



Rabobank



# Handleiding Euro-incasso

Voor de Euro-incasso en de Bedrijven Euro-incasso

*Samen sterker. Dat is het idee van coöperatief bankieren.*

# Inhoud

<b>1</b>	<b>Inleiding</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Checklist van Nederlandse incasso naar Euro-incasso</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Naar de Euro-incasso: de kenmerken</b>	<b>5</b>
3.1	Inleiding	5
3.2	Verschillen ten opzichte van de Nederlandse incasso	5
3.3	Terugboekingsrecht Euro-incasso	5
3.4	Machtiging klanten	6
3.5	Incassant ID	6
3.6	Uniek machtigingskenmerk voor iedere machtiging	6
3.7	Incassoblokkade	6
3.8	Verschillen tussen de Euro-incasso en Bedrijven Euro-incasso	6
3.9	Incasseren in het buitenland	7
<b>4</b>	<b>Het Euro-incassocontract</b>	<b>8</b>
4.1	Inleiding	8
4.2	Contractlimieten	8
4.3	Toetsmoment en overschrijding limieten	8
4.4	Meerdere incassorekeningen	8
<b>5</b>	<b>Machtiging klanten</b>	<b>9</b>
5.1	Inleiding	9
5.2	Machtiging voor de Euro-incasso	9
5.3	Hergebruik bestaande machtigingen	11
5.4	Machtigingenadministratie	11
5.5	Informerende debiteuren	12
5.6	Belangrijke aandachtspunten Bedrijven Euro-incasso	12
<b>6</b>	<b>Administratieve verwerking</b>	<b>13</b>
6.1	Inleiding	13
6.2	Aanleveren incassobatches	13
6.3	Aanmaken incasso-opdrachten zonder aparte software	14
6.4	Verwerkingstijden	15
6.5	Uitvoerdatum	15
6.6	Terugboeken van Euro-incasso-opdrachten	16
6.7	Annuleren van Euro-incasso-opdrachten en batches	16
6.8	Rekeninginformatie	16
<b>7</b>	<b>Aanpassingen in uw boekhoudpakket</b>	<b>18</b>
7.1	Inleiding	18
7.2	Nieuwe bestandsformaten	18
7.3	Incassosoftware van een softwareleverancier	18
7.4	Door uzelf ontwikkelde incassosoftware	19
<b>8</b>	<b>Bijlagen</b>	<b>20</b>
1	Handige websites	20
2	Van Nederlandse incasso naar Europese incasso	21
3	De Nederlandse Doorlopende Machtiging Bedrijven versus de Bedrijven Euro-incasso	21
4	Afkortingen en Engelstalige termen	22
5	Voorbeeldformulieren SEPA-Machtiging	23
6	Overzicht R-messages (terugboekingen en niet gelukte posten)	24
7	Overzicht SEPA-landen	26

Eén Europese betaalmarkt is op 1 februari 2014 een feit. Europese landen en banken werken hard aan de invoering van die Europese betaalmarkt, ook wel Single Euro Payments Area (SEPA) genoemd. Europese wetgeving schrijft voor dat alle banken in de Eurolanden Eurobetalingen en Euro-incasso's moeten kunnen verwerken. De banken in de Eurolanden moeten uiterlijk 1 februari 2014 stoppen met de verwerking van binnenlandse betaal- en incassoproducten. Voor banken in de overige SEPA-landen gaat deze verplichting uiterlijk 31 oktober 2016 in.

Het doel van SEPA is een eenvoudiger en efficiënter betalingsverkeer. Alle deelnemende landen stappen over op uniforme producten voor Europese betalingen en incasso's. U bepaalt zelf wanneer u overstapt maar u moet er wel voor zorgen dat u op 1 februari 2014 klaar bent voor SEPA. U kunt dan immers alleen nog de Europese betaalproducten gebruiken. De Rabobank helpt u graag op weg om te voorkomen dat u straks niet meer kunt betalen of incasseren.

#### In deze handleiding

In Nederland worden de Nederlandse betaling en incasso vervangen door de Europese varianten. Bij de Rabobank noemen we dat de Eurobetaling en de Euro-incasso. In deze handleiding vindt u alle informatie die nodig is om over te stappen van de Nederlandse naar de Euro-incasso. We beschrijven de kenmerken van de Euro-incasso en van het Euro-incassocontract. Ook leest u meer over de voorwaarden voor de machtiging en de nieuwe SEPA-informatie op de machtiging. Tot slot komen de administratieve aspecten en aandachtspunten voor boekhoudpakketten aan de orde.

Op alle informatie in deze handleiding zijn de Algemene Voorwaarden Rabobank (Bedrijven) Euro-incasso van toepassing. Deze zijn altijd leidend en u vindt ze op:

[www.rabobank.nl/euroincasso](http://www.rabobank.nl/euroincasso)

*Waar we Euro-incasso schrijven, wordt ook Bedrijven Euro-incasso bedoeld. Als de informatie voor de Bedrijven Euro-incasso anders is, benoemen we dat specifiek.*

#### Actuele informatie

Houdt internet in de gaten.

Via [www.rabobank.nl/ibanvoorbedrijven](http://www.rabobank.nl/ibanvoorbedrijven) blijft u op de hoogte van de laatste ontwikkelingen en de actuele stand van zaken.

#### Tip

**Lees eerst de handige checklist aan het begin van deze handleiding. Zo ziet u precies wat u moet doen om over te stappen naar de Euro-incasso. Wacht niet te lang en stap over wanneer dat kan!**

## Checklist: van Nederlandse incasso naar Euro-incasso

### U incasseert uitsluitend via **Rabo Internetbankieren (RIB)** of **Rabo Cash Management (RCM)**, zonder aparte incassosoftware

- 1 Lees hoofdstuk 1 t/m 6 van deze handleiding.
- 2 Sluit het [Euro-incassocontract](#) af.
- 3 Ontwerp een nieuw [machtigingsformulier](#) of pas uw huidige machtigingsformulier aan met de juiste SEPA-informatie.
- 4 Als u de Bedrijven Euro-incasso gebruikt: laat de machtigingen ondertekenen door uw zakelijke debiteuren. Zij moeten de machtiging vervolgens registreren bij hun bank.
- 5 Pas indien nodig uw algemene voorwaarden aan en stem de [wijze van voorinformer](#) op de nieuwe SEPA-regels af.
- 6 Zet in Rabo Internetbankieren het [incasso-adresboek](#) om naar het Euro-incasso-adresboek. Als u met Rabo Cash Management werkt, dan kunt u deze stap overslaan.
- 7 Informeer uw debiteuren over uw [Incassant ID](#) en het [machtigingskenmerk](#) en wanneer u incasso's gaat afschrijven.
- 8 Start met incasseren en houd rekening met de [nieuwe administratieve verwerkingstijden](#).

### U incasseert via **aparte incassosoftware**

- 1 Lees deze handleiding en bepaal welke zaken voor u relevant zijn.
- 2 Maak een stappenplan: wanneer is welke actie nodig?
- 3 Pas uw [software](#) aan of informeer bij uw leverancier of deze software SEPA-proof is.
- 4 Sluit het Euro-incassocontract af.
- 5 Ontwerp een nieuw [machtigingsformulier](#) of pas uw huidige machtigingsformulier aan met de juiste SEPA-informatie.
- 6 Als u de Bedrijven Euro-incasso gebruikt: laat de machtigingen ondertekenen door uw zakelijke debiteuren. Zij moeten de machtiging vervolgens registreren bij hun bank.
- 7 Pas indien nodig uw algemene voorwaarden en stem de [wijze van voorinformer](#) af op de nieuwe SEPA-regels.
- 8 Bekijk of uw administratieve processen aangepast moeten worden, bijvoorbeeld in verband met de nieuwe verwerkingstijden.
- 9 Test de werking van de aangepaste software als u die zelf heeft ontworpen.
- 10 Test uw software met echte transacties in productie.
- 11 Informeer uw debiteuren over uw [Incassant ID](#) en het [machtigingskenmerk](#) en de data waarop u Euro-incasso's gaat afschrijven.
- 12 Start met incasseren.

In dit hoofdstuk leest u meer over:

- ▶ [Verschillen ten opzichte van de Nederlandse incasso](#)
- ▶ [Terugboekingsrecht Euro-incasso](#)
- ▶ [Machtiging klanten](#)
- ▶ [Incassant ID](#)
- ▶ [Uniek machtigingskenmerk voor iedere machtiging](#)
- ▶ [Incassoblokkade](#)
- ▶ [Verschillen tussen Euro-incasso en Bedrijven Euro-incasso](#)
- ▶ [Incasseren in het buitenland](#)

### ▶ 3.1 Inleiding

De Europese term voor incasso is SEPA Direct Debit. Bij de Rabobank noemen we het Euro-incasso. Met de Euro-incasso incasseert u in Nederland en andere SEPA-landen in euro's, ten laste en ten gunste van een International Bank Account Number (IBAN). Dit langere rekeningnummer wordt in Europa de standaard. De lengte van het IBAN verschilt per land; in Nederland heeft het nummer 18 posities en eindigt het altijd met uw Nederlandse rekeningnummer. Uw IBAN staat op uw rekeningafschriften, in Rabo Internetbankieren en op de nieuwe bankpassen. U hoeft niet langer een aparte rekening in een ander SEPA-land aan te houden om daar te kunnen incasseren.

Via de Rabobank kunt u kiezen uit twee varianten:

- 1 De Euro-incasso: hiermee incasseert u eenmalig of doorlopend bedragen bij zakelijke en particuliere klanten.
- 2 De Bedrijven Euro-incasso: hiermee incasseert u eenmalig of doorlopend bedragen bij uitsluitend zakelijke klanten.

### ▶ 3.2 Verschillen ten opzichte van de Nederlandse incasso

De Euro-incasso verschilt vanuit het gezichtspunt van de geïncasseerde weinig van de Nederlandse incasso. De Euro-incasso kent echter wel extra maatregelen om de positie van die geïncasseerde beter te beschermen. Voor u betekent dit dat u meer gegevens in uw administratie moet vastleggen. Ook de tijdlijnen van verwerking zijn anders. U leest hier meer over in het hoofdstuk [Administratieve verwerking](#).

Ten opzichte van de Nederlandse incasso zijn de volgende kenmerken van de Euro-incasso nieuw of anders:

- het terugboekingsrecht
- machtiging klanten
- het Incassant ID
- uniek machtigingskenmerk per machtiging
- incassoblokkade

In de tabel hierna staan de belangrijkste verschillen tussen de Nederlandse incasso en de Euro-incasso. De Bedrijven Euro-incasso verschilt op sommige punten echter van de Euro-incasso. In de bijlage vindt u een uitgebreide [tabel](#) met de kenmerken van de drie incassovormen naast elkaar.

