

Betalen in Europa

Grenzeloos. Gemakkelijk. Gewoon.



■ Wat zijn de nieuwe SEPA betaalmiddelen?

■ Hoe gebruikt u de SEPA betaalmiddelen?

■ Wat is IBAN en BIC?

Grenzeloos betalen binnen Europa!

Alle betalingen in Europa op dezelfde manier. Dat is het doel van SEPA. SEPA staat voor Single Euro Payments Area. Dit is een initiatief van de gezamenlijke banken in Europa. Zij besloten om uniforme betaalproducten te ontwikkelen voor Europa. Hierdoor betaalt u binnen deze Europese landen een stuk eenvoudiger! Geen aparte regels meer voor elk land, maar voor elk land dezelfde voorwaarden, rechten en verplichtingen. Dus ook in Nederland.

SEPA is een logisch gevolg van de eenwording van Europa. Betalingen blijven voor u gewoon en gemakkelijk, maar wel grenzeloos. SEPA betekent dat enkele betaalproducten veranderen. In deze folder leest u wat die veranderingen zijn. ABN AMRO is klaar voor SEPA. Wij informeren en adviseren u er graag helder en op tijd over.

Waarom SEPA?

SEPA is een maatschappelijke ontwikkeling. Het is een initiatief van de Europese banken en wordt gesteund door de Europese Commissie. De Europese Commissie wil dat de concurrentiepositie van Europa sterker wordt. Grenzeloos en gemakkelijk betalingsverkeer zorgt voor vrij verkeer van personen, diensten en goederen in Europa.

Wat betekent het voor u?

Binnenlandse en buitenlandse betalingen veranderen. Als u zaken doet, maar ook voor u als particulier. Iedereen heeft een internationaal bankrekeningnummer. U moet deze dus kennen van uw relaties. Daarnaast gebruikt u uw betaalpas anders. En de incasso's en overboekingen veranderen. Het blijven gewoon incasso's en overboekingen, maar dan in een verbeterde versie. Een uniforme betaalmarkt biedt u veel voordelen. U heeft bijvoorbeeld maar één rekening nodig. En de verwerkingstijden binnen de SEPA-landen zijn gegarandeerd. Maar misschien moet u uw administratie- en informatiesystemen aanpassen. En net als elke verandering: het is even wennen.

Hoe zijn afspraken vastgelegd?

Het Europese Parlement en de Europese Commissie hebben generieke voorwaarden en richtlijnen voor het betalingsverkeer in Europa opgesteld. Dit is vastgelegd onder de naam PSD (Payment Service Directive). In de PSD staat bijvoorbeeld hoe banken hun klanten moeten informeren over betaaldiensten. Maar ook binnen welke

termijn een betaling gedaan moet worden of een transactie teruggedraaid mag worden. Alle banken moeten zich aan deze richtlijnen houden. De Europese banken hebben vervolgens samen de regels voor SEPA betaalmiddelen vastgelegd, binnen de kaders van de PSD.

“De banken hebben dit vast bedacht om er zelf beter van te worden.”

SEPA is een maatschappelijke ontwikkeling. Het speelt in op de behoefte uit de markt; een gemakkelijk en gestandaardiseerd Europees betalingsverkeer. De gezamenlijke banken hebben daarom het initiatief genomen om uniforme betaalmiddelen te ontwikkelen. Zij worden hierin gesteund door de Europese Commissie en de Europese Centrale Bank.

