

SEPA-incasso

Inleiding

1. Richtlijnen SEPA-incasso
2. Bepalingen SEPA-incasso

Wij vervangen alle betaalproducten door producten die voldoen aan de regels voor SEPA (Single Euro Payments Area). SEPA heeft tot doel om alle eurobetalingen in Europa te standaardiseren. Dit geldt ook voor incasso.

Inleiding

SEPA-incasso is de opvolger van het huidige incasseren in Nederland. Vanaf 1 februari 2014 kunt u alleen nog incasseren met de SEPA-incasso. Wilt u uw debiteuren na 1 februari 2014 blijven incasseren? Dan moet u een Overeenkomst SEPA-incasso met ons afsluiten. Daarnaast moet u als incassant voor een SEPA-incasso ook nog een aantal extra voorbereidingen treffen. Wij adviseren u hier zo snel mogelijk mee te beginnen, zodat u op tijd klaar bent. In dit document vindt u hierover informatie.

Wat moet u doen?

1. U ondertekent de nieuwe Overeenkomst SEPA-incasso
2. U past uw software aan en u test deze
3. U zorgt voor juiste machtigingen
4. U past uw werkwijze, aanlevertijden en communicatie aan

Na deze stappen kunt u incasseren via SEPA-incasso.

Waar kunt u terecht met vragen?

Hebt u na het lezen van dit document nog vragen over SEPA-incasso? Neemt u dan contact op met Stichting Kerkelijk Geldbeheer, telefoon (0182) 58 80 00.

1. Richtlijnen SEPA-incasso

1. Uw SEPA-incasso-overeenkomst

Voordat u SEPA-incasso-opdrachten mag insturen, moet u met ons een Overeenkomst SEPA-incasso afsluiten. In deze overeenkomst leggen we een aantal afspraken vast. Pas als u aan deze afspraken voldoet, kunt u gebruikmaken van SEPA-incasso. Hieronder leest u meer over de specifieke afspraken in de overeenkomst.

Afspraken in uw overeenkomst

Incassobatch. U mag een incassobatch aanleveren die voldoet aan de afspraken die in de overeenkomst zijn gemaakt. U mag geen incassobatch aanleveren in de volgende gevallen.

- In de batch staat een opdracht met een hoger bedrag dan afgesproken in de overeenkomst.
- Het maximaal totaalbedrag per batch is hoger dan afgesproken in de overeenkomst.
- Het aantal incasso-opdrachten is groter dan afgesproken in de overeenkomst.
- U levert meer batches aan dan toegestaan in een bepaalde periode; u vindt het maximaal aantal batches terug in uw overeenkomst.
- U geeft een IBAN aan waarop u het geld wilt ontvangen dat niet in de overeenkomst is opgenomen.

Wij mogen de frequentie van aanleveren, de aantallen en de bedragen aanpassen. Als we dat doen, stellen wij u hiervan schriftelijk op de hoogte.

Stuurt u toch een afwijkende incassobatch zonder onze schriftelijke toestemming? Dan mogen wij deze incassobatches weigeren. Wilt u méér incasseren dan wij met u hebben afgesproken? Laat dan uw overeenkomst aanpassen. Neemt u hiervoor contact op met Stichting Kerkelijk Geldbeheer.

Incassovariant. In de overeenkomst is ook vastgelegd van welke incassovariant u gebruik kunt maken. We kennen de incassovarianten SEPA-incasso en SEPA-incasso Zakelijk. Elke variant heeft zijn eigen kenmerken, bijvoorbeeld met betrekking tot de machtiging. Hierover leest u in dit document nog meer. In de overeenkomst hebben wij op basis van uw huidige incassovariant aangegeven van welke variant u gebruik kunt maken.

Met SEPA-incasso Zakelijk kunt u alleen incasseren bij debiteuren met een zakelijke rekening. Het is niet bij alle banken mogelijk om te incasseren via SEPA-incasso Zakelijk. Vraag bij uw debiteur na of er van zijn rekening geïncasseerd mag worden via de SEPA- incasso Zakelijk.

<i>Incassovarianten</i>	<i>Te gebruiken bij</i>
SEPA-incasso	Machtiging voor particulieren en bedrijven (eenmalig of doorlopend)
SEPA-incasso Zakelijk	Machtiging voor bedrijven (eenmalig of doorlopend)

U vindt de kenmerken van de nieuwe incassovarianten in de bijlage 'De verschillen tussen de oude en nieuwe manier van incasseren'.

Hebt u nu al een incasso-overeenkomst?

Met uw huidige overeenkomst kunt u geen gebruikmaken van SEPA-incasso bij onze bank. Pas als u de nieuwe overeenkomst ondertekent, kunt u gebruik maken van SEPA-incasso. Wij beëindigen uw bestaande incasso-overeenkomst twee maanden na de lopende maand nadat u de eerste SEPA-incassobatch hebt aangeleverd. Het is dan ook niet meer mogelijk om incasso-opdrachten in te dienen op basis van de oude overeenkomst.

De huidige Nederlandse incasso kunt u na 1 februari 2014 niet meer gebruiken. De bestaande overeenkomst vervalt dan ook uiterlijk 1 februari 2014.

