

## Informatiewijzer Verwerkingsduur en doorlooptijd van overboekingen

### Doorlooptijd van overboekingen

Dit is de tijd die ligt tussen het moment waarop u een overboekingsopdracht verzendt en het moment waarop de begunstigde weet dat hij of zij kan beschikken over het overgeboekte bedrag. Dit is inclusief:

- De tijd die het kost om de overboeking in Mijn RegioBank (Zakelijk) in te voeren en te verzenden of per post bij RegioBank aan te bieden. Hieronder vallen ook de overboekingen die een Adviseur voor u kan uitvoeren.
- De verwerkingsduur. Dit wordt hieronder uitgebreid toegelicht.
- De tijd die het kost om de rekening van de begunstigde te crediteren en de begunstigde te laten weten dat de overboeking heeft plaatsgevonden.

De tussenkomst van het weekend heeft een vertragend effect op de verwerkingsduur en daarmee de doorlooptijd van overboekingsopdrachten. Dit is ook het geval bij erkende feestdagen (\* zie pagina 4).

### Verwerkingsduur binnenlandse overboekingen

Het grootste deel van de doorlooptijd is nodig voor de verwerking van uw transactie: dit is de verwerkingsduur. De verwerkingsduur wordt bepaald door de tijd die de banken nodig hebben om uw transactie te verwerken en de gegevens met elkaar uit te wisselen. Het proces bestaat uit 4 stappen.

#### Stap 1

Wanneer RegioBank een opdracht van u ontvangt om geld over te boeken naar een andere rekening, dan wordt het geld eerst afgeboekt van uw rekening (debiteren). Het is ook mogelijk dat de afboeking plaatsvindt op een afgesproken datum. Dit is mogelijk bij een geagendeerde overboeking, periodieke overboeking of als u voldoende middelen op de rekening beschikbaar heeft gesteld.

#### Stap 2

Wij sturen uw overboeking naar Equens, de verwerkingscentrale van de banken, die de overboeking direct verwerkt.

#### Stap 3

Equens biedt alle betalingen 'ter verevening' aan bij De Nederlandsche Bank (DNB). Dit houdt in dat DNB ervoor zorgt dat het bedrag verrekend wordt bij de bank waar het geld naartoe moet. De vereveningsdatum is de datum waarop verevening (= settlement) bij DNB plaatsvindt. RegioBank is hier afhankelijk van de TARGET-werkdagen\*\* waarop het interbancaire verevenings- & settlementcircuit open is.

#### Stap 4

De bank van de begunstigde krijgt de boekingsinformatie en het bedrag wordt bijgeschreven op de rekening van de bank van de begunstigde.

Kortom de verwerkingsduur is de tijd die de banken nodig hebben om uw transactie te verwerken en met elkaar uit te wisselen. De rekening van de bank van de begunstigde wordt uiterlijk aan het eind van de volgende werkdag volgend op het tijdstip van ontvangst van de overboeking gecrediteerd.

#### \*\* (TARGET-)werkdag

De dag waarop RegioBank alle werkzaamheden kan uitvoeren die nodig zijn om een overboeking volledig uit te voeren. Of een dag als werkdag geldt, is afhankelijk van het soort betalingstransactie dat moet worden uitgevoerd. Zaterdag en zondag en de door RegioBank vast te stellen feestdagen gelden niet als werkdag, tenzij anders aangegeven.

## Overboekingen tussen rekeningen van RegioBank

Af- en bijboekingen tussen (spaar)rekeningen van RegioBank verlopen niet via Equens en vinden daarom vrijwel direct op alle kalenderdagen en gelijktijdig plaats.

### Boekdatum = valutadatum

Het moment waarop het boekhoudkundig saldo op een rekening verandert noemen we de boekdatum. Op de boekdatum van de bijschrijving krijgt de begunstigde de beschikking over het overgeboekte bedrag. De boek- en valutadatum kan alleen vallen op:

- Openingstijden in geval van niet-elektronisch aangeleverde overboekingen.
- Zaterdagen en zon- en feestdagen bij gebruik van een geldautomaat of betaalautomaat en bij overboekingen via Mijn RegioBank (Zakelijk) en bij crediteringen (bijboekingen) uit hoofde van boekingen tussen rekeningen van RegioBank.

## Elektronische overboekingen Is de boekdatum altijd gelijk aan de valutadatum?

De boekdatum is niet altijd gelijk aan de valutadatum in het geval van:

- Financiële afwikkeling van effectentransacties.
- Rente, provisie en kosten.
- Inkomend buitenlands betalingsverkeer, meer uitleg staat hieronder beschreven.

Hieronder zijn verschillende overboekingen beschreven en is schematisch aangegeven wanneer de verwerking en boekdatum plaatsvinden.

