

Service Catalogus

Non-SEPA Portfolio

Definitief

Classificatie: OPEN

Versie 2.0 - 1 december 2009



Inhoud

1	Inleiding	3
2	Betalingen	4
3	Incasso	7
4	Acceptgiro	12
5	Rekening Beheer	15
6	NAW Service	16
7	Navraag	17
8	Overstapservice	18
9	Factuurdetails	19
10	Management Informatie	20
11	Bijlage: Termen	21

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 catalogus informeert banken en hun zakelijke cliënten over de nationale betaaldiensten die Equens aanbiedt in Nederland. 'Non-SEPA' wil zeggen dat de diensten oorspronkelijk zijn ontwikkeld voor binnenlands gebruik, maar de meeste kunnen ook worden afgenomen in combinatie met SEPA betaaldiensten.

Deze uitgave is vervaardigd ter gelegenheid van publicatie van de catalogus op www.equens.com. Voorheen werd de gids verspreid via e-mail, respectievelijk cd-rom. De verschillen met de vorige uitgave uit november 2008 zijn louter tekstueel.

Equens levert de catalogus ook in een Engelse versie.

Voor algemene informatie kan de bank contact opnemen met de Equens account manager.

Aan deze uitgave kunnen geen rechten worden ontleend.

2 Betalingen

Inleiding

De Betalingen service stelt een bank in staat om [bank betalingen](#) en [zakelijke betalingen](#) naar Equens te sturen voor [verrekening](#) met en [doormelding](#) naar andere banken en om van Equens verrekenende betalingen van andere banken te ontvangen.

De bank kan zijn zakelijke cliënten toestaan om zakelijke betalingen direct bij Equens aan te leveren. In deze gevallen verschaft de bank Equens een formulier met de relevante cliënt gegevens.

Equens zal de bank fiat vragen om direct aangeleverde betalingen te verwerken per fax of on-line. De zakelijke cliënt heeft de bank vooraf geïnformeerd met een kopie van de [Opdrachtbrief](#) (tenzij anders afgesproken).

Aanlevering

Banken leveren hun opdrachten aan Equens in BetOpd indeling, zakelijke cliënten gebruiken de ClieOp indeling.

Na aanlevering kunnen ze Equens verzoeken om een hele batch te annuleren of bepaalde posten in de batch.

Een batch wordt geannuleerd door Equens (een kopie van) de ingevulde Opdrachtbrief te sturen met daarop VERVALLEN.

Een of meer posten worden geannuleerd door Equens een *Annuleringsopdracht* te sturen.

Gebruikers van Equens Internet Services kunnen postannuleringen elektronisch insturen, tegelijk met de elektronische Opdrachtbrief.

Controles

Equens controleert vorm en inhoud van batches en posten. Zie de beschrijving van BetOpd en ClieOp voor de criteria.

Vrijking

Als de post is goed bevonden, controleert Equens of de begunstigde rekening moet worden [omgebogen](#), hetzij omdat het een [zeven-cijferig nummer](#) is, hetzij vanwege de [Overstapservice](#).

Vervolgens voegt Equens naam en bank identificatie van begunstigde en betaler toe aan de transactie.

Verrekening

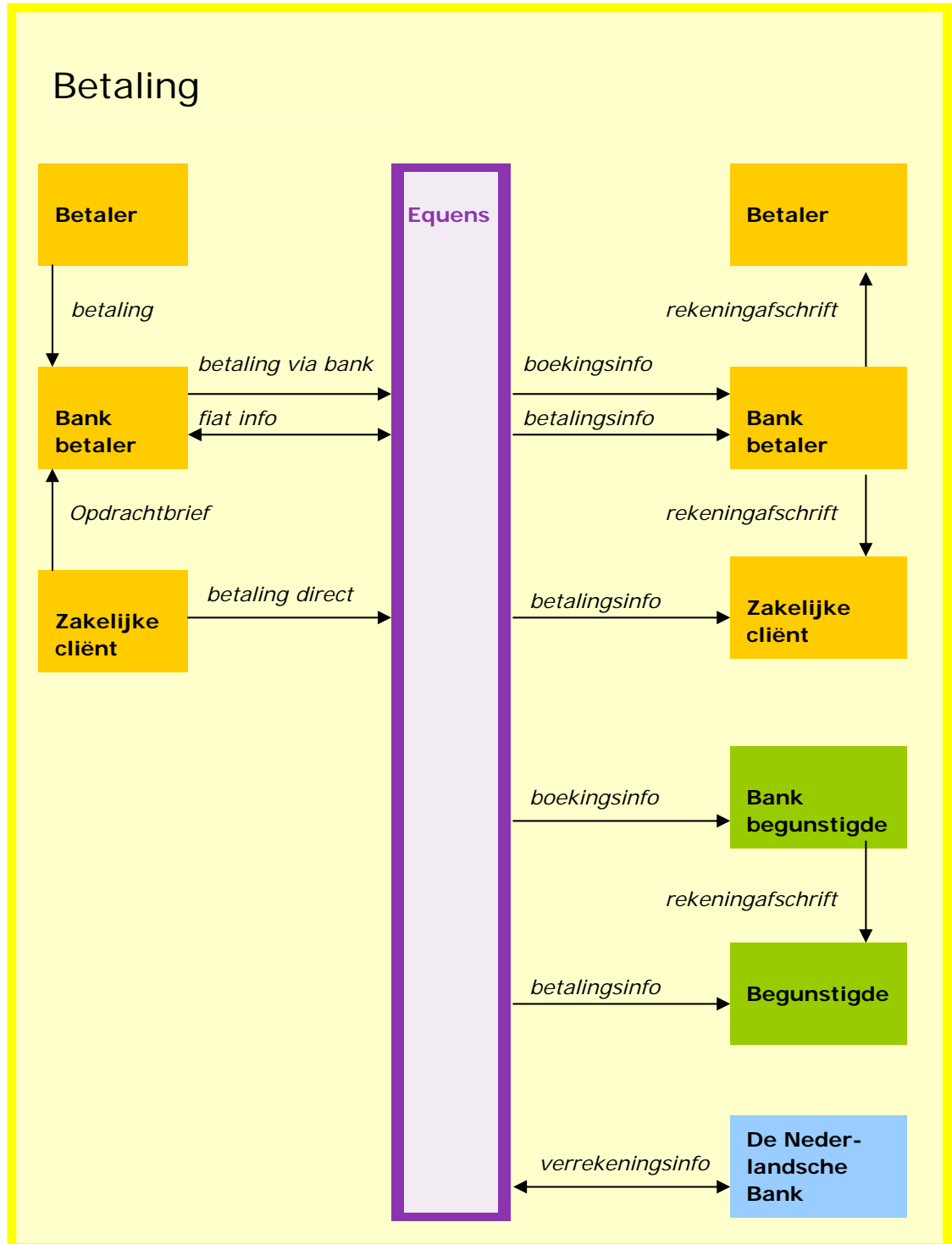
Equens wijst de batches toe aan een debet kavel en verzoekt De Nederlandsche Bank de kavel te verrekenen.

