

Handboek

BNG Maatschappelijke Pas Debit Mastercard

Koninginnegracht 2
2514 AA Den Haag
T 070 3750 750
www.bngbank.nl

Datum

oktober 2023

Onze referentie

3312960

Contactpersoon

Afdeling Klantenservice
T 070 3750 555
E klantenservice@bngbank.nl
[@bngbank.nl](https://www.bngbank.nl)



BNG Bank is een
handelsnaam van N.V.
Bank Nederlandse
Gemeenten, statutair
gevestigd te Den Haag en
ingeschreven in het
Handelsregister onder
nummer 27008387

Datum
maart 2024

Onze referentie
3312960

Pagina
2 van 20

Versie	Datum	Omschrijving
1.1	Oktober 2023, aanpassing 12/03/2024	Aanpassingen op basis van voormalig document 1312528 @Handboek Prepaid Maestro

1	Inleiding	1
	Proces op hoofdlijnen	2
2	Functionaliteit	3
3	Kaartuitgifte	4
4	Module BNG Kaartbeheer	5
5	(Her)waarderen en deactiveren	6
5.1	(Her)waarderen	6
5.1.1	Realtime opwaarderen via BNG Kaartbeheer	6
5.1.2	Offline via een girale overboeking	8
5.1.3	Opbouw van het kaartnummer	8
5.1.4	Verwerkingstijden opwaarderen	9
5.2	Afwaarderen	10
5.3	Kaart blokkeren	11
5.4	Beëindiging van kaarten	12
5.5	Opvragen van saldo en transactie-informatie	12
6	Verwerkingsinformatie	14
7	Reconciliatie	15
7.1	Aansluiting kaartsaldo en saldo op de kaartrekening	15
8	Ondersteuning	16
	Bijlage Beschrijving FLOMUT	17

1 Inleiding

De Maatschappelijke Pas is specifiek ontwikkeld voor BNG Bank klanten die veelvuldig te maken hebben met contante periodieke of eenmalige uitbetalingen. Deze klanten kunnen de Maatschappelijke Pas uitgeven aan hun eigen cliënten die in veel gevallen niet beschikken over een eigen 'vrije' bankrekening.

De Maatschappelijke Pas wordt ingezet vanuit maatschappelijke noodzaak om de klanten van BNG Bank te ondersteunen, zodat zij geldmiddelen voor o.a. leefgeld kunnen verstrekken aan kwetsbare personen. Het betreft hier personen, die tijdelijk geen toegang hebben tot een basisbetaalrekening volgens het Convenant Basis Bankrekening. *)

Onder de doelgroep worden de volgende categorieën onderscheiden:

- **Dak- en thuislozen;** natuurlijke personen die geen vaste en veilige plek hebben om te wonen. Ze kunnen geen gebruik maken van een eigen huis of woning en hebben vaak geen stabiel dak boven hun hoofd.
- **Schuldhelpcliënten;** natuurlijke personen die in een traject komen of reeds zijn waarbij de persoon wordt geholpen en begeleid in het aflossen van de financiële schulden. (Onder deze groep worden ook personen bedoeld welke in het voortraject van de schuldhulpverlening zijn)
- **Hervestigers/vluchtelingen,** dit zijn natuurlijke personen die het verzoek doen tot een initiatief om hervestiging en/of opvang in Nederland vanuit een ander land dan het land waar ze oorspronkelijk vandaan komen. Onder deze doelgroep worden ook 'ongedocumenteerden' bedoeld. Ongedocumenteerden zijn natuurlijke personen die zich in Nederland bevinden zonder de vereiste juridische documentatie of verblijfsstatus. Het betreft hier niet asielzoekers die via het C.O.A. worden bediend.

*) Ter verduidelijking natuurlijke personen, waarvan de betaalrekening is geblokkeerd door de bank (bijvoorbeeld door fraude) moeten altijd een beroep doen op het bankenconvenant en dit met de rekening houdende bank afstemmen. Voor een overbrugging kan de Maatschappelijke Pas tijdelijk worden ingezet bij het uitbetalen van leefgeld.