#### De Nederlandse incasso versus de Euro-incasso

	Nederlandse Incasso	Euro-incasso
Incasseren van:	Alle Nederlandse betaalrekeningen	Betaalrekeningen (IBAN) in SEPA-landen*
Muntsoort	Euro	Euro
Tijdlijnen verwerking	Maximaal 1 werkdag	6 werkdagen wanneer voor het eerst of eenmalig wordt geïncasseerd.  3 werkdagen bij doorlopende (niet een eerste) machtiging.  Bij een doorlopende machtiging controleert de bank of deze al eerder is aangeboden.
Terugboeken door de debiteur	8 weken	8 weken
Terugboeken door de bank	Bij een doorlopende machtiging: uiterlijk 30 kalenderdagen na afschrijving;  Bij een eenmalige machtiging: 5 werkdagen	Uiterlijk 5 werkdagen na afschrijving.
Machtiginggegevens in incasso-opdracht	Nee	Ja, de incassant dient bij elke incasso-opdracht extra informatie mee te sturen: Incassant ID, machtigingskenmerk en datum machtiging

\*Kijk voor een overzicht van alle SEPA-landen in bijlage 7

### ▶ 3.3 Terugboekingsrecht Euro-incasso

#### Terugboekingsrecht geïncasseerde

Uw debiteur heeft het recht om het bedrag binnen acht weken terug te laten boeken (terugboekingsrecht). Deze terugboekingsperiode geldt voor eenmalige en doorlopende incasso's. Een incassomogelijkheid zonder terugboekingsrecht voor consumenten bestaat binnen de Europese regels niet meer. De Nederlandse incasso zonder terugboekingsrecht voor de consument krijgt dus geen Europese opvolger. Incasseert u met deze incassovorm? Houdt u er dan rekening mee dat u een alternatief moet gaan gebruiken. Doe de Rabo SEPA-Check op [www.rabobank.nl/sepacheck](http://www.rabobank.nl/sepacheck).

#### Terugboekingsrecht bank

De bank van de geïncasseerde mag alleen in de eerste vier dagen na de uitvoering een incasso terugdraaien. Onvoldoende beschikingsruimte op de rekening of een blokkade kunnen een reden voor de bank zijn om de incasso terug te draaien. Banken gaan bij saldotekort verschillend om met de uitvoering van incasso's: de ene bank weigert een incasso direct, de andere schrijft de incasso wel eerst af, maar draait deze binnen vier werkdagen na de afschrijving alsnog terug als het saldo niet wordt aangevuld.

Verderop in dit hoofdstuk leest u meer over de terugboekingstermijnen van de Bedrijven Euro-incasso.

#### ► 3.4 Machtiging klanten

De door uw klant getekende machtiging voor de Nederlandse incasso is ook geldig voor de Euro-incasso. Voorwaarde is dat u deze machtigingen aanvult met de verplichte SEPA-informatie. In het hoofdstuk [Machtiging klanten](#) staat meer informatie over het hergebruik van machtigingen. Hier leest u ook meer over de overstap naar de Bedrijven Euro-incasso. Daarvoor zijn namelijk wel nieuwe machtigingen nodig. Ook moet de debiteur de machtiging voor de Bedrijven Euro-incasso bij zijn bank registreren.

#### ► 3.5 Incassant ID

Het Incassant ID is het unieke kenmerk waarmee uw organisatie als incassant in het hele SEPA-gebied te herkennen is. Als u een Euro-incassocontract afsluit, dan geeft de Rabobank dit Incassant ID uit, dat gebaseerd is op uw inschrijffnummer bij de Kamer van Koophandel en voorzien van een certificaat van echtheid. U gebruikt dit certificaat om uw Incassant ID aan een nieuwe (binnenlandse of buitenlandse) bank door te geven. U incasseert altijd met hetzelfde Incassant ID, ook als u voor incasso meerdere rekeningen bij verschillende banken gebruikt.

Het Incassant ID bestaat in Nederland uit 19 posities en is als volgt opgebouwd: **NL00ZZZ123456780000**.

**NL** De ISO landencode van het land waar de Incassant ID is uitgegeven. De ISO landencode van een in Nederland uitgegeven Incassant ID is NL.

**00** Dit is een voorbeeld van een controlegetal. Het controlegetal bestaat uit twee posities en is voor ieder Incassant ID anders, net als het controlegetal in het IBAN.

**ZZZ** De volgende drie posities noemen we de Creditor Business Code (posities 5, 6 en 7). Deze posities kunt u naar eigen inzicht invullen en bijvoorbeeld gebruiken om verschillende bedrijfseenheden te identificeren. Deze code is voor uw eigen administratie; de bank controleert hier niet op.

**123456780000** De laatste posities (8 t/m 19) bestaan uit uw inschrijffnummer van de Kamer van Koophandel. Dat zijn acht posities + 0000.

#### ► 3.6 Uniek machtigingskenmerk voor iedere machtiging

Als incassant bepaalt u bij elke machtiging voor de Euro-incasso zelf een uniek machtigingskenmerk. Meer informatie over de voorwaarden waaraan het machtigingskenmerk moet voldoen staat in het hoofdstuk [Machtiging klanten](#).

#### ► 3.7 Incassoblokkade

Bij de Euro-incasso is dus sprake van twee nieuwe rubrieken: het Incassant ID en het machtigingskenmerk. Het doel is om de geïncasseerde beter te beschermen tegen ongewenste incasso's. Op het Incassant ID kan een selectieve incassoblokkade worden ingesteld. Daarmee wordt de incassant geheel geblokkeerd. Een incassoblokkade kan ook op het machtigingskenmerk worden ingesteld. Daarmee wordt alleen de betreffende machtiging geblokkeerd. De incassoblokkade van de Euro-incasso verschilt daarmee van de Nederlandse selectieve incassoblokkade die op rekeningniveau blokkeert.

#### ► 3.8 Verschillen tussen Euro-incasso en Bedrijven Euro-incasso

Een belangrijk verschil tussen deze incassoproducten is het terugboekingsrecht. Bij de Euro-incasso hebben uw klanten wél een terugboekingsrecht en bij de Bedrijven Euro-incasso niet. Nadat het bedrag van zijn rekening is afgeschreven, kan de debiteur het geïncasseerde bedrag dus niet laten terugboeken. De debiteur mag de incasso wél weigeren. Dat kan tot op de dag van de incassotransactie. De bank heeft twee dagen terugboekingsrecht die met name gebruikt wordt als er sprake is van saldotekort.

Om met de Bedrijven Euro-incasso te incasseren, moet uw zakelijke klant een zakelijke bankrekening in Nederland of in één van de SEPA-landen hebben. Niet alle banken ondersteunen deze zakelijke incassovorm; banken zijn namelijk niet verplicht om de zakelijke incassovorm te voeren. Als u daardoor niet met de Bedrijven Euro-incasso bij de betreffende klant kan incasseren, kunt u de Euro-incasso gebruiken. Houdt u er dan wel rekening mee dat de debiteur bij de Euro-incasso wel het recht heeft om geïncasseerde bedragen terug te boeken.

In de bijlage van deze handleiding is een [tabel](#) opgenomen met de belangrijkste verschillen tussen de Nederlandse incasso en beide Euro-incassovormen. Hier vindt u ook een vergelijking tussen de Nederlandse Doorlopende Machtiging Bedrijven en de Bedrijven Euro-incasso.

#### ► 3.9 Incasseren in het buitenland

Met de Euro-incasso kunt u in Nederland en alle Eurolanden incasseren. Uiterlijk 31 oktober 2016 kan dat ook in SEPA-landen die de Euro niet hebben ingevoerd. Als u buiten Nederland gaat incasseren, is een aantal zaken van belang.

##### *Andere valuta*

U kunt in euro's incasseren ten laste van een rekening (IBAN) die in een andere valuta wordt aangehouden. Als uw debiteur bijvoorbeeld een rekening heeft in Engelse ponden, dan wisselt de bank van de debiteur de valuta om. Bij de debiteur kan dit leiden tot een koersverschil. Bij een eventuele terugboeking van de incasso-opdracht is het koersrisico voor u als incassant. Uw debiteur kan bij zijn bank navragen of de Euro-incasso ondersteund wordt.

##### *Bedrijven Euro-incasso*

Net als in Nederland zijn banken in de andere SEPA-landen evenmin verplicht om Bedrijven Euro-incasso-opdrachten te accepteren. Dat kan betekenen dat u deze incassovorm niet voor elke zakelijke klant kan gebruiken. De debiteur kan bij zijn bank navragen of de Bedrijven Euro-incasso ondersteund wordt.

Kleine en middelgrote bedrijven worden in het Verenigd Koninkrijk, Ierland, Portugal en Hongarije gezien als particulier. Zij mogen dan niet met de Bedrijven Euro-incasso geïncasseerd worden. Informeer bij uw debiteur of hij wel of niet als bedrijf wordt gezien.

In dit hoofdstuk leest u meer over:

- ▶ [Contractlimieten](#)
- ▶ [Toetsmoment en overschrijding limieten](#)
- ▶ [Meerdere incassorekeningen](#)

#### ▶ 4.1 Inleiding

Als u overstapt op de Euro-incasso en/of op de Bedrijven Euro-incasso, moet u bij uw Rabobank een Euro-incassocontract afsluiten. Beide incassoproducten hebben een eigen contract en u kunt ze als u dat wilt, naast elkaar gebruiken. U kunt met beide incassovormen op één rekening incasseren. Incasseert u nu met meerdere contracten of op meerdere rekeningen? Bespreek dan met de adviseur van uw Rabobank hoe u dit met de Euro-incasso vorm wilt geven.

#### ▶ 4.2 Contractlimieten

Alle aangeleverde Euro-incasso-opdrachten kunnen verwerkt worden tot de incassolimieten die in het Euro-incassocontract staan. Zijn er meerdere rekeningen in het Euro-incassocontract opgenomen? Dan gelden de contractlimieten voor het totaal van deze rekeningen.

In het Euro-incassocontract zijn twee contractlimieten van toepassing:

##### 1 *Maximum postbedrag*

Dit is het maximaal toegestane bedrag van een individuele Euro-incasso-opdracht. Dat bedrag is gelijk aan het maximum postbedrag van uw huidige Nederlandse incassocontract, tenzij u hierover andere afspraken met de bank maakt.

##### 2 *Periodelimiet*

Dit is het maximaal toegestane totaalbedrag dat u in een bepaalde periode aan Euro-incasso-opdrachten mag indienen. De periode waarvoor deze limiet geldt, wordt uitgedrukt in aantallen weken en is minimaal 1 week en maximaal 52 weken. Bij de overstap van het Nederlands incassocontract naar het Euro-incassocontract bepaalt de bank nieuwe limieten. Die nieuwe limieten zijn gebaseerd op uw huidige incassobijschrijvingen en uw huidige periodelimiet. Daarbij geldt een marge voor toekomstige groei. Incasseert u nu bijvoorbeeld één keer per maand voor maximaal € 1.000, dan kan de nieuwe periodelimiet € 1.250 per vier weken worden.

#### ▶ 4.3 Toetsmoment en overschrijding limieten

Tijdens de verwerking van een Euro-incassobatch wordt het totaalbedrag dat in de afgelopen periode al is verwerkt, gecontroleerd. Het toetsmoment is de gewenste uitvoerdatum (en dus niet de dag van aanlevering).

Eventuele batches die over de limiet gaan, worden door de bank aangehouden. De bank besluit vervolgens per batch of deze wordt uitgevoerd of geweigerd. Bij een overschrijding van het maximum postbedrag wordt de opdracht overigens direct na creditering van het totale batchbedrag teruggeboekt. Geweigerde batches worden niet uitgevoerd en moeten opnieuw worden aangemaakt.

##### *Voorbeeld*

Uw periodelimiet is € 1.000 per week. U stuurt vandaag een incassobatch van € 1.000 in met een gewenste uitvoerdatum van 31 augustus. Morgen doet u precies hetzelfde met een uitvoerdatum van 1 september. De tweede batch zal worden aangehouden omdat uw periodelimiet als is bereikt. Er wordt namelijk vanaf de uitvoerdatum – in dit geval 1 september – gekeken of uw limiet in de periode (1 week) daarvoor al is gebruikt. De bank besluit binnen drie werkdagen na uw aanlevering of de tweede batch wel of geen doorgang mag vinden.