Boekingsinformatie

De laatste stap in de verwerking is het aanmaken van [boekingsinformatie](#) voor de bank, bevattende alle door of terug te melden verrekenende transacties.

Betalingsinformatie

De aanleveraar ontvangt geweigerde en geannuleerde transacties elektronisch in [VerwInfo](#) indeling (Batchsoort A) of op papier.



Herstel

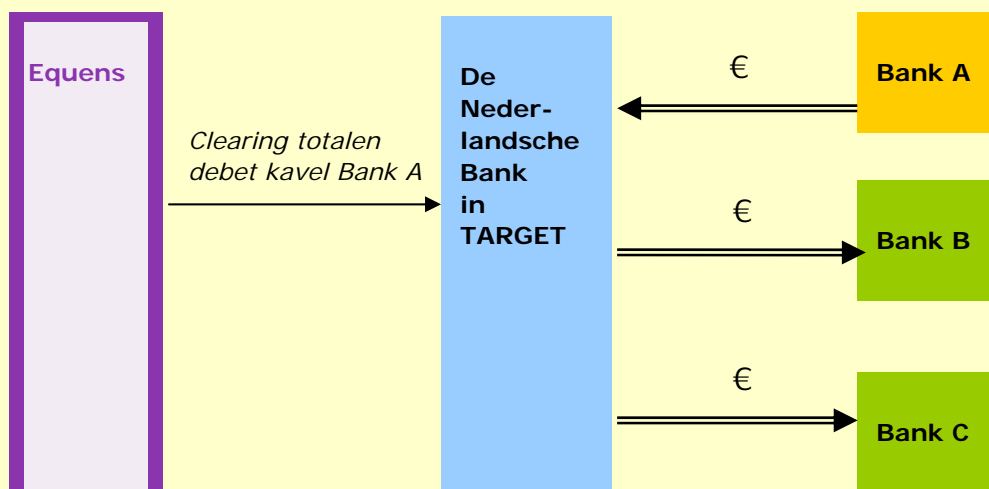
Binnen een bepaalde tijd na verrekening kan de bank Equens verzoeken om een batch geheel of gedeeltelijk te herstellen, bijvoorbeeld omdat hij ten onrechte tweemaal is verwerkt. Als het verzoek terecht is, haalt Equens de transacties uit het archief en wisselt de gegevens van begunstigde en betaler om. Door deze herstel batch te verwerken worden de oorspronkelijke transacties ongedaan gemaakt.

Optioneel: VerwInfo betalingsinformatie

Als extra dienst biedt Equens banken en zakelijke cliënten de volgende soorten elektronische betalingsinformatie:

- doormelding van betalingen (en acceptgiro's - Batchsoort C);
- terugmelding van namen en adressen van begunstigten (Batchsoort D).

Verrekening van betalingen



Verrekening vindt plaats per groep van batches, 'kavels'. Betalingen (en acceptgiro's) worden verrekend in debet kavels, meestal één per debet bank per verrekeningscyclus. Equens berekent per betrokken bank het netto saldo van de postbedragen in de kavel (**clearing**) en stuurt deze saldi naar De Nederlandsche Bank. Deze verifieert dat de debet bank over afdoende middelen beschikt. Zo ja, dan wordt zijn rekening gedebiteerd en worden de rekeningen van de andere banken gecrediteerd in TARGET (**verrekening**).

3 Incasso

Inleiding

De [Incasso](#) service stelt een bank in staat om [incasso-opdrachten](#) naar Equens te sturen voor [verrekening](#) met en [doormelding](#) naar andere banken en om van Equens verrekenende incasso-opdrachten van andere banken te ontvangen.

De bank verschaft Equens een formulier met de relevante gegevens van iedere cliënt die incasso-opdrachten naar Equens stuurt, hetzij direct, hetzij via de bank. Equens controleert of een batch met incasso-opdrachten een contractueel vastgelegde grens overschrijdt. Zo ja, dan vraagt Equens de bank per fax fiat om de opdrachten te verwerken.

Aanlevering

Banken leveren hun opdrachten aan Equens in BetOpd indeling, zakelijke cliënten gebruiken de ClieOp indeling.

Na aanlevering kunnen ze Equens verzoeken om een hele batch te annuleren of bepaalde posten in de batch.

Een batch wordt geannuleerd door Equens (een kopie van) de ingevulde Opdrachtbrief te sturen met daarop VERVALLEN.

Een of meer posten worden geannuleerd door Equens een *Annuleringsopdracht* te sturen.

Gebruikers van Equens Internet Services kunnen postannuleringen elektronisch insturen, tegelijk met de elektronische Opdrachtbrief.