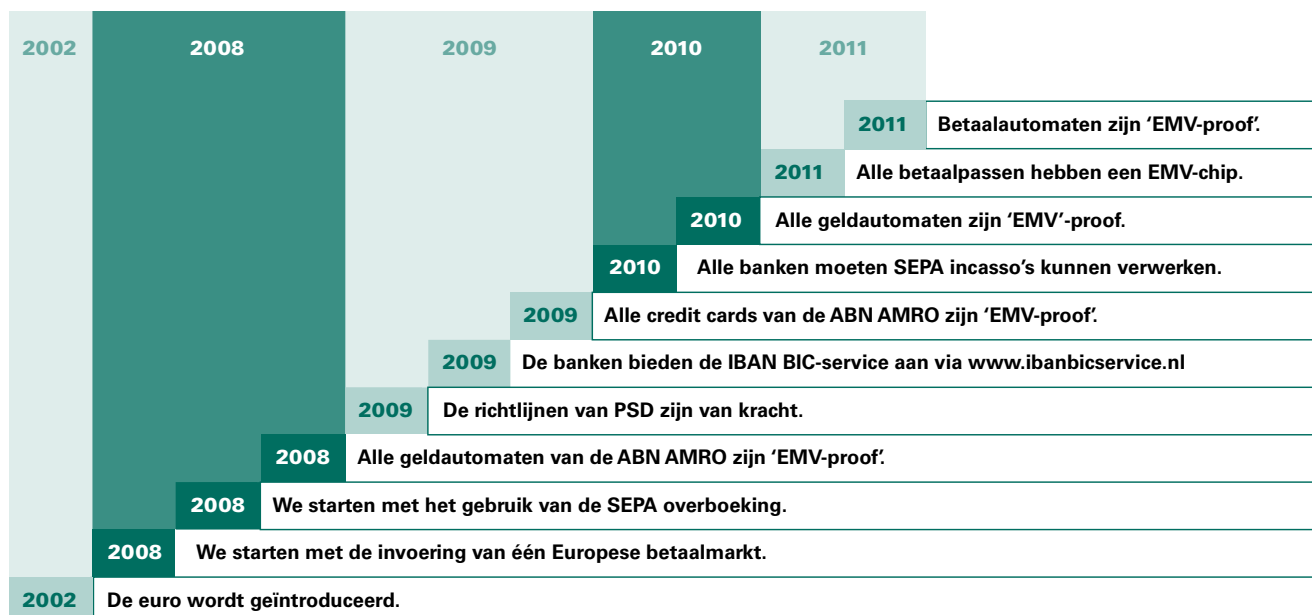
Wanneer gaat SEPA in?

Sinds januari 2008 kunt u al gebruikmaken van de SEPA overboeking. Sinds november 2009 is de SEPA incasso beschikbaar. En vanaf 2010 verandert geleidelijk de manier van betalen met uw betaalpas.

Welke landen doen mee aan SEPA?

- België
- Bulgarije
- Cyprus
- Denemarken
- Duitsland
- Estland
- Finland
- Frankrijk
(inclusief Frans Guyana, Guadeloupe en Réunion)
- Griekenland
- Hongarije
- Ierland
- IJsland
- Italië
- Letland
- Liechtenstein
- Litouwen
- Luxemburg
- Malta
- Monaco
- Nederland
- Noorwegen
- Oostenrijk
- Polen
- Portugal
(inclusief de Azoren en Madeira)
- Roemenië
- Slovenië
- Slowakije
- Spanje
(inclusief de Canarische Eilanden, Ceuta en Melilla)
- Tsjechië
- Verenigd Koninkrijk
(inclusief Gibraltar en Noord-Ierland)
- Zweden
- Zwitserland

Tijdslijn



Wat verandert er voor u?

Iedereen gaat zijn of haar eigen internationale bankrekeningnummer gebruiken (IBAN). Deze bestaat in Nederland uit 18 cijfers en letters. En elke bank heeft een internationale identificatiecode, die we bij iedere betaling moeten vermelden. Er komen 2 nieuwe betaalmiddelen: de SEPA overboeking en de SEPA incasso. En de manier van betalen met uw bankpas verandert.

Wat is een IBAN en een BIC?

Standaard bankrekeningnummers en bankcodes zijn de basis voor één Europese betaalmarkt. Iedereen heeft al een internationaal bankrekeningnummer: een IBAN. En elke bank heeft al een BIC. Deze gebruikt u ook in Nederland.

Wat is IBAN?

IBAN staat voor 'International Bank Account Number'. De IBAN is het internationale bankrekeningnummer. Dit nummer heeft als basis het huidige (Nederlandse) rekeningnummer en wordt aangevuld met cijfers en letters. Het bestaat in Nederland uit 18 tekens: de landcode, het controlegetal, de bankidentificatie en het huidige rekeningnummer. Het IBAN van rekeningnummer 12.34.56.789 van de ABN AMRO wordt bijvoorbeeld NL45ABNA0123456789. Het bankrekeningnummer moet uit 10 cijfers bestaan. Bestaat het huidige rekeningnummer uit 9 cijfers? Dan komt er een 0 voor te staan.

Wat is BIC?

U heeft ook een BIC nodig om de bank van de begunstigde te identificeren. BIC staat voor Bank Identifier Code. Elke bank heeft een unieke code. De BIC van de ABN AMRO is bijvoorbeeld ABNANL2A.

Wat doet u?

