

CHECKLIST VOOR BEDRIJVEN

Vanaf 1 februari 2014 is er geen verschil meer tussen binnenlandse en grensoverschrijdende betalingen in Europa. Euro's overschrijven en incasseren gebeurt dan overal op dezelfde manier. Iedereen gaat gebruik maken van het rekeningnummer IBAN¹. En er gelden nieuwe (SEPA²)standaarden voor overschrijvingen en incasso's.

Waar moet u rekening mee houden?

Februari 2014 lijkt ver weg. Toch is het van belang dat u niet te lang wacht met het ondernemen van deze activiteiten. U zult namelijk een aantal stappen moeten zetten om uw administratie en bedrijfsvoering gereed te krijgen voor deze veranderingen. Grote organisaties zullen meer moeten doen dan kleinere, maar uiteindelijk moet iedereen in actie komen. Brancheorganisaties, banken en softwarebedrijven zullen bedrijven informeren over wat er wanneer voor hen gaat veranderen. Met deze checklist kunt u zich alvast goed voorbereiden.

1) Stel een plan van aanpak op

Het is verstandig om een coördinator (kleinere bedrijven) of projectmanager (grotere bedrijven) aan te stellen die de veranderingen en mogelijkheden voor uw bedrijf in kaart brengt. Zo hebben het gebruik van IBAN als rekeningnummer en de nieuwe standaarden voor overschrijvingen en incasso's consequenties voor uw administratie, bedrijfsvoering en systemen. Voor bedrijven die in meerdere landen werken biedt het nieuwe systeem de mogelijkheid om vanaf één rekening alle eurobetalingen te verrichten. Als er in kaart is gebracht wat de veranderingen en mogelijkheden zijn voor uw bedrijf, kunt u op basis hiervan een plan van aanpak opstellen om goed en tijdig over te gaan. Het is daarbij belangrijk om voldoende capaciteit te reserveren voor de overgang.

2) Bepaal de overgangsdatum

Het huidige rekeningnummer en de huidige incasso's en overschrijvingen zijn na 1 februari 2014 niet meer te gebruiken. Tot 1 februari 2014 geldt een overgangsperiode, waarin zowel de huidige standaarden als de nieuwe standaarden gelden. Bedrijven kunnen nu al gebruik maken van de nieuwe betaalproducten. Voor 1 februari 2014 zult u als bedrijf in ieder geval definitief over moeten gaan, want anders is het niet meer mogelijk om gebruik te maken van het girale betalingsverkeer. Kies dus een realistische datum en maak daarbij gebruik van de tijdlijnen in het nationale migratieplan (http://www.dnb.nl/binaries/migratieplan%20def%202_tcm46-262659.pdf, hoofdstuk 3: planning).

3) Informeer medewerkers, klanten en leveranciers

Breng uw medewerkers, klanten, leveranciers en andere relaties zo spoedig mogelijk op de hoogte van uw IBAN en wanneer u overgaat. U beschikt al over een IBAN, deze kunt u vinden op uw rekeningafschriften en bij het internetbankieren. Verzamel daarnaast de IBAN's van uw klanten, medewerkers, leveranciers en relaties en wijzig deze gegevens in uw administratie. U kunt alle huidige rekeningnummers in één keer naar IBAN over laten zetten via www.ibanbicservice.nl. Dit is een tijdelijke service die banken bieden tot de overgangsdatum. Bank gaan tevens de adresboeken voor het internetbankieren automatisch omzetten, u zult hierover nog geïnformeerd worden. Zorg verder dat uw loonstroken, facturen, briefpapier en andere correspondentie waar uw rekeningnummer op staat, tijdig worden aangepast aan IBAN. En bouw uw huidige voorraad briefpapier af.

4) Maak tijdig afspraken met uw softwareleverancier

Als u gebruik maakt van software voor uw boekhouding en bedrijfsvoering, dan betekenen het gebruik van IBAN en de nieuwe standaarden voor overschrijvingen en incasso's dat u een aantal aanpassingen zult moeten doen. Zo zullen alle databases waarin rekeningnummers zijn opgenomen, omgezet moeten worden naar IBAN. Voor het omzetten van grote bestanden met rekeningnummers kunt u gebruik maken van de tijdelijke service van banken (www.ibanbicservice.nl).

¹ IBAN: International Bank Account Number. Dit is het huidige rekeningnummer, voorafgegaan door landcode, controlegetal, letters van de bank en één of meerdere nullen. Het aantal posities varieert per land, in Nederland bestaat de IBAN uit 18 posities.

² SEPA: Single Euro Payments Area

Ook verandert de standaard voor het aanleveren van grote bestanden betaalopdrachten naar XML ISO 20022. De meeste softwarepakketten zullen voor al deze veranderingen een upgrade nodig hebben. Het is belangrijk om te bepalen welke consequenties deze veranderingen hebben voor uw systemen en software en wat de doorlooptijden hiervan zijn. Neem daarom tijdig contact op met uw softwareleverancier. Vraag ook of er aanpassingen nodig zijn voor rapportages en de automatische reconciliatie.

5) Bepaal de consequenties voor uw incasso's

Met name de nieuwe standaarden voor de incasso, waarmee ook van consumenten en bedrijven in andere landen geïncasseerd kan worden, brengen veranderingen met zich mee. Zo gelden er andere aanlevertermijnen voor incassobatches bij de bank en zijn er richtlijnen over het vooraf informeren van debiteuren over het bedrag en het moment dat u gaat incasseren. Ook zijn er andere regels voor het machtigingsformulier. Tevens vragen de administratie en het machtigingenbeheer de nodige aanpassingen in uw bedrijfsvoering. De huidige machtigingen van uw debiteuren (doorlopende machtigingen algemeen) blijven gewoon geldig, hiervoor hoeft u dus niet om nieuwe machtigingen te vragen. Wel heeft u een aantal aanvullende gegevens nodig die u aan de bestaande machtiging moet toevoegen. Dit betreft een incassant ID (deze ontvangt u van uw bank), het kenmerk van de machtiging (een uniek kenmerk dat u zelf kunt bepalen), de IBAN van de debiteur en de datum van ondertekening van de machtiging (bij alle oude, bestaande machtigingen geldt de datum van 1 november 2009: voor nieuwe machtigingen geldt de datum van ondertekening). Naast deze algemene incasso bestaat er ook een zakelijke variant, waarbij u wel om een nieuwe machtiging moet vragen. Voordat u overstapt op de nieuwe standaard voor incasso, dient u tevens uw klanten te informeren over uw incassant ID en het kenmerk van de machtiging.

Bedrijven zullen voor hun incasso's een nieuw contract moeten afsluiten met hun bank. Voor een uitgebreide beschrijving van alle stappen die u moet zetten om van de huidige incasso naar de nieuwe standaard over te gaan, heeft de Nederlandse Vereniging van Banken een stappenplan ontwikkeld (<http://www.sepanl.nl/scrivo/asset.php?id=534041>).

Meer weten?

Op www.overopIBAN.nl vindt u meer informatie over de overgang op IBAN en de nieuwe betaalmiddelen. Bijvoorbeeld infobladen voor consumenten en bedrijven en een toolkit met materiaal dat u kunt gebruiken om uw klanten te informeren.