Controles

Equens controleert vorm en inhoud van batches en posten. Zie de beschrijving van BetOpd en ClieOp voor de criteria.

Vrijking

Als de post is goed bevonden, controleert Equens of de rekening van de betaler moet worden [omgebogen](#) vanwege de [Overstapservice](#).

Vervolgens voegt Equens naam en bank identificatie van begunstigde en betaler toe aan de transactie.

Verrekening

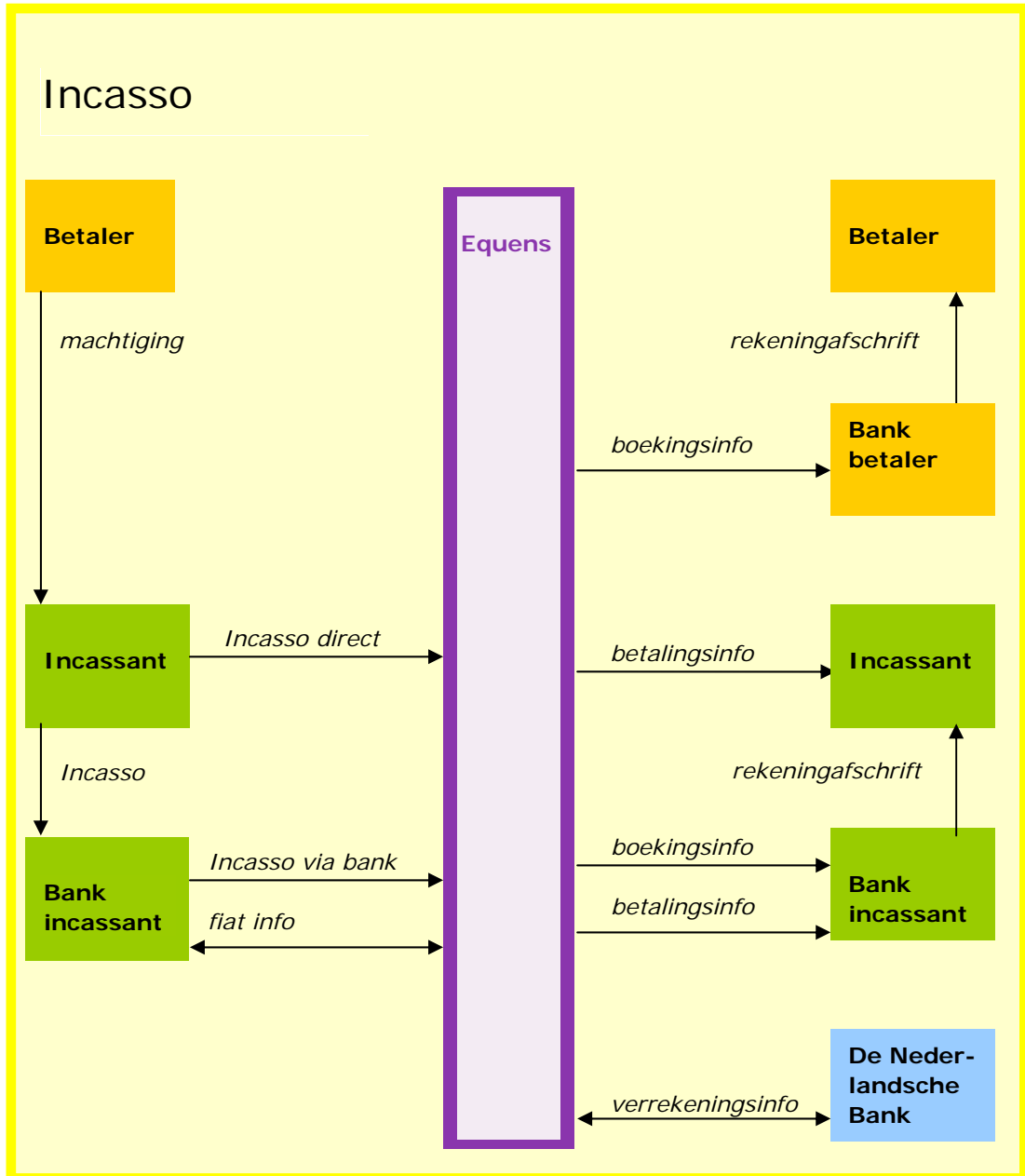
Equens wijst de batches toe aan een credit kavel en verzoekt De Nederlandsche Bank de kavel te verrekenen.