Komt het vaak voor dat u meer wilt incasseren dan volgens uw contractlimiet is toegestaan? Informeer dan bij uw bank of uw limiet verhoogd kan worden. Dat voorkomt vertraging of zelfs weigering van uw incasso's.

#### ▶ 4.4 Meerdere incassorekeningen

Gebruikt u meerdere rekeningnummers voor incasso? Deze kunnen allemaal in één Euro-incassocontract worden opgenomen.



In dit hoofdstuk leest u meer over:

- ▶ [Machtiging voor de Euro-incasso](#)
- ▶ [Hergebruik bestaande machtigingen](#)
- ▶ [Machtigingenadministratie](#)
- ▶ [Informereren debiteuren](#)
- ▶ [Belangrijke aandachtspunten Bedrijven Euro-incasso](#)

### ▶ 5.1 Inleiding

De nieuwe regels die gelden voor de Euro-incasso moeten debiteuren beter beschermen. Dat betekent dat u als incassant aan bepaalde verplichtingen moet voldoen. Dat heeft ook gevolgen voor de manier waarop u uw machtigingen administreert en hoe u uw debiteuren informeert over aankomende incasso-afschrijvingen.

### ▶ 5.2 Machtiging voor de Euro-incasso

Om de Euro-incasso te kunnen gebruiken, moet uw debiteur het machtigingsformulier ondertekenen. Daarmee geeft de debiteur toestemming aan u en aan zijn bank om incasso's te laten uitvoeren. De machtiging bevat verplichte SEPA-informatie (zie hierna) die op de Nederlandse machtiging ontbreken. Aan de andere kant zijn er ook gegevens die wel op de Nederlandse machtiging staan maar niet op de machtiging voor de Euro-incasso.

- 1 Op het machtigingsformulier voor de Euro-incasso zijn de volgende gegevens verplicht: het woord SEPA in de titel van de Euro-incassomachtiging;
- 2 uw naam, adres, woonplaats en land;
- 3 uw Incassant ID;
- 4 het machtigingskenmerk;
- 5 verklaring type machtiging met bijbehorende terugboekingstermijn;
- 6 naam, adres en woonplaats van de debiteur;
- 7 IBAN en BIC van de debiteur;
- 8 plaats en datum van ondertekening;
- 9 handtekening van de debiteur.

#### Toelichting:

##### *Ad. 2 Uw naam, adres, woonplaats en land*

Op het machtigingsformulier vermeldt u de statutaire naam van uw bedrijf of organisatie, zoals bekend bij de Kamer van Koophandel. Als de tenaamstelling van de rekening waarop u incasseert, afwijkt van deze statutaire naam, dan moet u die afwijkende naam ook op het machtigingsformulier noteren. Vermeld het adres en de woonplaats van de feitelijke incassant (bijvoorbeeld de plaatselijke afdeling). U hoeft de landnaam alleen in te vullen als uw bedrijf of organisatie in het buitenland gevestigd is.

##### *Bijvoorbeeld:*

Naam incassant: 'Nederlandse vereniging voor theedrinkers'  
De incasso vindt plaats onder de naam 'Vereniging voor theedrinkers Utrecht'.

##### *Ad. 4: Machtigingskenmerk*

Het machtigingskenmerk:

- moet uniek zijn in combinatie met uw Incassant ID;
- bestaat uit maximaal 35 posities en kan zowel cijfers als letters bevatten;
- is een vast gegeven dat onlosmakelijk aan de machtiging gekoppeld is.

U bepaalt het machtigingskenmerk zelf of uw boekhoudpakket bepaalt dit voor u. Het machtigingskenmerk kan bijvoorbeeld een debiteuren-, contract-, lid-, polis- of volgnummer zijn.

### *Voorwaarde: unieke combinatie*

De combinatie met het Incassant ID moet uniek zijn. Zo niet, dan kan de opdracht geweigerd worden. Dat geldt ook als u voor meerdere rekeningen een Euro-incassocontract heeft afgesloten. U leest daar meer over in het hoofdstuk [Euro-incassocontract](#).

### *Eén of meerdere machtigingen bij één debiteur*

Als uw debiteur meerdere machtigingen heeft afgegeven, moet elk machtigingskenmerk in combinatie met uw Incassant ID uniek zijn. U mag ook voor verschillende doeleinden onder één machtiging en dus met één machtigingskenmerk bij dezelfde debiteur incasseren. Met de Euro-incasso bent u namelijk niet verplicht om een reden van afschrijving op de machtiging te vermelden. De Rabobank adviseert u wel een reden op te geven om onduidelijkheid bij de debiteur te voorkomen. Deze reden kunt u echter ruim omschrijven. Waar het om gaat is dat de omschrijving alle vorderingen bij de debiteur dekt zodat u met één machtiging kunt volstaan. Voordat u incasseert, moet u de exacte reden van een specifieke afschrijving wel duidelijk op de factuur vermelden of vóór de incasso aan de debiteur communiceren.

### *Uniek machtigingskenmerk geldt per incassovorm*

Als u incasseert met zowel de Euro-incasso als de Bedrijven Euro-incasso, dan moeten de machtigingskenmerken per incassovorm uniek zijn. U kunt dus hetzelfde machtigingskenmerk gebruiken bij een debiteur die zowel een machtiging voor een Euro-incasso als voor een Bedrijven Euro-incasso heeft afgegeven. U gebruikt daarvoor wel aparte machtigingsformulieren.

### *Doorgeven machtigingskenmerk voor of na ondertekening machtiging*

U kunt het machtigingskenmerk al invullen voordat u het formulier door de klant laat invullen en ondertekenen. Het kenmerk mag u ook na ondertekening aan de machtiging toekennen. U mag echter pas incasseren nadat u het machtigingskenmerk aan uw debiteur heeft gecommuniceerd. Verderop in dit hoofdstuk leest u daar meer over.

### *Ad. 5: Verklaring type machtiging*

Op het machtigingsformulier moet het volgende worden ingevuld: of het een eenmalige of doorlopende machtiging betreft, of het een Euro-incasso of Bedrijven Euro-incasso is en welke terugboekingsstermijn er dus geldt. In de bijlage vindt u een [voorbeeldmodel van de machtiging](#) met een voorgedrukte kadertekst. U bent verplicht deze kadertekst letterlijk op uw machtiging over te nemen, met uitzondering van de 'reden afschrijving'.

### *Ad. 6: Naam, adres en woonplaats*

Ontvangt u machtigingen van klanten uit andere Europese landen? Registreer hier dan ook het land van de debiteur.

### *Ad. 7: IBAN en BIC*

Uw klant vult hier zijn IBAN in. Het IBAN van uw bestaande klanten kunt u achterhalen op basis van het bij u bekende rekeningnummer via [www.ibanbicservice.nl](http://www.ibanbicservice.nl). Het invullen van het veld BIC is alleen verplicht als het om een niet-Nederlands IBAN gaat. Verwacht wordt dat deze verplichting uiteindelijk vervalt. Om te voorkomen dat de machtiging niet rechtsgeldig is, bent u tot die tijd verplicht om bij buitenlandse rekeningnummers de BIC op het machtigingsformulier in te (laten) vullen. U gebruikt deze BIC verder niet bij het opvoeren van de incasso-opdracht in Rabo Internetbankieren. De Rabobank vult deze namelijk automatisch aan bij het IBAN dat u bij de incasso opgeeft. Mogelijk vraagt een softwarepakket wel om invoer van een BIC. U kunt dan een willekeurige BIC invoeren, de Rabobank vult zelf de juiste BIC in.

### *Ad. 8: Plaats en datum van ondertekening*

Voor nieuwe machtigingen vult u hier de datum van ondertekening in. Voor hergebruik van bestaande machtigingen geldt een andere datum: daarover leest u verderop in dit hoofdstuk meer.

### *Aanpassen machtigingsformulier*

SEPA betekent hoe dan ook dat u uw huidige machtigingsformulier moet aanpassen of een nieuwe machtiging moet (laten) ontwerpen met de nieuwe verplichte informatie. Als deze verplichte gegevens ontbreken, is de machtiging ongeldig. Naast de verplichte gegevens mag u overigens ook andere informatie opnemen. Denk bijvoorbeeld aan uw bedrijfslogo of een toelichting.

Als machtigingsformulier kunt u de standaard groene machtigingskaarten gebruiken, die u zelf kunt printen of bij een drukker kunt bestellen. De Rabobank heeft ook een [model voor de machtiging](#) in vier talen beschikbaar. Dat model kunt u gebruiken voor een eigen ontwerp. Als u daar meer informatie op wilt plaatsen, zoals een contractnummer of de reden van betaling, dan mag dat. Naast het gebruik van een apart machtigingsformulier mag u ook een machtigingstekst in een contract opnemen en het geheel door de debiteur laten ondertekenen. Deze tekst moet dan wel duidelijk door de debiteur als machtiging te herkennen zijn.

Wilt u een machtigingstekst in een andere taal dan Nederlands, Engels, Frans of Duits? Kijk dan op [www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu). Onder het tabblad SEPA Direct Debet staat in de inhoudsopgave links het kopje 'The SDD Mandate'. Hieronder vindt u de juiste tekstblokken in alle Europese talen.

Voorbeelden van machtigingskaarten staan op [www.rabobank.nl/euroincasso](http://www.rabobank.nl/euroincasso).

**Bewaartermijn en geldigheidsduur**

U bent verplicht om de papieren of digitale versie van de originele machtiging tot tenminste veertien maanden na de beëindiging ervan te bewaren. In Nederland is digitaal archiveren onder bepaalde voorwaarden toegestaan. In andere Europese landen kunnen andere regels gelden. Dit is belangrijk om te weten als er een Melding Onterechte Incasso wordt gedaan. De buitenlandse bank van de debiteur of de debiteur zelf kan dan de originele machtiging bij u opvragen. Gezien het elektronische tijdperk waarin we leven, is die kans overigens gering. Als de originele machtiging niet aanwezig is, kan de incasso echter wél worden teruggedraaid. Er wordt gelobbyd om de digitale versie (bijvoorbeeld als pdf-bestand) van de Euro-incasso als originele machtiging aan te merken.

De bewaartermijn geldt ook voor gewijzigde machtigingen. De debiteur heeft immers (met uitzondering van de Bedrijven Euro-incasso) het recht om een onterechte incasso tot dertien maanden na de afschrijving terug te laten boeken. Een machtiging voor de Euro-incasso is niet onbeperkt geldig. Als u in een aaneengesloten periode van 36 maanden op basis van de machtiging niet heeft geïncasseerd, mag u de machtiging niet meer gebruiken.

**► 5.3 Hergebruik bestaande machtigingen**

Als uw huidige debiteuren u nu hebben gemachtigd met de schriftelijke of telefonische ‘Doorlopende Machtiging Algemeen’ of de ‘Doorlopende Machtiging Bedrijven’, hoeft u bij overstap naar de Euro-incasso geen nieuwe machtigingen te vragen.