2. Geschikte software

U wilt uw geld bij uw debiteuren incasseren. U kunt dit vanaf 1 februari 2014 alleen doen met een SEPA-incasso-opdracht. Voor deze opdrachten geldt een aantal eisen. SEPA-incasso-opdrachten kunt u alleen in een incassobatch aanleveren. Om een incassobatch te kunnen maken hebt u software nodig. Het kan zijn dat u uw software aan moet passen om SEPA-batches aan te maken volgens de nieuwe standaarden. Zo moeten bij de incasso worden vastgelegd onder andere IBAN, incassant ID, incassovariant, incassotype en machtigingskenmerk. Hieronder leest u meer over de kenmerken van de bestanden, batches en opdrachten. Een schematische weergave van een SEPA-incassobestand vindt u in de bijlagen.

SEPA-incassobestand

Een SEPA-incassobestand heeft het Europese XML standaard PAIN.008-formaat. U geeft uw bestand een unieke naam. De bestanden in PAIN-formaat zijn gemiddeld tien keer groter dan uw bestaande bestanden (Clieop03). Dit kan het uploaden van bestanden vertragen. Een incasso-bestand kan uit meer incassobatches bestaan.

SEPA-incassobatch

Een incassobatch is een verzameling van een of meer incasso-opdrachten. In een batch hebben alle opdrachten:

- hetzelfde IBAN waarop u het geld wilt ontvangen,
- dezelfde uitvoeringsdatum,
- dezelfde incassovariant,
- hetzelfde incassotype.

Er zijn twee verschillende incassovarianten: SEPA-incasso en SEPA-incasso Zakelijk. Het is niet toegestaan meer incassovarianten in een batch te plaatsen.

Bij SEPA-incasso-opdrachten maken we onderscheid tussen verschillende incassotypen. Dat zijn: eerste SEPA-incasso's, eenmalige SEPA-incasso's en terugkerende SEPA-incasso. Het is niet toegestaan meer incassotypen in een batch te plaatsen.

Testen van uw incassobatch

Wij kunnen controleren of wij uw *incassobatch* kunnen verwerken. Wilt u dit testen? Stuur u dan een verzoek naar info@skggouda.nl. U ontvangt zo snel mogelijk een reactie van ons.

De SEPA incasso-opdracht

Een opdracht bevat in ieder geval de volgende gegevens.

Uw IBAN. De IBAN waarop u het geld wilt ontvangen. Uw IBAN heeft 18 posities.

De IBAN van de debiteur. Beschikt u niet over de IBAN van uw debiteur? Vraagt u deze dan op. Kijk voor Nederlandse rekeningnummers op ibanbicservice.nl.

Incassant ID. U ontvangt van ons een incassant ID. Deze code ziet u op uw overeenkomst. Nadat u de incasso-overeenkomst rechtsgeldig ondertekend hebt teruggestuurd, ontvangt u van ons een certificaat. Ook daarop staat deze code. Het certificaat gebruikt u als u overstapt naar een nieuwe bank. U informeert uw nieuwe bank over uw incassant ID door deze bank het certificaat te sturen.

Met het incassant ID bent u voor een debiteur herkenbaar als incassant. Uw debiteuren kunnen incasso's met een bepaalde incassant ID blokkeren. Uw incassant ID moet bekend zijn bij uw debiteur. Verandert u uw incassant ID? Dan moet u uw debiteur daarover voor incasso schriftelijk informeren.

Het incassant ID heeft 19 posities: NL##ZZZ#####0000

NL	ISO Landencode
##	Controlegetal dat u van ons ontvangt
ZZZ	Een code die u zelf vastlegt. De code is voor uw eigen administratie. Banken controleren hier niet op. Wij raden u aan nadat u deze code eenmaal hebt gekozen, deze niet meer te veranderen.
#####	Uw ontvangen nummer van de Protestantse Kerk in Nederland cq inschrijfnummer bij de Kamer van Koophandel
0000	0000

Machtigingskenmerk. Voor elke machtiging gebruikt u een uniek kenmerk. U stelt het kenmerk zelf samen. U mag hiervoor bijvoorbeeld een debiteurennummer, contractnummer, lidmaatschapsnummer of polisnummer van uw debiteur gebruiken. U kunt bij meer machtigingen bij dezelfde debiteur het nummer eventueel aanvullen met een volgnummer. Het machtigingskenmerk mag niet langer zijn dan 35 cijfers en/of letters. U mag pas incasso-opdrachten indienen als uw debiteur zijn machtigingskenmerk kent. Uw debiteuren kunnen incasso's met een bepaald machtigingskenmerk blokkeren.

Datum van ondertekenen van de machtiging. U mag de oude machtiging in sommige gevallen nog gebruiken. U leest daarover meer bij '3. Machtigingen'. Hebt u een machtiging voor de huidige incasso? Vermeld dan als datum van ondertekening 01-11-2009 bij uw incasso-opdracht. Ontvangt u van uw debiteur een SEPA-machtiging? Vermeld dan de werkelijke datum van ondertekening bij uw incasso-opdracht.

Incassotype. Per incasso-opdracht geeft u het juiste incassotype aan.