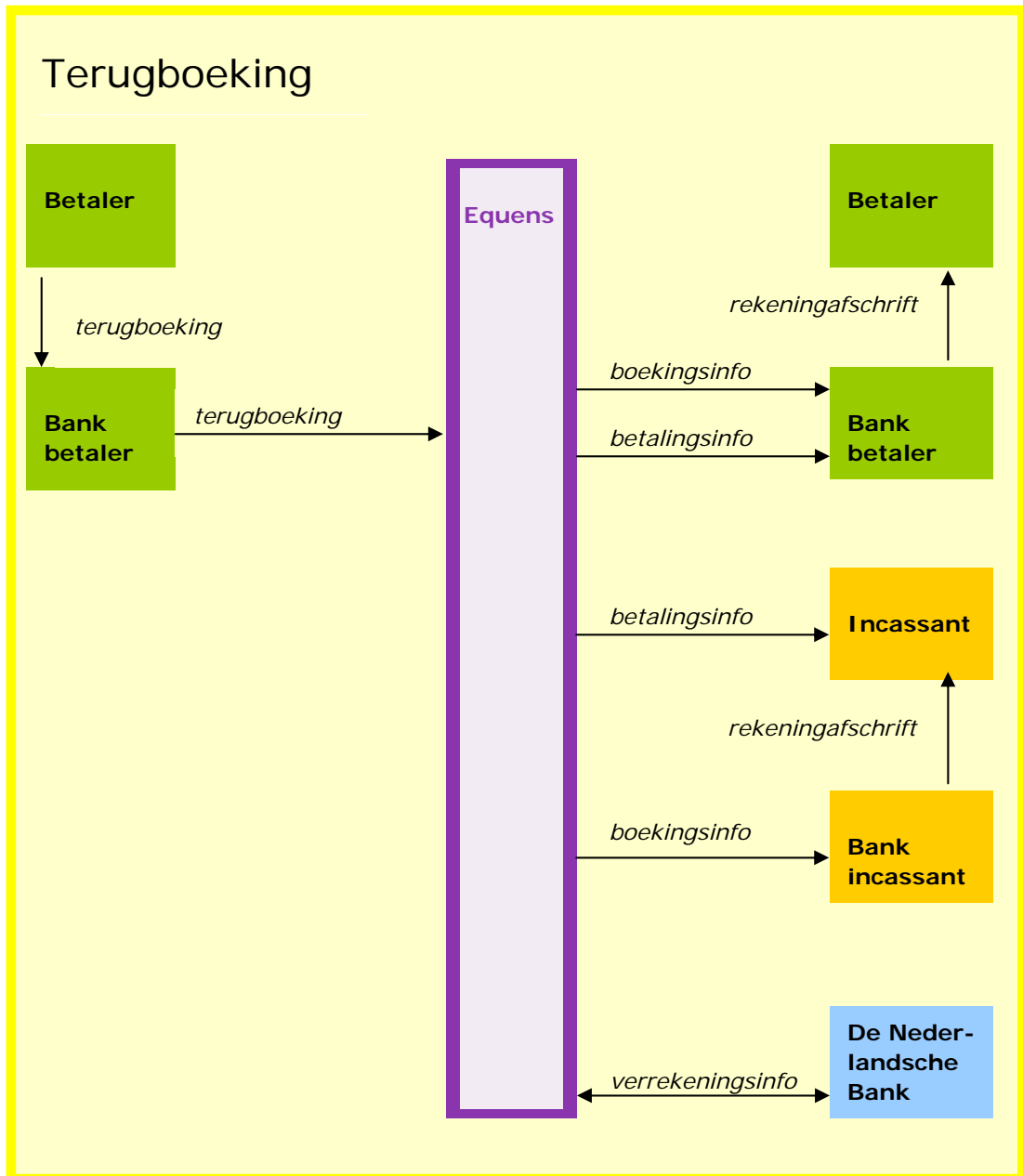
Boekingsinformatie

De laatste stap in de verwerking is het aanmaken van [boekingsinformatie](#) voor de bank, bevattende alle door of terug te melden verrekenende transacties.

Betalingsinformatie

De aanleveraar ontvangt geweigerde en geannuleerde transacties elektronisch in [VerwInfo](#) indeling (Batchsoort A) of op papier.





Terugboeking

Afhankelijk van de soort Incasso, kan de bank van de betaler of de betaler de incasso-opdracht [terugboeken](#) binnen een bepaalde termijn. Terugboekingen worden naar Equens gestuurd door de bank van de betaler in BetOpd indeling. Equens controleert de posten, bijvoorbeeld:

- is er een corresponderende incasso-opdracht in het archief?
- is deze incasso-opdracht al teruggeboekt of hersteld?
- is de terugboeking binnen de termijn?

Vervolgens verrijkt en verrekent Equens de terugboekingen en verwerkt ze in de boekingsinformatie.

Herstel

Binnen een bepaalde tijd na verrekening kan de bank Equens verzoeken om een batch geheel of gedeeltelijk te herstellen, bijvoorbeeld omdat hij ten onrechte tweemaal is verwerkt. Als het verzoek terecht is, haalt Equens de transacties uit het archief en controleert of de incasso-opdracht al teruggeboekt is. Zo nee, dan wisselt Equens de gegevens van begunstigde en betaler om. Door deze herstel batch te verwerken worden de oorspronkelijke transacties ongedaan gemaakt.

Optioneel: Verwinfo betalingsinformatie

Als extra dienst biedt Equens banken en zakelijke cliënten elektronische doormelding van terugboekingen (Batchsoort B).

Optioneel: Automatisch Herhaald Aanbieden (AHA)

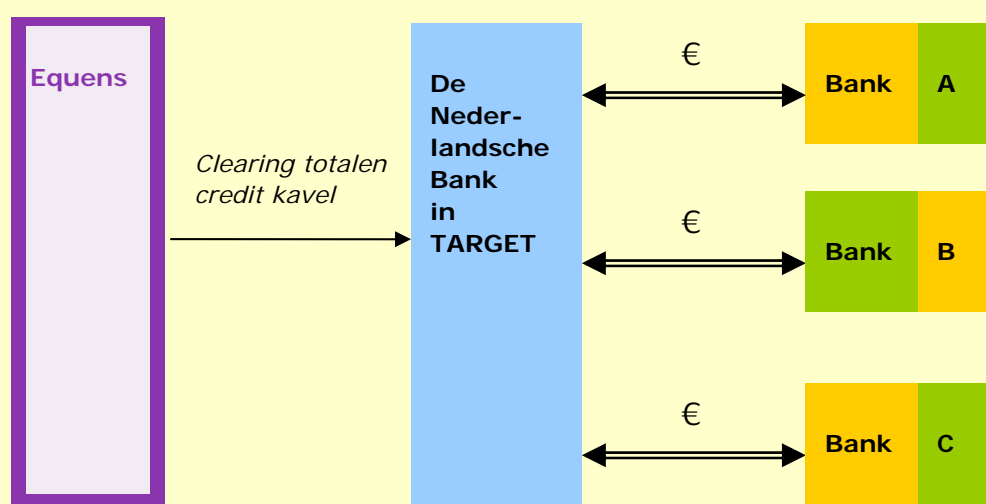
Als extra dienst biedt Equens banken en zakelijke cliënten de AHA service voor ING Bank rekeningen. Als een incasso-opdracht door de ING Bank wordt teruggeboekt vanwege saldotekort, biedt Equens de opdracht maximaal vier keer opnieuw aan bij de ING Bank, totdat de ING Bank de opdracht verwerkt, of hem voor de vijfde keer terugboekt. In het laatste geval meldt Equens de opdracht terug aan de bank van de incassant.