U levert uw betaalopdrachten anders aan. U heeft namelijk IBAN's en BIC's nodig. Dat kan betekenen dat

u uw administratie- en informatiesystemen aan moet passen. Ook als particulier moet u een IBAN en BIC invullen op betaalopdrachten en machtigingen. U vindt uw eigen IBAN en BIC op uw rekeningafschrift en in Internet Bankieren.

Waar vindt u een Nederlandse IBAN en BIC?

Een Nederlandse IBAN en BIC vindt u meestal op de factuur. Of u vraagt het aan de begunstigde. Heeft u het rekeningnummer van de begunstigde? Dan kunt u ook gebruikmaken van onze IBAN BIC-Service. Deze service hebben wij samen met andere Nederlandse banken ontwikkeld. U kunt hiermee snel en gemakkelijk de IBAN en BIC van een Nederlands rekeningnummer opvragen.

Dit doet u via:

- internet: www.ibanbicservice.nl
- telefoon: 0900 4226 242 of 0900-IBAN BIC (lokaal tarief)
- sms: sms het rekeningnummer naar 4226

U kunt het rekeningnummer doorgeven en krijgt dan de IBAN en BIC terug. Of u levert uw bestanden aan. Binnen 24 uur ontvangt u dan uw bestanden terug met de juiste IBAN BIC-informatie.

Waar vindt u een buitenlandse IBAN en BIC?

Een buitenlandse IBAN en BIC vindt u meestal op de factuur. Of u vraagt het aan de begunstigde.

Uw SEPA overboeking

Wat is een SEPA overboeking?

De nieuwe SEPA overboeking is 'gewoon een betaling'! Maar wel een verbeterde versie. Het wordt dé overboeking, die de huidige overboeking gaat vervangen. Zowel binnen Nederland als naar andere landen in Europa.

Wat is er anders?

- U gebruikt een internationaal rekeningnummer: IBAN.
- U vult de bank identificatiecode in: BIC.
- U kunt iets meer gegevens invullen.

Wat zijn uw voordelen?

- U kunt alles overboeken vanuit één rekening, dus vanuit één land.
- Uw administratie wordt eenvoudiger.
- Uw kostenstructuren zijn helder.
- U heeft een gegarandeerde verwerkingstijd.
- Uw klanten zijn op dezelfde manier wettelijk aansprakelijk bij fraude en incidenten.
- U loopt minder risico.
- U kunt op dezelfde manier uw geld overmaken naar het buitenland als in Nederland.

Wat doet u?

U zorgt ervoor dat u de IBAN's en BIC's van uw klanten kent of opzoekt. En wij raden u aan te kijken naar uw lokale rekeningen en betaalmiddelen. Welke zijn over-

bodig geworden? Welke zijn handig om aan te houden? Graag helpen onze consultants u om uw betalingsverkeer in kaart te brengen en te optimaliseren. Misschien kunt u veel kosten besparen.

“*Wat een gedoe om al die IBAN's en BIC's aan te vragen ...*”

Dat is inderdaad een grote verandering. We proberen u dat zo gemakkelijk mogelijk te maken. U vraagt de Nederlandse IBAN en BIC gratis aan via www.ibanbicservice.nl Een buitenlandse IBAN en BIC vindt u meestal op de factuur. Of u vraagt het aan de begunstigde.

Waar vindt u de IBAN en BIC?

Uw eigen IBAN en BIC staan op uw rekeningafschrift of zijn beschikbaar via Internet Bankieren. Heeft u een Nederlandse IBAN en BIC van uw relatie nodig? Dan kunt u deze ook opvragen via www.ibanbicservice.nl U heeft daarvoor wel het huidige Nederlandse rekeningnummer van uw relatie nodig. Ibanbicservice.nl is een gratis dienst van alle Nederlandse banken.

Wanneer gaat het in?

Sinds januari 2008 kunt u al een SEPA overboeking doen.

Wat is het verschil...

...tussen een huidige Nederlandse overboeking	...en een SEPA overboeking
U gebruikt 9-cijferige bankrekeningnummers.	U gebruikt internationale bankrekeningnummers (IBAN) en een bank identificatiecode (BIC).
De overboeking wordt binnen een dag verwerkt.	De overboeking wordt binnen maximaal drie dagen verwerkt. Vanaf 2012 wordt het binnen een dag verwerkt.
U kunt 96 karakters gebruiken voor de omschrijving.	U kunt 140 karakters gebruiken voor de omschrijving.
Het formaat voor de aanlevering van bulktransacties is ClieOp.	Het formaat voor de aanlevering van bulktransacties is XML-ISO 20022.