*Let op: bij de overstap naar de Bedrijven Euro-incasso zijn wél nieuwe machtigingen nodig.*

Nederlandse incassovorm	Europese incassovorm	Nieuwe machtiging nodig?
Doorlopende Machtiging Algemeen	Euro-incasso	Nee
Doorlopende Machtiging Bedrijven	Euro-incasso	Nee
Doorlopende Machtiging Bedrijven	Bedrijven Euro-incasso	Ja

Als u bestaande machtigingen hergebruikt, moet u deze wel aanvullen met de verplichte SEPA-gegevens op de Machtiging. Dat wil zeggen dat u deze gegevens in uw incasso-administratie opneemt, zodat ze met elke incasso-opdracht worden meegezonden. Het aanpassen van de fysieke machtiging is dus niet nodig. De verplichte gegevens die u nog moet aanvullen zijn:

- het Incassant ID
- het IBAN van de debiteur
- het machtigingskenmerk
- datum van ondertekening

**Datum van ondertekening**

Bij hergebruik van bestaande machtigingen is de datum van ondertekening altijd 01-11-2009, ook als die bestaande machtiging na 01-11-2009 is ondertekend. Door deze datum te gebruiken, kunnen we bestaande machtigingen die hergebruikt worden, herkennen.

**Hergebruik bestaande buitenlandse machtigingen**

Gebruikt u nu al andere incassovormen in andere Europese landen? Voor het hergebruik van bestaande machtigingen gelden voor de Euro-incasso andere regels dan in Nederland. Informeer daarnaar bij uw buitenlandse bank.

**► 5.4 Machtigingenadministratie**

Nadat uw debiteur het machtigingsformulier heeft ingevuld en ondertekend, moet u in ieder geval de verplichte gegevens elektronisch vastleggen in uw administratie. Deze gegevens zijn een verplicht onderdeel van iedere incasso-opdracht. Dat maakt een digitale machtigingenadministratie noodzakelijk.

Rabo Internetbankieren ondersteunt dit. Bij de omzetting van het incasso-adresboek naar Euro-incasso vult Rabo Internetbankieren de aanvullende gegevens automatisch aan. Zo wordt overal als datum van ondertekening 01-11-2009 ingevuld. Ook het machtigingskenmerk wordt automatisch ingevuld. Als dat nodig is, kunt u het voorgestelde machtigingskenmerk in het adresboek wijzigen.

Werkt u met aparte incassosoftware? Dan moet uw software de mogelijkheid om de verplichte SEPA-gegevens daar aan te vullen, ondersteunen.

**Wijziging in machtigingsgegevens**

Het kan voorkomen dat een bestaande machtiging wijzigt doordat bij uw debiteur of bij u gegevens zijn veranderd. Uw debiteur vraagt u bijvoorbeeld om voortaan ten laste van een ander rekeningnummer te incasseren. En als u bijvoorbeeld gaat fuseren, dan kan uw Incassant ID of uw incassantnaam wijzigen. Wij adviseren u overigens om uw Incassant ID alleen te wijzigen als dit echt niet anders kan. Het is bijvoorbeeld niet nodig om uw Incassant ID te wijzigen als uw KvK-nummer wijzigt.

In sommige situaties hoeft u uw debiteur geen nieuwe machtiging te laten ondertekenen. Bij een wijziging van de machtigingsgegevens kunt u dan volstaan met het meesturen van een ‘wijziging machtiging’ (amendment). Dit geldt voor de volgende wijzigingen:

- een nieuw machtigingskenmerk
- een nieuw Incassant ID
- een andere naam van de crediteur
- een nieuw rekeningnummer van de debiteur (bij dezelfde bank)

U verwerkt deze wijzigingen door de oorspronkelijke én de gewijzigde gegevens mee te leveren in de Euro-incasso-opdracht en deze als ‘volgende’ aan te leveren.

### *Wisseling van bank*

In Nederland wordt bij wisseling van bank vaak gebruik gemaakt van de 'Overstapservice'. Als u een incasso-opdracht ten laste van de 'oude' rekening van de debiteur verstuurt, dan wordt deze automatisch doorgeleid naar de nieuwe rekening. U ontvangt vervolgens een brief met de nieuwe rekeninggegevens. Bewaar deze brief bij de overige machtigingsgegevens van de debiteur in uw administratie. Vervolgens moet u de eerstvolgende Euro-incasso als 'eerste' aanleveren. Alle daaropvolgende doorlopende Euro-incasso-opdrachten zijn weer van de reeks 'volgende'.

### ► 5.5 Informeren debiteuren

Om debiteuren beter te beschermen, gelden de volgende (Europees vastgestelde) regels om hen te informeren:

- 1 U dient uw debiteur ruim voordat u voor het eerst met de Euro-incasso bij hem incasseert, te informeren over uw Incassant ID en het unieke machtigingskenmerk dat u aan de debiteur heeft toegekend in uw administratie. Het is niet toegestaan om bedragen te incasseren als uw debiteur nog niet van uw Incassant ID en zijn machtigingskenmerk op de hoogte is.
- 2 Vóór de afschrijving van incasso moet u de debiteur informeren over het exacte bedrag en de exacte datum van de incasso. Let op: 'Het bedrag wordt binnen enkele dagen afgeschreven' mag dus niet meer.
- 3 U mag de debiteur gelijktijdig informeren over uw Incassant ID, zijn machtigingskenmerk en de exacte data van de eerste incasso's.
- 4 U mag de debiteur in één keer te informeren over de afschrijving van meerdere incasso's (bijvoorbeeld voor het komende jaar). U moet dan wel het exacte bedrag en de exacte incassodatum van elke afschrijving noemen, of aangeven welk vaste bedragen op welke data afgeschreven worden.
- 5 U moet in uw voorwaarden, in een contract met uw klant of op het machtigingsformulier zelf aangeven hoe ver u hem van tevoren over aankomende incasso's informeert. Doet u dit niet, dan geldt een termijn van 14 dagen.
- 6 Wijzigingen in bedrag of datum moeten eveneens ruim voor de incassodatum aan uw debiteuren worden doorgegeven.
- 7 U mag via diverse media communiceren over uw Incassant ID, het machtigingskenmerk van de debiteur en over aankomende afschrijvingen. Dit kan bijvoorbeeld via een brief, een factuur, een sms-bericht of een e-mail. Via een nieuwsbrief of clubblad mag ook, mits deze nieuwsbrief persoonlijk aan de debiteur gericht is.
- 8 U mag in een nieuwsbrief of clubblad in één keer aan al uw klanten of leden communiceren dat het machtigingskenmerk van de debiteur gelijk is aan zijn lid- of klantnummer en/of wat de incassobedragen en data voor de komende periode zijn. Zo voldoet u aan de verplichting uw debiteur over zijn machtigingskenmerk te informeren en hoeft u geen aparte mailing te versturen. Let op: Het vermelden van deze informatie op uw website volstaat niet.

### *Weigeren van een incasso-opdracht door de debiteur*

Uw debiteuren hebben het door Europa vastgestelde recht om vóór de incasso-afschrijving een incasso te weigeren. Dat kan alleen als ze van tevoren weten wat er wanneer wordt afgeschreven. De Consumentenbond heeft de Nederlandse banken daarom verzocht om (particuliere) klanten duidelijk te informeren over aankomende incasso-afschrijvingen. Dit wordt gedaan met een zogenaamde Incasso Alert: klanten van Nederlandse banken kunnen zich abonneren op een e-mailalert. Uiterlijk vier werkdagen voor de incasso ontvangt de debiteur dan een alert als een incassant voor het eerst of eenmalig bij hem met de Euro-incasso wil incasseren.

Het is daarom van belang dat u uw debiteuren vooral ook zelf goed en tijdig informeert over wat u bij hen gaat incasseren. Zo voorkomt u dat er op basis van een Incasso Alert verwarring bij de debiteur ontstaat en dat hij besluit om de incasso te weigeren.

### ► 5.6 Belangrijke aandachtspunten Bedrijven Euro-incasso

#### *Hergebruik Doorlopende Machtiging Bedrijven*

De Doorlopende Machtiging Bedrijven kan niet hergebruikt worden voor de Bedrijven Euro-incasso. De Bedrijven Euro-incasso kent immers geen terugboekingsrecht. Daarom moet uw debiteur akkoord gaan met de nieuwe machtiging en moet u die nieuwe machtiging ontvangen. De Doorlopende Machtiging Bedrijven kan wel hergebruikt worden voor de Euro-incasso. Houdt u er dan wel rekening mee dat uw (zakelijke) debiteur acht weken lang het recht heeft om de incasso terug te laten boeken.

#### *Machtigingsformulier*

De debiteur moet de machtiging voor een Bedrijven Euro-incasso bij zijn eigen bank (laten) registreren. Als uw debiteur klant bij de Rabobank is, dan kan hij de machtiging zelf via internetbankieren registreren. Bankiert de klant bij een andere bank, dan kan hij vaak ook een kopie van het machtigingsformulier bij zijn bank inleveren. Zorg dat uw klant weet dat hij dit moet doen en spreek met hem af wanneer hij dit uiterlijk doet: zonder deze registratie kan de incasso-opdracht niet worden verwerkt.

In dit hoofdstuk leest u meer over:

- ▶ [Aanleveren incassobatches](#)
- ▶ [Aanmaken incasso-opdrachten zonder aparte incassosoftware](#)
- ▶ [Verwerkingstijden](#)
- ▶ [Uitvoerdatum](#)
- ▶ [Terugboeken van Euro-incasso-opdrachten](#)
- ▶ [Annuleren van Euro-incasso-opdrachten en batches](#)
- ▶ [Rekeninginformatie](#)

### ▶ 6.1 Inleiding

De Nederlandse banken hebben afgesproken dat de aanlevering van incassobatches niet meer via Equens gebeurt. Daardoor veranderen bepaalde diensten, zoals het papieren overzicht met niet gelukte incassoposten en het VerwInfo uitvalbestand van Equens. In dit hoofdstuk leest u meer over de (gewijzigde) administratieve verwerking van incassobatches.

### ▶ 6.2 Aanleveren incassobatches

U kunt uw Euro-incassobatches via Rabo Internetbankieren en via Rabo Cash Management aanleveren. Dit kan door het inlezen van een batch uit een boekhoudpakket, maar ook door de incasso-opdrachten in Rabo Internetbankieren zelf aan te maken.

#### *Totaalbedrag van de batch*

Het totaalbedrag van de batch zoals u die heeft ingestuurd wordt in zijn geheel bijgeschreven op uw rekening. Eventuele niet gelukte incasso's uit die batch worden als losse posten weer afgeschreven.

#### *Aparte batches*

Opdrachten voor de Euro-incasso en opdrachten voor de Bedrijven Euro-incasso moeten in aparte bestanden worden aangeleverd. Deze bestanden worden opgesplitst in verschillende batches voor de volgende incassotypes:

- Eerste (first): als u voor de eerste keer op een doorlopende machtiging bij een debiteur incasseert.
- Eenmalig (one-off): als u eenmalig ten laste van uw debiteur incasseert.
- Volgende (recurrent): alle tweede en opvolgende keren dat u bij een debiteur incasseert. Hier gaat dus altijd een 'eerste' aan vooraf.

Opdrachten van hetzelfde type kunnen dus in één batch worden verwerkt. Ook moeten ze dezelfde uitvoeringsdatum hebben. Elk incassotype kent eigen verwerkingstijden. Daarover leest u verderop meer.

