

Bankoverstapdienst - Informatie over nieuw rekeningnummer aan betalingstegenpartijen

Versie 1.4 – 9/8/2018 (Zie bijwerkingen in bijlage)

Inhoud

1. Inleiding.....	2
2. Betalingstegenpartijen	3
Schuldeisers van domiciliëringen (SDD).....	3
Betalers van terugkerende inkomende overschrijvingen (SCT)	3
3. Kanalen en talen.....	3
4. Formaten voor terugkerende overschrijvingen (SCT).....	3
Pdf-bestand.....	3
Csv-bestand	4
Voorbeeld.....	4
5. Formaten voor domiciliëringen (SDD).....	4
Pdf-bestand.....	4
Csv-bestand	5
Voorbeeld.....	5
6. Vragen.....	5
Bijlage: Bijwerkingen.....	6
Versie 1.0 – 14/7/2017	6
Versie 1.1 – 1/12/2017	6
Versie 1.2 – 29/1/2018	6
Versie 1.3 – 19/2/2018	6
Versie 1.4 – 9/8/2018	6

1. Inleiding

Vanaf 1/2/2018 is de bankoverstapdienst nog eenvoudiger voor de consument: zijn 'betalingstegenpartijen'¹ worden door de nieuwe bank geïnformeerd over zijn nieuwe rekeningnummer.

De wet² 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. De betalingstegenpartijen **moeten bij wet** vanaf de bankoverstapdatum het nieuwe rekeningnummer gebruiken³.

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 nieuwe banken werken hiervoor samen en centraliseren hun verzendingen dagelijks zodat de ontvangers de notificaties van alle banken gegroepeerd per IBAN voor terugkerende overschrijvingen en per schuldeiseridentificatienummer voor domiciliëringen ontvangen vanwege één centrale interbancaire organisatie (Bankswitching). Daarbij wordt volop ingezet op digitalisering.

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

² Wet houdende wijziging en invoering van bepalingen inzake betaalrekeningen en betalingsdiensten in verschillende boeken van het Wetboek van economisch recht >
http://www.ejustice.just.fgov.be/cgi/article_body.pl?language=nl&caller=summary&pub_date=2018-01-12&numac=2017040977

³ Art. 26. In hetzelfde hoofdstuk 9/1 wordt een artikel VII.62/7 ingevoegd, luidende:

"Art. VII.62/7. Van zodra de betalers van terugkerende inkomende overschrijvingen en begunstigten van terugkerende domiciliëringen, die geen consument zijn, de informatie hebben ontvangen zoals bedoeld in artikel VII.62/2, § 5, 4° en 5°, dienen zij onverwijld, en uiterlijk op de door de consument aangeduide datum zoals bedoeld in artikel VII.62/2, hieraan gevolg te geven en de betalingen uit te voeren op de betaalrekening bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder.

Bij gebreke hiervan mogen deze begunstigde schuldeisers van terugkerende domiciliëringen geen kosten of interesten aanrekenen, en dienen deze betalers van terugkerende inkomende overschrijvingen aan de schuldeisers van rechtswege en onverwijld een vergoeding te betalen gelijk aan de wettelijke interestvoet voor de nalatigheidsperiode. Desgevallend dienen deze begunstigten en betalers de kosten te dragen die rechtstreeks voortvloeien uit de niet naleving van het vorige lid.

Deze aansprakelijkheid geldt niet in geval van overmacht.

De Koning kan de termijn van uitvoering in het eerste lid nader bepalen, alsmede de minimumtermijn bedoeld in artikel 62/2 wijzigen voor wat betreft de uitvoering van terugkerende domiciliëringen en inkomende overschrijvingen, rekening houdende met een efficiënte dienstverlening."