Uitvoeringsdatum. U gebruikt in een incassobatch voor iedere incasso-opdracht dezelfde uitvoeringsdatum. Levert u de incasso-opdrachten aan via SKG Online aan? Dan mag de uitvoeringsdatum maximaal 365 dagen na de aanleverdatum liggen. Hoe u de juiste uitvoeringsdatum gebruikt, leest u in 'Aanleveren van incasso-opdrachten'.

Gegevens van uw debiteur. De naam, adres en plaats van uw debiteur zijn verplichte gegevens.

3. Machtigingen

Voordat u incasso-opdrachten indient, moet u in het bezit zijn van een machtiging. Hiermee geeft uw debiteur u toestemming geld van zijn rekening te incasseren. In deze richtlijnen vindt u informatie over de eisen die worden gesteld aan de machtiging, de administratie van machtigingen, de aanvullende eisen voor machtigingen voor SEPA-incasso Zakelijk en het hergebruik van oude machtigingen.

A. De machtiging voor SEPA-incasso en SEPA-incasso Zakelijk

Verplichte informatie op de machtiging voor SEPA-incasso

Via de machtiging vraagt u toestemming aan uw debiteur om te incasseren. Zorg ervoor dat de machtigingen herkenbaar is als een machtiging. U gebruikt bijvoorbeeld het logo voor incasso of machtiging, de woorden incasso of machtiging. Op de machtiging staan in ieder geval de volgende gegevens.

- De naam SEPA in de titel van de machtiging
- Uw naam, adres, woonplaats en land, (indien van toepassing zoals u staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel)
- De tenaamstelling van de rekening waarmee u incasseert, wanneer die naam afwijkt (indien van toepassing zoals ingeschreven bij de Kamer van Koophandel)
- Uw incassant ID
- Het machtigingskenmerk van uw debiteur
- Naam, adres, woonplaats en land van uw debiteur
- Het IBAN van uw debiteur (eventueel zelf in te vullen door debiteur)
- De BIC als uw debiteur een IBAN heeft waarbij de landcode geen NL is
- Uitleg over de incasso-variant en of het om een eenmalige of doorlopende machtiging gaat
- De terugboekingstermijn
- De ondertekening, inclusief de plaats en datum van ondertekening

Wanneer hebt u geen geldige machtiging?

In de onderstaande gevallen is er geen machtiging.

- U hebt geen volledig ingevulde en ondertekende machtiging die voldoet aan de eisen.
- Uw debiteur vult een verkeerd IBAN in op de machtiging.
- Uw debiteur mocht de machtiging niet geven.
- Uw debiteur trok de machtiging in voordat u de incasso-opdracht verstuurd.
- Uw debiteur is failliet verklaard voordat u de incasso-opdracht verstuurd.

De machtiging verloopt wanneer u 36 maanden lang geen incasso-opdracht verstuurt, volgens de afgegeven machtiging.

Verstuurde u een incasso-opdracht terwijl uw debiteur de machtiging introk?

Heeft uw debiteur de machtiging ingetrokken? Dan mag u onder dit machtigingskenmerk geen incasso meer insturen. Hebt u al een incasso-opdracht ingediend? Probeer u deze dan in te trekken. Hoe u dat doet, leest u in 'Hoe trekt u een incasso-opdracht of incassobatch in?'

Wat is nog belangrijk bij een machtiging voor SEPA-incasso Zakelijk?

Voor de machtigingen van de SEPA-incasso Zakelijk gelden dezelfde regels als bij de SEPA-incasso's. Er zijn voor SEPA-incasso Zakelijk extra regels.

- In de titel van uw machtiging staat of het een machtiging is voor een eenmalige of een doorlopende machtiging SEPA-incasso Zakelijk.
- Uw debiteur registreert de machtiging bij zijn bank. Dat moet uw debiteur minimaal één werkdag voor het incasseren doen. Doet uw debiteur dit niet? Of is er verschil tussen de geregistreerde gegevens en de incasso-opdracht? Dan kan de incasso-opdracht geweigerd worden.
- Uw debiteur kan de machtiging intrekken. Doet uw debiteur dat volgens de regels en minimaal één werkdag voor de incassoverwerking? Dan weigeren wij de incassoverwerking.

Wat gebeurt er als u geen machtiging hebt voor SEPA-incasso Zakelijk?

U kunt alleen incasseren via een SEPA-incasso Zakelijk als uw debiteur de machtiging (elektronisch) registreert bij zijn bank.

B. Uw administratie van de machtigingen

Hoe bewaart u de machtigingen?

U bewaart de machtiging van uw debiteur. Dat bewaart u tot 14 maanden nadat de machtiging is vervallen. Als wij hierom vragen, stuurt u binnen vijf werkdagen een kopie of het origineel.

Ontvangt u bericht dat uw debiteur een nieuwe rekening heeft, dan dient u dit te wijzigen in uw administratie. De melding van een gewijzigde betaalrekening ontvangt u van uw debiteur zelf, of via de nieuwe bank van de debiteur. U incasseert vanaf dan alleen nog van de nieuwe rekening. U bewaart het bericht over de wijziging bij de oorspronkelijke machtiging. Ook voor dit document geldt de bewaartermijn van minimaal 14 maanden nadat de machtiging is vervallen. En ook dit document moet u op verzoek binnen vijf werkdagen kunnen opsturen.

Wanneer hebt u een nieuwe machtiging nodig?