Proces op hoofdlijnen

- De bank opent per klant:
 1. één kaartrekening
Via de kaartrekening worden alle (realtime) opwaarderingen en kaarttransacties verrekend. Het saldo op de kaartrekening geeft het totaal saldi van de gekoppelde passen aan.
 2. één vaste BNG tegenrekening
Dit is de tegenrekening van de kaartrekening. Deze rekening wordt gedebiteerd voor de realtime opwaarderingen en gecrediteerd in geval van uitval of afwaarderingen van kaarten. De tegenrekening kan een nieuwe of een bestaande rekening bij BNG Bank zijn.
- De bank geeft aan de klant een x- hoeveelheid kaarten (minimaal 25) op kaartnummer uit (zonder saldo). Deze kaarten worden samen met de bijbehorende PINmailers, brief met verzegelde PINcode, verstrekt aan de klant.
- De klant verstrekt kaarten en pinmailers aan de Pashouders en administreert welke Pashouder welk kaartnummer heeft ontvangen.
- De klant waardeert de verstrekte Maatschappelijke Pas zelf op.
De opwaardering van de kaarten kan handmatig of realtime worden aangestuurd.
 - Een handmatige opwaardering vindt plaats door middel van een SEPA (batch) betaling met de kaartrekening als begunstigde creditrekening.
 - Een realtime opwaardering vindt plaats via de module Kaartbeheer binnen BNG Betalingsverkeer. De vaste tegenrekening wordt hiervoor belast ten gunste van de kaartrekening.
- De Pashouder kan na de opwaardering vervolgens pinnen bij geldautomaten van banken en betaalautomaten van winkels.
- Via de module Kaartbeheer in BNG Betalingsverkeer kan de klant zelf kaarten blokkeren/ deblokkeren en beëindigen.
- Ook biedt deze module Kaartbeheer inzicht in het saldo en kaarttransacties op de individuele kaart. De transactiegegevens zijn te downloaden in een csv 'Flomut' bestand.

Rolverdeling en verantwoordelijkheden

- BNG Bank verstrekt de kaarten en Pincodes, is het centrale aanspreekpunt voor de klant over de functionaliteit van de Maatschappelijke Pas en de module Kaartbeheer.
- De klant beheert alle financiële transacties (op en af waarderingen) en de kaartadministratie (blokkeren/ deblokkeren en beëindiging) in de module kaartbeheer.
- De klant administreert cliëntgegevens en kaartgegevens op een adequate wijze.
- De klant zorgt eveneens voor een goede identificatie van de pashouder.
- De klant zorgt voor voldoende saldo op de vaste tegenrekening.
- Zie voor een uitgebreide toelichting op de procedure in de bijlage 2 in de Algemene Bepalingen Voor Het Uitgeven van de Maatschappelijke Pas.

2 Functionaliteit

Productkenmerken Maatschappelijke Pas

- Prepaid debitcard met Debit Mastercard brand;
- Unieke PINcode per kaart;
- Pinnen bij 'elke' geld- en betaalautomaat in Nederland, België en Duitsland;
- Directe verstrekking vanuit eigen voorraad;
- Kaart heeft geen kredietfaciliteit (0-lijn); roodstand is niet mogelijk;
- Niet-rekening gebonden, maar gekoppeld aan 1 centrale kaartrekening;
- Opwaarderen: 'realtime' via de module Kaartbeheer en 'offline' via een overboeking naar de kaartrekening in BNG Betalingsverkeer;
- Heroplaadbaar;
- Kaart- en daglimieten: daglimiet van EUR 250,00 op een geldautomaat (1 transactie per dag), daglimiet van maximaal het kaartsaldo op de betaalautomaat in een winkel.
- Maximaal kaartsaldo per maand EUR 2.000,00
- Contactloos betalen is mogelijk tot een bedrag van maximaal EUR 50,00 per dag
- Realtime inzage in het kaartsaldo door Pashouder via Internet
<https://www.prepaysaldo.com/>;
- Dagelijkse bestandsrapportage (Flomut) is beschikbaar in de module Kaartbeheer voor alle soorten kaartmutaties (opwaarderingen, afwaarderingen, betalingen en geldopnames);

3 Kaartuitgifte

Kaarten en Pincodes worden vooraf bij de BNG Bank besteld door middel van het bestelformulier Maatschappelijke Pas. <https://www.bngbank.nl/online-bankieren/formulieren-en-documenten>

U stuurt het ondertekende Bestelformulier via Mijn BNG bank naar de afdeling Klantenservice.

