bank ⊚Bı	usiness'Bank										ING	
Bewaa	ar mijn gegevei	ns										Adı	es
												Posto	ode
2. Id	lentificatie											St	ad
wilt u aar	nmelden met:											La	nd
Cruki									_	>	~	Refer	entie
Betaling	svoorstellen	Aan	tal:	0 Tota	al Bedrag	<b>,</b> 0.	00 EUR 🗌 ASC	Afknotting	n mogelijk 🗸 🗸	Export Print G	àrid	Rese	t muis
LN	Ir Begunst	tigde Valut	adatum	Bedrag	Munt	IBAN BIC.C	ode Opm/Referent	ie StrR	ef_01 StrRe	f_Uitgever F	Reker	PLAK	ALLES
												Creë	er CT
<											>	Cont	r. CT
C:\Users\Ed	dward\Documen	its\Hot-Accounts	Databases	\HAv1_Test.s	df								

We bekomen een scherm dat uit 5delen bestaat:

- Een menubalk die afwijkt van deze in andere schermen en opties bevat die specifiek zijn voor bepaalde betalingsacties.
- Een bovenste rooster dat informatie bevat betreffende de betalende rekening
- Rechts een aantal knoppen. Vooral de **Creëer CT** en **Contr. CT** zijn voor betalingsbestanden van belang.

- Beneden een rooster dat informatie bevat betreffende betalingen die we willen uitvoeren (actueel leeg)
- In het midden de webpagina zoals die eerder voor de betreffende bank werd ingegeven.

Wij zouden hier kunnen inloggen, maar dit geeft uiteraard weinig meerwaarde dan gewoon rechtstreeks buiten het programma om inloggen.

Belangrijk is te beseffen dat, ook als we naar een ander scherm zouden navigeren, de betalingssessie nog actief blijft. Een betalingssessie (en ook de webbrowser) wordt afgesloten als we op de toets 'Afsluiten' drukken. We gaan dan terug naar het Transacties scherm.

#### Betalingstransacties

Als 1<sup>e</sup> scenario geven we manueel de te betalen transacties in via het Transacties scherm.

Vanuit betalingsstandpunt zijn volgende punten van belang:

- De rekening moet uiteraard een rekening zijn die opgezet is als betalersrekening
- De datum = gevraagde betalingsdatum
- Het bedrag moet negatief zijn
- De opmerking fungeert als betalingsreferentie (Nb: de lengte is beperkt tot 35 posities!)
  - Nb: het programma herkent gestructureerde referenties voor België, Nederland en Internationaal)
  - Nb: Belgische gestructureerde referenties mag men al dan niet met \*\*\* ingeven.
- De begunstigde is verplicht en moet goedgekeurd zijn.
- De betaalstatus=1
- Als voorbeeld geven we volgende transactie in, met als begunstigde Telenet en met (Belgische) gestructureerde referentie. (Nb: ik heb eerder 1000 EUR naar deze nieuwe ING rekening getransfereerd om deze transactie mogelijk te maken)

💀 Transaction	ıs															-		×
Rekeningen	Transacties	Portfolio	Budget	Bank	Intresten	Munten	Andere	Database	NL Neder	lands	• Help	)						
EUR	TRAN	SACTIES		Opkuis		Toev	oegen	Initialise	en V	Vijzigen	Sch	rappen	Plak	< >			Eine	de ·
Rekening			1.000,0	0 EUR	ING_Z	R		wA R	D B P	Betaling	qen	ZB	ZO	E GC	Fx			?
Valutadat	um	23/	05/2018 ~	->	2	3/05/2018		Zoeken va	n Beg	unst/Bet.	TP				:	Selecteer lijn	Wiss	sen
Bedrag						-80,25												
Budget Ite	m C	OMMUNICA	TIE															
Opm./Ref	erentie ∓	+120/8832/	60578+++															
Project/PI																		
Begunst/E	res T		/			toon 🖂	sel											
Betaalsta	tus	1	Tran	sf. Naar:			]											

#### Activeren betalingssessie met een of meerdere te betalen transacties

Om een betalingssessie te activeren met een of meerdere te betalen transacties is **het belangrijk om deze betaling(en) aan te duiden in de lege kolom vooraan!** Klikt men gewoon in het rooster zelf dan wordt wel een betalingssessie geactiveerd maar worden geen te betalen transacties meegenomen. Bij correct aanklikken zien we boven de 'Schrappen' toets het aantal geselecteerde lijnen evenals het totaal bedrag van deze lijnen. Nb: ook de betalersrekening moet in het veld 'Rekening' staan.