Uw SEPA incasso

Wat is een SEPA incasso?

De SEPA incasso zorgt ervoor dat we binnen heel Europa op dezelfde manier incasseren. Lokale incasso-methoden worden op termijn afgeschaft. Het is de verbeterde versie van de huidige Nederlandse incasso.

“*Moet ik nu al mijn klanten bellen voor een nieuwe machtiging?*”

Neel! Dat is niet nodig. In de meeste gevallen kunt u bestaande machtigingen gewoon blijven gebruiken en geschikt maken voor SEPA incasso. U hoeft dus geen nieuwe machtigingen te vragen aan uw bestaande klanten.

Wat zijn uw voordelen?

Een SEPA-incasso is eigenlijk gewoon een incasso.

Met een aantal voordelen:

- U heeft slechts één rekening nodig voor al uw binnenlandse én buitenlandse incasso's; koppelingen naar banken in verschillende landen zijn overbodig.
- De incassovooraarden zijn in alle 32 landen hetzelfde. Hiermee worden de drempels om buitenlandse markten te betreden kleiner. U incasseert net zo gemakkelijk een buitenlandse klant als een Nederlandse klant.
- In alle 32 landen verwerken we de SEPA incasso op een transparante manier: in een standaardformaat, tegen standaardvoorwaarden en standaardverwerkingstijden. Hierdoor kunt u uw gegevens gemakkelijker op elkaar afstemmen. En uw cashflow zal verbeteren.
- Uw klant mag binnen 8 weken de betaling terug laten boeken. Banken van uw debiteuren moeten dit al binnen 5 werkdagen doen. Deze termijn was 61 kalenderdagen! Omdat de meeste terugboekingen van banken komen, heeft u dus eerder zekerheid van betaling.
- Een SEPA incasso is niet duurder.

Wat doet u?

Voor een SEPA incasso:

- sluit u een nieuw SEPA-incassocontract met ons af;
- zoekt u de IBAN's en BIC's van uw klanten op;
- past u eventueel uw systemen aan.

Een goede voorbereiding is essentieel. Wij helpen u graag met het stappenplan dat u in deze brochure vindt.

“*Dit gaat mijn bedrijf veel tijd kosten... en geld.*”

We helpen u graag om uw bedrijf zo soepel en snel mogelijk over te laten gaan op de SEPA overboeking en incasso. We hebben daarvoor een stappenplan voor u opgesteld, dat u in deze brochure vindt. Onze consultants kunnen u bovendien volledig informeren over alle aanpassingen die in uw situatie nodig zijn.

Wat merkt u ervan als geïncasseerde en als particulier?

Als geïncasseerde merkt u niet veel van de verandering. U ziet op uw rekeningoverzicht bij een SEPA incasso meer informatie staan. En de nieuwe SEPA machtigingen zien er iets anders uit: u moet voortaan uw eigen IBAN en BIC invullen. Ook kunt u buitenlandse bedrijven machtigen. Net zo gemakkelijk als Nederlandse bedrijven. Hebt u in het verleden al een machtiging afgegeven voor een Nederlandse incasso? Dan kan het bedrijf of instelling de machtiging ook gaan gebruiken voor SEPA incasso. U hoeft dan géén nieuwe machtiging af te geven. Het bedrijf of instelling informeert u voordat zij overstappen op SEPA incasso.

Wanneer gaat het in?

Vanaf november 2009 kunt u een SEPA machtiging afgeven of kunnen we een SEPA incasso van uw rekening afboeken. Vanaf medio 2010 kunt u als incassant een SEPA incassocontract met ons afsluiten.

Wat is het verschil...

...tussen een huidige Nederlandse incasso	...en een SEPA incasso
U gebruikt 9-cijferige bankrekeningnummers.	U gebruikt internationale bankrekeningnummers (IBAN) en een bank identificatiecode (BIC).
U heeft voor het gebruik van verschillende incasso-varianten meerdere incassocontracten nodig.	U heeft voor het gebruik van verschillende incasso-varianten slechts één incassocontract nodig.
U heeft geen apart incassant ID.	U krijgt een SEPA incassant ID dat u bij iedere incasso-transactie vermeldt.
Machtigingen zijn niet uniek geïdentificeerd.	U geeft iedere machtiging een uniek kenmerk, dat u bij iedere incassotransactie vermeldt.
U kunt 96 karakters gebruiken voor de omschrijving.	U kunt 140 karakters gebruiken voor de omschrijving.
Het formaat voor de aanlevering van incasso-transacties is ClieOp.	Het formaat voor de aanlevering van SEPA incasso-transacties is XML-ISO 20022.