Kaarten zijn in eenheden van minimaal 25 te bestellen bij de BNG Bank en worden binnen 2 weken aan u geleverd. U zorgt zelf voor de veilige (gescheiden) opslag van de kaarten en de Pincodes. De verstrekte kaarten hebben geen saldo. U heeft de mogelijkheid om de kaarten zelf op te waarderen, zie ook hoofdstuk 5

4 Module BNG Kaartbeheer



Toegang tot module BNG Kaartbeheer

De toegang tot de BNG Kaartbeheer is alleen mogelijk voor toegewezen gebruikers.

Om de toegang te krijgen tot de kaart module in BNG Betalingsverkeer zal de beheerder van Mijn BNG Bank de betrokken medewerkers toegang moeten geven aan de kaartrekening.

Er zijn twee verschillende bevoegdheden gekoppeld aan de kaartrekening;

1. **Raadplegen**

De medewerker kan het saldo en transacties van de kaartrekening raadplegen. Ook kan de medewerker de kaartadministratie inzien. Het muteren van kaarten is niet mogelijk.

2. **Raadplegen en Muten**

De medewerker kan de kaartrekening en Kaartbeheer inzien. Het op-en afwaarderen werkt volgens het 4-ogen principe.

Daarnaast kan de individuele medewerker een pas blokkeren en deblokkeren of de pas deactiveren.

5 (Her)waarderen en deactiveren

Voor realtime opwaarderen, afwaarderen en deactiveren van de Maatschappelijke Pas heeft BNG Bank de module Kaartbeheer in BNG Betalingsverkeer beschikbaar. Via deze module kunt u tevens het saldo en de laatste kaarttransacties bekijken van uw pashouders. Deze functionaliteiten worden toegelicht in dit hoofdstuk.

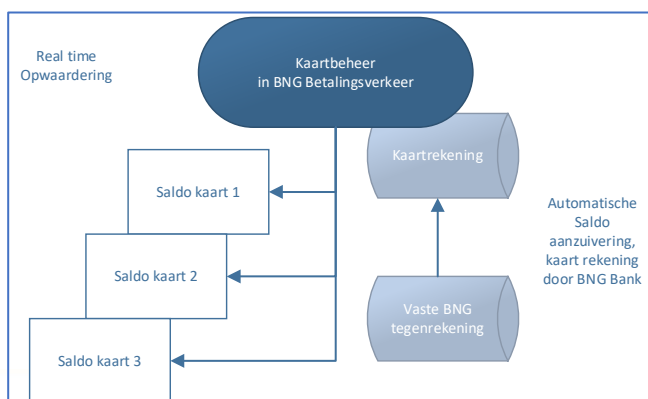
Uw Pashouders kunnen het saldo van hun kaart en de laatste kaarttransactie bekijken kan via een speciale internetpagina: <https://www.prepaysaldo.com>.

5.1 (Her)waarderen

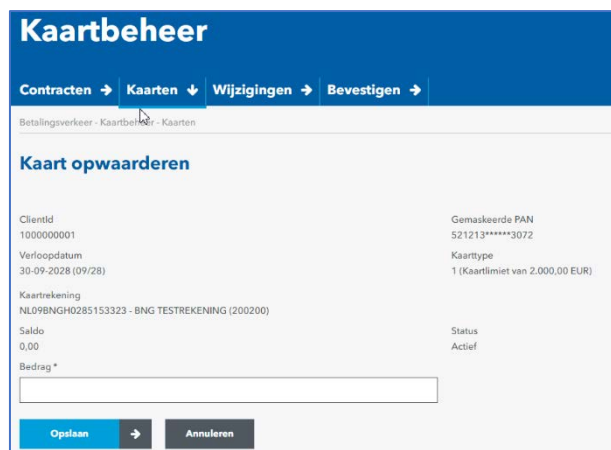
Er zijn de volgende twee mogelijkheden om tot een opwaardering te komen van De Maatschappelijke Pas.

