

Wat doen banken bij de standaard Europese incasso (= SDD Core), als de geïncasseerde onvoldoende saldo heeft, op de gewenste incassodatum?

Als de geïncasseerde op het moment van incasseren (D*) onvoldoende saldo heeft, dan kan de bank van de geïncasseerde besluiten om in de periode D* t/m D+5 de transactie:

- **direct af te keuren.** Hierbij vindt er geen (debet)boeking op rekening van de geïncasseerde plaats (zie ABN AMRO Bank)
- **tot D+4 herhaald aan te bieden**, d.w.z. pas definitief af te keuren als er gedurende de gehele periode onvoldoende saldo blijft bestaan (ook in dit geval dus geen boeking op de rekening van de geïncasseerde (zie ABN AMRO Bank/ING Bank)
- **direct debet te boeken op de rekening van de geïncasseerde en de geïncasseerde tot D+4 de mogelijkheid te bieden om het saldo aan te zuiveren.** Als dit in die periode niet lukt, wordt de rekening van de geïncasseerde weer credit geboekt (zie Rabobank/SNS Bank/ASN Bank/RegioBank)

Basishandelwijze per bank:

Onvoldoende saldo en dan?	Handelt als volgt op:	D*	D+1	D+2	D+3	D+4	D+5
ABN AMRO Bank	Biedt herhaald aan van D+1 tot en met D+4 Saldocontrole vindt op D vroeg in de ochtend plaats en daarna een aantal keer per dag	Bij klein aantal klantgroepen is herhaald aanbieden niet mogelijk. Dan wordt de incasso direct afgekeurd. Klant ziet in het online overzicht dat de transactie is afgekeurd.				Afkeuren als herhaald aanbieden geen resultaat had Geïncasseerde ziet geen debet boeking, wel op D+4 vanaf ± 18.00 uur een afgekeurde transactie op het online overzicht	Reasoncode AM04 retour
ING Bank	Biedt herhaald aan van D+1 tot en met D+4					Afkeuren als herhaald aanbieden geen resultaat had Geïncasseerde ziet geen debet boeking, wel een afgekeurde transactie op het online overzicht	Reasoncode AM04 retour
Rabobank	Boekt debet op D	Debet boeking (tussen 03.00 - 13.00 uur)				Terugboeking vanaf ± 14.00 uur	Reasoncode AM04 retour
SNS Bank, ASN Bank en RegioBank	Boeken debet op D	Debet boeking (vanaf 11:00 uur)				Terugboeking vanaf ± 21.30 uur	Reasoncode AM04 retour

*D = gewenste incassodatum. Valt op een TARGET-dag, d.w.z. een werkdag waarbij -onderlinge- verrekening tussen banken kan plaatsvinden. D tot en met D+5 zijn dus TARGET-dagen. Genoemde banken crediteren de incassant op D voor het totaalbedrag (= brutoboeking incassobatch). Debet boekingen (rejects, returns en refunds) vinden individueel plaats in de periode D tot D+4.

Groen = periode van herhaald aanbieden door de bank van de geïncasseerde.

Banken maken in hun dienstverlening aan hun relaties een keuze. Deze kan per klantgroep verschillend zijn.

Bovengenoemde situatie is beschreven per juli 2019. Alle vermelde tijdstippen zijn richttijden en kunnen veranderen.

Disclaimer: Aan dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend richting banken en/of Betaalvereniging Nederland.