Uw SEPA bankpas

Wat is een SEPA bankpas?

Het uiterlijk van de bankpas verandert niet. U kunt met uw vertrouwde Wereldpas nog steeds pinnen. Maar wel in meer winkels en bij meer geldautomaten binnen Europa. Alle ABN AMRO Wereldpassen krijgen een nieuwe chip. Deze EMV-chip is ontwikkeld door MasterCard en Visa. Dit is de nieuwe wereldwijde betaalstandaard.

“*Moet ik mijn pas nu inleveren?*”

Nee. U heeft al een pas met een EMV-chip. Of dit gebeurt automatisch als u toe bent aan een nieuwe pas. U hoeft hier niets voor te doen. Wij zorgen ervoor dat al onze betaalpassen in 2011 een EMV-chip hebben.

Wat zijn uw voordelen?

De EMV-chip heeft voordelen voor particulieren als winkeliers:

- De pas met EMV-chip is een stuk veiliger! De huidige magneetstrip is namelijk gemakkelijker te kopiëren dan de EMV-chip.
- Steeds meer betaalautomaten in Europa worden geschikt gemaakt voor de EMV-chip. U kunt dus steeds vaker betalen met een chip en pincode.
- Ook creditcards krijgen de nieuwe EMV-chip. Dat betekent dat er geen handtekeningen meer nodig zijn, maar een pincode. Dit verkleint de kans op fraude aanzienlijk.
- Er zal minder contant geld in omloop zijn, doordat iedereen met de betaalpas in Europa kan betalen.
- Een nieuwe Wereldpas met verbeterde technologie, betekent ook een nieuwe terminal. Hiermee loopt de winkelier ook minder risico's.

Wat doet u?

U hoeft niets te doen voor uw bankpas. U ontvangt vanzelf een Wereldpas met een EMV-chip. Of misschien heeft u die al. U herkent de EMV-chip aan een pijltje boven de chip. Het enige dat verandert is de manier waarop u de pas gebruikt. U haalt de pas niet meer door de betaalautomaat, maar 'steekt' de pas in de betaalautomaat. Dat doet u met uw Wereldpas en met uw creditcard. U betaalt dus op dezelfde manier met uw Wereldpas en uw creditcard. De voorwaarden van deze passen blijven hetzelfde.

Bent u winkelier? Dan heeft u een terminal nodig die geschikt is voor de EMV-pas. Vraag uw leverancier om informatie.

“*Dat kost mij als winkelier dus geld... een nieuwe terminal.*”

U heeft inderdaad een EMV-terminal nodig. Dat brengt kosten met zich mee, maar waarborgt ook de veiligheid van uw inkomsten. Vraag de leverancier van uw terminal om advies.

Wanneer gaat het in?

Wij zijn bezig om alle bankpassen te vervangen; in 2011 zijn al onze betaalpassen voorzien van een EMV-chip. Alle geldautomaten van ABN AMRO zijn al voorbereid op de passen met een EMV-chip, maar nog niet alle betaalautomaten zijn klaar voor EMV. De betaalautomaten moeten in Nederland in 2013 geschikt zijn voor EMV.

Wat is het verschil...

...tussen een huidige Nederlandse betaalpas	...en een SEPA betaalpas
Uw pas heeft een chip en een magneetstrip.	Uw pas heeft een EMV-chip en een magneetstrip.
Op uw pas staat uw 9-cijferige bankrekeningnummer.	Op uw pas staat uw 9-cijferige bankrekeningnummer. Dus niet uw internationale bankrekeningnummer.
...tussen een huidige Nederlandse creditcard	...en een SEPA creditcard
U zet uw handtekening als u met uw creditcard wilt betalen.	U gebruikt een pincode als u met uw creditcard wilt betalen.

Wat gebeurt er met andere betaalproducten?

Er zijn nog meer manieren om te betalen! Zoals een acceptgiro, een Digitale Nota, een spoedbetaling of iDEAL. Voor deze betaalmiddelen bestaat nog geen SEPA alternatief. Maar SEPA heeft voor sommige middelen wel gevolgen.

De acceptgiro blijft

De acceptgiro krijgt een nieuwe versie, zodat u deze ook kunt gebruiken binnen SEPA. Het formulier passen we aan; we zorgen dat de IBAN en BIC erop kunnen staan. Zodra het bekend is hoe de acceptgiro precies gaat veranderen, informeren we u erover.