1. online/realtime via de module Kaartbeheer in BNG Betalingsverkeer
2. offline via een girale overboeking in BNG Betalingsverkeer

5.1.1 Realtime opwaarderen via BNG Kaartbeheer



De klant boekt in Kaartbeheer een bedrag naar een specifiek kaartnummer. Aan het kaartnummer wordt à la minuut de waarde gekoppeld. De pashouder kan hier direct over beschikken, nadat de tweede bevoegde medewerker de wijziging heeft bevestigd.



Elke opwaardering wordt gezien als een wijziging. De mutatie is zichtbaar in het menu wijzigen.



De mutatie moet worden bevestigd door een tweede bevoegde medewerker in het menu bevestigen.

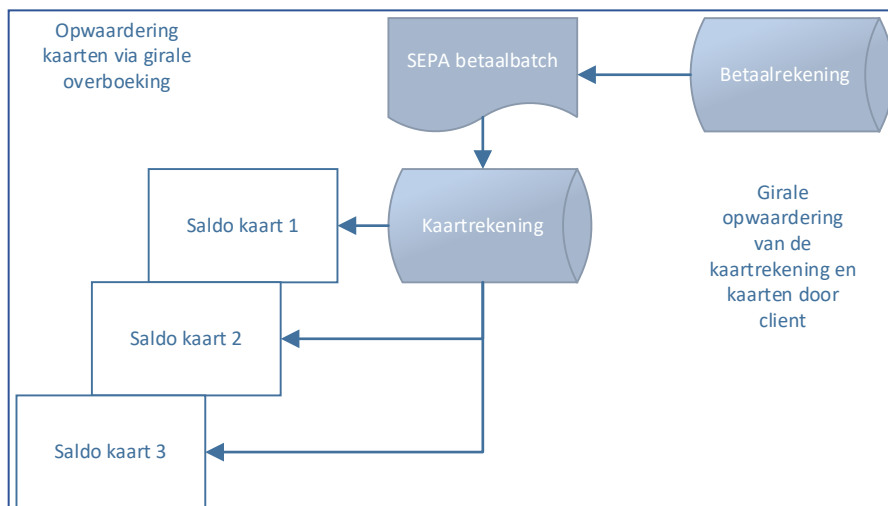
De gemaakte wijzigingen zijn per medewerker zichtbaar in de historie in het detail overzicht van de kaart.



Belangrijk: Saldo beschikbaar voor realtime opwaarderingen

In geval van een realtime opwaardering maakt BNG Bank automatisch een boeking van de tegenrekening naar de kaartrekening. Hiervoor is het vereist dat de vaste tegenrekening voldoende bestedingsruimte bezit om de boeking naar de kaartrekening uit te voeren.

5.1.2 Offline via een girale overboeking



Klant boekt een bedrag over van zijn Betaalrekening naar de kaartrekening. In deze overboeking vermeldt de klant conform specificaties in de eerste omschrijvingsregel het kaartnummer van de kaart die moet worden opgewaardeerd.

5.1.3 Opbouw van het kaartnummer

Elk kaartnummer heeft 14 posities die als volgt zijn samengesteld:

Omschrijving	Voorbeeld	Lengte
Klantnummer	1000000003	10
Veiligheidscode*)	2290	4

*) de Veiligheidscode betreft de laatste 4 positie van de 16-cijferige 'PAN'. Het PAN betekent Primary Account Number en is een uniek herkeningsnummer en staat vermeld op de pas. De PAN is echter gemaskeerd in de BNG kaartmodule.

In de BNG Kaartmodule kunt u straks een csv-bestand downloaden met deze gegevens.

