

## Wat doen banken bij de standaard Europese incasso als de debiteur onvoldoende saldo heeft in de periode D t/m D+5?

(D = gewenste incassodatum; valt op een TARGET-dag, d.w.z. een werk-/feestdag waarbij -onderlinge- verrekening tussen banken kan plaatsvinden. D tot en met D+5 zijn TARGET-dagen)

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

Als de debiteur op het moment van incasseren (D) onvoldoende saldo heeft, dan kan de debet bank besluiten om de transactie:

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

Schematisch de handelwijzen per bank:

Onvoldoende saldo en dan .....	Handelt als volgt op: D	D+1	D+2	D+3	D+4	D+5
Basishandelwijze						
<b>ABN AMRO</b>	<b>Biedt herhaald aan van D+1 tot en met D+4</b> Saldocontrole vindt op D vroeg in de ochtend plaats en daarna een aantal keer per dag				<b>Niet honoreren als herhaald aanbieden geen resultaat had</b> Deze debiteuren zien <b>geen</b> debet boeking, <b>wel</b> op D+4 vanaf ± 18.00 uur een niet-gehonoreerde transactie op hun online overzicht	Reasoncode <b>AM04</b> retour
<b>ING</b>	<b>Biedt herhaald aan van D+1 tot en met D+4</b>				<b>Niet honoreren als herhaald aanbieden geen resultaat had</b> Debiteuren zien <b>geen</b> debet boeking, <b>wel</b> een niet-gehonoreerde transactie op hun online overzicht	Reasoncode <b>AM04</b> retour
<b>Rabobank</b>	<b>Boekt debet op D</b>			Debet boeking (tussen 03.00 - 13.00 uur)	<b>Terugboeking vanaf ± 14.00 uur</b>	Reasoncode <b>AM04</b> retour
<b>SNS Bank, ASN Bank en RegioBank</b>	<b>Boeken debet op D</b>			Debet boeking	<b>Terugboeking vanaf ± 21.30 uur</b> (kan –ook- al op D+3 plaatsvinden; dan volgt tevens AM04 retour op D+4)	Reasoncode <b>AM04</b> (uiterlijk) retour

Groen is periode van herhaald aanbieden.

Situatie is beschreven per september 2015. Alle vermelde tijdstippen zijn richttijden en kunnen veranderen. Alle banken crediteren de incassant op D voor het totaalbedrag (= brutoboeking van de incassobatch). Debet boekingen vinden individueel plaats in de periode D tot D+4 (veelal door Debet Banken geïnitieerd).

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