Wijzigt het IBAN van uw debiteur terwijl de bank van uw debiteur hetzelfde blijft? Of wijzigt u het machtigingskenmerk, uw incassant ID of uw naam? Dan informeert u uw debiteur schriftelijk over deze wijziging. U hebt hiervoor geen nieuwe machtiging nodig. Wijzigt andere informatie? Dan hebt u wel een nieuwe machtiging nodig.

Incasseert u namens een ander?

U kunt ook incasseren bij uw debiteuren namens een ander, als;

- uw debiteur u via een machtiging toestemming geeft om te incasseren namens de ander en
- F. van Lanschot Bankiers N.V. u schriftelijke toestemming geeft om te incasseren namens de ander. Dit is van toepassing als het servicebureau buiten SKG Online om incassobestanden wil aanbieden. Voor de juiste procedure kunt u contact opnemen met SKG.

C. Hergebruiken van oude machtigingen

Mag u de oude machtiging hergebruiken?

U hebt machtigingen van debiteuren voor de huidige eerdere incasso's (via de Doorlopende Machtiging Algemeen). Deze machtigingen zijn ook geldig voor nieuwe SEPA-incasso-opdrachten. U moet de debiteuren nog wel schriftelijk informeren over de verplichte aanvullende informatie (machtigingskenmerk en incassant ID).

Voor SEPA- incasso Zakelijk en eenmalige machtigingen hebt u een nieuwe machtiging van de debiteur nodig.

De oude incassovariant	SEPA-incassovariant	Hebt u een nieuwe machtiging nodig?
Doorlopende Machtiging Algemeen	SEPA-incasso	Nee
Doorlopende Machtiging Bedrijven	SEPA-incasso Zakelijk	Ja

4. Uw werkwijze

Uw werkwijze verandert als u SEPA-incasso's wilt insturen. Hier vindt u informatie over de veranderingen in communicatie en aanlevertijden.

A. Informeren van uw debiteuren

Hoe informeert u debiteuren over de incasso?

Voordat u incasseert, moet u uw debiteur informeren over de komende incasso. U informeert uw debiteur over het precieze bedrag dat u incasseert, de precieze datum waarop u incasseert, uw incassant ID en het machtigingskenmerk van uw debiteur. Dat mag bijvoorbeeld via e-mail, brief, sms, factuur, of persoonlijk geadresseerde nieuwsbrief. U mag niet alleen verwijzen naar uw website.

U informeert uw debiteur minimaal 14 dagen voordat wij de incasso-opdracht(en) uitvoeren. U mag afwijken van de 14-dagenfrequentie als u dat schriftelijk hebt afgesproken met uw debiteur. Bijvoorbeeld via uw algemene voorwaarden. Het is mogelijk om uw debiteur alvast voor het hele jaar te informeren. Informeert u een lange periode vooruit? En wijzigt er in de tussentijd iets? Dan informeert u uw debiteur opnieuw volgens dezelfde afspraken.

Uw debiteuren kunnen incasso-opdrachten met een bepaalde incassant ID of machtigingskenmerk blokkeren.

Uw algemene voorwaarden

Lees ook uw eigen algemene voorwaarden door. Staan er in uw voorwaarden afspraken over betalen via incasso? Past u deze informatie dan aan op de nieuwe verwerking van SEPA-incasso's.

B. Aanleveren van incasso-opdrachten

SEPA-incassobestanden levert u aan via SKG Online.

SEPA-incasso-opdrachten worden niet verwerkt op dezelfde dag dat u ze aanlevert. Levert de incasso-opdracht dus een aantal dagen aan vóór de gewenste uitvoeringsdatum. U kunt u tot 365 dagen voor de uitvoeringsdatum een bestand aanleveren. Hoeveel dagen voor de uitvoeringsdatum u de incasso-opdracht moet aanleveren, is afhankelijk van het incassotype. In de tabel op de volgende pagina ziet u een overzicht hiervan. U zorgt zelf voor tijdige aanlevering van de opdrachten om te voldoen aan de uitvoeringsdatum waarover u uw debiteur informeerde.

Incassotype	Aanlevertijd voor uitvoeringsdatum	Uiterste tijdstip via SKG Online
SEPA-incasso	Drie werkdagen	Tot 0.00 uur einde derde dag.
SEPA-incasso Zakelijk*	Drie werkdagen	Niet van toepassing

Sommige feestdagen zijn geen werkdagen. In SKG Online vindt u een overzicht van deze feestdagen.

Hebt u opdrachten niet op tijd aangeleverd?

Levert u incasso-opdrachten te laat aan via SKG Online? Dan keuren wij de gehele batch af.

C. Het verzenden van uw incasso-opdrachten

U stuurt het incassobestand via SKG Online naar ons toe. Uw incasso-opdracht moet voldoen aan de afspraken met ons. Voldoet uw opdracht daaraan, dan zendt u de opdracht in.

Wat is uw verantwoordelijkheid bij het aanleveren van incasso-opdrachten?

U hebt de volgende verantwoordelijkheden bij het inzenden van incasso-opdrachten.