Vermelden van het kaartnummer in het omschrijvingsveld

Indien het eerste omschrijvingsveld als volgt is gevuld maakt de BNG een opwaarderingsrecord aan: **KAARTNR[spatie] kaartnummer**
Voorbeeld : KAARTNR 10000000032290

5.1.4 Verwerkingstijden opwaarderen

1. **Opwaarderen in BNG Kaartbeheer:**

U kunt binnen BNG Kaartbeheer de passen 24/7 realtime opwaarderen.

2. **Opwaarderen met een overboeking:**

Voor het opwaarderen buiten de Kaartmodule gelden de volgende verwerkingstijden op werkdagen tussen 7:05 en 17.55 uur, worden ieder uur de opwaarderingen aan naar de vermelde kaarten verwerkt.

- **Via een SEPA batchbetaling:**

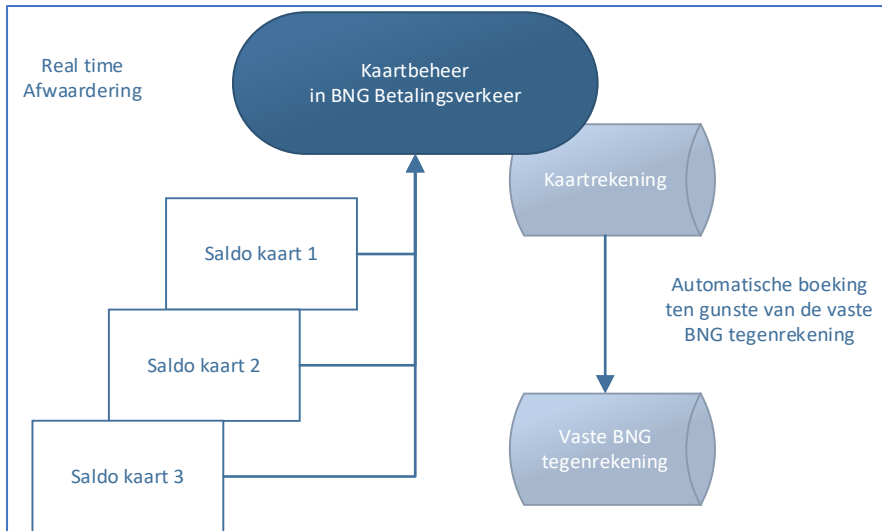
Bij het aanleveren van een SEPA betaalbestand via BNG Betalingverkeer houdt u svp rekening met de met de uiterste aanlevertijd van 15.30.

- **Via een enkelvoudige betaalopdracht :**

In de situatie dat medewerkers geen mogelijkheid hebben om via de module Kaartbeheer realtime op te waarderen is het ook mogelijk een enkelvoudige betaalopdracht in te sturen. De enkelvoudige opdracht voor dit doel kent een uiterste verwerkingstijd tot 17.55

5.2 Afwaarderen

Binnen de module Kaartbeheer binnen BNG Betalingsverkeer waardeert de klant de kaart af door het gewenste bedrag af te boeken. Het afgewaardeerde bedrag wordt door BNG Bank op de vaste tegenrekening teruggeboekt. Net als bij opwaarderingen dient een afwaardering goedgekeurd te worden door een tweede medewerker.



Kaartbeheer

Contracten → Kaarten ↓ Wijzigingen → Bevestigen →

Betalingsverkeer - Kaartbeheer - Kaarten

Kaart afwaarderen

<p>Clientid 1000000001</p> <p>Verlooptdatum 30-09-2028 (09/28)</p> <p>Kaartrekening NL09BNGH0285153323 - BNG TESTREKENING (200200)</p> <p>Saldo 0,00</p> <p>Bedrag * <input style="width: 100%;" type="text" value="0,00"/></p>	<p>Gemaskeerde PAN 521213*****3072</p> <p>Kaarttype 1 (Kaartlimiet van 2.000,00 EUR)</p> <p>Status Actief</p>
---	---

Opslaan →
Annuleren

Afwaarderen via de offline methode is niet mogelijk!

5.3 Kaart blokkeren

U kunt een kaart definitief of tijdelijk blokkeren. Voor deze handeling is geen 4 ogen principe van toepassing. Let op sommige redenen zijn definitief.