Een acceptgiro is een voorbedrukte, persoonlijke betaalopdracht. Het zit vaak aan de factuur vast.

De Digitale Nota blijft

De technische standaard voor uw digitale nota's passen we aan IBAN en BIC aan. Als u betaalt via een digitale nota verandert er niet veel; de digitale nota komt nog steeds via Internet Bankieren binnen. Verstuurt u facturen via een digitale nota? Dan moet uw interface-standaard gebaseerd zijn op ISO 20022/XML. Heeft u hier vragen over? Neem dan gerust contact op met uw contactpersoon binnen ABN AMRO.

De Digitale Nota is een Nederlands product. Er zijn wel vergelijkbare initiatieven binnen Europa. Ons doel is om deze initiatieven op elkaar aan te laten sluiten. Zodat we in de toekomst ook één Europese standaard hebben voor digitale nota's.

De Digitale Nota is een standaard voor het digitaal versturen en ontvangen van facturen, via Internet Bankieren.

De spoedbetaling blijft

De spoedbetaling gaan we baseren op IBAN en BIC. Maar de spoedbetaling blijft voorlopig alleen mogelijk binnen Nederland, voor Nederlandse rekeninghouders. De spoedbetaling is al wel gebaseerd op Europese infrastructuur, maar het is nog niet buiten Nederland mogelijk.

Zodra meer bekend is over een SEPA spoedoverboeking, informeren we u hier uiteraard over.

De spoedbetaling is een standaard overboeking, die sneller verwerkt wordt.

iDeal blijft

iDEAL-betalingen worden aangepast op IBAN en BIC. Maar net als de spoedbetaling is het voorlopig alleen mogelijk om binnen Nederland met iDEAL te betalen. Er zijn wel initiatieven om iDEAL SEPA proof te maken.

Met iDEAL kunt u direct vanaf de site van de winkelier uw aankopen betalen via Internet Bankieren.

Wat mag u van ons verwachten?

U heeft recht op eerlijke en tijdige informatie over uw bankzaken. Daar zorgen wij voor. Wij zijn graag uw partner bij ondernemen en hebben de expertise in huis. SEPA wordt in stappen ingevoerd. Op onze website www.abnamro.nl vindt u de meest actuele informatie.

Heeft u vragen? Wilt u advies? Belt u ons gerust via telefoonnummer 0900 - 00 24 (EUR 0,10 per minuut).
Of stel uw vraag aan uw vaste contactpersoon binnen ABN AMRO.

U bepaalt zelf wanneer u overstapt naar SEPA. Wij zijn er klaar voor!

Stappenplan

Welke stappen zet u voor de SEPA bankpassen?

Stap 1:

U controleert of uw betaalautomaat 'EMV-proof' is. Informeer bij uw leverancier of kijk op www.vanstripnaarchip.nl voor meer informatie. Als uw betaalautomaat niet EMV-proof is, schaft u een nieuwe betaalautomaat aan.

Stap 2:

U vertelt uw personeel over de EMV-pas en hoe die gebruikt wordt. Klanten die een creditcard gebruiken, hoeven bijvoorbeeld geen handtekening meer te zetten.

Welke stappen zet u voor uw SEPA overboekingen?

Stap 1:

U verzamelt de IBAN en BIC van uw klanten en leveranciers en legt deze gegevens vast.

Stap 2:

U laat uw klanten en leveranciers weten wat uw IBAN en BIC is.

Stap 3:

U kijkt op welke uitingen rekeningnummers voorkomen (zoals facturen, briefpapier, websites) en u vermeldt daar uw IBAN en BIC. U past ook uw administratie aan waar dat nodig is.

Stap 4:

U denkt na of er eventuele bezwaren zijn om uw bestaande rekeningen te reduceren tot één rekening voor al uw (Europese) klanten en leveranciers. Uw contactpersoon bij ABN AMRO denkt hierover graag met u mee.

Stap 5:

U controleert de afspraken met buitenlandse klanten en leveranciers over de verdeling van de kosten bij betalingen. Bij SEPA overboekingen betaalt iedereen zijn eigen bankkosten.

Welke stappen zet u voor uw SEPA incasso's?

Medio 2010 kunt een SEPA incassocontract afsluiten en SEPA incassobatches aanleveren. Om hier klaar voor te zijn, hebben we dit stappenplan voor u gemaakt. Heeft u nog vragen? Neemt u dan gerust contact op met uw contactpersoon binnen de ABN AMRO.