Omdat de terugboekingstermijn ingaat op het moment van debitering van de betaler, kan deelname aan AHA inhouden dat deze termijn wordt verlengd.

Optioneel: Selectieve Incasso Blokkade (SIB)

Als extra dienst biedt Equens banken de SIB service om een rekening te blokkeren tegen een bepaalde incassant. De service wordt verleend door middel van een interactieve module van Equens Internet Services. De module stelt de bank in staat blokkades op te geven, door het invoeren van de rekening van zijn cliënt en van de incassant, blokkades te verwijderen en overzichten ontvangen.

Verrekening van incasso-opdrachten en terugboekingen



Verrekening vindt plaats per groep van batches, 'kavels'. Incasso-opdrachten en terugboekingen worden verrekend in credit kavels, meestal één per verrekeningscyclus voor alle banken. Equens berekent per betrokken bank het netto saldo van de postbedragen in de kavel (**clearing**) en stuurt deze saldi naar De Nederlandsche Bank. Deze verifieert dat de debet banken over afdoende middelen beschikken. Zo ja, dan worden hun rekeningen gedebiteerd en worden de rekeningen van de andere banken gecrediteerd in TARGET (**verrekening**).

In de illustratie worden banken A, B en C gedebiteerd of gecrediteerd, afhankelijk van de uitkomst van het salderen.

4 Acceptgiro

Inleiding

De Acceptgiro service stelt een bank in staat om [acceptgiro's](#) naar Equens te sturen voor [verrekening](#) met en [doormelding](#) naar andere banken en om van Equens verrekenende acceptgiro's van andere banken te ontvangen.

De bank verschaft Equens een formulier met de relevante gegevens van zijn Acceptgiro verspreiders.

Aanlevering

Equens verwerkt geen papieren acceptgiro formulieren. De bank zal ze moeten converteren of dit laten doen (bijvoorbeeld door Unisys Payment Services & Solutions in Leusden).

Banken leveren hun opdrachten aan Equens in BetOpd indeling. Na aanlevering kunnen ze Equens verzoeken om een of meer batches te annuleren.

Een batch wordt geannuleerd door Equens (een kopie van) de ingevulde Opdrachtbrief te sturen met daarop VERVALLEN.

Controles

Equens controleert vorm en inhoud van batches en posten. Zie de beschrijving van BetOpd voor de criteria.

Als de begunstigde geen Acceptgiro contract heeft, buigt Equens de post terug.

Verrijking

Als de post is goed bevonden, controleert Equens of het begunstigde [zeven-cijferig nummer](#) moet worden [omgebogen](#).

Vervolgens voegt Equens naam en bank identificatie van begunstigde en betaler toe aan de transactie.

Verrekening

Equens wijst de batches toe aan een debet kavel en verzoekt De Nederlandsche Bank de kavel te verrekenen.