Kaart blokkeren

<p>Clientid 1000000001</p> <p>Verloopdatum 30-09-2028 (09/28)</p> <p>Kaartrekening NL09BNGH0285153323 - BNG TESTREKENING (200200)</p> <p>Saldo 0,00</p> <p>Reden * <input type="text" value="Verloren"/></p> <p>Datum verloren/gestolen * <input type="text" value="11-10-2023"/></p>	<p>Gemaskeerde PAN 521213*****3072</p> <p>Kaarttype 1 (Kaartlimiet van 2.000,00 EUR)</p> <p>Status Actief</p> <p>Omschrijving * <input type="text"/></p>
---	--

Kaart blokkeren →
Annuleren

Toelichting van de functies

Reden

In dit veld kan de reden voor het blokkeren van de kaart geselecteerd worden.

Let op: Bij sommige opties wordt de kaart permanent geblokkeerd.

- Verloren
- Gestolen (niet omkeerbaar)
- Fraudulent (niet omkeerbaar)
- Niet ontvangen
- Verdenking van fraude

Datum

In dit veld kan een datum worden opgegeven wanneer de kaart was verloren/gestolen of een ander incident m.b.t. tot deze kaart.

Omschrijving

In dit veld kan een omschrijving worden opgegeven voor het blokkeren.

Bevestigingsknop kaart blokkeren

Na de bevestiging wordt de kaart direct geblokkeerd.

5.4 Beëindiging van kaarten

Via de module Kaartbeheer binnen BNG Betalingsverkeer kunt u als klant zelf kaarten beëindigen. Dit kan als een kaart is gestolen, u de relatie met een pashouder beëindigt of wanneer een pashouder de Pincode is vergeten. Een beëindiging is direct actief en onherroepelijk.

Bij beëindiging blijft het saldo gekoppeld aan de kaart. Dit dient u voor of kort na beëindiging zelf af te waarderen (zie 4.1.3).

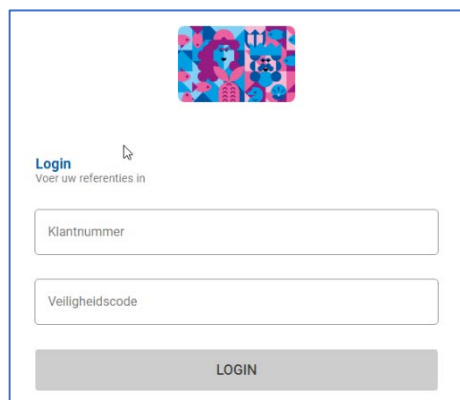
5.5 Opvragen van saldo en transactie-informatie

Het opvragen van het saldo en transacties van een specifieke kaart kan door de pashouder via een de 'open' website: <https://www.prepaysaldo.com> worden opgevraagd. De pashouder heeft hiervoor het 10-cijferige klantnummer nodig en de 4-cijferige veiligheidscode.