2. Betalingstegenpartijen

Schuldeisers van domiciliëringen (SDD)

- 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 (SCT)

- 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/)

3. Kanalen en talen

- Brief (default)
- Zoomit via Isabel6 (met csv-bestand) of internet banking (zonder csv-bestand):
 - Bedrag : 0
 - TransactionType : D(irect Debit)
 - DocumentType : INVOICE
 - Geen kosten
- SFTP:
 - Server: <ftp.unifiedpost.com>
 - folder: prod/bankswitching_notifications
 - User en Password worden meegedeeld
 - Setup kosten: 450 euro (exclusief BTW) gefactureerd door de Document Service Provider (DSP) UnifiedPost

Voor de elektronische kanalen is een optin nodig: zie <https://www.bankswitching.be/nl/contactdata>

Talen: N, F, E en D

4. Formaten voor terugkerende overschrijvingen (SCT)

Pdf-bestand

Bestandsnaam

- Bankswitching_SCT_<YourIBAN>_<generationdate>_<number>.pdf
- Geïntegreerde bijlagen: Bankswitching_<YourIBAN>_<generationdate>-from-<formerIBAN>-to-<NewIBAN>-<number>.pdf

Inhoud

- Overzicht met tabel (vorige IBAN, nieuwe IBAN, overstapdatum, benaming nieuwe rekening)
- Geïntegreerde bijlagen met kopie van aanvraagformulieren > klikken op de paper clip in de

linkermarge

Csv-bestand

Bestandsnaam

Bankswitching_SCT_<YourIBAN>_<generationdate>_<numberx>.csv

Inhoud

Eerste lijn: labels

Volgende lijnen:

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

Voorbeeld

<https://www.bankswitching.be/SCT-example.zip>

5. Formaten voor domiciliëringen (SDD)

Pdf-bestand

Bestandsnaam

- Bankswitching_SDD_<YourCreditorId>_<generationdate>_<numberx>.pdf
- Geïntegreerde bijlagen: Bankswitching_<YourCreditorId>_<generationdate>-from-<formerIBAN>-to-<NewIBAN>-<number>.pdf

Inhoud

- Overzicht met tabel (Mandaatreferte, vorige IBAN, nieuwe IBAN, overstapdatum, benaming nieuwe rekening ...)
- Geïntegreerde bijlagen met kopie van aanvraagformulieren > klikken op de paper clip in de linkermarge

Csv-bestand

Bestandsnaam

Bankswitching_SDD_<YourCreditorId>_<generationdate>_<numberx>.csv

Inhoud

Eerste lijn: labels

Volgende lijnen:

1. Mandaatreferte
2. Overstapdatum
3. Vorige IBAN
4. Nieuwe IBAN
5. Benaming van nieuwe rekening

Voorbeeld

<https://www.bankswitching.be/SDD-example.zip> (indien beschikbaar)

6. Vragen

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

Bijlage: Bijwerkingen

Versie 1.0 – 14/7/2017

Versie 1.1 – 1/12/2017

- 4. Kanalen en talen:
 - Schrapping van email
 - Toevoeging van hyperlink naar optin webpage
- 5 & 6 Formaten:
 - Toevoeging van bestandsnamen
 - Toevoeging van csv-voorbeelden

Versie 1.2 – 29/1/2018

- 1. Inleiding:
 - Hyperlink naar wet in voetnota 2
- 4. Kanalen en talen:
 - Zoomit en SFTP specificaties
 - Wijziging van hyperlink naar optin webpage
- 5 & 6 Formaten:
 - Toevoeging van hyperlink naar voorbeelden

Versie 1.3 – 19/2/2018

- 1. Inleiding: voetnota 3 met wettelijke verplichting
- 3. Proces: geschrapt want vermeld in inleiding

Versie 1.4 – 9/8/2018

- 4+5. Formaten:
 - achteraan toevoeging van <number> in bestandsnaam
 - separators in de bestandsnamen
 - toegang tot geïntegreerde bijlagen met aanvraagformulier door te klikken op de paper clip in de linkermarge