Alle enkelvoudige elektronische overboekingen die via Mijn RegioBank (Zakelijk) voor 15.30 uur op een werkdag worden aangeleverd, worden direct afgeboekt en dezelfde TARGET-werkdag door Equens en DNB verwerkt. Voor overboekingen die later dan 15.30 uur worden aangeleverd is de verwerking de eerstvolgende TARGET-werkdag. De schema's hieronder geven een indicatie van de snelheid waarmee overboekingen worden verwerkt. Dit is ook afhankelijk van hoe snel de ontvangende andere bank de overboeking verwerkt.

Elektronische overboeking	Ontvangen	Verwerkingsduur	Boekdatum
Binnen RegioBank		Direct	Direct
Tussen de merken (RegioBank, ASN Bank en SNS Bank)	Op alle dagen tussen 7.45 en 15.30 uur	Binnen 2 uur	Direct
	Op alle dagen voor 21.30 uur	Dezelfde dag	Direct
	Op alle dagen na 21.30 uur	Eerstvolgende dag	Direct
Andere bank	Op werkdagen voor 15.30 uur	Dezelfde werkdag*	Direct
	Op werkdagen na 15.30 uur, in het weekend of op feestdagen	Eerstvolgende werkdag*	Direct

\* Wanneer het bedrag dan op de rekening van de begunstigde staat, hangt af van de snelheid van de andere bank. Dit geldt ook voor geplande boekingen. Overboekingen worden altijd direct op de gewenste uitvoeringsdatum afgeboekt van de rekening, maar de daadwerkelijke overboeking wordt alleen in gang gezet op een werkdag.

## Schriftelijke overboekingen

Voor schriftelijke overboekingen geldt dat deze op de dag van ontvangst voor 15.30 uur door RegioBank worden ingelezen en afgeboekt. Deze overboekingen zullen in de regel op dezelfde dag door Equens en DNB verwerkt worden.

Schriftelijke overboeking	Ontvangen	Verwerkingsduur*	Boekdatum
Binnen RegioBank	Op werkdagen voor 15.30 uur	Dezelfde werkdag	Datum van ontvangen bij RegioBank
Tussen de merken (RegioBank, ASN Bank en SNS Bank)	Op werkdagen voor 15.30 uur	Dezelfde werkdag	Datum van ontvangen bij RegioBank
Andere bank	Op werkdagen voor 15.30 uur	Dezelfde werkdag	Datum van ontvangen bij RegioBank
Andere bank	Op werkdagen na 15.30 uur	Eerstvolgende werkdag	Datum van ontvangen bij RegioBank

\* Het schema geeft een indicatie van de snelheid waarmee overboekingen worden verwerkt. Dit is ook afhankelijk van hoe snel de ontvangende andere bank de overboeking verwerkt.

## Periodieke overboekingen

De ontvangende bank ontvangt het geldbedrag op de ingevoerde uitvoeringsdatum van de periodieke overboeking. Is de uitvoeringsdatum geen werkdag? Dan is het geldbedrag de eerstvolgende werkdag bij de ontvangende bank.

## Spoedoverboekingen

Deze overboekingen worden binnen 1,5 uur verwerkt, als de overboekingen op tijd elektronisch zijn doorgegeven aan de bank.

Spoedoverboeking op werkdagen tussen 8.00 en 16.30 uur	Verwerkingsduur	Boekdatum
Tussen de merken (RegioBank, ASN Bank en SNS Bank)	Binnen 1,5 uur	Direct
Andere bank	Binnen 1,5 uur	Direct

Spoedoverboekingen via de Adviseur op werkdagen tussen 8.00 en 16.00 uur***	Verwerkingsduur	Boekdatum
Bedrag t/m € 25.000	Binnen 1,5 uur nadat RegioBank de overboeking heeft ontvangen	Direct
Bedrag > € 25.000	Binnen 1,5 uur nadat RegioBank de overboeking heeft ontvangen	Direct

\*\*\* Afhankelijk van de openingstijden van de Adviseur. De Adviseur kan u informatie verstrekken over zijn openingstijden.

## Overboekingen naar het buitenland

Overboekingen naar het buitenland regelt u online via uw Zelfstandig Adviseur of via Mijn RegioBank (Zakelijk). RegioBank verwerkt buitenlandse betalingen op dezelfde werkdag als u deze vóór 15.30 uur indient. Doet u een buitenlandse overboeking in het weekend of op feestdagen? Dan verwerken we deze de eerstvolgende werkdag.

Hoe snel de overboeking op een buitenlandse rekening is bijgeschreven, hangt af van de bank van de ontvanger. De verwerkingstijd verschilt namelijk per bank en per land en valuta-soort:

- Een bank in de EER (Europese Unie, IJsland, Noorwegen en Liechtenstein) heeft voor eurobetalingen 1 werkdag nodig om de overboeking te verwerken.
- Een bank in de EER heeft voor andere EER-valuta 4 werkdagen nodig om de overboeking te verwerken.
- Voor overige valuta en voor betalingen buiten de EER is dat gemiddeld 3 werkdagen maar kan soms oplopen tot 10 werkdagen.