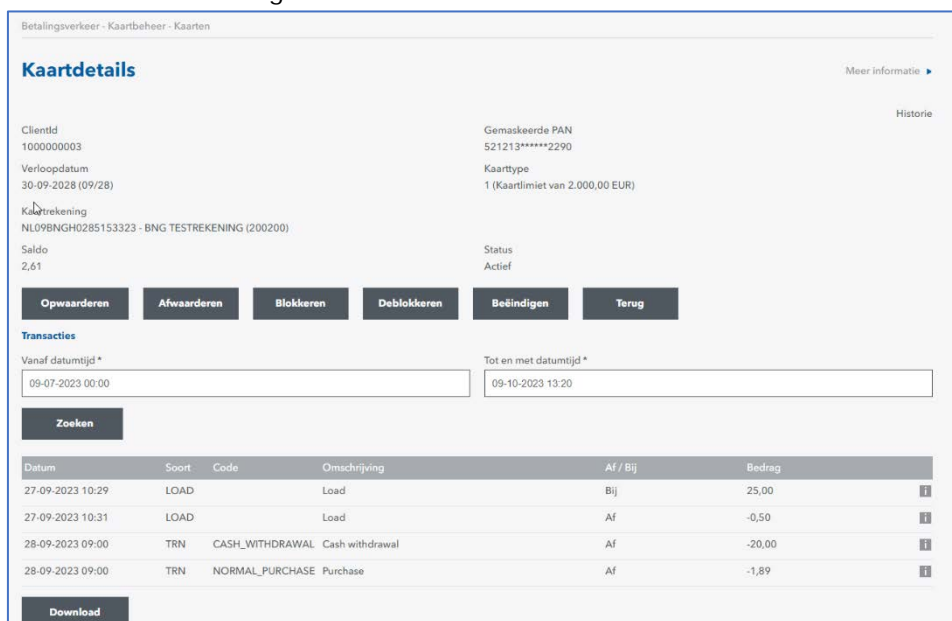
Bijvoorbeeld

Klantnummer: 1000015006

Veiligheidscode: 1360



Binnen de module Kaartbeheer kan de klant via het 14-cijferige kaartnummer de detailgegevens opvragen. In dit overzicht wordt het saldo, de status van de kaart en de laatste transacties getoond.



Betalingsverkeer - Kaartbeheer - Kaarten

Kaartdetails

Meer informatie ▶

Historie

ClientId: 1000000003
 Verloopdatum: 30-09-2028 (09/28)
 Kaartrekening: NL09BINGH0285153323 - BNG TESTREKENING (200200)
 Saldo: 2,61

Gemaskeerde PAN: 521213*****2290
 Kaarttype: 1 (Kaartlimiet van 2.000,00 EUR)
 Status: Actief

Opwaarderen Afwaarderen Blokkeren Deblokkeren Beëindigen Terug

Transacties

Vanaf datumtijd * 09-07-2023 00:00
 Tot en met datumtijd * 09-10-2023 13:20

Zoeken

Datum	Soort	Code	Omschrijving	Af / Bij	Bedrag
27-09-2023 10:29	LOAD		Load	Bij	25,00
27-09-2023 10:31	LOAD		Load	Af	-0,50
28-09-2023 09:00	TRN	CASH_WITHDRAWAL	Cash withdrawal	Af	-20,00
28-09-2023 09:00	TRN	NORMAL_PURCHASE	Purchase	Af	-1,89

Download

Deze informatie is ook in BNG Betalingsverkeer in Rekeninginformatie beschikbaar.

Rekeninginformatie				
Raadplegen → Instant Payments → Saldo overzicht → Downloaden → Voorspelling → In behandeling → Spoed → Digitaal archief → Meer informatie				
Betalingsverkeer - Rekeninginformatie - Raadplegen				
Raadplegen				
Rekening				
NL09BNGH0285153323 - BNG TESTREKENING				
▼ Zoeken				
Rekening	Soort rekening	Tenaamstelling rekening	Valuta	Saldo
NL09BNGH0285153323	Betaalrekening	BNG TESTREKENING	EUR	44,56
Datum	Tegenrekening	Omschrijving	Af / Bij	Bedrag
27-09-2023	BNG BANK CSS GIRODEB NL50BNGH0285000004	afwaardering 10000000032290	Af	0,50
27-09-2023	BNG BANK CSS GIRODEB NL50BNGH0285000004	opwaardering 10000000032290	Bij	25,00

6 Verwerkingsinformatie

De reguliere informatie rondom de dienstverlening Maatschappelijke Pas bestaat uit de volgende stromen:

1. rekeningafschrift van de kaartrekening en vaste tegenrekening bij BNG Bank.
2. 'FLOMUT' rapportage

Ad 1 rekeningafschrift

Dagelijks ontvangt u via Digitaal Archief of per e-mail een rekeningafschrift met alle rekeningmutaties. Deze informatie is ook via BNG Betalingsverkeer te verkrijgen. Op deze wijze kunt u alle op en afwaarderingen met uw financiële administratie matchen.