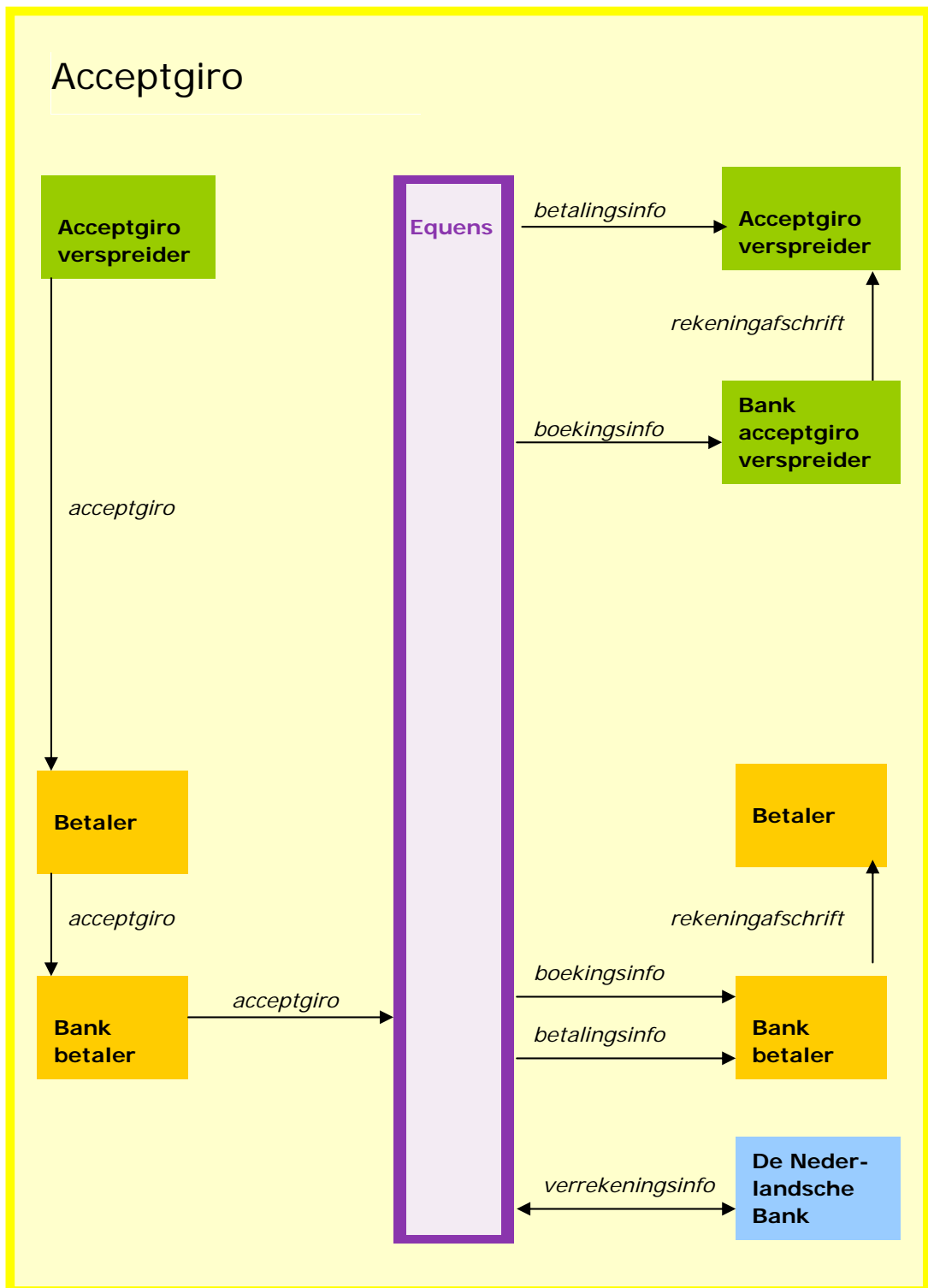
Boekingsinformatie

De laatste stap in de verwerking is het aanmaken van [boekingsinformatie](#) voor de bank, bevattende alle door of terug te melden verrekenende transacties.

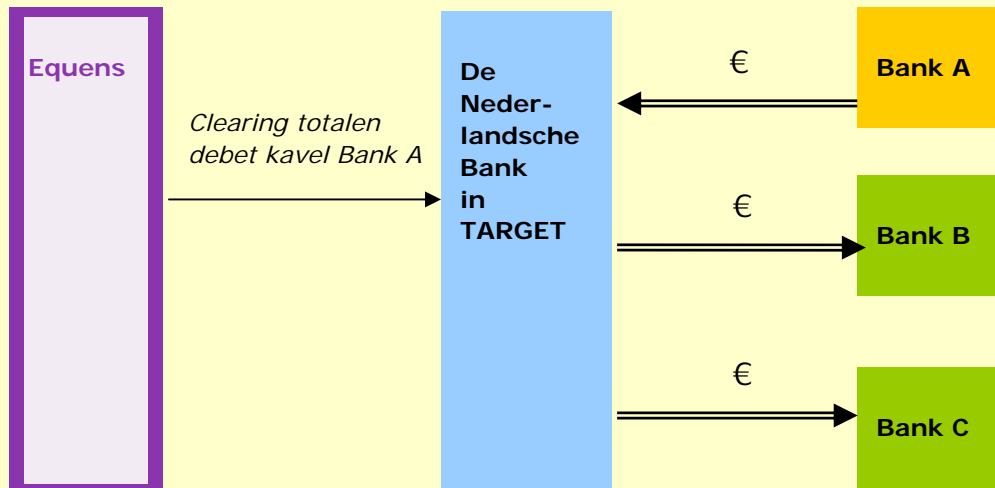
Betalingsinformatie

De bank ontvangt geweigerde transacties elektronisch in [VerwInfo](#) indeling (Batchsoort A) of op papier.

De Acceptgiro verspreider ontvangt zijn transacties elektronisch in VerwInfo indeling (Batchsoort C - desgewenst samen met credit betalingen), of op papier.



Verrekening van acceptgiro's



Verrekening vindt plaats per groep van batches, 'kavels'. Acceptgiro's (en betalingen) worden verrekend in debet kavels, meestal één per debet bank per verrekeningscyclus. Equens berekent per betrokken bank het netto saldo van de postbedragen in de kavel (**clearing**) en stuurt deze saldi naar De Nederlandsche Bank. Deze verifieert dat de debet bank over afdoende middelen beschikt. Zo ja, dan wordt zijn rekening gedebiteerd en worden de rekeningen van de andere banken gecrediteerd in TARGET (**verrekening**).

5 Rekening Beheer

Inleiding

De Rekening Beheer service stelt een bank in staat om de rekeningen die worden gebruikt in het betalingsverkeer bij Equens te registreren, met uitzondering van [zeven-cijferige nummers](#).

Equens en De Nederlandsche Bank geven samen (reeksen van) rekeningnummers uit aan banken.

Aanlevering

Banken leveren rekening gegevens aan in de NMUT indeling, bijvoorbeeld:

- opvoer nieuwe rekening, met naam en adres van de houder;
- wijzigen bestaande rekening:
 - ander adres rekeninghouder;
 - rekening laten vervallen;
 - rekening blokkeren tegen debitering en / of creditering;
 - rekening blokkeren tegen incasso.

Terugmelding

Iedere maand verstrekt Equens een bestand aan banken met vervallen nummers die opnieuw kunnen worden uitgegeven.

Controles

Equens controleert alle transacties aan de hand van het Rekening bestand om te zien of de betrokken rekeningen bijvoorbeeld niet zijn vervallen of geblokkeerd. Als de post wordt goedgekeurd, voegt Equens naam en bank identificatie van begunstigde en betaler toe aan de transactie.

Optioneel: Account Information Service (AIS)

Als extra dienst biedt Equens banken de AIS service om BIC (*Bank Identifier Code*) en IBAN (*International Bank Account Number*) op te vragen van een rekening. BIC en IBAN zijn verplicht in internationaal (SEPA) betalingsverkeer. De dienst wordt verleend via Equens Internet Services, naar keuze interactief of automatisch. Als de rekening bekend is bij Equens, ontvangt de bank niet alleen BIC en IBAN, maar ook andere gegevens zoals

- kantoornummer;
- code spaarrekening;
- code geblokkeerd;
- code vervallen;
- desgewenst: het nieuwe rekeningnummer als de rekeninghouder gebruik maakt van de Overstapservice om zijn betalingsverkeer naar een andere bank te verhuizen.

