

Niet-gehonoreerde transacties bij de zakelijke Europese incasso (B2B)



Inleiding

Aanvullend op de nota "[Niet-gehonoreerde transacties bij de standaard Europese incasso \(B2C\)](#)" van 28 oktober 2013 staan in deze nota de belangrijkste oorzaken waardoor aangeleverde zakelijke Europese incasso's (B2B) niet gehonoreerd kunnen worden. Bij elke oorzaak wordt belicht welke maatregelen banken nemen om dit percentage transacties te verminderen. Afsluitend worden enkele adviezen gegeven, waarmee incassanten dit percentage ook zelf kunnen verlagen.

Intensiveren communicatie

De banken hebben hun communicatie inspanningen voor de zakelijke Europese incasso opgevoerd, zowel richting debiteuren als richting incassanten.

De gezamenlijke banken hebben een [begeleidingsbrief](#) opgesteld, die de incassant kan sturen naar zijn debiteuren. Hierin staat o.a. concreet beschreven welke stappen de debiteur dient te nemen voor een goede registratie van de zakelijke Europese machtiging.

Oorzaken van niet-honoreren van zakelijke Europese incassotransacties

Bij de zakelijke Europese incasso is het nieuw dat de debiteur zijn machtiging ook bij zijn (debet) bank moet laten registreren.

De meest voorkomende oorzaken waardoor transacties bij de zakelijke Europese incasso niet gehonoreerd kunnen worden zijn:

1. Geen/onjuiste registratie van de machtiging bij de debet bank
2. Gebruik van een onjuist sequentie type door de incassant
3. Onvoldoende saldo van de debiteur
4. Onjuiste of geblokkeerde rekening

Als een transactie niet gehonoreerd wordt, dan wordt dit door de banken met behulp van een [reasoncode](#) aan de incassant terug gemeld.

Ad 1. Geen/onjuiste registratie van de machtiging bij de debet bank

Naast het afgeven van een machtiging aan de incassant moet de debiteur de machtiging ook (laten) registreren bij zijn eigen bank. Dit kan via een bankonafhankelijk generiek registratieformulier of via een bankspecifiek formulier plaatsvinden. Bij enkele banken kan dit uitsluitend via internetbankieren (Rabobank en Citibank).

Op basis van de huidige ervaringen blijkt dat zo'n 25% van de registraties niet juist zijn.

Belangrijkste redenen daarvoor zijn:

- onvolledig of onjuist ingevulde gegevens op registratieformulieren/in internetbankieromgeving,
- formulieren, die in eigen beheer zijn ontworpen
- niet rechtsgeldig getekende formulieren.
 - Handtekening is niet bekend/onjuist
 - slechts één procuratiehouder heeft getekend terwijl meerdere procuratiehouders moeten tekenen.
 - Formulieren bevatten geen "natte" handtekening (maar zijn bijv. kopieën of scans),

Niet-gehonoreerde transacties bij de zakelijke Europese incasso (B2B)



Genomen maatregelen

- A) het registratieproces van de generieke registratieformulieren is verbeterd. Voorbeelden:
- de verwerkingstermijn van het registratieformulier is nu maximaal 5 werkdagen.
 - op het registratieformulier kunnen twee handtekeningen geplaatst worden
 - duidelijke informatie richting debiteur bij een onjuist ingevuld registratieformulier
 - formulieren, die “iets afwijken” van het standaardformulieren, worden mogelijk toch geaccepteerd (alle elementen van het “standaardformulier” moeten echter wel volledig zijn ingevuld. Ook moet het formulier correct ondertekend zijn)
- B) informatie aan de incassant over de status van de registratie
- Om de rol van de incassanten bij het registratieproces te versterken is er tijdelijk een extra service ingericht voor incassanten met meer dan 500.000 zakelijke incasso transacties per jaar.
- ABNAMRO, ING, Rabobank en Deutsche Bank sturen deze incassanten, op basis van hun incassantID, elke twee weken een overzicht. Hierop staan alle machtigingID's die door debiteuren bij deze banken aan een bepaald IBAN gekoppeld zijn. Bij Rabobank kan de debiteur via internetbankieren zijn geregistreerde machtigingen inzien en desgewenst ook wijzigen of intrekken.

Ad 2. Gebruik van een onjuist sequentie type door de incassant

Rabobank, ING en DB voeren een controle uit op de volgorde van het sequentie type. Als een incassant deze volgorde niet aanhoudt, dan leidt dit bij deze banken tot een “R-transactie”

Bij het aanbieden van incasso's moet er, uiterlijk op dag D-1, eerst een incasso met het sequentie type “FRST” (first) worden aangeboden. Hierbij is D de uitvoeringsdatum.