#### *Voorwaarden voor aanlevering van Euro-incassobestanden*

Voor de aanlevering van Euro-incassobestanden geldt een aantal belangrijke voorwaarden. Zo moet u het IBAN van de debiteur gebruiken en voldoen aan de limieten die in het Euro-incassocontract gesteld worden. Het bedrag moet in euro's genoteerd zijn en u moet de verplichte machtigingsgegevens bij de Euro-incasso-opdracht toevoegen. Daarnaast moet u rekening houden met de volgende punten:

- De gewenste uitvoerdatum ligt in de toekomst (houdt daarbij rekening met de aanlevertermijnen per incassotype).
- De datum van uitvoering is maximaal één jaar na de aanleverdatum.
- Een batch bevat uitsluitend Euro-incasso-opdrachten van hetzelfde soort (Euro-incasso of Bedrijven Euro-incasso).
- Een batch bevat uitsluitend Euro-incasso-opdrachten van hetzelfde type (eerste, volgende of eenmalige).
- Een batch bevat uitsluitend Euro-incasso-opdrachten met dezelfde gewenste uitvoerdatum.
- Alle Euro-incasso-opdrachten in een batch zijn bestemd voor dezelfde rekening van de incassant.
- Het Incassant ID in de aangeleverde batch komt overeen met het Incassant ID dat in uw Euro-incassocontract staat.
- De naam van een bestand, de batchnaam en transactiereferentie zijn altijd uniek (als u twee keer dezelfde waarde gebruikt, wordt de batch afgekeurd).

Euro-incasso-opdrachten die niet aan bovengenoemde eisen voldoen, kunnen door de bank direct na creditering van het totale batchbedrag worden teruggeboekt.

## Belangrijke aandachtspunten

### *Onderscheid in reeks*

Bij het aanleveren van iedere Euro-incasso-opdracht moet worden aangegeven of het een 'eerste', 'eenmalige' of 'volgende' incasso-opdracht betreft. Controleer of uw financiële software dit onderscheid kan maken en verwerken. Als u dit niet goed kunt administreren, dan krijgt u vrijwel zeker met weigeringen van incasso-opdrachten te maken.

### *'Eerste' incasso-opdracht*

Het is niet mogelijk om een nieuwe machtiging te starten met een 'volgende' incasso-opdracht. De opdracht zal dan worden afgekeurd. Het is evenmin mogelijk om alle incasso-opdrachten (en dus ook een 'volgende') als 'eerste' aan te leveren.

Als de debiteur van bank wisselt, moet de incasso weer als 'eerste' worden ingestuurd.

### *'Volgende' incasso-opdracht*

Bij bepaalde wijzigingen in de machtigingsgegevens kunt u een 'wijziging machtiging' meesturen met de incasso-opdracht en deze als 'volgende' insturen. De wijzigingen waarvoor dit kan staan in het hoofdstuk Machtiging klanten, Als uw debiteur van bank wisselt en u heeft dit nieuwe rekeningnummer in uw debiteurenadministratie vastgelegd, dan moet u de eerstvolgende incasso weer als 'eerste' aanbieden.

### *Bestaande machtiging*

Als u voor het eerst met de Euro-incasso incasseert bij uw huidige debiteuren, dan stuurt u de incasso-opdrachten de eerste keer in met type 'eerste'. U moet hiervoor wel eerst uw bestaande machtigingen met de verplichte SEPA-velden hebben aangevuld (zie ook de informatie over het hergebruik van bestaande machtiging in het hoofdstuk [Machtiging klanten](#)).

## ► 6.3 Aanmaken incasso-opdrachten zonder aparte software

Wilt u van een beperkt aantal debiteuren incasseren? Dan kunt u Euro-incasso's in Rabo Internetbankieren aanmaken, zonder aparte software te gebruiken. U maakt er snel en eenvoudig losse incasso-opdrachten en/of herhaalde incassobestanden uit een incasso-adresboek aan. In dit incasso-adresboek kunt u ook een vereenvoudigde debiteuren- of ledenadministratie bijhouden. Daarbij kunt u onderscheid maken in verschillende groepen debiteuren.

Het aanmaken van Euro-incasso-opdrachten in Rabo Internetbankieren is vooral handig als u bij een min of meer vaste groep debiteuren herhaaldelijk wilt incasseren. Denk bijvoorbeeld aan leden van een vereniging die periodiek contributie betalen. U voert dan eenmalig de debiteuren in het incasso-adresboek op. Deze functie in Rabo Internetbankieren is ook handig om kleine aantallen wisselende incasso-opdrachten aan te maken. Gebruikt u nu al Rabo Internetbankieren om incasso's aan te maken? Met de Euro-incasso heeft u dezelfde mogelijkheden.

*Let op: Rabo Cash Management kent geen incasso-adresboek.*

### *Bestaand incasso-adresboek in Rabo Internetbankieren*

Als u nu al het incasso-adresboek in Rabo Internetbankieren gebruikt, dan kunt u dit adresboek geschikt maken voor de Euro-incasso. Nadat u een Euro-incassocontract heeft afgesloten, kunt u inloggen in Rabo Internetbankieren. Via het menu kiest u voor Euro-incasso – Adresboek. Daarna wordt gevraagd of u uw huidige incasso-adresboek wilt omzetten naar het Euro-incassoadresboek. U kunt eenmalig voor deze automatische omzetting kiezen. Na de omzetting van het incasso-adresboek kunt u alleen nog Euro-incasso's aanmaken in Rabo Internetbankieren. U kunt dan niet meer via de Nederlandse incasso bedragen incasseren. Na omzetting kunt u overigens nog wel vanuit een boekhoudpakket Nederlandse incassobatches inlezen.

**► 6.4 Verwerkingstijden**

In tegenstelling tot de Nederlandse incasso kan de Euro-incasso niet worden uitgevoerd op de dag dat deze ter verwerking wordt aangeboden. De banken moeten in heel Europa namelijk voldoende tijd hebben om de binnengekomen incasso's te controleren. Ook moet de geïncasseerde de gelegenheid krijgen om een aankomende incasso te weigeren.

Bij de verwerkingstijden wordt onderscheid gemaakt tussen:

- eenmalige incasso's en incasso's waarbij u voor de eerste keer ten laste van een debiteur incasseert
- incasso's die voor de tweede en volgende keren worden aangeleverd

De verwerkingstijden zijn als volgt:

- Zes werkdagen (zie tabel 1) voor batches die bestaan uit:
  - eenmalige Euro-incasso's of
  - de eerste Euro-incasso uit een reeks doorlopende opdrachten
- Drie werkdagen (zie tabel 2) voor batches die bestaan uit:
  - alle volgende opdrachten uit een reeks Euro-incasso-opdrachten
- Twee werkdagen (zie tabel 3) voor batches die bestaan uit:
  - Bedrijven Euro-incasso-opdrachten (voor zowel eenmalige, eerste en volgende opdrachten)

U kunt uw Euro-incasso-opdrachten maximaal één jaar vóór de gewenste uitvoerdatum via Rabo Internetbankieren bij de bank aanleveren. Dagen waarop de Euro-incasso-opdrachten niet verwerkt kunnen worden zijn:

- Nieuwjaarsdag (1 januari)
- Goede Vrijdag
- Tweede Paasdag
- Dag van de Arbeid (1 mei)
- Eerste en Tweede Kerstdag (25 en 26 december)

**► 6.5 Uitvoerdatum**

Euro-incassobatches die op tijd en correct worden aangeleverd, worden op de gewenste uitvoerdatum verwerkt. Het totale batchbedrag wordt op de uitvoerdatum omstreeks 01.00 uur bijgeschreven. Alle uitval die tot dat moment is ontvangen, wordt daar als losse afschrijvingen aan toegevoegd. Als de gewenste uitvoerdatum niet haalbaar is (het is bijvoorbeeld geen interbancaire werkdag), dan past de Rabobank deze datum automatisch aan naar de eerstvolgende uitvoerdatum die wel haalbaar is. Als meer dan drie werkdagen later nog geen haalbare uitvoerdatum is, wordt de batch afgekeurd.

Tabel 1

Gewenste uitvoerdatum	Aanleveren uiterlijk tot 24:00 uur op						
	MA	DI	WO	DO	VR	ZA	ZO
MA							week eerder
DI	week eerder						
WO		week eerder					
DO			week eerder				
VR				week eerder			

Tabel 2

Gewenste uitvoerdatum	Aanleveren uiterlijk tot 24:00 uur op						
	MA	DI	WO	DO	VR	ZA	ZO
MA			week eerder				
DI				week eerder			
WO							x
DO	x						
VR		x					

X = aanleveren in dezelfde week

Tabel 3

Gewenste uitvoerdatum	Aanleveren uiterlijk tot 24:00 uur op						
	MA	DI	WO	DO	VR	ZA	ZO
MA				week eerder			
DI							x
WO	x						
DO		x					
VR			x				

X = aanleveren in dezelfde week

## ► 6.6 Terugboeken van Euro-incasso-opdrachten

### Terugboeking door de bank van de debiteur

De bank van de debiteur kan besluiten de incasso terug te draaien, bijvoorbeeld omdat er onvoldoende saldo op de rekening staat. Dit kan uiterlijk binnen vier werkdagen na de uitvoerdatum van de Euro-incasso. Voor de Bedrijven Euro-incasso is de termijn twee werkdagen. Bij de terugboeking wordt uw rekening met de oorspronkelijke rentedatum gedebiteerd voor het bedrag van de Euro-incasso-opdracht. U ziet de afschrijving op uw rekeningafschrift.

### Terugboeking op verzoek van de debiteur

De debiteur heeft 56 werkdagen (8 weken) de tijd om een Euro-incasso terug te draaien. De bank van de debiteur stuurt het verzoek om de incasso terug te boeken door naar uw Rabobank. Vervolgens wordt de oorspronkelijke Euro-incasso-opdracht binnen 56 kalenderdagen plus 7 werkdagen afgeschreven (7 werkdagen is de tijd die andere banken uiterlijk nodig hebben om een terugboeking aan ons door te geven). U ziet de afschrijving op uw rekeningafschrift. Daar staat ook de reden bij. Zo kunt u bepalen welke vervolgactie u onderneemt. Verderop in dit hoofdstuk leest u daar meer over.

*Let op: de Bedrijven Euro-incasso kent geen terugboekingsrecht. De debiteur kan die incasso-opdracht dus niet op zijn verzoek laten terugboeken. Hij kan de transactie wel tot op de dag van de incassotransactie weigeren of de machtiging intrekken.*

### Terugboeking als gevolg van een ongeautoriseerde opdracht

Als er geen of geen geldige machtiging is, is er sprake van een ongeautoriseerde incasso. De debiteur kan in dat geval een zogenoemde Melding Onterechte Incasso (MOI) bij zijn bank indienen. Hij vraagt daarmee om het bedrag van de incasso terug te boeken. Uw Rabobank brengt u van dat verzoek op de hoogte. Als u het verzoek tot terugboeking accepteert wordt het bedrag binnen zeven werkdagen van uw rekening afgeschreven.

Bestrijdt u de terugboeking? Stuur dan binnen zeven werkdagen een kopie van de machtiging en eventuele overige informatie aan uw Rabobank. Als u dat niet kan, wordt de incasso alsnog teruggeboekt. De bank van de debiteur besluit of de incasso-transactie uitgevoerd had mogen worden. Indien de bank van de debiteur besluit dat het verzoek tot terugboeken gegrond is, dan debiteert de Rabobank uw rekening met het bedrag van de oorspronkelijke Euro-incasso-transactie en met de oorspronkelijke rentedatum.