6 NAW Service

Inleiding

De NAW Service stelt een bank in staat om de naam te ontvangen, of de naam en het adres, behorende bij een rekening.

De bank kan zijn zakelijke cliënten toestaan om naam-opvragingen direct bij Equens aan te leveren. In deze gevallen verschaft de bank Equens een formulier met de relevante cliënt gegevens. Adressen worden alleen verstrekt aan banken en aan sommige overheidsinstellingen.

Zakelijke cliënten gebruiken de naam om vast te stellen of zij het correcte rekeningnummer hebben geregistreerd. Incassanten die telefonische machtigingen accepteren, controleren bijvoorbeeld of de naam bij het telefoonnummer en de naam bij het rekeningnummer overeenstemmen.

Een ander voorbeeld vormen [zeven-cijferige nummers](#). Aangezien deze geen controle algoritme kennen, is de zakelijke cliënt verplicht om ook de naam van de rekeninghouder mee te geven in de transactie, tenzij hij heeft vastgesteld dat het nummer correct is door vergelijking van de naam zoals bekend bij hem met de naam zoals bekend bij de bank.

Aanlevering

Opvragingen van namen (en adressen) behorende bij bank rekeningnummers worden aangeleverd in de NAVRAAG indeling.

Equens verstrekt namen in de BGCNAAM indeling, namen en adressen in BGCNAW indeling.

Opvragingen van namen (en adressen) behorende bij zeven-cijferige rekeningnummers worden aangeleverd in de N01 indeling, of tezamen met een transactie in de ClieOp indeling. Equens verstrekt namen (en adressen) in N11 indeling.

7 Navraag

Inleiding

De Navraag service stelt een bank in staat om de gegevens te ontvangen van een document, een transactie of een batch verwerkt door Equens, of om een kopie te ontvangen van eerder verstrekte uitvoer. Banken gebruiken deze informatie om vragen van cliënten te beantwoorden.

Soorten

De dienst wordt verleend via een interactieve module van Equens Internet Services. De module ondersteunt de volgende soorten navragen.

1 Kopie document

Equens verstrekt de gegevens van de transactie als verwerkt en vraagt de converterende partij om een image.

2 Post informatie

De bank ontvangt de volledige gegevens van de transactie en de manier waarop Equens hem verwerkt heeft.

De gegevens bevatten de naam en het adres van de tegenrekening ten tijde van de transactie. Desgewenst wordt het huidige adres verstrekt of opgevraagd bij de andere partij.

3 Verwerkingsinformatie

Verwerkingsinformatie bevat een groep posten, bijvoorbeeld:

- acceptgiro's doorgemeld aan de verspreider in a bepaalde periode;
- een ingezonden batch;
- geweigerde posten uit een ingezonde batch.

Desgevraagd levert de module overzichten van ingediende navragen en hun status.

Als de ruimte het toestaat worden de antwoorden op het scherm getoond, met de keuze printen of downloaden. Uitgebreide antwoorden kunnen alleen worden gedownload.

8 Overstapservice

Inleiding

De Overstapservice stelt (zakelijke) cliënten in staat om hun betalingsverkeer te verhuizen naar een rekening bij een andere bank. De service beoogt de inspanning van de cliënt tot een minimum te beperken. De cliënt blijft zelf verantwoordelijk voor zaken die contractueel zijn geregeld met de oude bank.

De Overstapservice is een product van de *Nederlandse Vereniging van Banken* (NVB). Voor meer informatie zie: www.overstapservice.nl.

Alle communicatie tussen de oude bank, de nieuwe bank en Equens verloopt via Equens Internet Services.

Aanlevering

De cliënt vraagt de overstap aan bij de nieuwe bank, die Equens op de hoogte stelt. Equens controleert het overstap bericht en stuurt het door naar de oude bank. De oude bank stuurt een bevestiging van de overstap naar de nieuwe bank en naar Equens.

Ombuiging

Equens [buiqt](#) binnenlandse betalingen en incasso-opdrachten om van de oude rekening naar de nieuwe rekening gedurende 13 maanden. Omgebogen transacties bevatten de tekst "*Overstapservice via [oude rekeningnummer]*". Elke keer dat Equens een incasso-opdracht ombuigt, stuurt hij een brief aan de incassant met het verzoek de rekening in zijn administratie te wijzigen. Bij betalingen is het de cliënt's eigen verantwoordelijkheid om de betaler te vragen de rekening te wijzigen, omdat debiteuren vaak extra informatie willen (bijvoorbeeld een registratienummer). Voor dit doel ontvangt de cliënt Overstapkaarten.

Overstaptabel

Equens voorziet banken van een overzicht van de overstappers.

9 Factuurdetails

Alle banken ontvangen de standaard Equens factuur met een post per service. De Factuurdetails service stelt een bank in staat een bestand te ontvangen (in *SpecInfo* indeling) waarin de factuur gedetailleerd wordt. De bank kan dit bestand bijvoorbeeld gebruiken om zijn cliënten te factureren.

10 Management Informatie

Inleiding

De Management Informatie service stelt een bank in staat om kwantitatieve historische informatie te ontvangen over alle aspecten van de Equens dienstverlening, van de verwerking van girale en kaart transacties tot beheer van cliënt gegevens en navragen.

Inhoud

Equens levert

- dagtotalen van de afgelopen 60 dagen;
- maandtotalen van de afgelopen 24 maanden;
- jaartotalen vanaf 1997.

De informatie kan worden gebruikt voor allerlei analyses. Een bank kan Management Informatie bijvoorbeeld gebruiken om bij te houden hoe snel het betalingsverkeer overgaat van nationale naar SEPA standaarden. Of de bank bepaalt zijn debet en credit marktaandeel per betaalproduct - informatie die kan worden gebruikt voor interbancaire kostenverrekening.