Vervolgincasso's moeten daarna met het sequentie type “RCUR” (recurrent), ook uiterlijk op dag D-1, worden aangeboden.

Geadviseerd wordt om de incasso's op dag D-2 reeds aan te bieden omdat banken de incassobestanden op dag D-1 al vroeg in de ochtend oppakken.

Rabobank voert twee controles uit:

- De RCUR transactie wordt op datum van ontvangst (D-1) gecontroleerd. Als er geen FRST transactie aanwezig is, wordt deze RCUR transactie op D-1 afgekeurd.
- De RCUR transactie wordt op uitvoeringsdatum D opnieuw gecontroleerd. De RCUR transactie wordt pas uitgevoerd nadat de FRST transactie ook daadwerkelijk is uitgevoerd, anders wordt de RCUR transactie op uitvoeringsdatum D alsnog afgekeurd. Een FRST transactie geldt bij Rabobank als uitgevoerd als deze ook daadwerkelijk bij de debetklant is geboekt. Een afgekeurde FRST transactie (bijvoorbeeld vanwege een blokkade of geen juiste registratie van de machtiging) geldt hierbij dus niet als uitgevoerde FRST transactie, een terugboeking als gevolg van onvoldoende saldo dus wel.

Niet-gehonoreerde transacties bij de zakelijke Europese incasso (B2B)



ING en DB controleren op uitvoeringsdatum van de RCUR of er al een incasso met sequentie type FRST is ingediend. Als er geen FRST is ingediend zal ING de RCUR afkeuren, terwijl DB dit handmatig beoordeelt.

Genomen maatregel

Rabobank maakt het in december 2013 mogelijk dat 2 incasso's met het sequentie type FRST op dezelfde dag verwerkt kunnen worden. Net als bij de andere banken zal Rabobank het in een later stadium ook mogelijk maken om een FRST en een RCUR op dezelfde dag te verwerken.

Ad 3. Onvoldoende saldo van de debiteur

Banken hanteren verschillende termijnen voor het fiatteren van zakelijke Europese incasso's (B2B).

- ABNAMRO:
Als op uitvoeringsdatum (D) om 09.00u onvoldoende saldo aanwezig is, wordt de transactie bij de meerderheid van de klanten op D+1 opnieuw ter fiat aangeboden (Als de B2B-transactie tussen twee ABNAMRO-relaties plaatsvindt, kan fiat op D tot eind van de middag (cut-off) plaatsvinden).
Als de transactie wordt afgewezen ontvangt de incassant reasoncode AM04.
- ING:
Als op uitvoeringsdatum (D) om 02:00u onvoldoende saldo aanwezig is, wordt de incasso geweigerd met reasoncode MS03.
- Rabobank:
Boekt op uitvoeringsdatum (D) altijd af.
Maatregel: Rabobank geeft klant 1 dag extra de tijd (tot D+1 12.00u) om het saldo aan te zuiveren. Als dat niet lukt dan wordt de transactie op D+1 teruggemeld met MS03 of AM04.

Adviezen voor incassanten

Incassanten wordt nadrukkelijk geadviseerd om de volgende maatregelen te nemen, zodat het percentage niet-gehonoreerde incasso's verlaagd wordt.

- Voldoende aandacht schenken aan informeren van haar klanten over de werking van het registratieproces. De brief van de gezamenlijke banken biedt inzicht in de concrete stappen die partijen moeten nemen.
- Zoveel mogelijk 'in control' komen over de registratieformulieren van de debiteuren. Dat betekent dat de incassant ingevulde en correct getekende registratieformulieren verzamelt en deze rechtstreeks naar de debet bank verstuurt (Banken geven aan dat de registratie maximaal 5 werkdagen in beslag neemt).
- Als de juiste sequentie type volgorde wordt aangehouden, dan zullen er geen transacties kunnen uitvallen bij banken die hierop een controle uitvoeren.
Dus starten met FRST en vervolgen met RCUR
Als een FRST wordt geweigerd, geeft de bank via een transactiecode aan of de transactie vóór of ná settlement geweigerd is (resp. Reject/Return (zie hiervoor documentatie bij uw bank)).

Niet-gehonoreerde transacties bij de zakelijke Europese incasso (B2B)



Om het proces zo eenvoudig mogelijk te houden wordt het advies gegeven om bij een afkeuring van een FRST transactie deze opnieuw als een FRST aan te bieden. Dit wordt door ABNAMRO, ING, Rabobank (= per 8/12/2013) en Deutsche Bank ondersteund.