*Let op: Dit geldt niet voor de Bedrijven Euro-incasso. Die kent immers geen terugboekingsrecht.*

## ► 6.7 Annuleren van Euro-incasso-opdrachten en batches

De debiteur en/of de bank van de debiteur kan Euro-incasso-opdrachten laten terugboeken. U heeft zelf de mogelijkheid om Euro-incasso-opdrachten en batches na verzending, maar voor verwerking, te annuleren. Dat kan via Rabo Internetbankieren als u in het scherm 'Verzonden Euro-batches' de status 'Openstaand' ziet. Bij aanlevering via Rabo Cash Management kunt u contact opnemen met uw Rabobank om de batch te annuleren.

Afhankelijk van de soort opdracht geldt een uiterste datum om te annuleren:

### Voor 'eerste' doorlopende en eenmalige Euro-incasso-opdrachten

Uiterlijk op de zesde werkdag vóór de uitvoerdatum

### Voor alle overige doorlopende Euro-incasso-opdrachten

Uiterlijk op de derde werkdag vóór de uitvoerdatum

### Voor alle Bedrijven Euro-incasso-opdrachten

Op de tweede werkdag vóór de uitvoerdatum

## ► 6.8 Rekeninginformatie

U ziet per verwerkte batch altijd één totale bijschrijving op uw rekeningoverzicht. In de omschrijvingsregel wordt het oorspronkelijke aantal posten en het 'kenmerk batch' vermeld. De uitgevallen incasso-opdrachten volgen als losse afschrijving. Hierbij wordt vermeld bij welke batch ze horen.

### Verzonden Euro-batches

Euro-batches							<a href="#">Meer info</a>	
Rekening	Uitvoerdatum	Type batch	Batch	Aantal posten	Totaalbedrag	Status		
+	NL06 RABO 0150 0801 90 - EUR	04-02-2013	Betaling	ST05-10...	1 €	1,00	Afgekeurd	<a href="#">i</a>
+	NL06 RABO 0150 0801 90 - EUR	08-02-2013	Betaling	ST05-10...	1 €	1,00	Afgekeurd	<a href="#">i</a>
+	NL06 RABO 0150 0801 90 - EUR	06-02-2013	Betaling	ST05-10...	1 €	1,00	Afgekeurd	<a href="#">i</a>
+	NL06 RABO 0150 0801 90 - EUR	13-02-2013	Betaling	ST05-10...	1 €	1,00	Vrij te geven	
+	NL06 RABO 0150 0801 90 - EUR	24-02-2013	Betaling	ST05-10...	1 €	1,00	Openstaand	<a href="#">x</a>
+	NL71 RABO 0102 7641 66 - EUR	19-03-2013	Incasso	Euro-In...	4 €	4,00	Openstaand	<a href="#">x</a>
-	NL71 RABO 0102 7641 66 - EUR	10-02-2013	Incasso	Euro-In...	3 €	30,00	Afgekeurd	<a href="#">i</a>
Naam	Tegenrekening	Status		Bedrag				
Joost	NL21 RABO 0103 6653 23	Afgekeurd		€		10,00	<a href="#">&gt;</a>	
Joost	NL21 RABO 0103 6653 23	Afgekeurd		€		10,00	<a href="#">&gt;</a>	
I.v.o. van der Velden	NL95 RABO 0150 0518 16	Afgekeurd		€		10,00	<a href="#">&gt;</a>	
+	NL93 RABO 0102 7641 58 - EUR	13-02-2013	Betaling	ST05-10...	2 €	0,97	Gedeeltelijk uitgevoerd	
+	NL93 RABO 0102 7641 58 - EUR	13-02-2013	Betaling	ST05-10...	2 €	1,01	In verwerking	

### Niet gelukte incasso's (uitval)

Incasso-opdrachten kunnen om verschillende redenen mislukken. Deze redenen verantwoordt Rabobank met reasoncodes (RC) en staan beschreven in [bijlage 6](#).

### Vóór de bijschrijving

Incasso-opdrachten kunnen vóór de bijschrijving van de incassobatch worden afgekeurd. De uitval kan het gevolg zijn van een technische reden, van annuleringen (ook door uzelf) of van weigeringen door de debiteur of zijn bank als het rekeningnummer bijvoorbeeld is opgeheven. De uitgevallen posten ziet u gelijktijdig met de bijschrijving van de incassobatch



als losse afschrijvingen op uw rekeningafschrift. In de omschrijvingsregel vindt u het 'kenmerk machtiging' en de unieke 'transactiereferentie' zoals door u gebruikt bij de oorspronkelijke incasso-opdracht. De reden van uitval staat erbij.

#### ***Na de bijschrijving***

Terugboekingen vinden na de bijschrijving van de incassobatch plaats. Deze terugboekingen ziet u als losse posten met de juiste valutadatum op uw rekeningafschrift, met de reden van terugboeking erbij.

#### ***Opnieuw incasseren***

Op basis van de reden van afkeuring of terugboeking bepaalt u of u opnieuw wilt proberen te incasseren, of dat u aan uw debiteur vraagt om op een andere wijze te betalen. Opnieuw incasseren gaat als volgt: als een 'eerste' incasso-opdracht vóór verwerking niet gelukt is, stuurt u deze opnieuw als 'eerste' in. Anders stuurt u een 'volgende' in.

#### **Voorbeeld 1:**

Een 'eerste' incasso-opdracht is al vóór de uitvoerdatum afgekeurd door de bank van de debiteur, omdat het rekeningnummer is opgeheven. Dan stuurt u weer een 'eerste' incasso-opdracht in met het juiste IBAN. De afgekeurde posten worden direct na de creditering van uw rekening gehaald.

#### **Voorbeeld 2:**

Een 'eerste' incasso-opdracht is een paar dagen na de bijschrijving op uw rekening teruggeboekt door de bank van de debiteur wegens onvoldoende saldo. Als u opnieuw wilt incasseren, moet u een 'volgende' incasso insturen, omdat de eerste incasso werkelijk bijgeschreven is en daarom niet meer als 'eerste' wordt gezien.

#### ***Meldingen uitgevallen posten***

In [bijlage 6](#) leest u welke meldingen van niet-gelukte incassoposten er zijn. Hier staat bij of de weigering of terugboeking op initiatief van de klant, van de Rabobank of van de bank van uw debiteur was.

In dit hoofdstuk leest u meer over:

- ▶ [Nieuwe bestandsformaten](#)
- ▶ [Incassosoftware van een softwareleverancier](#)
- ▶ [Door uzelf ontwikkelde software](#)

Dit hoofdstuk is alleen relevant als u incasso's in een boekhoudpakket aanmaakt.

### ▶ 7.1 Inleiding

Het bestandsformaat voor de aanlevering van incasso-opdrachten wijzigt. Ook moet u meer gegevens gaan vastleggen in uw debiteurenadministratie. Dat vraagt dus om de nodige aanpassingen.

### ▶ 7.2 Nieuwe bestandsformaten

Het bestandsformaat ClieOp03 wordt vervangen door de Europese XML standaard: PAIN 008.001.02, volgens de ISO 20022 standaard. Dit is het enige formaat waarin u Euro-incasso-opdrachten kunt aanleveren. Vanaf 2014 kunnen incasso-opdrachten niet meer in het oude ClieOp formaat worden aangeleverd.

#### *Rekeninginformatie*

Na de overstap naar de Euro-incasso ontvangt u geen uitvalinformatie meer van Equens (op papier of als VerwInfo bestand). Uw softwarepakket moet deze informatie voortaan uit de Rabobank rekeninginformatie kunnen halen.

#### *Bestands grootte*

Bestanden in PAIN-formaat zijn groter dan de ClieOp03 bestanden. Dit komt door het formaat zelf en door de extra informatie die nodig is om de Euro-incasso-opdrachten te verwerken. De bestanden worden gemiddeld een factor tien groter. Het kan voorkomen dat uw incassobatches hierdoor te groot worden voor Rabo Internetbankieren of Rabo Cash Management. De Rabobank neemt contact met u op als dit bij u mogelijk het geval is.

### ▶ 7.3 Incassosoftware van een softwareleverancier

Met het juiste bestandsformaat bent u er nog niet. SEPA vereist ook dat u meer en andere gegevens administreert, zodat deze met de incasso-opdracht meegezonden kunnen worden. Informeer bij uw leverancier of uw pakket SEPA-proof is of wanneer het SEPA-proof wordt gemaakt. Ga ook na of een update naar SEPA onder uw abonnement valt. Uw leverancier kan eventueel technische informatie raadplegen op [www.betalvereniging.nl](http://www.betalvereniging.nl) en [www.rabobank.nl/seb](http://www.rabobank.nl/seb).

#### *Gegevens aanvullen in het incassopakket*

Bekijk goed wat uw softwarepakket al regelt, en wat u zelf eventueel moet regelen:

- Controleer of uw debiteurenadministratie/incassosoftware de volgende gegevens kan registreren:
  - incassant ID
  - machtigingskenmerk
  - type machtiging: eerste, eenmalige, volgende
  - naam, adres en woonplaats van de debiteur
  - IBAN van de debiteur
  - datum van ondertekening
- Vervang de rekeningnummers van uw debiteuren door IBAN. Hiervoor is de IBAN BIC Service beschikbaar: [www.ibanbicservice.nl](http://www.ibanbicservice.nl).
- Voeg bij elke debiteur de datum van ondertekening van de machtiging toe. Meer informatie hierover staat in het hoofdstuk [Machtiging klanten](#).
- Vul bij iedere debiteur het unieke machtigingskenmerk in. Meer informatie hierover staat in het hoofdstuk ['Naar de Euro-incasso: de kenmerken'](#).

#### *Procesaanpassingen*

Naast deze aanpassingen moet u mogelijk ook uw administratieve processen aanpassen:

- Informatie over uitval (niet gelukte posten) is voortaan alleen beschikbaar via de Rabobank rekeninginformatie, bijvoorbeeld de transactieschermen in RIB of RCM. U kunt geen verwerkingsinformatie meer via VerwInfo van Equens ontvangen. Dat kan vragen om een wijziging in of toekenning van bevoegdheden van medewerkers in Rabo Internetbankieren of Rabo Cash Management.
- Om op dezelfde dag te incasseren als nu, moet u de incasso-opdrachten drie werkdagen eerder aanleveren. Incasso's bij debiteuren bij wie u voor het eerst incasseert, moeten zes werkdagen eerder worden aangeleverd.

**► 7.4 Door uzelf ontwikkelde incassosoftware**

Als u zelf uw software heeft gebouwd, start dan tijdig met de aanpassingen die nodig zijn. Uw software moet onder meer geschikt zijn om de volgende gegevens te kunnen verwerken:

- Incassant ID
- IBAN's
- rubriek machtigingskenmerk
- rubriek datum machtiging
- een 'eerste' incasso-opdracht bij een nieuwe machtiging met bijbehorende langere aanlevertermijn
- een 'eenmalige' incasso-opdracht bij een eenmalige machtiging met bijbehorende langere aanlevertermijn
- opnieuw een 'eerste' incasso-opdracht bij een afkeuring vóór verwerking (presettlement reject)
- opnieuw een 'vervolg' incasso-opdracht bij een afkeuring na verwerking (een post settlement reject) doorgeven van een 'wijziging machtiging' (amendment)

Kijk voor de meest recente informatie en een beschrijving van de import- en exportformaten op [www.rabobank.nl/seb](http://www.rabobank.nl/seb).

