



## De Overheidsvordering in SEPA

## Inhoudsopgave

---

<b>1. Inleiding</b>	<b>4</b>
<b>2. Functionele eisen</b>	<b>5</b>
<b>3. Herkenbaarheid Overheidsvordering door banken</b>	<b>7</b>

## Versiebeheer

Auteur	Versie	Status	Datum	Change
Rahul Timar	0.1	First draft	09-07-2013	-
Rahul Timar	1.1	Final	27-02-2014	Aanvulling H3 AT20 Code NURG i.p.v. SEPA in Service Level
Rahul Timar	1.2	Final	03-04.2014	Aanvulling H3 toegevoegd AT25 Date of signing the mandate
Rahul Timar	1.3	Final	28-10-2016	Verwijderd H1 3 <sup>e</sup> alinea.  Wijziging H3 D-1, conform de voorschriften voor aanlevering van de bank van de Crediteur  Wijziging H2 aangepast terugboeking termijn banken teruggebracht van D+9 naar D+5

## 1. Inleiding

---

In dit document zijn de specificaties opgenomen voor de aanlevering van de Overheidsvordering binnen de Single Euro Payment Area (SEPA) door gebruikers van de Overheidsvordering i.e. overheidsinstellingen.

De specificatie voorziet in een functionele en technische beschrijving die van toepassing is voor de aanlevering van de Overheidsvordering.

## 2. Functionele eisen

---

De overheidsvordering vindt zijn oorsprong in het vierde lid artikel 19 Invorderingswet 1990 (IW1990). De concrete werking hiervan is uitvoerig beschreven in de Uitvoeringsregeling van deze wet. Deze is in nauw overleg met de Betaalvereniging Nederland en door de wetgever opgesteld en gepubliceerd in de Staatscourant. De huidige functionaliteit zoals gecommuniceerd via de Ledencirculaire 693 van 19 augustus 2009, zal zo veel mogelijk gehandhaafd blijven.

1. Het totaalbedrag van één specifieke invordering of terugvorderingsbeschikking van de (belasting)toeslag dat Overheidsinstantie via de Overheidsvordering wil gaan invorderen mag niet meer bedragen dan € 1.000,00. (zegge: duizend euro);
2. De maximum looptijd van de Overheidsvordering voor één specifieke invordering of terugvordering is drie maanden;
3. Per maand zijn er maximaal twee invorderingsmomenten dat er transacties aangeboden kunnen worden die betrekking hebben op één specifieke invordering of terugvordering;
4. Per invorderingsmoment mogen er maximaal maar drie transacties, ieder met een maximum transactiebedrag van € 166,66 (€ 1000/6), aangeboden worden;
5. De bijboeking van de Overheidsvordering dient op één specifiek voor dit doel geopende betaalrekening ten name van de overheidsinstantie te gebeuren. Op deze betaalrekening mag geen ander regulier bulkbetalingsverkeer plaatsvinden;
6. De betaalmethode mag alleen gebruikt worden om aanspraak te maken op de bestedingsruimte aanwezig op één betaalrekening aangehouden bij een bank, die aangesloten is bij de Betaalvereniging Nederland en/of de Nederlandse Vereniging van Banken. De bestedingsruimte is het bedrag dat het verschil vormt tussen werkelijk boeksaldo en de eventueel door de bank op de betreffende rekening afgegeven kredietlimiet;
7. Overheidsvorderingen ten laste van spaarrekeningen en andere rekeningproducten zijnde geen betaalrekeningen zijn uitgesloten. Beslaglegging op eventuele tegoeden op deze rekeningensoorten dienen op een andere wijze uitgevoerd te worden. Deze vorm van beslaglegging komt dan in plaats van de Overheidsvordering, maar kan ook de vervolgfase zijn nadat een bankstorno is gedaan bij onjuiste uitoefening Overheidsvordering;
8. Aan de Overheidsvordering zal niet worden voldaan als er een pandrecht op het saldo op de rekening rust en de bank op grond van artikel 18 van de huidige Algemene Bankvoorwaarden (ABV) (artikel 24 lid 3 van de gewijzigde ABV per 1.11.2009) tot uitwinning van het verpande saldo op de rekening zal overgaan of beslag op de rekening is gelegd; in zo'n geval is de rekening geblokkeerd zodat de Overheidsvordering niet kan worden uitgevoerd. Hetzelfde geldt als de belastingschuldige in staat van faillissement verkeert of indien op de belastingschuldige de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen van toepassing is;
9. Banken behouden het recht om een afboeking van een Overheidsvordering niet toe te staan c.q. terug te laten boeken op basis van de onder 6, 7 en 8 genoemde punten. Dit laatste dient uiterlijk binnen 5 werkdagen te geschieden na aanbieding van het verzoek tot uitbetaling van de Overheidsvordering aan de betreffende bank. Deze terugboekingen kunnen administratief, conform huidig proces bij incasso tot 5 werkdagen na transactiedatum aan de Overheidsinstantie terug gemeld worden;
10. Het navraagproces en de beroepsprocedure voor de rekeninghouders van de banken betreffende de uitvoering van een transactie Overheidsvordering dient door de Overheidsinstantie volledig ingericht te worden. Dit zal ook vastgelegd worden in de gebruikersovereenkomst. Deze Overheidsinstantie draagt de volledige verantwoordelijkheid met betrekking tot het afhandelen van en/of uitbetalen van rente- en schadeclaims als gevolg van onterechte uitvoering Overheidsvordering.

