

Wat doen banken bij de zakelijke Europese incasso als de debiteur onvoldoende saldo heeft in de periode D t/m D+2?

(D = gewenste incassodatum en valt op een TARGET dag, d.w.z. dat D tot en met D+2 bankdagen zijn. Dit zijn werk- en feestdagen waarbij er -onderlinge- verrekening tussen banken kan plaatsvinden).

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 (ING/SNS/Regiobank)
- Direct debet te boeken op de rekening van de debiteur en de debiteur tot D+1 de mogelijkheid te bieden om het saldo aan te zuiveren. Als dat niet lukt, dan wordt de rekening van de debiteur op D+1 weer credit geboekt (Rabobank)
- Op D+1 nogmaals aan te bieden, d.w.z. pas definitief niet honoreren als er ook op D+1 onvoldoende saldo is. Hierbij vindt er geen debetboeking op rekening van de debiteur plaats (ABN AMRO)

De door de banken gehanteerde basishandelwijzen bij de zakelijke Europese incasso zijn zodoende:

Onvoldoende saldo en dan	Uitgevoerd op:	D	D+1	D+2
Basishandelwijze				
ABN AMRO	Biedt nogmaals aan op D+1	Saldocheck op verschillende momenten Debiteur ziet geen debetboeking, maar wel een niet-gehonoreerde transactie op het online-incasso-overzicht	Saldocheck op verschillende momenten Debiteur ziet geen debetboeking, maar wel een niet-gehonoreerde transactie op het online-incasso-overzicht	Reasoncode AM04 retour naar incassant
ING	Op D direct niet honoreren	Saldocheck om 02.00 uur Debiteur ziet geen debetboeking, maar wel een niet-gehonoreerde transactie op het online-incasso-overzicht Reasoncode AM04 retour naar incassant	n.v.t.	n.v.t.
Rabobank	Boekt altijd debet op D en boekt op D+1 terug (als er ook dan onvoldoende saldo is) R-message op D+2	Saldocheck om 11.00 uur Debiteur ziet debetboeking	Saldocheck om 14.00 uur Debiteur ziet creditboeking om 14.00 uur	Reasoncode AM04 retour naar incassant
SNS/ Regiobank	Op D direct niet honoreren	Saldocheck om 08.00 uur Debiteur ziet debet - en creditboeking Reasoncode AM04 retour naar incassant	n.v.t.	n.v.t.

Situatie is beschreven per september 2014. Alle vermelde tijdstippen zijn richttijden en kunnen veranderen.

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