**Rekeninginformatie**

Rekeninginformatie over Euro-incasso's kan mogelijk niet volledig met de huidige bestandsformaten weergegeven worden. Daarom worden de huidige bestandsformaten uitgefaseerd. Het formaat MT940 Structured kent de meest uitgebreide opties. In de loop van 2013 ondersteunt de Rabobank het bestandsformaat CAMT.

**Fouten in de batch**

Als een ingezonden incassobatch fouten bevat, dan worden die foute posten afgekeurd. Let op: Aan terugmeldingen van afgekeurde posten zijn kosten verbonden. Voorkom dat deze kosten oplopen en test de werking van uw software eerst goed. Kijk voor meer informatie over het exacte gebruik van het XML ISO 20022 2009 bestandsformaat op [www.rabobank.nl/seb](http://www.rabobank.nl/seb). Hier staan de gebruiksregels in de Implementation Guideline.

**Specifieke aanvullingen Rabobank**

Rabobank hanteert twee aanvullingen op de Europese/interbancaire Implementation Guidelines:

- De BIC (Bank Identificatie Code) is geen verplicht veld bij de Rabobank. U kunt volstaan met het IBAN. De BIC kan meegegeven worden in de Euro-incasso-opdracht, maar deze wordt overschreven met de bij de Rabobank bekende BIC.
- Incassobatches worden altijd gecomprimeerd (in één totaalboeking) verantwoord op de rekening, ongeacht de waarde van het veld <BtchBookg> in de PAIN.008.001.02. Rabobank overschrijft de waarde altijd met TRUE.

**Testen van bestanden**

U kunt testen of uw bestandswijzigingen volgens SEPA-richtlijnen zijn uitgevoerd. Dit kan tijdens de technische ontwikkelingsfasen van bestandsformaten en interfaces of wanneer u gereed bent met de implementatie van bestandswijzigingen. Test hierbij of uw bestanden voldoen aan de SEPA-formaten, de regels van de Nederlandse Betaalvereniging en de vereisten van de Rabobank. Dit voorkomt dat u op een ongelegen moment vaststelt dat betaal- en incasso-opdrachten niet verwerkt kunnen worden.

De Rabobank biedt twee varianten om uw bestanden en software te testen: de betaalde Rabo SEPA TestTool en de gratis Rabo SEPA TestService. U vraagt de testmogelijkheden gemakkelijk aan via [www.rabobank.nl/bestandentesten](http://www.rabobank.nl/bestandentesten).

Rabo SEPA TestService	Rabo SEPA TestTool
Aanleverinstructies via e-mail	Zelf testen in een online testomgeving
SEPA-bestanden toetsen op het juiste formaat	Uitgebreid en onbeperkt nieuwe importformaten van betaal- en incassobestanden testen
Geen rapportage. Summiere foutmelding per e-mail, indien van toepassing	Keuze voor uitsluitend validatie of validatie inclusief simulatie
Bestandsaanlevering via e-mail; aanleverinstructies via uw mailbox	Uitgebreid rapport per test (validatie)
Gratis service	Online Wiki (validatie)
	Verantwoordingsinformatie genereren op basis van uw eigen testbestanden voor het inlezen in uw softwarepakket (simulatie)
	Ongelimiteerd testen binnen een maandabonnement: - Validatie: € 450 inclusief BTW* - Validatie en simulatie: € 750 inclusief BTW* *per maand/per account

**Meer informatie**

Het gebruik van de nieuwe bestandsformaten is beschreven in de zogenoemde Rulebooks. U vindt ze op de website van de European Payments Council:

[www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)

Kijk voor de technische formaatbeschrijvingen van de Rabobank op [www.rabobank.nl/seb](http://www.rabobank.nl/seb).

- ▶ [Handige websites](#)
- ▶ [Tabel Nederlandse incasso versus \(Bedrijven\) Euro-incasso](#)
- ▶ [Tabel Nederlandse Doorlopende Machtiging Bedrijven versus de Bedrijven Euro-incasso](#)
- ▶ [Afkortingen en Engelstalige termen](#)
- ▶ [Voorbeeldformulieren SEPA-Machtiging](#)
- ▶ [Tabel Reason codes \(Terugboekingen en niet gelukte posten\)](#)
- ▶ [Overzicht SEPA-landen](#)

### ▶ 1 Handige websites

#### *Informatie via de Rabobank*

**[www.rabobank.nl/ibanvoorbedrijven](http://www.rabobank.nl/ibanvoorbedrijven)**

De 'portal' voor de zakelijke markt

**[www.rabobank.nl/sepaproducten](http://www.rabobank.nl/sepaproducten)**

Met alle productinformatie

**[www.rabobank.nl/euroincasso](http://www.rabobank.nl/euroincasso)**

Meer informatie over de Euro-incasso

Voorbeeld van het Machtigingsformulier voor de Euro-incasso in het Nederlands, Engels, Frans en Duits

**[www.rabobank.nl/bedrijvенеuroincasso](http://www.rabobank.nl/bedrijvенеuroincasso)**

Meer informatie over de Bedrijven Euro-incasso

**[www.rabobank.nl/eurobetaling](http://www.rabobank.nl/eurobetaling)**

Meer informatie over de Eurobetaling

**[www.rabobank.nl/acceptgiro](http://www.rabobank.nl/acceptgiro)**

Meer informatie over de IBAN-Acceptgiro

**[www.rabobank.nl/sepacheck](http://www.rabobank.nl/sepacheck)**

Doe de SEPA-Check en weet wat u moet doen

**[www.rabobank.nl/seb](http://www.rabobank.nl/seb)**

Met specificaties van de import- en exportformaten voor Rabo Internetbankieren en Rabo Cash Management

**[www.rabobank.nl/bestandentesten](http://www.rabobank.nl/bestandentesten)**

Meer informatie over testmogelijkheden

#### *Algemene informatie over IBAN en SEPA*

**[www.overopiban.nl](http://www.overopiban.nl)**

Met informatie over IBAN

**[www.ibanbicservice.nl](http://www.ibanbicservice.nl)**

Om Nederlandse IBAN en BIC te vinden

**[www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)**

Met informatie over onder andere Europese bankrekeningnummers, machtigingsteksten in alle Europese talen.

**[http://epc.cbnet.info/content/adherence\\_database](http://epc.cbnet.info/content/adherence_database)**

Een overzicht van alle Europese banken die de Euro-incasso en de Bedrijven Euro-incasso ondersteunen.

**[www.europeanpaymentscouncil.eu](http://www.europeanpaymentscouncil.eu)**

Met algemene informatie over SEPA

**[www.dnb.nl/betalingsverkeer/sepa/index.jsp](http://www.dnb.nl/betalingsverkeer/sepa/index.jsp)**

**[www.betalvereniging.nl](http://www.betalvereniging.nl)**

### ► Tabel 2 – Van Nederlandse incasso naar Europese incasso

In deze tabel ziet u de belangrijkste verschillen tussen de Nederlandse incasso, de Euro-incasso en de Bedrijven Euro-incasso

	Nederlandse Incasso	Euro-incasso	Bedrijven Euro-incasso
Incasseren van	Particuliere en zakelijke rekeningen	Particuliere en zakelijke rekeningen	Zakelijke rekeningen
Bereik	Alleen Nederlandse betaalrekeningen	Betaalrekeningen bij banken in de SEPA-landen	Betaalrekeningen bij banken in de SEPA-landen die ervoor gekozen hebben deze betaalfom te bieden
Rekeningsoort	Nederlandse betaalrekening	IBAN	IBAN
Muntsoort	Euro	Euro	Euro
Tijddlijnen verwerking	Op werkdag incassobatch vóór 12 uur insturen, zelfde dag bijgeschreven	Bij eenmalig en eerste keer: de incassobatches moeten minimaal 6 werkdagen vóór de gewenste verwerkingsdatum worden aangeboden. Al eerder geïncasseerde (doorlopende) incassobatches: moeten minimaal 3 werkdagen vóór de gewenste verwerkingsdatum worden aangeboden	De incassobatches moeten minimaal 2 werkdagen vóór de gewenste verwerkingsdatum worden aangeboden
Terugboeken door de debiteur	8 weken bij doorlopende machtiging	8 weken bij doorlopende en eenmalige machtiging	Geen terugboekingsrecht
Terugboeken door de bank	Uiterlijk 30 kalenderdagen na afschrijving van een doorlopende machtiging; 5 werkdagen bij een eenmalige machtiging	Uiterlijk 5 werkdagen na afschrijving	Uiterlijk 2 werkdagen na afschrijving
Machtiging-gegevens in incasso-opdracht	Nee	Machtigingskenmerk, Incassant ID en datum ondertekening zijn verplicht	Machtigingskenmerk en Incassant ID en datum ondertekening zijn verplicht Actieve controle van de incasso-opdracht door debetbank
Melding Onterechte Incasso	Mogelijk gedurende 13 maanden na een incasso-afschrijving.	Mogelijk gedurende 13 maanden na een incasso-afschrijving	Niet mogelijk
Selectieve incassoblokade door debiteur	Mogelijk op rekeningniveau	Mogelijk op machtigingsniveau en op incassantniveau	Mogelijk: de debiteur kan de machtiging (tijdelijk) intrekken

### ► Tabel 3 – De Nederlandse Doorlopende Machtiging Bedrijven versus de Bedrijven Euro-incasso

	Nederlandse Doorlopende Machtiging Bedrijven	Bedrijven Euro-incasso
Incasseren van	Nederlandse zakelijke betaalrekeningen	Zakelijke betaalrekeningen (IBAN) bij banken in SEPA-landen die deze betaalfom bieden
Muntsoort	Euro	Euro
Tijddlijnen verwerking	1 werkdag	2 werkdagen
Terugboeken door de debiteur	5 werkdagen	Geen terugboekingsrecht
Terugboeken door de bank	9 werkdagen	Tot 2 werkdagen na afschrijving
Machtiging-gegevens in incasso-opdracht	Geen	De incassant dient bij elke incasso-opdracht extra informatie mee te sturen: Incassant ID, machtigingskenmerk en datum machtiging
Machtiging registreren bij bank debiteur	Nee	Ja, debiteur moet toestemming voor machtiging vastleggen bij zijn bank

**► 4 Afkortingen en Engelstalige termen****BBAN**

Basic Bank Account Number  
(basisbankrekeningnummer dat alleen  
voor binnenlandse transacties kan  
worden gebruikt)

**BIC**

Bank Identifier Code

**EPC**

European Payment Council

**File**

Bestand

**Final**

Laatste keer van een reeks doorlopende  
incasso-opdrachten

**First**

Eerste keer van een reeks doorlopende  
incasso-opdrachten

**IBAN**

International Bank Account Number, de  
nieuwe standaard voor Europese  
rekeningnummers. Het IBAN vervangt in  
Nederland het huidige  
bankrekeningnummer.

