

Toelichtingen voor ondernemingen en overheden

Bij de totstandkoming van SEPA (*Single Euro Payments Area* of het Gemeenschappelijk Eurobetalingsgebied) zullen alle maatschappelijke actoren (ondernemingen, overheden en consumenten) vroeg of laat de overstap maken op de Europese overschrijving. De Europese overschrijving vindt steeds meer ingang, ook voor louter Belgische betalingen.

De overstap op het nieuwe formulier wordt vooral bepaald door de overheden en de ondernemingen. Op een bepaald ogenblik zullen deze hun facturen uitsturen samen met een Europees overschrijvingsformulier, wat de betaler ertoe zal aanzetten de betaling uit te voeren in dit nieuwe formaat (onder andere met gebruik van zijn IBAN).

Deze brochure geeft een opsomming van de voornaamste punten waaraan moet worden voldaan om de migratie naar de Europese overschrijving in goede banen te leiden.

Een eerste deel is nuttig voor ondernemingen en overheden als verzenders van het papieren overschrijvingsformulier. Dit formulier wordt door de klant-betaler aangewend om een Europese overschrijving uit te voeren. Het tweede deel van deze brochure is bedoeld voor ondernemingen en organisaties die zelf (uitgaande) elektronische betalingen uitvoeren (salarissen betalen, aangekochte goederen betalen, enz.).

1. Overstappen op het Europees overschrijvingsformulier

De migratie betreft het vervangen van het huidige Belgische overschrijvingsformulier door een aangepast Belgisch formaat: het Europees overschrijvingsformulier. Betalers kunnen dit formulier gebruiken om hun betalingsopdracht aan hun Belgische bank over te maken. De ondernemingen of organisaties die wensen te starten met dit nieuwe formulier houden bij voorkeur rekening met de volgende aandachtspunten:

• Officiële specificaties

De aanmaak en de *lay-out* van het Europese overschrijvingsformulier moet verlopen volgens interbancaire afspraken. Deze afspraken worden toegelicht op de websites www.sepabelgium.be (in de vorm van een functionele *all-round* folder) en www.febelfin.be (druktechnische en personalisatievoorschriften die betrekking hebben op het Europese formulier). De personalisatie van het formulier kan gebeuren in de 3 landstalen (afzonderlijk of in combinatie) en in het Engels. De drukbestanden zijn beschikbaar op de website van de Nationale Bank www.nbb.be (> Overige producten en diensten > Secretariaat Overeenkomsten).

• Testen van het formulier

Vooraleer een Europees overschrijvingsformulier in de markt uit te sturen, is het aangewezen een aantal testformulieren aan een bank naar keuze voor te leggen. Als testen met meerdere banken zijn aangewezen, is het ook mogelijk deze testformulieren voor te leggen aan de Federatie van Belgische Banken⁽¹⁾.

• Informeer uw bank

Het volume betalingen dat aan de hand van het nieuwe formulier zal worden betaald, is een belangrijk gegeven. Communiceer hierover met uw bank, indien het een aanzienlijk aantal formulieren betreft.

• Communicatie naar de klanten toe

Een onderneming of publieke instelling wordt aangeraden om naar de klanten toe een duidelijke communicatie op te zetten. Samen met de factuur/overschrijving kan een folder worden meegestuurd, die ten behoeve van de betalende klant een complete informatie geeft over het gebruik van het overschrijvingsformulier. Deze folder bevat informatie over het *International Bank Account Number* (IBAN) en waar de klant deze IBAN kan terugvinden. Een facturerende onderneming of overheid kan de folder ook op de eigen website plaatsen; op de uitnodiging tot betalen kan dan een verwijzing worden vermeld. De folder is beschikbaar op www.sepabelgium.be en kan worden gepersonaliseerd.

Als de geadresseerde klanten vragen hebben over het nieuwe formaat, kan het nuttig zijn hen door te verwijzen naar hun bank.

• Interne voorbereiding

Als de facturerende partij over een callcenter of helpdesk voor klanten beschikt, is het aangewezen om die medewerkers voldoende op te leiden tijdens de beginfase van het uitsturen van het Europese overschrijvingsformulier. Op die manier kunnen eventuele vragen van klanten efficiënt worden opgevangen. Een FAQ (*Frequently Asked Questions*), die anticipeert op de meest voorkomende vragen van klanten, kan worden opgebouwd op basis van de volgende sleutelvragen:

1. Wat is een IBAN ?

Het *International Bank Account Number* is een rekeningnummer dat voorheen vooral werd gebruikt bij grensoverschrijdende betalingen, maar dat in het kader van het Gemeenschappelijk Eurobetalingsgebied ook voor het lokale Belgische betaalverkeer wordt gebruikt. Het IBAN is een uitbreiding van het gekende Belgische rekeningnummer, waaraan vier posities zijn toegevoegd: de eerste twee posities zijn de letters « BE » (voor België), de volgende twee zijn een controlegetal, waarna het gekende Belgische rekeningnummer met 12 posities volgt. Het wordt voorgesteld in 4 groepen van 4 tekens.