De aansprakelijkheid van de faciliteit ligt geheel bij de Overheidsinstantie.

De banken erkennen geen enkele aansprakelijkheid tot hun rekeninghouders voor afboekingen uit hoofde van de Overheidsvordering;

11. De banken stellen eisen aan de wijze van opbouw en inhoud van de omschrijvingsregels horende bij de Overheidstransactie. De omschrijvingsregel dient de navolgende tekst te bevatten: OVERHEIDSVORDERING, BEL VOOR MEER INFORMATIE: <11 POSITIES TELEFOONNR> DOSSIER: <BETALINGSKENMERK>;
12. Onder het <11 POSITIES TELEFOONNR> wordt verstaan een gratis 0800- telefoonnummer van de Overheidsinstantie waar de rekeninghouder van de bank naar toe kan bellen betreffende navraag over de afgeschreven transactie Overheidsvordering. Onder het <BETALINGSKENMERK> wordt verstaan een uniek kenmerk. Dit nummer kan ondermeer door de Overheidsinstantie gebruikt worden als dossiernummer in het navraagproces. De eisen met betrekking tot de omschrijvingsregels van de Overheidsvordering zullen ook in de gebruikersovereenkomst vastgelegd worden;
13. Herhaald aanbieden en/of revolveren van niet gefiatteerde verzoeken tot afschrijving van de Overheidsvordering wordt niet met een centrale functionaliteit ondersteund. Inrichting en uitvoering kunnen per betrokken bank verschillen en is mede afhankelijk van de huidige systematiek voor verwerking van Incasso;
14. De Overstapservice zal, zoals deze voor de huidige verwerking van Incasso wordt toegepast, niet van toepassing zijn voor de Overheidsvordering.

## 3. Herkenbaarheid Overheidsvordering door banken

---

De Overheidsvordering moet, gebruik makend van de SEPA technische infrastructuur aan banken herkenbaar aangeleverd kunnen worden. Voor de herkenbaarheid van de Overheidsvordering is gekozen om binnen de SEPA Direct Debit Core gebruik te maken van de volgende drie reeds bestaande velden:

1. Het veld AT20 'Local Instrument' wordt gevuld met de ISO code 'NLGOV'<sup>1</sup> (standaard wordt deze gevuld met 'CORE'). Kenmerken van de Overheidsvordering kan dus door middel van het gebruik van "NLGOV" in 2.11 LocalInstrument <LclInstrm> 2.12 Code <Cd> van de Pain008.001.002.
2. het veld AT20 'Service Level' wordt gevuld met de ISO code 'NURG' (standaard gevuld met 'SEPA')

In combinatie met de BIC van de bank van de incassant vormt dit de technische controle. Deze BIC controle is nodig om te voorkomen dat incassanten van niet deelnemende banken 'spontaan' van deze faciliteit gebruik kunnen gaan maken.

3. Het veld AT21 'transaction type' wordt voor de Overheidsvordering standaard gevuld als transaction type 'one off' aan te leveren op D-1, conform de voorschriften voor aanlevering van de bank van de Crediteur.
4. Het veld AT01 'unique mandate reference' wordt gebruikt voor het vermelden van het invorderingsnummer (achterstallige belasting) waar de betreffende Overheidsvordering betrekking op heeft. Omdat de Overheidsvorderingen in porties van 3 bedragen van ten hoogste € 166,66 ingediend kunnen worden, betekent het dat alle transacties een uniek mandaatreferentienummer (bv. invorderingsnummer met volgnummer) moeten hebben.
5. Het veld AT25 'date of signing of the mandate' dient gevuld te worden met de datum van het beslag.

---

<sup>1</sup> In augustus 2010 is deze code ("NLGOV") opgenomen in de 'ISO externe code lijst'. De CSM'en dienen deze code te herkennen en te accepteren.