- Uw incasso-opdrachten zijn niet in strijd met de Nederlandse en buitenlandse wet- en regelgeving.
- U incasseert niet voor activiteiten, goederen of diensten die strafbaar zijn in Nederland.
- Uw incasso-opdrachten kunnen geen schade veroorzaken aan onze bank, de reputatie van onze bank, of het bankwezen.
- U zorgt zelf voor de juiste computersystemen.
- U verstuurt de batch veilig.

5. Incasseren: verwerken van SEPA-opdrachten

Hoe ziet u dat uw incassobatch verwerkt is?

Na verwerking van de incasso-opdrachten ontvangt u op de uitvoeringsdatum de incasso-bedrag(en) van uw incassobatch op uw rekening. Dat kunt u zien op uw rekeningafschriften of in Online Bankieren. Wij schrijven altijd het totaalbedrag bij als u dat aangeeft in uw incassobatch.

Hoe ziet u dat uw incasso-opdracht niet verwerkt is?

De incasso-opdrachten die worden teruggeboekt, schrijven wij af van uw rekening. Wij gebruiken als datum de uitvoeringsdatum van de batch. Niet verwerkte incasso-opdrachten en teruggeboekte incasso-opdrachten ziet u terug op uw rekeningafschriften met een reden waarom de incasso niet verwerkt is.

Wij mogen kosten rekenen voor incasso-opdrachten die niet verwerkt kunnen worden door fouten in uw incassobatch. Zorgt u dus voor een foutloze batch.

Wanneer weigeren wij een incasso-opdracht?

Wij mogen incasso-opdrachten weigeren als de opdrachten niet voldoen aan de afspraken. Wij mogen opdrachten ook weigeren of uitstellen in de volgende situaties.

- U houdt zich niet aan de afspraken in de overeenkomst, de bepalingen of de richtlijnen.
- Wij hier voldoende aanleiding zien, bijvoorbeeld om misbruik te voorkomen of beperken.
- U hebt de opdracht niet goed aangeleverd.

Wij mogen de incasso-opdracht weigeren of terugboeken als u andere gegevens hebt gebruikt in de incasso-opdracht dan de gegevens in de machtiging. Wij mogen uw opdracht weigeren of terugboeken bij iedere afwijking.

Wat is de terugboekingstermijn van een incasso-opdracht?

De terugboekingstermijn van een incasso-opdracht is afhankelijk van de incassovariant. Het is ook afhankelijk van degene die om de terugboeking vraagt: uw debiteur, of de bank van uw debiteur.

Incassovariant	Terugboekingstermijn debiteur	Terugboekingstermijn bank debiteur
SEPA-incasso	56 kalenderdagen	Vijf werkdagen
SEPA-incasso Zakelijk	Niet mogelijk; een zakelijke debiteur kan een incasso-opdracht wel weigeren voordat de incasso-opdracht wordt uitgevoerd.	twee werkdagen

Hoe trekt u een incasso-opdracht of incassobatch in?

U kunt een incasso-opdracht of incassobatch intrekken. Hebt u de incasso-opdracht aangeleverd via SKG Online? Dan kunt u de opdracht intrekken tot één dag voor de uitvoeringsdatum voor 11.00 uur. Wij mogen kosten in rekening brengen voor het intrekken van uw incasso-opdracht.

Melding Onterechte Incasso

Ontvangen wij binnen 13 maanden na het incasseren via de bank van uw debiteur een melding onterechte incasso? En is de machtiging die uw debiteur gaf niet geldig? Dan is er sprake van een Melding Onterechte Incasso. Wij informeren u dan over de Melding Onterechte Incasso die wij ontvingen. Daarna moet u binnen vijf werkdagen schriftelijk reageren. U kunt het eens zijn met de melding. Wij schrijven dan het bedrag van uw rekening af en schrijven het bij op de rekening van uw debiteur. U kunt het oneens zijn met de melding. Stuur u ons dan een kopie van de machtiging. Uw reactie sturen wij naar de bank van uw debiteur. De bank van uw debiteur beslist of het bedrag wordt terugbetaald en wij voeren dat uit. U kunt een terugbetaling niet tegenhouden als u ons geen kopie van de machtiging toont, of als de bank van uw debiteur anders beslist. De Melding Onterechte Incasso is niet mogelijk bij SEPA-incasso Zakelijk.

2. Bepalingen bij de Overeenkomst SEPA-incasso

Deze bepalingen horen bij de *Overeenkomst SEPA-incasso*. Deze *overeenkomst* sluit u, de *incassant* met Stichting Kerkelijk Geldbeheer. In deze bepalingen gebruiken wij begrippen die horen bij SEPA-incasso. Deze begrippen zijn schuingedrukt. In de begrippenlijst aan het einde van deze bepalingen kunt u terugvinden wat deze begrippen betekenen.

1. Welke documenten gelden voor de SEPA-incasso?

Om gebruik te kunnen maken van *SEPA-incasso* moet u aan een aantal voorwaarden voldoen. Allereerst gelden de 'Algemene Voorwaarden'. Aanvullend gelden de '*Overeenkomst SEPA-incasso*', deze bepalingen en 'Richtlijnen *SEPA-incasso*'. Wij mogen de bepalingen en richtlijnen voor *SEPA-incasso* wijzigen. Wij informeren u daarover. De meest actuele versie van de bepalingen en richtlijnen *SEPA-incasso* vindt u op www.skggouda.nl.