**ISO**

Internationale Organisatie voor  
Standaardisatie

**ISO 20022 XML-standaard**

Standaard voor de bestandsformaten  
voor de uitwisseling van betalingen, zoals  
vastgesteld door ISO in 2009

**MOI**

Melding Onterechte Incasso

**MT940**

Bestandsformaat voor de verantwoording  
op uw rekening

**One-off**

Enmalige incasso-opdracht

**Recurrent**

Tweede en volgende keren van een reeks  
doorlopende incasso-opdrachten ten  
laste van het rekeningnummer van uw  
debiteur

**Reject reason**

Reden waarom een incasso-opdracht niet  
kan worden uitgevoerd

**R-message**

Een losse post die wordt teruggemeld op  
uw rekeningafschrift met de reden  
waarom een incasso-opdracht niet kan  
worden uitgevoerd

**SDD SEPA Direct Debit**

Europese incasso

**SEPA**

Single Euro Payments Area

**SEPA Core Direct Debit**

Euro-incasso

**SEPA Business to Business**

Bedrijven Euro-incasso  
Direct Debit

## ► 5 Voorbeeldformulier SEPA-Machtiging

Doorlopende machtiging		SEPA
LOGO INCASSANT	Naam	: <Naam incassant>
	Adres	: <Adres incassant>
	Postcode	: <Postcode incassant> Woonplaats : <Woonplaats incassant>
	Land	: <Land incassant> Incassant ID : <Incassant ID>
	Kenmerk machtiging	: <Kenmerk machtiging>
<p>Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan &lt;naam incassant&gt; doorlopende incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven wegens &lt;reden betaling&gt; en uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van &lt;naam incassant&gt;.</p> <p>Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.</p>		
Naam	:	.....
Adres	:	.....
Postcode	:	..... Woonplaats : .....
Land	:	.....
Rekeningnummer [IBAN]	:	..... Bank Identificatie [BIC]* : .....
Plaats en datum	:	..... Handtekening : .....
*Geen verplicht veld bij NL IBAN		

Doorlopende machtiging Bedrijven		SEPA
LOGO INCASSANT	Naam	: <Naam incassant>
	Adres	: <Adres incassant>
	Postcode	: <Postcode incassant> Woonplaats : <Woonplaats incassant>
	Land	: <Land incassant> Incassant ID : <Incassant ID>
	Kenmerk machtiging	: <Kenmerk machtiging>
<p>Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan &lt;naam incassant&gt; doorlopende incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven wegens &lt;reden betaling&gt; en uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van &lt;naam incassant&gt;. Deze machtiging is alleen bedoeld voor betalingen tussen bedrijven.</p> <p>Voor deze machtiging geldt dat u geen recht heeft op terugboeking. Tot en met de dag van uitvoering mag de debiteur zijn eigen bank verzoeken om de incassotransactie niet uit te voeren. Vraag uw bank naar de voorwaarden.</p> <p><b>LET OP: Er kan alleen geïncasseerd worden van uw rekening als u ook uw bank hiervoor toestemming geeft. Zie voor meer informatie de website van uw bank.</b></p>		
Naam	:	.....
Adres	:	.....
Postcode	:	..... Woonplaats : .....
Land*	:	.....
Rekeningnummer [IBAN]	:	..... Bank Identificatie [BIC]** : .....
Plaats en datum	:	..... Handtekening : .....
*Indien het land van de incassant en de geïncasseerde gelijk zijn, hoeft dit niet gevraagd of ingevuld te worden. **Geen verplicht veld bij Nederlands rekeningnummer		

## ► 6 Overzicht R-messages (terugboekingen en niet gelukte posten)

		Classification	Refusal/ Weigering	Reject/ afkeuring	Refund/ klantstorno	Return/ bankstorno	Cancellation/ annulering	Reject/ afkeuring	Reversal/ herstelboeking	
RC *	RC description	Requested by RC Type	Debiteur	Debetbank	Debiteur	DebetBank	Incassant/ Credit Bank	Credit bank	Incassant/ creditbank	Verantwoording bij Rabobank
CUST	RequestedByCustomer	ISO					x			Weigering op verzoek van crediteur
<b>Advies CUST:</b> U heeft een verzoek tot annulering gedaan. U kunt de batch opnieuw aanbieden.										
DUPL	DuplicatePayment							x		Dubbele transactie
<b>Advies DUPL:</b> U heeft een verzoek tot annulering gedaan.										
AGNT	IncorrectAgent							x		BIC bank incorrect
CURR	IncorrectCurrency	ISO						x		Muntsoort incorrect
<b>Advies CURR:</b> U heeft een muntsoort gebruikt die niet wordt ondersteund. U kunt de batch opnieuw aanbieden met het juiste muntsoort.										
AC01	IncorrectAccountNumber	ISO		x		x				Rek.nummer onjuist
<b>Advies AC01:</b> IBAN waarvan u wilt incasseren is niet juist. Vraag uw debiteur om het juiste IBAN. Lever de opdracht opnieuw aan als type eerste met het juiste IBAN en bewaar de klantbevestiging van het juiste IBAN bij de machtiging.										
AC04	ClosedAccountNumber	ISO		x		x				Rek.nummer gesloten
<b>Advies AC04:</b> IBAN waarvan u wilt incasseren is opgeheven. Vraag uw debiteur om het juiste IBAN. Lever de opdracht opnieuw aan als type eerste met het juiste IBAN en bewaar de klantbevestiging van het juiste IBAN bij de machtiging.										
AC06	BlockedAccount	ISO		x		x				Rek.nummer blokkade
<b>Advies AC06:</b> IBAN waarvan u wilt incasseren is geblokkeerd voor deze machtiging. Neem contact op met uw debiteur over de betaalwijze.										
AC13	InvalidDebtorAccountType	ISO						x		Rek. soort particulier
<b>Toelichting AC13:</b> Voor B2B mag geen particuliere IBAN worden gebruikt.										
<b>Advies AC13:</b> Met een Bedrijven Euro-incasso kunt u niet incasseren van een particuliere IBAN. Vraag uw debiteur om zijn zakelijke IBAN.										
AG01	TransactionForbidden	ISO		x		x				Administratieve reden
<b>Toelichting AG01:</b> Transactie voldoet niet aan wettelijk gestelde eisen.										
<b>Advies AG01:</b> De transactie is afgekeurd omdat de IBAN niet mag worden gebruikt voor incasso. Neem contact op met uw debiteur over de betaalwijze.										
AG02	InvalidBankOperationCode	ISO		x		x				Fout bestandsformaat
<b>Advies AG02:</b> De transactie is afgekeurd omdat het type transactie niet juist is. Lever de transactie opnieuw aan met het juiste type "eenmalige", "eerste", "volgende", of "laatste".										
AM04	InsufficientFunds	ISO		x		x				
<b>Toelichting AM04:</b> AM04 wordt uitgaand door Rabobank vanwege privacy niet getoond en omgezet naar MS03, inkomend leidt Rabobank deze code wel door (met omschrijving "administratieve reden").										
AM05	Duplication	ISO		x		x			x	Dubbele incasso
<b>Advies AM05:</b> De door u ingestuurde batch/transactie is aangemerkt als duplicaat. Controleer eventueel uw administratie.										
BE05	UnrecognisedInitiatingParty	ISO								Incassant ID onjuist
<b>Advies BE05:</b> De transactie is afgekeurd omdat het incassantID niet of niet juist is gevuld.										
FF01	InvalidFileFormat	ISO		x						Fout bestandsformaat
<b>Advies FF01:</b> De door u ingestuurde batch bevat een of meerdere fouten. Neem contact op met uw bank voor het opvragen van details.										
FF05	InvalidLocalInstrumentCode	ISO								Onjuist producttype
<b>Toelichting FF05:</b> klant heeft met verkeerd type bestand aangeleverd namelijk COR1. Rabobank ondersteunt dit type niet.										
<b>Advies FF05:</b> De door u ingestuurde batch, bevat een producttype dat wordt niet ondersteund door Rabobank. U kunt uw batch opnieuw aanbieden met het juiste producttype en bijbehorende tijdslijnen.										



		Classification	Refusal/ Weigering	Reject/ afkeuring	Refund/ klantstorno	Return/ bankstorno	Cancelation/ annulering	Reject/ afkeuring	Reversal/ herstelboeking	
		Requested by	Debitur	Debetbank	Debitur	DebetBank	Incassant/ Credit Bank	Credit bank	Incassant/ creditbank	
RC *	RC description	RC Type								Verantwoording bij Rabobank
MD01	NoMandate	ISO		x	x	x				Onjuiste machtiging
<b>Advies MD01:</b> Indien Bedrijven Euro-incasso: Uw debiteur heeft de machtiging nog niet of nog niet juist bij zijn bank geregistreerd. Neem contact op met uw debiteur met het verzoek de machtiging (juist) te registreren. Indien Euro-incasso: Uw debiteur is het niet eens met de afschrijving. Neem contact op met uw debiteur over de betaalwijze.										
MD02	MissingMandatoryInformationInMandate	ISO		x						Onjuiste machtiging
<b>Advies MD02:</b> Uw debiteur heeft de machtiging nog niet of nog niet juist bij zijn bank geregistreerd. Neem contact op met uw debiteur met het verzoek de machtiging te (juist) registreren.										
MD06	RefundRequestByEndCustomer	ISO			x					Oneens met incasso
<b>Advies MD06:</b> Uw debiteur is het niet eens met de afschrijving. Neem contact op met uw debiteur over de betaalwijze.										
MD07	EndCustomerDeceased	ISO		x		x				Administratieve reden
<b>Toelichting MD07:</b> Begunstigde is overleden.										
MS02	NotSpecifiedReasonCustomerGenerated	ISO	x	x		x			x	Oneens met incasso
<b>Advies MS02:</b> Uw debiteur is het niet eens met de afschrijving. Neem contact op met uw debiteur over de betaalwijze.										
MS03	NotSpecifiedReasonAgentGenerated	ISO		x		x			x	Administratieve reden
<b>Toelichting MS03:</b> Reden onbekend. <b>Advies MS03:</b> Neem contact op met uw debiteur over de betaalwijze.										
RC01	BankIdentifierIncorrect	ISO		x		x				Onbekende BIC
RR01	MissingDebtorAccountOrIdentification	ISO		x		x				Administratieve reden
<b>Toelichting RR01:</b> Debiteur is niet herkend. <b>Advies RR01:</b> Het IBAN van uw debiteur ontbreekt.										
RR02	MissingDebtorNameOrAddress	ISO		x		x				Administratieve reden
<b>Toelichting RR02:</b> Naam debiteur is niet gevuld. <b>Advies RR02:</b> De naam van uw debiteur ontbreekt.										
RR03	MissingCreditorNameOrAddress	ISO								Administratieve reden
<b>Toelichting RR03:</b> Naam crediteur is niet gevuld.										
RR04	RegulatoryReason	ISO		x		x				Administratieve reden
<b>Toelichting RR04:</b> Transactie voldoet niet aan wettelijk gestelde eisen.										
SL01	DueToSpecificServiceOfferedByDebtorAgent	ISO		x		x				Administratieve reden
<b>Toelichting SL01:</b> Afkeuring als gevolg van specifieke dienst van bank debiteur.										

\* RC = reasoncode

► 7 Overzicht SEPA-landen

SEPA omvat momenteel de volgende landen:

*De 17 eurolanden*

België, Cyprus, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Ierland, Italië, Luxemburg, Nederland, Malta, Oostenrijk, Portugal, Spanje, Slovenië en Slowakije

*De overige EU-landen*

Bulgarije, Denemarken, Hongarije, Letland, Litouwen, Polen, Roemenië, Tsjechië, Verenigd Koninkrijk en Zweden

*Overige Europese landen*

Noorwegen, IJsland, Liechtenstein, Zwitserland en Monaco

*Overzeese gebieden*

Frans Guyana, Guadeloupe, Martinique, Réunion, Gibraltar, Azoren, Madeira, Canarische Eilanden, Ceuta en Melilla