We klikken (vooraan) op de net toegevoegde transactie van Telenet en drukken dan op de toets 'Betalingen'

💀 Transactions	-	
Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands • Help		
EUR TRANSACTIES Opkuis 157 Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrappen Piek < >		Einde
Ten minste 1 geselecteerde transactie heeft een NIET GOEDGEKEURDE Begunstigde informatie !		
Rekening 919.75 EUR ING_ZR WA R D B P Betalingen ZB ZO IE GC Fx	ĸ	?
Valutadatum 23/05/2018 V > 23/05/2018 Zoeken van	Selecteer lijn	Wissen
Bedrag -80,25		
Budget Item COMMUNICATIE		
Opm/Referentie +++120/8832/60578+++		
Project/PI		
Begunst/B res TELENET N V toon V sel		
Betaalstatus 1 23/05/2018 16:23:08		
Huidige Selecties: 23/05/2018 - 23/06/2018 ING_ZR		
Transacties 23/05/2018 🖉 🗹 Rek. 🗋 Opm 🗋 BS VNieuw		2
Zelfde Als Toev. 23/06/2018 🖉 🛛 BI 🗋 PI 📄 TP	elijk ~ Export	Print Grid
Rekening Valutadatum Bedrag Munt Kas.Saldo Budget.Item Opm/Referentie Project/Portfolio.Item TP.N	laam PS	Bankreken
▶ ING_ZR 23/05/2018 -80.25 EUR 919.75 COMMUNICATIE +++120/8832/60578+++ TEL	ENET N V 1	ING BEL
ING_ZR 23/05/2018 1000.00 EUR 1000.00 INITIALISATIE REKENING	0	ING BEL

We krijgen de fout dat ten minste één transactie een niet-goedgekeurde Begunstigde bevat. (Nb: bij het ingeven van de transactie was Telenet trouwens niet zichtbaar via de normale opzoekingsfunctie en hebben we het checkboxje achter 'Toon' moeten aanvinken om Telenet zichtbaar te maken. De tegenpartij opzoeking toont namelijk standaard enkel goedgekeurde records)

🖶 Payees/Pay	/ers														_		×
Rekeningen	Transacties	Portfolio	Budget	Bank	Intresten	Munten	Andere	Database	NL Nederla	nds 🔻	Help						
EUR	BEGUN	ISTIGDE	N/BE	TALEF	RS	Toe	voegen	Initialisere	n Wi	jzigen	Schrappen	Plak	< >			Einde	•
Naam		TELENET	NV					B P BB Zoeken var	AN =>IBAN	I IBAN =	>BIC EXT.T	Р		Select	eer lijn	? Wissen	
BIC Code		KREDBEB	3	Munt co	ode	EUR	~										
Stad																	
Landcode BegunstS	e Std. Bl	BE Po	stcode		-	_											
BegunstS	Std. Pr/PI																
BegunstS	Std. Bedrag					0.00											
BegunstS	Std. Ref.						Party	ID/Uitgever									
Verberg	Goedgk	✓ Be	gunst 🖂	Betale	r 🗌			VNieuw	Info:							1	6
Overzicht	Begunstige	en/Betalers	Beperkt to	t:				Wissen			Toon Zichtbaar	~ /	Afknotting moge	lijk ~	Export	Print Grid	1
																-	

Wij corrigeren dit even in het Begunstigden/betalers scherm door de gegevens van Telenet te controleren en dan de check box 'Goedgek.' Aan te vinken. Nb: ook de landcode invullen!

Nu we toch in dit scherm zijn controleren we nog enkele andere begunstigden en vinken deze aan als 'Goedgekeurd'.