Voor niet-consumenten mogen wij soms wettelijk afwijken van informatie in het Burgerlijk Wetboek. Niet van toepassing zijn dus de afspraken waarvan wij wettelijk gezien mogen afwijken en die staan in titel 7B van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek. Ook mogen wij afwijken van alle overige wet en regelgeving waardoor Richtlijn 2077/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 is uitgevoerd.

2. Gebruik SEPA-incasso

SEPA-incasso mag alleen worden gebruikt voor de incassovariant(en) en de IBAN('s) die in de *overeenkomst* zijn vastgelegd. U moet zich daarbij houden aan documenten zoals aangegeven in artikel 1.

3. Wat is belangrijk bij een machtiging?

- 3.1 Uw *debiteur* geeft u via een *machtiging* toestemming om van zijn *rekening* te incasseren.
- 3.2 De *machtiging* moet voldoen aan de richtlijnen voor *SEPA-incasso*.
- 3.3 U bewaart het document waarmee de *machtiging* is verstrekt. U doet dit nog ten minste 14 maanden nadat de *machtiging* is vervallen. Als wij hierom vragen, stuurt u binnen vijf werkdagen een kopie of het origineel.
- 3.4 U kunt ook incasseren bij de *debiteuren* namens een derde partij. Dit kan alleen wanneer onderstaande is geregeld:
 - de *debiteur* geeft via een *machtiging* toestemming dat u incasseert namens de derde partij;
 - u communiceert met de *debiteuren* over de *incasso-opdracht*;
 - F. van Lanschot Bankiers N.V. geeft schriftelijke toestemming aan u.

- 3.5 Ontvangt u bericht dat de betaalrekening van de *debiteur* wijzigt (eventueel via de *overstapservice*), dan verandert het incasseren. U incasseert dan alleen nog van de nieuwe *rekening*. Bewaart u het bericht over de wijziging bij de oorspronkelijke *machtiging*. Ook voor dit document gelden de voorwaarden van artikel 3.2.
- 3.6 Uw klant geeft u persoonlijke informatie met een *machtiging*. U gebruikt deze informatie alleen voor uw eigen administratie van de *machtiging*. U gebruikt de informatie nergens anders voor. Zo houdt u zich aan de wet Bescherming van Persoonsgegevens.

4. Wat is belangrijk bij een *machtiging* voor SEPA-incasso Zakelijk?

- 4.1 Voor *SEPA-incasso Zakelijk* geldt artikel 3 van deze bepalingen. Voor de *machtiging* voor *SEPA-incasso Zakelijk* geldt aanvullend:
- In de titel van de *machtiging* staat of het een eenmalige of een doorlopende *machtiging SEPA-incasso Zakelijk* is.
 - U kunt alleen incasseren van uw zakelijke klanten als uw klant zijn *machtiging* bij zijn bank heeft geregistreerd.

5. Wat zijn de limieten bij SEPA-incasso-opdrachten?

- 5.1 Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van ons mag u geen *SEPA-incasso-opdracht* aanleveren met een hoger bedrag dan afgesproken in de *overeenkomst*.
- 5.2 Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van ons mag u geen *incassobatch* aanleveren
- met een hoger bedrag dan afgesproken in de *overeenkomst*;
 - met een groter aantal *SEPA-incasso-opdrachten* dan afgesproken in de *overeenkomst*;
 - dat de maximale aanleverfrequentie overschrijdt. In de *overeenkomst* is afgesproken hoeveel batches er per periode aangeleverd mogen worden.
- 5.3 Zonder toestemming kunnen deze opdrachten worden geweigerd. Dit mogen wij doen volgens de Algemene Voorwaarden Betaaldiensten voor niet-Consumenten.

6. Hoe levert u SEPA-incasso-opdrachten aan?

- 6.1 Voordat u de *SEPA-incasso-opdracht* aanlevert, hebt u een *machtiging* van de *debiteur* ontvangen.
- 6.2 U informeert de *debiteur* voor het inzenden van de *SEPA-incasso-opdracht* wanneer en welk bedrag van de *rekening* wordt afgeschreven. Dit doet u tenminste 14 dagen voor de *uitvoeringsdatum*. U kunt hierover afwijkende afspraken maken met uw *debiteur*.

7. Hoe trekt u een SEPA-incasso-opdracht of SEPA-incassobatch in?

U kunt een *SEPA-incasso-opdracht* of *incassobatch* voor *uitvoeringsdatum* intrekken. Hiervoor gelden de richtlijnen voor *SEPA-incasso*.

8. Wanneer weigert de bank een incasso-opdracht?

Wij kunnen *SEPA-incasso-opdrachten* weigeren op basis van artikel 5 van deze bepalingen. Ook kunnen wij opdrachten weigeren of uitstellen als:

- U zich niet houdt of lijkt te houden aan de *overeenkomst*, deze bepalingen of de *richtlijnen voor SEPA-incasso*, of
- Wij hiervoor aanleiding zien, bijvoorbeeld ter voorkoming of beperking van fraude, of
- De bank van de *debiteur* de *SEPA-incasso-opdrachten* weigert.