Ad 2 'FLOMUT' rapportage¹

Deze rapportage (CSV-file) bevat alle transacties die op een bepaalde dag hebben plaatsgevonden van al uw kaarten. Het betreft hier onder meer op- en afwaarderingen en pin-transacties. Dit bestand wordt op werkdagen aangemaakt, indien op de voorgaande dag 1 of meerdere mutaties hebben voorgedaan. Het bestand is beschikbaar in de module Kaartbeheer in BNG Betalingsverkeer.

¹ Beschrijving bestand zie bijlage

7 Reconciliatie

Dagelijks vindt er een aansluiting plaats tussen uw kaartrekening en het resterende saldo op de Prepaid kaarten. De eventuele verschillen, (ontstaan door correcties of een herstelde boeking) worden met uw vaste tegenrekening bij BNG Bank verrekend. Hierdoor heeft u altijd een sluitende administratie.

Er dient rekening mee gehouden te worden dat tot 3- 4 dagen na transactiedatum nog transacties verrekend kunnen worden. In paragraaf 6 wordt een voorbeeld beschreven hoe dit proces zou kunnen verlopen.

7.1 Aansluiting kaartsaldo en saldo op de kaartrekening

Het saldo op de kaartrekening is in beginsel gelijk aan de som van het restsaldo op de kaarten.

Actie	Saldo kaartrekening	Saldo kaarten totaal	Mutatie vaste BNG tegenrekening
1. Start positie is saldo 0	0	0	0
2. Realtime kaart opwaardering van 50 (50 euro tlv vaste tegenrekening naar de kaartrekening)	50	50	-50
3. Offline opwaardering via overboeking van 300	350	350	Debet betaalrekening
4. Geldopname pas van 50 euro	300	300	geen
5. Transactie bij betaalautomaat 200 euro	100	100	geen
6. Afwaardering, restsaldo 100 saldo wordt einde werkdag op vaste BNG tegenrekening geboekt.	0	0	+100

8 Ondersteuning

De kaartgegevens ten behoeve van de kaartadministratie in software pakket Socrates (Wego4it) of Allegro (Kred'it) kan als csv-bestand in de BNG kaartmodule worden gedownload.

Voor andere uw vragen over de verzending van bestanden, boekingen, overige mutaties en voor het bestellen van een nieuwe voorraad kaarten en Pincodes kunt u terecht bij onze klantenservice (070 3750 555 of klantenservice@bngbank.nl).

Voor de commerciële ondersteuning kunt u terecht bij uw relatiebeheerder bij BNG Bank.

Bijlage Beschrijving FLOMUT

Ten behoeve van software aanpassingen is een technische omschrijving via BNG Bank te ontvangen.

Veldnaam	Type	Waardebereik	Toelichting
Type	Int	1 – 2	1 = Opwaarderen 2 = Afwaarderen
Mutatie Reden 1	Int	Max 10 posities	LOAD = Load Operation PAY = Payment Operation BAL = Balance RMB = Reimbursement Operation FTR = Fund Transfer TRN = First Presentment DISPUTE = Refund/Redebit from Dispute module FEE = Fee
Kaartrekening	Int	18 lang	IBAN (NLXXBNGH0285XXXXXX)
Mutatie Datum	String	YYYYMMDD	De datum van terugmelding van de transactie
Pasnummer	String	-	Het 14-cijferige Pasnummer
Bedrag	Int	-	Het bedrag van de mutatie in eurocenten. Het bedrag kent geen voorloophnullen meer.
Transactie Datum	String	YYYYMMDD	De datum wanneer de transactie plaats heeft gevonden.
Terminal ID	String	Max 10 lang	Het ID van de betaal/geldautomaat.
Acceptantgegevens	String	100 lang	Naam en plaats van de verkoper gekoppeld aan de betaal/geldautomaat.
Vrij veld (voormalig Prepaidcard Amount)	String	-	Dit veld blijft leeg
Vrij veld (voormalig vrij veld)	Int	Max 25 posities	CASH_ADVANCE CASH_BACK CASH_WITHDRAWAL CREDIT FUND_TRANSFER NORMAL_PURCHASE REFUND_PURCHASE UNKNOWN