In het Transacties scherm maak ik verder nog een transactie aan voor een andere nog uit te voeren betaling.

🛃 Transactions	- 🗆 ×
Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands - Help	
EUR TRANSACTIES Opkuis Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrappen Plak < >	Einde -
Rekening         919.75         EUR         ING_ZR         wA         R         D         B         P         Betalingen         ZB         ZO         IE         GC         Fx           Valutadatum         23/05/2018         >         23/05/2018         Zoeken van         Begunst/Bet. TP         Selecteer	? Iijn Wissen
Bedrag -24	
Budget Item BELASTINGEN	
Opm./Referentie Ref.45/12345	
Project/PI	
Begunst/B res NOORDWATERING toon sel	
Betaalstatus 1 Transf. Naar	

#### Eigenlijke aanmaak en controle betalingsbestanden

We selecteren nu deze twee transacties om te betalen.

🖷 Transac	tions													_		×
Rekeninge	n Transacti	ies Portfolio	Budget E	lank Intr	esten Munt	en Andere	Database N	L Nederland	ds 🔹	Help						
EUR	TRAI	NSACTIES	0	pkuis	157 To	evoegen	Initialiseren	Wijzi	igen	2 Schrappen	-10 Plak	5,25			Einde	•
Reken	ing		894,75	EUR	NG_ZR		wA R D	BPE	Betalinger	n ZB	ZO	GC	Fx			?
Valuta	datum	23/05	/2018 ~	->	23/05/20	)18	Zoeken van						Selec	teer lijn	Wisse	n
Bedra	g				-80	.25										
Budge	t Item	COMMUNICATI	E													
Opm./	Referentie	+++120/8832/60	578+++													
Projec	t/PI															
Begun	st/B res	TELENET N V			toon	sel										
Betaal	status	1 23/05/20	18 16:49:52													
Huidige	Selecties:	23/05/2018 - 1	23/06/2018	I	NG_ZR											
Transa	acties	23/05/2018	- 🗹 Re	k. 🗌 Opn	BS V	Nieuw										3
Zelf	de Als Toev.	23/06/2018	- 🗆 BI	🗌 PI	🗆 TP		[	ASC	Reset			Afknotting	g mogelijk 🛛 🗸	Export	Print Gr	id
	Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Kas.Saldo	Budget.Item		Opm/Ref	erentie	Proje	ct/Portfolio	ltem	TP.Naam		PS	Ba
	ING_ZR	23/05/2018	-25,00	EUR	894,75	BELASTIN	IGEN	Ref.45/1	2345				NOORDWA	TERING		INC
Þ	ING_ZR	23/05/2018	-80,25	EUR	919,75	COMMUN	CATIE	+++120/	8832/605	78+++			TELENET N	IV	1	INC
	ING_ZR	23/05/2018	1000,00	EUR	1000,00	INITIALISA		i							U	INC

- Klik eerst op de eerste lijn die we willen betalen (Nb: dit aanklikken is belangrijk omdat, om een betaling te activeren, in het Rekening veld de rekening moet staan die zal betalen. Door op een lijn te klikken worden nl. de gegevens betreffende de lijn naar de inputzone gekopieerd)
- Klik nu vooraan op de twee eerste transactie lijnen om deze transacties op te nemen in een betalingssessie (boven de 'Schrappen' toets zien we dat 2 lijnen werden geselecteerd voor een totaalbedrag van -105,25 EUR)
- Druk op de toets 'Betalingen'

We bekomen nu een betalingsscherm dat beneden de twee geselecteerde transacties bevat.

**NB: voor het louter aanmaken van betalingsbestanden IS HET NIET NODIG om nu in te loggen!** Als men de Plak Alles of de Plak methode zou willen gebruiken is aanloggen wél noodzakelijk.