9. Hoe worden de SEPA-incasso-opdrachten uitgevoerd?

9.1 Bij uitvoering van een *SEPA-incasso-opdracht* wordt het bedrag bijgeschreven op uw *rekening*. Hetzelfde bedrag wordt afgeschreven van de *rekening* van de *debiteur*.

9.2 De *SEPA-incasso-opdrachten* worden uitgevoerd op de aangegeven *uitvoeringsdatum*, voor zover aan de gestelde aanlevertijden wordt voldaan. Deze aanlevertijden kunt u vinden in de richtlijnen.

10. Hoe werkt een terugboeking van een incasso-opdracht?

10.1 Wanneer wij de *SEPA-incasso-opdracht* terugboeken, wordt het bedrag afgeschreven van uw *rekening*. Hetzelfde bedrag wordt bijgeschreven op de *rekening* van de *debiteur*.

10.2 Wij mogen het bedrag terugboeken in de volgende gevallen:

- de bank van de *debiteur* om terugboeking vraagt;
 - namens de *debiteur*, binnen de termijn van 56 dagen na de *uitvoeringsdatum*; dit is niet mogelijk bij een *SEPA-incasso Zakelijk*;
 - namens de bank, binnen de termijn van 5 werkdagen na de *uitvoeringsdatum*; voor *SEPA-incasso Zakelijk* is deze termijn twee werkdagen.
- hier volgens de *bank* voldoende aanleiding voor is, bijvoorbeeld ter voorkoming of beperking van fraude.

11. Kan een debiteur een melding doen van een onterechte incasso?

11.1 In een aantal gevallen kan de *debiteur* een Melding Onterechte Incasso doen. Dit kan hij doen tot uiterlijk 13 maanden na het incasseren in de volgende gevallen:

- voor het incasseren de *machtiging* al was ingetrokken,
- de *debiteur* geen *machtiging* is afgegeven,
- de *machtiging* niet voldoet aan de eisen.

11.2 Wij mogen de *debiteur* het geïncasseerde bedrag vergoeden in de gevallen zoals beschreven in 11.1.

11.3 De Melding Onterechte Incasso is niet mogelijk bij *SEPA-incasso Zakelijk*

12. Wat zijn de kosten voor SEPA-incasso?

Wij mogen, zoals opgenomen in de Algemene Voorwaarden Betaaldiensten niet-consumenten van de Bank, kosten in *rekening* brengen voor *SEPA-incasso*.

13. Wanneer eindigt de overeenkomst?

De *overeenkomst* heeft geen einddatum. De *incassant* en de bank kunnen allebei deze *overeenkomst* opzeggen. Voor beiden geldt dat de opzegging schriftelijk moet worden doorgegeven. De opzegtermijn is één kalendermaand. Wij stoppen de *overeenkomst* onmiddellijk:

- u zich niet houdt aan de afspraken, of
- u failliet verklaard bent, of
- als er een aanvraag tot uitstel van betaling voor u is aangevraagd, of
- uw bedrijf, of een groot gedeelte van uw bedrijf is verkocht, of
- op uw *rekening* 18 maanden lang geen bijschrijving via een *SEPA-incasso-opdracht* plaatsvond, of
- uw betaalrekening vervalft.

Ook al is de *overeenkomst* beëindigd, de afspraken voor verwerkte *SEPA-incasso-opdrachten* blijven gelden.

14. Wat gebeurt er bij fraude?

De bank mag maatregelen treffen wanneer sprake (of een vermoeden) van misbruik is. Deze maatregelen kunnen betrekking hebben op de aanlevering en/of verwerking van *SEPA-incasso-opdrachten*.

Begrippenlijst

Debiteur	Een natuurlijk persoon, vennootschap of rechtspersoon, die een <i>machtiging</i> heeft verstrekt.
Incassant	Een niet-consument die met Van Lanschot Bankiers een 'Overeenkomst SEPA-incasso' heeft gesloten.
Incassobatch	Een als één geheel aangeboden verzameling SEPA-incasso-opdrachten van dezelfde incassant, waarbij alle SEPA-incasso-opdrachten hetzelfde rekening-nummer van de begunstigde, dezelfde uitvoeringsdatum, incasso-variant en incassotype hebben.
Machtiging	Een door een debiteur verstrekte volmacht om ten laste van zijn rekening te incasseren door middel van SEPA-incasso.
SEPA-incasso	Op basis van machtigingen en deze bepalingen en de richtlijnen voor SEPA-incasso mag de incassant SEPA-incasso-opdrachten aanleveren.
SEPA-incasso-opdracht	Een opdracht van de incassant aan de Bank om een bedrag ten laste van de rekening van debiteur te incasseren.
Overeenkomst	De tussen de incassant en de Bank gesloten 'Overeenkomst SEPA-incasso'.
Overstapservice	De service van de gezamenlijke banken in Nederland, die veranderen van betaalrekening van de ene naar de andere bank eenvoudiger maakt.
Rekening	In de overeenkomst vermelde rekeningen (IBAN('s)) van de incassant.
Uitvoeringsdatum	De datum waarop u wilt dat de SEPA-incasso-opdracht wordt geïncasseerd bij de debiteur.

Bijlage 'De verschillen tussen de oude en nieuwe manier van incasseren'

Hieronder ziet u in twee overzichten de verschillen tussen de huidige incassovarianten en de SEPA-incassovarianten. De huidige varianten kun u na 1 februari 2014 niet meer gebruiken.

