

Incasseren voor of namens een andere partij bij Europese incasso



Inleiding

Regelmatig wordt de vraag gesteld of het bij de Europese incasso ook mogelijk is om voor of namens een andere partij te incasseren. Binnen de gestelde eisen en richtlijnen zijn er drie mogelijkheden om vorderingen via de Europese incasso's te innen: zelf doen, deels uitbesteden of geheel uitbesteden.

Incassanten vragen ook vaak wanneer zij nieuwe machtigingen moeten verzamelen. Dit is noodzakelijk wanneer een begunstigde gebruik maakt van een dienstverlener die op eigen naam en rekening incasseert en vervolgens een andere dienstverlener wil inschakelen.

De drie mogelijkheden (zelf, deels of geheel uitbesteden) en de daarbij geldende eisen/richtlijnen worden hieronder nader toegelicht.

Mogelijkheden van incasseren

De mogelijkheden worden bepaald door de eisen die de European Payments Council (EPC) in haar SEPA Direct Debit Rulebook¹ stelt, de interbancaire richtlijnen die Nederlandse banken moeten volgen bij de acceptatie van (nieuwe) incassanten en de maatregelen voor risicobeperking en fraudepreventie. Er zijn bij de Europese incasso drie mogelijkheden om te incasseren:

1. Begunstigde voert zelf het gehele incassoproses uit

Hierbij heeft de begunstigde een incasso-overeenkomst met een bank gesloten en incasseert hij zelf de vorderingen. In dat proces wordt gebruik gemaakt van:

- geldige machtigingen, die op naam van de begunstigde verkregen zijn én;
- het Incassant ID van de begunstigde én;
- de unieke kenmerken machtigingen uit de administratie van de begunstigde én;
- een betaalrekening van de begunstigde.

De Credit Bank is dus de bank van de begunstigde (= incassant).

2. Begunstigde besteedt administratieve taken aan een derde partij uit

Hierbij heeft de begunstigde een incasso-overeenkomst met een bank gesloten en incasseert een derde partij de vorderingen voor de begunstigde. In dat proces wordt gebruik gemaakt van:

- geldige machtigingen, die op naam van de begunstigde verkregen zijn én;
- het Incassant ID van de begunstigde én;
- de unieke kenmerken machtigingen uit de administratie van de begunstigde én;
- een betaalrekening van de begunstigde.

De Credit Bank is dus de bank van de begunstigde (= incassant).

Als voorbeeld: een administratiekantoor.

3. Begunstigde besteedt het incassoproses volledig aan een derde partij uit

Hierbij heeft de derde partij een incasso-overeenkomst met een bank gesloten en incasseert men de vorderingen. De derde partij maakt in dat proces gebruik van:

- geldige machtigingen, die op naam van de derde partij verkregen zijn én;
- het Incassant ID van de derde partij én;
- de unieke kenmerken machtigingen uit de administratie van de derde partij én;
- een betaalrekening van de derde partij.

Credit Bank is de bank van de derde partij (= incassant).

Als voorbeeld: een Collecting Payment Service Provider (CPSP).

¹ Zie: www.europeanpaymentscouncil.eu

Incasseren voor of namens een andere partij bij Europese incasso

Eisen vanuit het SEPA Direct Debit Rulebook

Het SEPA Direct Debit Rulebook stelt bij de Europese incasso de eis dat de incassant de machtiging altijd op eigen naam verkrijgt. Deze eis geldt ook wanneer de incassant zijn vorderingen door een andere partij laat incasseren, waarbij die partij op eigen naam en rekening incasseert. Ook dan moeten de machtigingen² op naam van die partij staan. Daarnaast schrijft het Rulebook voor dat de incassant bij verwerking van elke incassotransactie zijn unieke kenmerk (= Incassant ID) én het unieke kenmerk van de machtiging (= Machtiging ID) in de betaalketen³ meegeeft.

Interbancaire richtlijnen voor Nederlandse banken

In het verleden hebben Nederlandse banken voor de Nederlandse incassovarianten richtlijnen vastgesteld voor acceptatie van (nieuwe) incassanten en maatregelen voor risicobeperking en fraudepreventie. Deze richtlijnen gelden ook bij Europese incasso. Dit zijn o.a.:

- Nederlandse banken toetsen, voorafgaand aan de ondertekening van het incassocontract, (nieuwe) incassanten aan generieke acceptatiecriteria;
- incassanten mogen alleen incasseren op basis van geldige machtigingen;
- Nederlandse banken passen risico beperkende maatregelen toe. Zo geven zij altijd de naam van de uitvoerende incassant, zoals die bij hen in de administratie is vastgelegd, mee in de betaalketen.

Wel of geen nieuwe machtigingen bij wisseling van dienstverlener?

Als de begunstigde alleen een derde partij inschakelt voor administratieve taken, dan kan men vrijelijk van dienstverlener wisselen. De begunstigde (= incassant) heeft dan immers geldige machtigingen op eigen naam in bezit. Als de begunstigde een derde partij inschakelt (die dus op eigen naam en rekening incasseert) en daarna van dienstverlener verandert, dan moet die nieuwe derde partij nieuwe machtigingen van de debiteuren verkrijgen. De huidige machtigingen staan immers op naam van de "oude" dienstverlener.

Schematisch: Kenmerkende verschillen/overeenkomsten bij incasseren voor of namens een andere partij bij de Europese incasso en de (oude) Nederlandse incassovarianten.

	Europese incasso	Nederlandse incassovarianten
Toetsing incassant	Ja	Ja
Naam incassant door Credit Bank mee te geven in betaalketen	Ja	Ja
Machtiging op naam van uitvoerend incassant	Verplicht	Niet verplicht
Machtiging 'overdraagbaar'?	Nee	Ja, onder voorwaarden ⁴
Incassant ID in betaalketen gebruiken	Ja, verplicht voor uitvoerend incassant	n.v.t.
Uniek kenmerk machtiging in betaalketen	Ja	n.v.t.

² Waarbij de naam van de uiteindelijke incassant (= 'Creditor Reference Party'), optioneel en alleen ter informatie, op de machtiging vermeld kan worden.

³ Deze twee kenmerken worden vervolgens door de bank van de debiteur op het rekeningafschrift van de debiteur zichtbaar gemaakt. De debiteur ziet zodoende alleen herkenbare incassanten op zijn rekeningafschrift. Dat voorkomt (onnodige) terugboekingen.

⁴ De Nederlandse 'Derden incasso'-variant kan niet één-op-één worden voortgezet bij de Europese incasso. Geldige machtigingen van deze variant, die onder de Europese incasso gebruikt worden, voldoen daarnaast niet aan de vereisten van een SEPA-machtiging. Hierdoor bestaat het risico dat een beroep op een 'Melding Onterechte Incasso' gehonoreerd wordt.