Reker	ning Munt	IBAN		BIC.Code	Adres	Landco	de Postcod	e Stad	Part	NL EU
OSATKA	ZR EUR	BE85 3770	5130 9906	BBRUBEBB	GROTE MAR	RKT 1 BE	1000	BRU	SSEL	Eine
									>	
NG Ы								🔒 Log d	on 🔨	+ - 0
voor phishing G	eef nooit vertrou	veliike info via	e-mail of tel	efoon						Datu
meer		inoligito into the	0 11101 01 101	010011.						Pode
										Deura
										Mun
gegevens										IBA
		(i)								DIC
i ID in										BIC
										Naa
		U I								Adre
ank 💿 Business	s'Bank									Postco
iin gegevens										Sta
in gogorono										1
									~	Lan
tificatio										Refere
orstellen	Aantal:	2 Tota	al Bedrag	ı -105	.25 EUR 🗆	ASC Afkno	tting mogelijk 🗸 🗸	Export	Print Grid	Reset
Begunstigde	Valuta	datum Bed	rag Mu	nt IBAN		BIC.Code	Opm/Referenti	e	StrRef_01	
NOORDWAT	ERING 23	05/2018	-25,00 EU	R BE707	388 0210 3025	KREDBEBB	Ref.45/12345	i	0	PLAK A
TELENET N	V 23	/05/2018	-80,25 EU	R BE114	050 5046 1148	KREDBEBB	+++120/8832	/60578+++	1	Creëe
	Reket OSATKA ING_ ING ING_ Ovoor phishing. G meer gegevens B ID in Bank  Business bijn gegevens tificatie orstellen Begunstigde NOORDWAI TELENET N	Rekening     Munt       OSATKA     ING_ZR     EUR       ING     ING_ZR     EUR       ING     ING     EUR       gegevens     ING     ING       Bank     Ingegevens     ING       stificatio     ING     ING       orstellen     Aantal:     Begunstigde       NOORDWATERING     23,       TELENET N V     23,	Rekening     Munt     IBAN       OSATKA     ING_ZR     EUR     BE85 3770       NG     Image: Seef mooil vertrouwelijke info viar meer     Image: Seef mooil vertrouwelijke info viar meer       gegevens     i       3 ID in     i       ank     Image: Business'Bank       tifficatie     i       orstellen     Aantal:     2       MOGRDWATERING     23/05/2018       TELENET N V     23/05/2018	Rekening       Munt       IBAN         OSATKA       ING_ZR       EUR       BE85 3770 5130 9906         NG       Image: Control of the second seco	Rekening       Munt       IBAN       BIC.Code         OSATKA       ING_ZR       EUR       BE85 3770 5130 9906       BBRUBEBB         ING       ING_ZR       EUR       BE85 3770 5130 9906       BBRUBEBB         ING       ING       ING       ING       ING         ovoor phishing:       Geef nooit vertrouwelijke info via e-mail of telefoon.       ING         gegevens       I       I       IIII       IIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIII	Rekening       Munt       IBAN       BIC.Code       Adres         OSATKA       ING_ZR       EUR       BE85 3770 5130 9906       BBRUBEBB       GROTE MAR         ING	Rekening       Munt       IBAN       BIC.Code       Adres       Landco         OSATKA       ING_ZR       EUR       BE85 3770 5130 9906       BBRUBEBB       GROTE MARKT 1       BE         OCORDUCT       See       See       See       See       See       See       See         Or yoor phishing: Geef nooit vertrouwelijke info via e-mail of telefoon.       See       See <td>Rekening Munt IBAN BIC Code Adres Landcode Postcod   OSATKA ING_ZR EUR BE85 3770 5130 9906 BBRUBEBB GROTE MARKT 1 BE 1000     IOC IOC      voor phishing: Geef nooit vertrouwelijke info via e-mail of telefoon.   meer      gegevens   i   ii ank i Business'Bank    tifficatie   orstellen Aantal: 2 Totaal Bedrag -105.25 EUR ASC Aknotting mogelijk   Mond Wattering 23/05/2018   -25.00 EUR BC10 3025 KREDBEBB Ref45/12345</td> <td>Rekening Munt IBAN BIC.Code Adres Landcode Postcode Stad   OSATKA ING_ZR EUR BE85 3770 5130 9906 BBRUBEBB GROTE MARKT 1 BE 1000 BRU   Image: Stad Stad Stad Stad Stad Stad Stad Stad</td> <td>Rekening Munt IBAN BIC.Code Adres Landcode Postcode Stad Part   OSATKA ING_ZR EUR BE85 3770 5130 9906 BBRUBEBB GROTE MARKT 1 BE 1000 BRUSSEL</td>	Rekening Munt IBAN BIC Code Adres Landcode Postcod   OSATKA ING_ZR EUR BE85 3770 5130 9906 BBRUBEBB GROTE MARKT 1 BE 1000     IOC IOC      voor phishing: Geef nooit vertrouwelijke info via e-mail of telefoon.   meer      gegevens   i   ii ank i Business'Bank    tifficatie   orstellen Aantal: 2 Totaal Bedrag -105.25 EUR ASC Aknotting mogelijk   Mond Wattering 23/05/2018   -25.00 EUR BC10 3025 KREDBEBB Ref45/12345	Rekening Munt IBAN BIC.Code Adres Landcode Postcode Stad   OSATKA ING_ZR EUR BE85 3770 5130 9906 BBRUBEBB GROTE MARKT 1 BE 1000 BRU   Image: Stad Stad Stad Stad Stad Stad Stad Stad	Rekening Munt IBAN BIC.Code Adres Landcode Postcode Stad Part   OSATKA ING_ZR EUR BE85 3770 5130 9906 BBRUBEBB GROTE MARKT 1 BE 1000 BRUSSEL

