

# Zakelijke Europese incasso

Europa is op weg naar een gezamenlijke betaalmarkt (SEPA) waar we straks overal op dezelfde manier kunnen betalen. De Nederlandse zakelijke incassomarkt kan hierdoor ook gebruik maken van een nieuw Europees incasso product, de zakelijke Europese incasso<sup>1</sup>.

Hiermee kunnen incassanten, in alle SEPA-landen, eenmalige of doorlopende vorderingen op hun zakelijke debiteuren via incasso-opdrachten innen.

Bij de zakelijke Europese incasso geldt één belangrijke randvoorwaarde: zowel de bank van de incassant als de bank van de geïncasseerde moeten het product aanbieden. Banken zijn namelijk niet verplicht om de zakelijke Europese incasso in hun productassortiment op te nemen. Het is dus belangrijk dat zowel de incassant als de zakelijke debiteur nagaan of hun bank de zakelijke Europese incasso aanbiedt. De European Payments Council (EPC) publiceert een overzicht van de deelnemende banken aan de zakelijke Europese incasso.

Deelnemende banken

Kenmerken

## Kenmerken van de zakelijke Europese incasso

- de incassant moet altijd in het bezit zijn van nieuwe zakelijke (business-to-business) Europese machtigingen. Deze moeten rechtsgeldig ondertekend zijn. Bestaande (eerder verkregen) machtigingen zijn dus niet geldig bij dit nieuwe product;
- de geïncasseerde heeft geen terugboekrecht. Tot en met de dag van uitvoering kan de debiteur zijn bank echter wel vragen om de incasso niet uit te voeren.
- NIEUW is dat de debiteur bepaalde gegevens van de afgegeven machtiging óók bij zijn eigen bank moet (laten) registreren. Hierbij moet de rekening van de debiteur altijd een zakelijke rekening zijn. Alleen dan kunnen (toekomstige) incasso-opdrachten verwerkt worden. Enkel het verstrekken van een machtiging aan de incassant volstaat dus niet.

Incassant kan registratie  
machtiging faciliteren

Incassanten willen graag zeker weten dat de debiteur de machtiging ook bij zijn bank heeft laten registreren. Immers, alleen als de registratie van de machtiging bij de bank van de debiteur heeft plaatsgevonden, kunnen de (toekomstige) incassotransacties slagen. Om die reden bieden incassanten hun zakelijke debiteuren vaak een bankgeneriek registratieformulier aan, dat zij al gedeeltelijk hebben ingevuld. De debiteur controleert (is het volledig en juist?) en ondertekent het formulier rechtsgeldig en stuurt het dan terug naar de incassant. De incassant stuurt dit formulier vervolgens tijdig naar de bank van de debiteur, zodat de registratie van deze machtiging daar kan plaatsvinden.

**Let op!** Een aantal banken in Nederland laat deze registratie uitsluitend via internetbankieren door de debiteur zelf verrichten (zie: [www.betalvereniging.nl](http://www.betalvereniging.nl)).

## Belangrijke aandachtspunten

De incassant, de bank van de incassant, de zakelijke debiteur en de bank van de zakelijke debiteur moeten zich bij de zakelijke Europese incasso aan bepaalde 'spelregels' houden. Dit zijn:

### de incassant:

- sluit eerst een zakelijk Europees incassocontract af met zijn bank;
- controleert of de bank van de debiteur de gegevens van de zakelijke Europese incasso registreert;
- verkrijgt een nieuwe zakelijke (business-to-business) machtiging, die rechtsgeldig ondertekend is door de zakelijke debiteur;
- bewaart de nieuwe papieren machtiging in zijn administratie;

Incassant verkrijgt nieuwe  
zakelijke machtiging

<sup>1</sup> Iedere bank kan een eigen naam gebruiken voor de zakelijke Europese incasso, bijvoorbeeld SEPA Incasso Bedrijven, Bedrijven Euro-incasso of SEPA Business-to-Business Direct Debit.

## Debiteur registreert gegevens machtiging bij eigen bank

## Bank debiteur controleert geregistreerde gegevens machtiging

- legt digitaal een aantal verplichte gegevens in zijn administratie vast en stuurt die bij elke incasso-opdracht mee;
- stuurt de debiteur ten minste 14 kalenderdagen voor de incassodatum een vooraankondiging dat er geïncasseerd gaat worden (incassant en geïncasseerde mogen over deze tijdlijn andere afspraken maken);
- handelt na (retour-)ontvangst van ingevulde bankgenerieke registratieformulieren als volgt:
  - controleert of het formulier is ondertekend (inclusief vermelding datum en plaats);
  - bepaalt op basis van de Bankcode (BIC) van het aangegeven IBAN (vakje 5 t/m 8) naar welke bank het formulier gestuurd moet worden. Raadpleeg hiervoor de tabel '[BIC uit IBAN](#)' en stel vast [welke banken in Nederland het generieke registratieformulier verwerken](#);
  - stuurt het ontvangen registratieformulier direct/tijdig door naar de betreffende bank.  
**Let op!** Nadat de bank van de debiteur dit formulier heeft ontvangen, duurt de registratie van deze zakelijke (business-to-business) machtiging maximaal 5 werkdagen. (Na die periode kan de incassant pas de eerste zakelijke Europese incassotransactie bij zijn bank ter verwerking aanbieden).
- stuurt de incasso-opdrachten tijdig voor verwerking naar zijn bank. Informeert bij zijn bank naar de geldende tijdlijnen hiervoor.

### de debiteur:

- verstrekt een nieuwe zakelijke (business-to-business) machtiging aan de incassant. De debiteur geeft hierbij aan ten laste van welk zakelijk IBAN dat moet gebeuren;
- moet de gegevens van de machtiging ook bij zijn eigen bank (laten) registreren. Sommige banken bieden hierbij de mogelijkheid om per incassotransactie een maximum bedrag aan te geven. Deze registratie vindt [bij de meeste Nederlandse banken per formulier of via internetbankieren plaats](#);
- brengt zijn eigen bank op de hoogte van eventuele nieuwe, gewijzigde of ingetrokken machtigingen. In de betaal- of productvoorwaarden van de bank staat beschreven hoe een zakelijke debiteur dit kan/moet doen.

### de bank van de debiteur:

- moet, in opdracht van de debiteur, de gegevens van de machtiging altijd eerst registreren. De meeste banken bevestigen de debiteur dat de registratie is uitgevoerd;
- moet, voordat de rekening gedebiteerd wordt, bij elke incasso-opdracht controleren of de gegevens van de machtiging in de zakelijke Europese incasso-opdracht overeenkomen met de geregistreerde gegevens (incl. een eventueel aangegeven maximum bedrag per incassotransactie). Als de gegevens niet overeenkomen of niet aanwezig zijn, dan keurt de bank de transactie(s) af.

### de bank van de incassant:

- sluit een zakelijk Europees incassocontract met de incassant;
- biedt de zakelijke Europese incasso-opdracht uiterlijk 1 werkdag voorafgaand aan de incassodatum aan de bank van de debiteur aan.

Kijk voor meer informatie op [www.betalvereniging.nl](http://www.betalvereniging.nl) of op de website van uw bank.