

Bankoverstapdienst - Informatie over nieuw rekeningnummer aan betalingstegenpartijen

Inleiding

Vanaf 1/2/2018 wordt de bankoverstapdienst nog eenvoudiger voor de consument: zijn 'betalingstegenpartijen'¹ zullen door de nieuwe bank worden geïnformeerd over zijn nieuwe rekeningnummer. De grote 'betalingstegenpartijen' bereiden zich best voor op die nieuwe werkwijze.

De wet die de Europese betaalrekeningrichtlijn² zal omzetten, verplicht de nieuwe bank om de betalingstegenpartijen van de consument te informeren over het nieuwe rekeningnummer en om daaraan een kopie van het ondertekend aanvraagformulier toe te voegen.

Het oorspronkelijke (geldig) domiciliëringsmandaat en de kopie van het aanvraagformulier voor de bankoverstap gelden als gewijzigd mandaat. Er is dus geen nieuw mandaat nodig. Bijgevolg verloopt de overstap ook voor schuldeisers van domiciliëringen eenvoudiger en sneller.

De betalingstegenpartijen moeten vanaf de bankoverstapdatum het nieuwe rekeningnummer gebruiken (met een overgangsperiode).

De nieuwe banken zullen hiervoor samenwerken en hun verzendingen centraliseren zodat de ontvangers alle notificaties gegroepeerd verkrijgen vanwege één centrale interbancaire organisatie, namelijk Bankswitching. Daarbij wordt volop ingezet op digitalisering. De ontvangers zullen worden uitgenodigd om te kiezen voor elektronische ontvangst van bankoverstapmeldingen.

De modaliteiten hiervan worden gedocumenteerd in dit werkdocument (onder voorbehoud van bijwerkingen).

¹ Schuldeisers van domiciliëringen (vooral nutsbedrijven) en opdrachtgevers van terugkerende inkomende overschrijvingen (uitkeringsinstellingen, werkgever, huurders ...)

² "Richtlijn 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen, het overstappen naar een andere betaalrekening en de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties" in het bijzonder artikel 10.5.d+e

Proces

1. Bankswitching (UCV vzw) groepeert en formateert de berichten van de nieuwe banken per (bank)werkdag:
 - a. per IBAN van opdrachtgevers van terugkerende inkomende overschrijvingen
 - b. per schuldeiseridentificatienummer van schuldeisers van domiciliëringen
2. Bankswitching (UCV vzw) stuurt de gegroepede berichten naar een Document Service Provider (DSP) na de middag van werkdag D.
3. DSP verwerkt de berichten en stuurt ze door na de middag van dag D.
4. Ontvangers (tegenpartijen) zullen die berichten op D+1 via de post ontvangen of, indien ze gekozen hebben voor elektronische ontvangst, dan kunnen ze vanaf de namiddag van dag D de berichten elektronisch uploaden.
5. De ontvangers (tegenpartijen) moeten vanaf de vermelde bankoverstapdatum het nieuwe rekeningnummer gebruiken in hun betalingsverkeer met de betrokken rekeninghouder(s). De bankoverstapdatum valt ten vroegste D+5 werkdagen (en uiterlijk D+15 werkdagen).

Betalingstegenpartijen

Schuldeisers van domiciliëringen

- Mandaten waarvoor werd ingevorderd gedurende de laatste 13 maanden
- Niet voor geblokkeerde inningen in uitvoering van artikel 5, lid 3, onder d) van Verordening (EU) nr. 260/2012

Betalers van terugkerende inkomende overschrijvingen

- Minstens 6 overschrijvingen gedurende de laatste 13 maanden OF
- Minstens 1 overschrijving gedurende de laatste 13 maanden die beschermd is tegen beslag (mededelingszone startend met /A/, /B/ of /C/)

Kanalen

- Brief
- SFTP
- Zoomit
- E-DSP

Voor de elektronische kanalen is een opt-in en onboarding nodig.

De notificaties worden gearchiveerd zodat erin kan worden opgezocht.

Formaten

De ontvangers (tegenpartijen) hebben de keuze tussen 4 kanalen:

- SFTP:
 - Laat automatisering van upload toe
 - Verplicht voor grote volumes
 - Formaat: ZIP met PDF+CSV
- Zoomit:
 - E-mail met hyperlink: files zijn manueel te downloaden
 - Formaat:
 - Via Isabel: PDF met CSV
 - Via internetbanking: PDF zonder CSV
 - Geen enrollment meer nodig
- E-DSP (elektronisch kanaal van DSP):
 - E-mail met hyperlink: files zijn manueel te downloaden
 - Formaat: PDF met CSV
- Brief: print van PDF (zonder CSV)

Talen: NL, FR, EN en DE

Inhoud pdf-bestand

- Overzicht met tabellen (vorige IBAN, nieuwe IBAN, overstapdatum ...)
- Geïntegreerde bijlagen met kopie van aanvraagformulieren
 - Scans met manuele handtekeningen
 - Eventueel later een versie met ook gekwalificeerde elektronische handtekening(en)

Inhoud SCT.CSV

1. Vorige IBAN
2. Nieuwe IBAN
3. Overstapdatum
4. Benaming van rekening van begunstigde

Inhoud SDD.CSV

1. Mandaatreferte
2. Overstapdatum
3. Vorige IBAN
4. Nieuwe IBAN

Vragen

Meer informatie is te vinden op www.bankswitching.be. Bijkomende vragen en opmerkingen zijn steeds welkom via info@bankswitching.be.