Om het betalingsbestand aan te maken voor deze twee transacties drukken we gewoon op de 'Creëer CT' knop.

> This PC	> Documents > Hot-Accounts Databases	> Betalingsbestanden		ت ب	Search Betalingsb	estanden	Q
New folder		j			8		?
x x x x x x x x x x x x x x x x	A ame	Date modified No items mate	Type :h your search.	Size			
File name:	SCT-ING_ZR-2018-05-23T205159-DSC-NbrTx2	2		~	XML file (*.xml) Open	Cance	I

Het programma genereert een naam voor het bestand die we eventueel nog kunnen wijzigen. We kunnen ook aangeven in welke folder het bestand moet geplaatst worden.

- > Aanvaard of wijzig de naam van het betalingsbestand
- > Duid aan in welke folder het betalingsbestand moet geplaatst worden
- > Druk op 'Open' (Het bestand wordt in de gekozen folder geplaatst)

#### Controleren van het betalingsbestand

Het is een goede werkwijze om het aangemaakte bestand te controleren op conformiteit. Dit kan in de eerste plaats via de toets 'Contr.CT'.

Nb: uiteraard zal ook de bank nog een grondige controle uitvoeren maar het is uiteraard beter eventuele fouten nu al te detecteren en te verbeteren.

#### **Hot-Accounts Handleiding**

> This PC > Documents > Hot-Accounts Data	abases > Bet	talingsbestanden	•	v ₽	Search Betalings	pestanden	<i>م</i>
/ folder						= • 🔳	?
P ^ Name		Date modified	Туре	Size			
<pre>     SCT-ING_ZR-2018-05-23T210132-DSG     SCT-ING_ZR-2018-05-23T210132-DSG     SU     D </pre>	C-NbrTx2.x	23/05/2018 21:01	XML Document		3 KB		
v							
File name:				~	XML file (*.xml) Open	Cance	~ !

Het programma vraagt ons het betalingsbestand dat we willen controleren aan te duiden.

- > We klikken op het te controleren betalingsbestand
- Druk op 'Open'

We krijgen een scherm dat in vrij leesbare taal een samenvatting geeft van de inhoud van het bestand. Fouten worden uiteraard ook aangegeven.