Verschillen tussen de Doorlopende Machtiging Algemeen en de SEPA-incasso

Incassovarianten	Huidige Doorlopende Machtiging Algemeen	SEPA-incasso
Verschillen		
Rekeningen	Nederlandse betaalrekeningen	Betaalrekening (binnen SEPA landen) met IBAN
Kosten per betaling	Nee	Nee
Muntsoort	Euro's	Euro's
Aanlevertijd voor uitvoeringsdatum	Één werkdag	Drie tot zes werkdagen
Terugboeken debiteur	56 kalenderdagen	56 kalenderdagen
Terugboeken bank	Tot 56 werkdagen	Vijf werkdagen
Melding Onterechte Incasso	Tot 13 maanden na incasso afschrijving	Tot 13 maanden na incasso afschrijving
Selectieve incassoblokkade	Op rekeningniveau	Op machtigingskenmerk en incassant ID
Informatie over uw niet verwerkte opdrachten	VerwInfo of signaleringslijst	Terugboeking op rekening-afschrift met omschrijving

Verschil tussen de Doorlopende Machtiging Zakelijk en de SEPA-incasso Zakelijk

Incassovarianten	Huidige Doorlopende Machtiging Bedrijven	SEPA-incasso Zakelijk
Verschillen		
Rekeningen	Nederlandse betaalrekeningen	Betaalrekening met IBAN
Kosten per betaling	Nee	Nee
Muntsoort	Euro's	Euro's
Aanlevertijd voor uitvoeringsdatum	Één werkdag	Twee werkdagen
Terugboeken debiteur	Vijf werkdagen	Niet mogelijk
Terugboeken bank	Negen werkdagen	Twee werkdagen
Melding Onterechte Incasso	Tot 13 maanden na incasso afschrijving	Niet mogelijk
Selectieve incassoblokkade	Op rekeningniveau	Intrekken incasso-opdracht
Informatie over uw niet verwerkte opdrachten	VerwInfo of signaleringslijst	Terugboeking op rekening-afschrift met omschrijving

Bijlage 'Schematische weergave incassobestanden'

Incassobestand (bestandsformaat PAIN 008) met een unieke naam

Incasso-batch met een unieke naam

- Incasso-opdracht A
 - Voor alle incasso-opdrachten in deze unieke batch
 - o Uitvoeringsdatum **2-10-13**
 - o Uw IBAN NL 11 FVLB 0123 4567 89
 - o Incassant ID NL##ZZZ#####0000
 - o Incassotype **Eerste SEPA incasso**
 - Variabel voor iedere incasso-opdracht
 - o IBAN en gegevens debiteur, machtigingskenmerk, datum ondertekening machtiging
 - Incasso-opdracht B
 - Voor alle incasso-opdrachten in deze unieke batch
 - o Uitvoeringsdatum **2-10-13**
 - o Uw IBAN NL 11 FVLB 0123 4567 89
 - o Incassant ID NL##ZZZ#####0000
 - o Incassotype **Eerste SEPA incasso**
 - Variabel voor iedere incasso-opdracht
 - o IBAN en gegevens debiteur, machtigingskenmerk, datum ondertekening machtiging
-

Incasso-batch met een unieke naam

- Incasso-opdracht A
 - Voor alle incasso-opdrachten in deze unieke batch
 - o Uitvoeringsdatum **13-10-13**
 - o Uw IBAN NL 11 FVLB 0123 4567 89
 - o Incassant ID NL##ZZZ#####0000
 - o Incassotype **Eerste SEPA incasso**
 - Variabel voor iedere incasso-opdracht
 - o IBAN en gegevens debiteur, machtigingskenmerk, datum ondertekening machtiging
 - Incasso-opdracht B
 - Voor alle incasso-opdrachten in deze unieke batch
 - o Uitvoeringsdatum **13-10-13**
 - o Uw IBAN NL 11 FVLB 0123 4567 89
 - o Incassant ID NL##ZZZ#####0000
 - o Incassotype **Eerste SEPA incasso**
 - Variabel voor iedere incasso-opdracht
 - o IBAN en gegevens debiteur, machtigingskenmerk, datum ondertekening machtiging
-

Incasso-batch met een unieke naam

- Incasso-opdracht A
 - Voor alle incasso-opdrachten in deze unieke batch
 - o Uitvoeringsdatum **13-10-13**
 - o Uw IBAN NL 11 FVLB 0123 4567 89
 - o Incassant ID NL##ZZZ#####0000
 - o Incassotype **Terugkerende SEPA incasso**
 - Variabel voor iedere incasso-opdracht
 - o IBAN en gegevens debiteur, machtigingskenmerk, datum ondertekening machtiging
-

- Incasso-opdracht B
 - Voor alle incasso-opdrachten in deze unieke batch
 - o Uitvoeringsdatum **13-10-13**
 - o Uw IBAN NL 11 FVLB 0123 4567 89
 - o Incassant ID NL##ZZZ#####0000
 - o Incassotype **Terugkerende SEPA incasso**
 - Variabel voor iedere incasso-opdracht
 - o IBAN en gegevens debiteur, machtigingskenmerk, datum ondertekening machtiging