2. Wat is een BIC ?

De *Bank Identifier Code* (BIC) is een code die de bank van de begunstigde of van de opdrachtgever identificeert. De BIC van de begunstigde bank is in veel gevallen reeds vooraf op het formulier ingevuld.

3. Waar vind ik mijn IBAN en BIC ?

Het IBAN en de BIC worden vermeld op alle rekeninguittreksels.

4. Waar vind ik informatie over het Gemeenschappelijk Eurobetalingsgebied (SEPA) ?

Informatie is beschikbaar op de diverse websites van de Belgische banken en ook op www.sepabelgium.be, www.febelfin.be en www.nbb.be.

5. Wat gebeurt er met het « oude » Belgische overschrijvingsformulier ?

Het nieuwe formulier zal het huidige Belgische vervangen.

Het « oude » Belgische overschrijvingsformulier kan tot eind 2010 worden gebruikt. Vanaf 1 januari 2011 wordt enkel nog het Europese formulier toegelaten.

(1) Febelfin – Departement Organisatie en Informatica – Aarlenstraat 82 te 1040 Brussel.

2. De elektronische Europese overschrijving voor uitgaande betalingen

Dit tweede deel heeft betrekking op de uitgaande betalingen, waar de onderneming of organisatie zelf betalingen gaat uitvoeren in het Europees formaat (salarissen, goederen en diensten betalen, enz.). De onderstaande checklist kan bijdragen tot een vlotte en foutloze overstap.

- **Conversie van de Belgische rekeningnummers naar IBAN**

De rekeningnummers van de begunstigden in de boeken van de opdrachtgevende partij dienen te worden omgezet naar het IBAN-formaat. Voor de Belgische rekeningnummers in de gekende 3-7-2-structuur is dit vrij eenvoudig. Een conversietool (zowel voor single conversie als voor bulkconversie) is terug te vinden op de website www.sepabelgium.be. Voor die partijen die de conversie met eigen middelen en met eigen ontwikkelingen willen uitvoeren, werd ook het te gebruiken algoritme op die website gepubliceerd.

- **Gebruik het correcte XML-formaat**

Tot op het moment van migratie stuurt een onderneming of publieke instelling haar uitgaande betaalopdrachten naar haar bank in een specifiek Belgisch formaat (het zogenaamde CIRI-formaat). De migratie naar de Europese overschrijving betekent dat de XML-standaard moet worden gebruikt. Die standaard, ook bekend onder de benaming UNIFI-ISO20022-standaard (zie ook www.iso20022.org), kan worden gebruikt voor alle betalingen, ook de niet-SEPA-betalingen (betalingen in deviezen, internationale cheques, ...). Het formaat waarin een opdrachtgever de betaalopdracht aan zijn bank doorgeeft is beschikbaar op de website www.febelfin.be, onder de rubriek « Standaarden ».

Een upgrade naar XML impliceert voor de meeste organisaties een aanpassing van het boekhoudsoftwarepakket of ERP-pakket. Ook gebruikers van Isabel Business Suite 5.0 dienen te migreren naar de versie Isabel 6 (www.isabel.eu/isabel6).

- **Impact op rapportering en reconciliatie**

Onderzoek de invloed van het gebruik van de overschrijving in Europees formaat op de rekeninguittreksels, en bekijk de SEPA-wijzigingen in CODA v 2.2.

Informatie hierover is beschikbaar op de website www.febelfin.be.

- **Plannen en testen**

Als de opdrachtgever geregeld grote volumes aan betalingen uitstuurt, wordt sterk aangeraden een gefaseerde migratie te overwegen. Ook bilaterale afspraken en praktische testen met de dienstverlenende bank(en) worden aanbevolen.

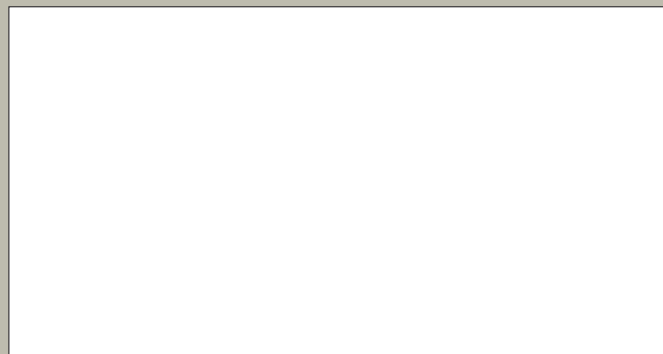
Uw bank is steeds bereid u te helpen bij de verschillende migratiestappen naar de Europese overschrijving!

Vragen ?

Zie websites :

www.febelfin.be
www.sepabelgium.be
www.nbb.be
www.europeanpaymentscouncil.eu

of contacteer uw bank



Migratie naar Europese overschrijvingen