Een buitenlandse overboeking via Mijn RegioBank (Zakelijk) regelt u zo:

- Log in op **Mijn RegioBank (Zakelijk)**
- Klik onder **Betalen** op **Overschrijven**
- Selecteer **Europa of Rest Wereld**

U kunt de overboeking ook via uw Zelfstandig Adviseur laten uitvoeren.

## BIC, nationale bankcode en Fedwire/ABA routing number

Als u een buitenlandse overboeking doet, moet u naast IBAN ook de BIC van de bank invullen. U kunt er ook voor kiezen om geld over te boeken met de nationale bankcode (ook wel BCC (Bank Clearing Code), CHC (Clearing House Code) of BSB (Bank State Branchnumber) genoemd). De nationale bankcode bepaalt naar welke vestiging van een bank een overboeking gaat. In Duitsland, Oostenrijk, Zwitserland, Groot-Brittannië, Ierland en de VS is het rekeningnummer van een begunstigde niet uniek. Daarom is de nationale bankcode nodig.

Wilt u een 9-cijferig Fedwire/ABA routing number gebruiken? Vermeld dit dan bij 'bankcode' met de NAW-gegevens van de bank.

## Kosten uitgaande overboekingen binnen SEPA in euro

Betalingen naar landen binnen SEPA zijn gratis als ze aan de volgende voorwaarden voldoen:

- De overboeking vindt plaats binnen of tussen de 28 landen van de Europese Unie (inclusief overzeese gebieden van Frankrijk, Portugal en Spanje) of IJsland, Liechtenstein, Noorwegen, Zwitserland en Monaco.
- De overboeking is voorzien van de BIC (internationale bankcode) en het IBAN (internationale rekeningnummer) van de begunstigde

- De transactiekosten zijn gedeeld met de begunstigde. Voor u als opdrachtgever worden er geen transactiekosten in rekening gebracht. De buitenlandse bank van de begunstigde kan bij de begunstigde wel kosten in rekening brengen.
- De overboeking moet in euro's zijn.

## Kosten uitgaande overboekingen buiten SEPA

Buitenlandse overboekingen buiten de EU of overboekingen die niet voldoen aan de voorwaarden Buitenlandse betalingen binnen de EU, noemen we normale buitenlandoverboekingen. Hiervoor brengen we een percentage van het bedrag in rekening. De kosten kunnen op verschillende manieren tussen de opdrachtgever en de ontvanger worden verdeeld:

- Voor mij (alle kosten voor opdrachtgever)
- Gedeeld (de kosten binnenland zijn voor de opdrachtgever, de kosten buitenland voor de begunstigde)
- Voor ontvanger (alle kosten zijn voor de ontvanger)

Als u uw overboeking regelt via Mijn RegioBank (Zakelijk), wordt automatisch gecontroleerd of het gaat om een Euro-landbetaling. Het tarief wordt op het moment van verzending zichtbaar. Zo weet u precies wat de buitenlandse betaalopdracht gaat kosten.

De kosten kunt u terugvinden in de Tarievenwijzer Betalen.

## Bijboekingen

Als een overboeking door DNB is verwerkt, kan de bank van de begunstigde op basis van de ontvangen boekingsinformatie het transactiebedrag bijschrijven op de rekening van de begunstigde. RegioBank hanteert de regel dat zij bijboekt op de dag van verwerking door DNB.

## Bijboeking vanuit buitenland

Bij inkomend buitenlands betalingsverkeer wordt het geld door RegioBank, op basis van een ontvangen bericht van haar buitenlandse correspondent, eerder beschikbaar gesteld aan u dan dat RegioBank het geld zelf heeft ontvangen.

Als er ook een valutawissel moet plaatsvinden (bijv. van GBP-naar EUR-rekening) dan heeft RegioBank twee extra werkdagen nodig om de valuta rentedragend beschikbaar te stellen; hierdoor ligt de boekdatum van de creditering vóór de valutadatum.

Als gevolg van deze bijboekingen vanuit het buitenland is het mogelijk dat men valutair rood staat. In dat geval brengen we over dit bedrag (= valutaire debetsaldo) debetrente in rekening voor een of meer valutadagen.

## Uitleg feestdagen en (TARGET-)werkdag

\* Feestdagen waarop geen binnenlands en buitenlands betalingsverkeer mogelijk is:

- Nieuwjaarsdag (1 januari)
- Goede vrijdag
- Tweede paasdag
- Dag van de Arbeid (1 mei)
- Eerste kerstdag (25 december)
- Tweede kerstdag (26 december)

Elektronisch betalingsverkeer is op de volgende feestdagen wel mogelijk:

- Koningsdag (27 april)
- Bevrijdingsdag (5 mei)
- Hemelvaartsdag
- Tweede pinksterdag

## Disclaimer

De informatie over de verwerkingsduur van betalingen zoals die staat in de voorwaarden die op uw rekening van toepassing zijn (bijvoorbeeld de Voorwaarden Mijn RegioBank (Zakelijk) en Reglement Betaalrekening) is bepalend. De informatie in deze informatiewijzer geeft aan wat de verwerkingsduur in normale situaties is. U kunt hier geen rechten aan ontleen.