

Incasseren voor of namens een andere partij bij Europese incasso

Inleiding

Regelmatig wordt de vraag gesteld of het bij de Europese incasso mogelijk is om voor of namens een andere partij te incasseren. Binnen de gestelde eisen en richtlijnen zijn er drie mogelijkheden om vorderingen via de Europese incasso's te innen: zelf doen, deels uitbesteden of geheel uitbesteden.

Incassanten vragen ook vaak wanneer zij nieuwe machtigingen moeten verzamelen. Dit is noodzakelijk wanneer een begunstigde gebruik maakt van een dienstverlener die op eigen naam en rekening incasseert en vervolgens een andere dienstverlener wil inschakelen.

De drie mogelijkheden (zelf, deels of geheel uitbesteden) en de daarbij geldende eisen/richtlijnen worden hieronder nader toegelicht.

Mogelijkheden van incasseren

De mogelijkheden worden bepaald door de eisen die de European Payments Council (EPC) in haar SEPA Direct Debit Rulebook¹ stelt, de interbancaire richtlijnen die Nederlandse banken moeten volgen bij de acceptatie van (nieuwe) incassanten en de maatregelen voor risicobeperking en fraudepreventie. Er zijn bij de Europese incasso drie mogelijkheden om te incasseren:

1. Begunstigde voert zelf het gehele incassoproces uit

Hierbij heeft de begunstigde een incasso-overeenkomst met een bank gesloten en incasseert hij zelf de vorderingen. In dat proces wordt gebruik gemaakt van:

- geldige machtigingen, die op naam van de begunstigde verkregen zijn én;
- het Incassant ID van de begunstigde én;
- de unieke kenmerken machtigingen uit de administratie van de begunstigde én;
- een betaalrekening van de begunstigde.

De Credit Bank is dus de bank van de begunstigde (= incassant).

2. Begunstigde besteedt administratieve taken aan een derde partij uit

Hierbij heeft de begunstigde een incasso-overeenkomst met een bank gesloten en incasseert een derde partij de vorderingen voor de begunstigde. In dat proces wordt gebruik gemaakt van:

- geldige machtigingen, die op naam van de begunstigde verkregen zijn én;
- het Incassant ID van de begunstigde én;
- de unieke kenmerken machtigingen uit de administratie van de begunstigde én;
- een betaalrekening van de begunstigde.

De Credit Bank is dus de bank van de begunstigde (= incassant).

Als voorbeeld: een administratiekantoor.

3. Begunstigde besteedt het incassoproces volledig aan een derde partij uit

Hierbij heeft de derde partij een incasso-overeenkomst met een bank gesloten en incasseert men de vorderingen. De derde partij maakt in dat proces gebruik van:

- geldige machtigingen, die op naam van de derde partij verkregen zijn én;
- het Incassant ID van de derde partij én;
- de unieke kenmerken machtigingen uit de administratie van de derde partij én;
- een betaalrekening van de derde partij.

Credit Bank is de bank van de derde partij (= incassant).

Als voorbeeld: een Collecting Payment Service Provider (CPSP).

¹ Zie: www.europeanpaymentscouncil.eu

Incasseren voor of namens een andere partij bij Europese incasso

Eisen vanuit het SEPA Direct Debit Rulebook

Het SEPA Direct Debit Rulebook stelt bij de Europese incasso de eis dat de incassant de machtiging altijd op eigen naam verkrijgt. Deze eis geldt ook wanneer de incassant zijn vorderingen door een andere partij laat incasseren, waarbij die partij op eigen naam en rekening incasseert. Ook dan moeten de machtigingen² op naam van die partij staan. Daarnaast schrijft het Rulebook voor dat de incassant bij verwerking van elke incassotransactie zijn unieke kenmerk (= Incassant ID) én het unieke kenmerk van de machtiging (= Machtiging ID) in de betaalketen³ meegeeft.

Interbancaire richtlijnen voor Nederlandse banken

De Nederlandse banken hebben gezamenlijke richtlijnen vastgesteld voor acceptatie van (nieuwe) incassanten en maatregelen voor risicobeperking en fraudepreventie. Dit zijn o.a.:

- Nederlandse banken toetsen, voorafgaand aan de ondertekening van het incassocontract, (nieuwe) incassanten aan generieke acceptatiecriteria;
- incassanten mogen alleen incasseren op basis van geldige machtigingen;
- Nederlandse banken passen risico beperkende maatregelen toe. Zo geven zij altijd de naam van de uitvoerende incassant, zoals die bij hen in de administratie is vastgelegd, mee in de betaalketen.

Wel of geen nieuwe machtigingen bij wisseling van dienstverlener?

Als de begunstigde alleen een derde partij inschakelt voor administratieve taken, dan kan men vrijelijk van dienstverlener wisselen. De begunstigde (= incassant) heeft dan immers geldige machtigingen op eigen naam in bezit. Als de begunstigde een derde partij inschakelt (die dus op eigen naam en rekening incasseert) en daarna van dienstverlener verandert, dan moet die nieuwe derde partij nieuwe machtigingen van de debiteuren verkrijgen. De huidige machtigingen staan immers op naam van de “oude” dienstverlener.

Europese incasso en oude Nederlandse incassovarianten

Met de komst van de Europese incasso zijn alle Nederlandse incassovarianten vervallen. Om niet ook alle machtigingen te moeten vernieuwen zijn voor de oude Nederlandse variant Doorlopende Incasso de machtigingen gemigreerd naar machtigingen voor de doorlopende Europese incasso.

De machtiging voor de Europese incasso kent echter wat gewijzigde en nieuwe onderdelen die bovendien bij elke incasso moeten worden aangeleverd. Bij de migratie is de informatie bij de machtiging daarom door de incassant op een aantal punten aangepast of aangevuld:

- Elke machtiging is voorzien van een unieke identificatie (Mandate Id)
- Het rekeningnummer is omgezet naar een IBAN
- Elke machtiging is voorzien van een datum van ondertekening. Voor gemigreerde machtigingen is dat ‘1 november 2009’.

Ondanks dat de originele oude machtiging Doorlopende Incasso dus niet aan de formele richtlijnen van de Europese incasso voldoet zijn deze nog wel geldig. De machtigingen voor de andere oude Nederlandse incassovarianten zijn wel vervallen.

² Waarbij de naam van de uiteindelijke incassant (= ‘Creditor Reference Party’), optioneel en alleen ter informatie, op de machtiging vermeld kan worden.

³ Deze twee kenmerken worden vervolgens door de bank van de debiteur op het rekeningafschrift van de debiteur zichtbaar gemaakt. De debiteur ziet zodoende alleen herkenbare incassanten op zijn rekeningafschrift. Dat voorkomt (onnodige) terugboekingen.