Stap 1: U verzamelt informatie over de SEPA incasso

Lees over SEPA. In onze brochure of op onze website www.abnamro.nl Of kijk op www.sepanl.nl
En uiteraard kunt u altijd contact met ons opnemen voor gedetailleerde informatie.

Stap 2: U maakt iemand verantwoordelijk

Maak iemand binnen uw organisatie verantwoordelijk voor de overgang naar SEPA incasso's.

Stap 3: U maakt een plan van aanpak

Maak een plan voor de overgang, waarin alle betrokken afdelingen een rol spelen. Denk aan de debiteurenadministratie, de financiële administratie, de IT-afdeling enzovoort. Bepaal zelf het moment waarop u overstapt. U kunt de huidige incasso ook tijdelijk naast de nieuwe SEPA incasso blijven gebruiken. Er komt een moment waarop de banken de huidige Nederlandse incasso's niet meer accepteren. Wij informeren u hier ruim op tijd over.

Stap 4: U sluit een SEPA incassocontract met ons af

U sluit een nieuw contract met ons af over de SEPA incasso's. Daarmee verklaart u dat u zich houdt aan de spelregels. Neem hiervoor contact op met uw vaste contactpersoon binnen ABN AMRO.

U krijgt dan een SEPA Incassant ID. Hiermee bent u herkenbaar in het hele SEPA gebied. U stuurt dit ID mee met elke incasso-opdracht. De bank van uw debiteur vermeldt uw Incassant ID bij iedere afschrijving van een SEPA incasso. Verandert u van bank? Dan houdt u dezelfde Incassant ID.

Stap 5: U maakt afspraken met uw softwareleverancier

Het nieuwe formaat voor de aanlevering van SEPA incasso-opdrachten is XML ISO 20022. Ook moet u aanvullende gegevens vastleggen in uw administratie, zoals de IBAN en BIC van uw klanten. Neem daarvoor contact op met uw softwareleverancier. Vraag hen of en wanneer zij een SEPA Incasso update beschikbaar hebben. Vraag ook of er wijzigingen nodig zijn in de rapportage en de automatische reconciliatie.

Via eigen software

Heeft u zelf uw software ontwikkeld? Neem dan contact op met uw vaste contactpersoon binnen ABN AMRO voor meer informatie over de noodzakelijke wijzigingen.

Via AccessOnline

U kunt uw SEPA incassobatches gewoon aanleveren via Access Online. Gebruikt u geen boekhoudpakket voor het aanmaken van SEPA incassobatches? Dan kunt u uw SEPA incassobatch ook zelf aanmaken via Access Online. Een SEPA incasso is dan net zo eenvoudig.

Stap 6: U verzamelt de ontbrekende gegevens van uw bestaande machtigingen

In de meeste gevallen kunt u de bestaande machtigingen van uw debiteuren gewoon blijven gebruiken. U hoeft hen dus niet om nieuwe machtigingen te vragen. Maar u heeft voor een SEPA incasso wel een aantal extra gegevens nodig. Uw bestaande machtigingen vult u dus aan met deze extra gegevens. Deze legt u (elektronisch) vast in uw administratie, zodat u ze bij iedere SEPA incasso mee kunt sturen. Het gaat om de volgende gegevens:

■ Uw SEPA Incassant ID.

■ De IBAN en BIC van uw debiteur.

U kunt deze voor al uw debiteuren in één keer opvragen via www.ibanbicservice.nl

■ Het kenmerk van de machtiging.

U geeft iedere bestaande machtiging een kenmerk. Dit kenmerk bepaalt u zelf. Gebruik bijvoorbeeld het debiteurennummer, het contractnummer of gewoon volgnummers. Er is een aantal voorwaarden:

- het kenmerk van de machtiging is uniek, in combinatie met uw SEPA Incassant ID;

- het kenmerk bestaat uit maximaal 35 posities (alfanumeriek).

Het kenmerk van de machtiging maakt u vooraf bekend aan uw debiteuren.

■ De datum van ondertekening van de machtiging.

Deze datum ligt voor bestaande machtigingen vaak niet vast in uw administratie.

Daarom hebben we in Nederland besloten om hiervoor altijd de datum 01-11-2009 te gebruiken.

Gebruik daarom voor ál uw oude, bestaande machtigingen altijd de datum 01-11-2009. Dat is belangrijk voor de herkenbaarheid van al uw 'oude' machtigingen.

Wanneer kan ik mijn bestaande machtigingen gewoon blijven gebruiken en geschikt maken voor SEPA incasso?