Aanlevering

Equens verstrekt de management informatie in de vorm van kubussen, waarvoor de bank software van Cognos nodig heeft (www.cognos.com).

Equens verstrekt de management informatie ook in de vorm van Microsoft Excel bestanden, op reguliere basis of als antwoord op een specifieke vraag.

Vorbereiding

De Management Informatie service begint met een bezoek aan de bank door een Equens team van *business intelligence* experts om te bespreken welke informatie de bank exact nodig heeft. Vervolgens bouwen zij een of meer kubussen en passen deze aan tot ze naar wens zijn. De kubussen worden maandelijks verstrekt. Verdere aanpassingen zijn inbegrepen in het abonnement.

11 Bijlage: Termen

Term	Betekenis
Acceptgiro	nationaal Nederlands betaalproduct (eigendom van Currence; zie www.currence.nl) gebaseerd op het Acceptgiroformulier: een gestandaardiseerd formulier dat de zakelijke cliënt (verspreider) aan de betaler stuurt, die het invult en aan zijn bank stuurt, op papier of via internet bankieren
bank betaling	geconverteerde opdracht, periodieke overboeking of iDEAL betaling (zie elders in deze Woordenlijst)
batch	verzameling betalingen, incasso-opdrachten of acceptgiro's die tezamen worden ingestuurd
betaling	overdracht van geld van de ene rekening naar de andere op initiatief van de betaler <i>zie ook: bank betaling, zakelijke betaling</i>
betalingsinformatie	bestand afkomstig van Equens met transacties die worden teruggemeld (weigeringen, terugbuigingen, annuleringen) of doorgemeld (terugboekingen, betalingen, acceptgiro's) <i>betalingsinformatie beperkt zich dus niet tot betalingen</i>
BetOpd	bestand bestemd voor Equens met bank transacties
boekingsinformatie	bestand afkomstig van Equens met verrekenende transacties die aan de bank worden teruggemeld of doorgemeld
clearing	optellen en aftrekken van transactie bedragen in een batch of batches, resulterend in een netto bedrag dat een bank is verschuldigd of tegoed heeft in de interbancaire verrekening
cliënt	houder van een bankrekening
ClieOp	bestand bestemd voor Equens met zakelijke betalingen of incasso-opdrachten; brochure beschikbaar op www.equens.com
doormelding	verstrekking van informatie aan (de bank van) de tegenpartij (bij betaling en acceptgiro: begunstigde; bij incasso: betaler)
geconverteerde opdracht	betaling door bank ontvangen van cliënt op papier of via internet bankieren
H indeling	indeling van de boekingsinformatie

Term	Betekenis
herstel	Equens maakt een transactie ongedaan na verrekening door het genereren van een tegentransactie
iDEAL betaling	internet betaling door bank ontvangen van cliënt via internet bankieren
incassant	cliënt die toestemming heeft om incasso-opdrachten in te sturen
Incasso	nationaal Nederlands betaalproduct (eigendom van Currence; zie www.currence.nl) voor automatische afschrijving van bedragen
incasso-opdracht	overdracht van geld van de ene rekening naar de andere op initiatief van de begunstigde
kavel	verzameling batches die tezamen worden verrekend
machtiging	schriftelijke of elektronische toestemming door betaler verstrekt aan begunstigde om een incasso-opdracht uit te voeren
ombuiging	<ul style="list-style-type: none"> Equens vervangt in een betaling of acceptgiro het zeven-cijferige nummer van de begunstigde door zijn tien-cijferige nummer; of: Equens vervangt in een betaling of incasso-opdracht het oude nummer van de Overstapservice gebruiker door zijn nieuwe nummer
Opdrachtbrief	opdracht bestemd voor Equens, op paper of elektronisch, om een batch te verwerken
periodieke overboeking	betaling voortkomend uit een eenmalige opdracht van een cliënt aan zijn bank tot regelmatige overdracht van geld
post	transactie (in een bestand)
retour	de ING Bank maakt een transactie ongedaan na verrekening door een tegentransactie naar Equens te sturen
SEPA	Single Euro Payment Area, aantal Europese landen waarin uiteindelijk alleen internationale betaalproducten zullen zijn toegestaan, ter vervanging van de huidige nationale producten zoals beschreven in deze catalogus

Term	Betekenis
TARGET	Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System, systeem voor verrekening van nationaal en internationaal betalingsverkeer via de nationale centrale banken
tegentransactie	transactie waarin de rekeningen van betaler en begunstigde zijn verwisseld ten opzichte van de oorspronkelijke transactie
terugboeking	de betaler of zijn bank maken een incasso-opdracht ongedaan na verrekening door een tegentransactie naar Equens te sturen
terugbuiging	Equens neutraliseert een betaling of acceptgiro voor verrekening door de rekening van de begunstigde te vervangen door de rekening van de betaler (dus de betaler wordt zowel gedebiteerd als gecrediteerd)
terugmelding	verstrekking van informatie aan (de bank van) de initiërende partij (bij betaling en acceptgiro: betaler; bij incasso: begunstigde)
transactie	overdracht van geld van de ene rekening naar de andere (betaling, incasso-opdracht, acceptgiro, tegentransactie)
verrekening	betaling tussen banken van bedragen resulterend uit clearing
VerwInfo	indeling van de betalingsinformatie; brochure beschikbaar op www.equens.com
weigering	Equens stopt een transactie voor verrekening
zakelijke betaling	crediteuren betaling of salaris betaling van zakelijke cliënt
zakelijke cliënt	cliënt die toestemming heeft om zakelijke betalingen en / of incasso-opdrachten en / of acceptgiro's in te sturen
zeven-cijferige rekening	rekening uitgegeven door de voormalige Postbank, nu opgegaan in de ING Bank, met een nummer onder de 10.000.000 zonder controle algoritme