Overzicht Betalinger	n in het geselecteerde betalingsbestand	
PAYMENT FILI FOLDER: \Betalingsbesta	E: SCT-ING_ZR-2018-05-23T210132-DSC-NbrTx2.xml C:\Users\Edward\Documents\Hot-Accounts Databases anden	
Nm NbOfTxs CtrlSum Msgld CreDtTm	EDWARD KOSATKA 2 105.25 TrLuDAwPDm 2018-05-23T21:01:32	
ReqdExctnDt PmtMtd BtchBookg InstrPrty SvcLvl CtgyPurp	2018-05-23 TRF false NORM SEPA SUPP	
DbtrNm DbtrlBAN DbtrBIC ChrgBr	EDWARD KOSATKA BE85 3770 5130 9906 BBRUBEBB SLEV	
InstdAmt/Ref CdtrNm CdtrCtry IBAN BIC	25,00 EUR Ustrd: Ref.45/12345 NOORDWATERING BE BE70 7388 0210 3025 KREDBEBB	
InstdAmt/Ref CdtrNm CdtrCtry IBAN BIC Laatste Lij	80,25 EUR BBA: 120883260578 TELENET N V BE BE11 4050 5046 1148 KREDBEBB	
		OK

Nb: de 'BBA' voor de betaling van TELENET duidt op een Belgische gestructureerde referentie. Het programma heeft de sterren verwijderd.

Nb: dit rapport wordt eveneens met dezelfde naam, maar als txt-bestand in dezelfde folder geplaatst. Het is uiteraard het XML bestand dat voor verwerking naar de bank moet gestuurd worden.

Х

#### Als er fouten zijn (bv. foutieve IBAN) dan wordt dit ook aangegeven.

Overzicht Betalingen in het geselecteerde betalingsbestand

PAYMENT FILE	E: SCT-ING_ZR-2018-05-23T210132-DSC-NbrTx2.xml
FOLDER:	C:\Users\Edward\Documents\Hot-Accounts Databases\Betalingsbestanden
Nm	EDWARD KOSATKA
NbOfTxs	2
CtrlSum	105,25
Msgld	TrLuDAwPDm
CreDtTm	2018-05-23T21:01:32
ReqdExctnDt 2	2018-05-23
PmtMtd	TRF
BtchBookg	false
InstrPrty	NORM
SvcLvI	SEPA
CtgyPurp	SUPP
DbtrNm DbtrIBAN III Iand DbtrBIC ChrgBr	EDWARD KOSATKA BE85 3770 5130 9906 0 Niet-conforme IBAN! Fout-code= 4 = Lengte # standaard voor BBRUBEBB SLEV
InstdAmt/Ref	25,00 EUR Ustrd: Ref.45/12345
CdtrNm	NOORDWATERING
CdtrCtry	BE
IBAN	BE70 7388 0210 3025
BIC	KREDBEBB
InstdAmt/Ref	80,25 EUR BBA: 120883260578
CdtrNm	TELENET N V
CdtrCtry	BE
IBAN	BE11 4050 5046 1148
BIC	KREDBEBB
Laatste Lij	n1 IBAN met foutief formaat ontdekt

De laatste lijn geeft een samenvatting van de fouten.

In de tekst zelf zien we meer details betreffende de fout(en).

OK

 $\times$ 

#### NB: We kunnen ook op het XML betalingsbestand zelf klikken. Dat is al veel minder leesbaar:

SCT-ING\_ZR-2018-05-23T210132-DSC-NbrTx2.xml - Notepad

```
File Edit Format View Help
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
CDocument xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pain.001.001.03">
  <CstmrCdtTrfInitn>
    <GrpHdr>
      <MsgId>TrLuDAwPDm</MsgId>
      <CreDtTm>2018-05-23T21:01:32</CreDtTm>
      <NbOfTxs>2</NbOfTxs>
      <CtrlSum>105.25</CtrlSum>
      <InitgPty>
        <Nm>EDWARD KOSATKA</Nm>
      </InitgPty>
    </GrpHdr>
    <PmtInf>
      <PmtInfId>yjc3qjiPdg</PmtInfId>
      <PmtMtd>TRF</PmtMtd>
      <BtchBookg>false</BtchBookg>
      <PmtTpInf>
        <InstrPrtv>NORM</InstrPrtv>
        <SvcLvl>
          <Cd>SEPA</Cd>
        </SvcLvl>
      </PmtTpInf>
      <RegdExctnDt>2018-05-23</RegdExctnDt>
      <Dbtr>>
        <Nm>EDWARD KOSATKA</Nm>
        <Pst1Adr>
          <Ctry>BE</Ctry>
          <AdrLine>GROTE MARKT 1</AdrLine>
          <AdrLine>1000 BRUSSEL</AdrLine>
        </PstlAdr>
      </Dhtr>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <IBAN>BE85377051309906</IBAN>
        \langle Id \rangle
      </DbtrAcct>
      <DbtrAgt>
        <FinInstnId>
          <BIC>BBRUBEBB</BIC>
        </FinInstnId>
      </DbtrAgt>
      <ChrgBr>SLEV</ChrgBr>
      <CdtTrfTxInf>
        <PmtId>
          <EndToEndId>uMMfhioscT-HA_v1-929381</EndToEndId>
        </PmtId>
        <Amt>
          <InstdAmt Ccy="EUR">25</InstdAmt>
```

