



## Pilot met Standaard Bankverklaring

Op dit moment is het aanvragen van een Standaard Bankverklaring (SBV) vaak nog een omslachtig proces. Denk hierbij aan de handelingen als het downloaden, uitprinten, opzoeken van alle benodigde gegevens, het handmatig invullen en de ondertekening met een “fysieke handtekening” van het formulier en als het laatste het versturen naar de bank.

Dit proces kan gemakkelijker, sneller en veiliger. Samen met ondernemingen, accountants, softwareleveranciers en banken zijn we een project gestart om zowel het aanvraagproces als de teruglevering van de Standaard Bankverklaring te digitaliseren via Standard Business Reporting. Hiervoor maken we gebruik van (inter)nationale standaarden voor het opstellen, ondertekening, verzenden en ontvangen van de SBV.

De volledige digitalisering van de Standaard Bankverklaring bestaat uit twee fases. De eerste fase is het aanvragen van de SBV. De tweede fase is de oplevering van de SBV door de bank. Het project is nu in het eindstadium van fase 1. Dit betekent dat het gehele aanvraagproces is gedigitaliseerd en dat we het proces graag met elkaar willen testen tijdens een pilot.

### De pilot

Tijdens deze pilot kunnen accountants samen met hun klant een SBV digitaal aanvraag vragen bij de ING en Rabobank. **Het aanvragen is in deze periode gratis.**

Voor deelname kan er gekozen worden uit drie opties:

- Optie 1: Accountant en ondernemer testen uitsluitend het SBV-aanvraagproces, maar de bank zal de aanvraag na ontvangst niet in behandeling nemen en de aanvraag verwijderen.
- Optie 2: Optie 1 maar met als verschil dat er al een SBV via de oude fysieke route is ingediend en in behandeling/ behandeld is door de bank. Ook in dit geval wordt slechts de digitale weg getest en wordt de SBV-aanvraag door de bank na ontvangst verwijderd.
- Optie 3: Accountant en ondernemer sturen de SBV-aanvraag in met als doel dat de bank de SBV terug levert. Omdat we in de pilot enkel het aanvraagproces testen zal de teruglevering nog op de huidige wijze plaatsvinden.

### Voordeel voor de accountant

Het project heeft geresulteerd in:

- 1) Eén gestandaardiseerd formulier: voor alle enkelvoudige SBV-aanvragen aan ING en Rabobank.
- 2) Eén aanvraagloket.
- 3) De ondernemer wordt automatisch geïnformeerd over de te ondertekenen SBV-aanvraag.
- 4) De ondernemer ontvangt een e-mail als de aanvraag niet binnen 7 dagen is ondertekend.

## Visuele weergave van het aanvraagproces



### Stap 1: aanvraagformulier

Via het SBV-portaal heeft de accountant toegang tot het aanvraagformulier. Dit formulier is gestandaardiseerd en een accountant hoeft enkele gegevens in te vullen.

- a. KVK-nummer van de klant waarvoor een SBV wordt aangevraagd
- b. Zakelijk IBAN-rekeningnummer van de klant
- c. Naam van een zelfstandig tekenbevoegde die bekend is bij de bank
- d. Rechtstreeks zakelijk emailadres van deze zelfstandig tekenbevoegde
- e. Mobiele nummer van deze zelfstandig tekenbevoegde
- f. KVK-nummer aanvragend accountantskantoor
- g. Naam en emailadres van de aanvragende accountant
- h. Gewenste peildatum SBV

### Stap 2: ondertekenen

Ondanks dat de accountant de aanvraag invult, moet de ondernemer de SBV-aanvraag ondertekenen. Ook deze stap is gedigitaliseerd, waarbij de tekenbevoegde van de ondernemer via een digitale handtekening de SBV eenvoudig ondertekend. Hiervoor kan gebruik worden gemaakt van Digidentity of Vidua.

De ondernemer ontvangt een email zodra er een SBV gereed is om te ondertekenen. Via de link in de email wordt de ondernemer door het ondertekenenproces begeleidt.

SBR Nexus ondersteunt de accountant en ondernemer bij het aanvraagproces. Voor het verkrijgen van een digitale handtekening is de handleiding "digitaal SBV-aanvraag" beschikbaar.

### Stap 3: verzenden

Na het ondertekenen wordt de SBV-aanvraag automatisch verzonden aan opgegeven bank.

### Selectiecriteria voor deelname aan de pilot

- Alleen klanten van ING en Rabobank
- Alleen ondernemingen met een zelfstandig tekenbevoegde (dus niet gezamenlijk bevoegd)
- Alleen enkelvoudige SBV-aanvragen (dus niet voor meerdere entiteiten tegelijkertijd)

### Pilotperiode

De pilot loopt van mei t/m 30 juni met de optie om te verlengen.

### Vragen?

Heeft u vragen over het digitaal aanvragen van een SBV? Neem dan contact op met SBR Nexus. Via [eveline.karper@sbrnexus.nl](mailto:eveline.karper@sbrnexus.nl)