#### Als de controle van het XML bestand geen fouten oplevert dan kan men het bestand opladen in de online webapplicatie van de bank en daar de instructies volgen voor de verdere verwerking. (Nb: dit kan volledig buiten het Hot-Accounts programma gebeuren)

Nb: in de menubalk van het betalingsscherm is er een mogelijkheid tot wijzigen van de standaardopties voor het genereren van Credit Transfer betalingsbestanden. Zo kan men bv. ook Niet-SEPA betalingsbestanden aanmaken of de kostendrager wijzigen. Het is aan de gebruiker om zich bij de bank hierover te informeren. SEPA betalingen zijn kosteloos en zijn aangewezen voor betalingen in de Eurozone.

🖳 Paymen	ts											-		×
Afsluiten	Transacties	Importeren T	ransacties	Banken	Begunstigd	en/Betalers	Login	Toon Inputvel	den	CT-Bestand Opties	Plak	Alles Opties	Help	
Betaler		Rekening	Munt	IBAN		BIC.Code	Adres		Lanc	Hoge Prioriteit CategorieDoel	•	Part	NL	EUR
EDWARI	D KOSATKA	ING_ZR	EUR	BE85 3770	5130 9906	BBRUBEBB	GRO	TE MARKT 1	BE	KostenDrager	•	SLEV (S	rvLvI) SE	PA 🔻
	ING	<b>1</b>								Niet-SEPA Reset CT Optie	s	on	+ - (	0 ?
													Da	itum

#### Afsluiten betalingssessie

Als het betalingsbestand is aangemaakt en gecontroleerd kan men de betalingssessie in Hot-Accounts afsluiten.

#### > Daartoe drukt men in de menubalk op 'Afsluiten'

	ts											-	-	
fsluiten	Transacties	Importeren	ransacties B	anken Beg	gunstigd	en/Betalers	Login Toon	Inputvelder	n CT-	Bestand Opties	Plak A	lles Opties	Help	
Betaler		Rekening	Munt IB/	AN .		BIC.Code	Adres	La	andcode	Postcode	Stad	Part	NL	EUR
DWARD	O KOSATKA	ING_ZR	EUR BE	85 3770 513	80 9906	BBRUBEB	B GROTE M	ARKT 1 BE	E	1000	BRU	SSEL		Einde
	ING	<b></b>								đ	Log	on	+ -	0 ?
Let	t op voor phis	hing. Geef noo	t vertrouwelijke	e info via e-m	ail of tele	efoon.								Datum
Lee	es meer													Bedrag
														Munt
1. Uv	w gegever	IS	0											IBAN
G ID		HA	(;)					×						BIC
Seel uw I		Do	hatalinecassia u	wordt of goolog	ton Mon	ut II. ook do b	atalia acctatus to							Naam
ard ID 6703			zigen?	vorut argesto	ten. wei		etainiysstatus te							Adres
105		Kie	JA om de BETA	LINGSSTATUS	naar 2 :	= BETAALD te z	etten voor alle							10.00
	ie'Bank 💿 B	usiness'B											P	ostcode
Bewaa	ır mijn gegeve	ns				Yes	No							Stad
														Land
ookies?	entificatie												R	eferentie
etalings	woorstellen	Aar	ital: 2	Totaal E	Bedrag	J -10	5.25 EUR	ASC	Afknottin	g mogelijk 🗸 🗸	Export	Print Grid	R	Reset muis
LN	lr Beguns	tigde	Valutadatum	Bedrag	Mu	nt IBAN		BIC.Code	. (	Opm/Referentie		StrRef_01		
• 1	NOOR	DWATERING	G 23/05/20	18 -25,	00 EU	R BE70	7388 0210 302	5 KREDB	EBB F	Ref.45/12345		0	PL	.AK ALLE:
2	TELEN	NETNV	23/05/20	)18 -80,	25 EU	R BE11	4050 5046 114	8 KREDB	EBB +	++120/8832/6	0578+++	1	C	Creëer CT
														Contr. CT
												>		

Een schermpje vraagt of we al dan niet de statuscode van de transacties bij het afsluiten naar status=2 (=betaald) willen zetten.

Als de betaling is uitgevoerd (of althans doorgegeven werd naar de bank) kunnen we hier met Ja op antwoorden.

We keren terug naar het transacties scherm. Als we op een net betaalde lijn klikken, zien we dat de status naar 2 werd gewijzigd.

E Transactions	- 🗆 X
Rekeningen Transacties Portfolio Budget Bank Intresten Munten Andere Database NL Nederlands - Help	
EUR TRANSACTIES Opkuis 157 Toevoegen Initialiseren Wijzigen Schrappen Plak	5 < > Einde
U kunt enkel transacties selecteren voor betaling indien de BETAALSTATUS=1!	
Rekening 894,75 EUR ING_ZR WA R D B P Betalingen ZB ZO IE	GC Fx ?
Valutadatum 23/05/2018 -> 23/05/2018 Zoeken van Selecter	erlijn Wissen
Bedrag -80,25	
Budget Item COMMUNICATIE	
Opm./Referentie +++120/8832/60578+++	
Project/PI	
Begunst/B res TELENET N V toon sel	
Betaalstatus 2 23/05/2018 16:49:52	
Huidige Selecties: 23/05/2018 23/06/2018 ING_ZR	
Transacties 23/05/2018 🖉 VRek. 🗋 Opm 🗋 BS VNieuw	3
C Zelfde Als Toev. 23/06/2018 🖉 🛛 BI 🗌 PI 🔄 TP	Export Print Grid
Rekening v Valutadatum Bedrag Munt Kas.Saldo Budget.Item Opm/Referentie Project/Potfolio.Item	n TP.Naam
ING_ZR 23/05/2018 -25.00 EUR 894.75 BELASTINGEN Ref.45/12345	NOORDWAT
▶ ING_ZR 23/05/2018 -80.25 EUR 919.75 COMMUNICATIE +++120/8832/60578+++	TELENET N
ING_ZR 23/05/2018 1000.00 EUR 1000.00 INITIALISATIE REKENING	

Moesten we deze lijn opnieuw selecteren voor een betaling dan krijgen we een foutboodschap.

Zoals eerder vermeld worden enkel transacties met betaalstatus=1 aanvaard voor een betalingssessie.

In het vorige hebben we een betalingsbestand aangemaakt op basis van manueel ingevoerde transacties.

Als de informatie betreffende de aan te maken betalingen zich in een extern systeem bevindt kan men beter de importfunctie van Hot-Accounts gebruiken. Als de juiste opties aangevinkt worden kunnen goedgekeurde begunstigden automatisch aangemaakt worden en de geïmporteerde transacties ook automatisch in een betalingssessie ingelezen worden.

Volgende screencasts tonen hoe via import snel betalingsbestanden kunnen aangemaakt worden. In deze voorbeelden wordt een Hot-Accounts database gebruikt met als enige functie het aanmaken van betalingsbestanden.

#### Screencast: Aanmaak betalingsbestanden (Engelstalig)

De volgende screencast toont bovendien hoe men bv. in Excel leveranciersfacturen bijhoudt en op basis daarvan betalingsbestanden in Hot-Accounts aanmaakt.

#### Screencast: Aanmaak betalingsbestanden vb2 (Engelstalig)