U gebruikt nu de Nederlandse incassovariant:	U gebruikt straks de SEPA incassovariant:	U kunt bestaande machtigingen geschikt maken voor SEPA incasso?
Doorlopende Machtiging Algemeen (schriftelijke machtiging)	Algemeen Doorlopend	Ja
Doorlopende Machtiging Algemeen (telefonische machtiging)	Algemeen Doorlopend	Ja
Eenmalige Machtiging (schriftelijke machtiging)	Algemeen Eenmalig	Nee, bij eenmalige machtigingen heeft u voor iedere transactie een nieuwe machtiging nodig.
Eenmalige Machtiging (telefonische machtiging)	Algemeen Eenmalig	Nee, bij eenmalige machtigingen heeft u voor iedere transactie een nieuwe machtiging nodig.
Doorlopende Machtiging Bedrijven	Algemeen Doorlopend	Ja
Doorlopende Machtiging Bedrijven	Bedrijven Doorlopend	Nee, want bij de SEPA incasso Bedrijven heeft de debiteur geen terugboekingsrecht.
Doorlopende Machtiging Bedrijven zonder terugboekingsrecht debiteur (uitsluitend bestemd voor veilingen in bederfelijke goederen)	Bedrijven Doorlopend	Ja
Doorlopende Machtiging Kansspelen	Er wordt nog gewerkt aan een geschikte SEPA incassovariant	

Andere regels in andere landen

Gebruikt u andere incassovormen in Europese landen? Zoals de domiciliëring in België of de Lastschriftverfahren in Duitsland? Neem dan contact op met uw contactpersoon binnen ABN AMRO. Voor deze landen gelden namelijk andere regels om uw bestaande machtigingen geschikt te maken voor SEPA Incasso.

Stap 7: U ontwerpt nieuwe machtigingsformulieren

Vanaf het moment dat u overstapt op SEPA incasso, gebruikt u ook nieuwe machtigingsformulieren als u een klant om een nieuwe machtiging vraagt.

Bij een SEPA incasso gelden andere regels voor het machtigingsformulier. Het ziet er daarom iets anders uit.

SEPA Incasso Voorbeeld nieuw machtigingsformulier

Doorlopende SEPA machtiging	
LOGO Incassant	Naam incassant Adres incassant Postcode/woonplaats incassant Land incassant
	Incassant ID XXXX Kenmerk machtiging XXXX
Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan <ul style="list-style-type: none"> - (NAAM VAN INCASSANT) om doorlopend incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven wegens (OMSCHRIJVING DIENSTVERLENING/BESTELLING) en - uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van (NAAM VAN INCASSANT) Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.	
Naam en voorletters : A. Voorbeeld Adres : Adresweg 123 Postcode en plaats : 1234 XX Woonplaats Bank identificatie (BIC) : ----- Rekeningnummer (IBAN) : -----	
Plaats en datum	Handtekening
-----	-----

Hieronder ziet u wat de verschillen zijn tussen de regels voor het huidige machtigingsformulier en het SEPA machtigingsformulier.

Huidige Nederlandse incasso	SEPA incasso
-	Het kenmerk van de machtiging (dat vult u als incassant zelf in).
Een tekst, waarin staat dat de debiteur de incassant autoriseert om van zijn bankrekening te incasseren.	Een tekst, waarin staat dat de debiteur de incassant én zijn bank autoriseert om van zijn bankrekening te incasseren.
De naam van de incassant.	De naam en het adres van de incassant.
De reden van de afschrijving.	-
Het rekeningnummer van de debiteur.	De IBAN en BIC van de debiteur.
De naam en het adres van de debiteur.	De naam en het adres van de debiteur.
De datum van ondertekening.	De datum en plaats van ondertekening.
De handtekening van de debiteur.	De handtekening van de debiteur.
Bij een doorlopende machtiging: <ul style="list-style-type: none"> • de frequentie van de incasso; • de terugboekingstermijn. • het bedrag van de afschrijving (of omschrijving als bedrag variabel is). 	Bij een doorlopende machtiging: <ul style="list-style-type: none"> • de vermelding van de doorlopende machtiging; • de terugboekingstermijn; • meer informatie over terugboeken.
Bij een eenmalige machtiging: <ul style="list-style-type: none"> • vermelding: eenmalige machtiging • de betaler heeft geen recht op een terugboeking; • het moment van afschrijving • het bedrag van de afschrijving 	Bij een eenmalige machtiging: <ul style="list-style-type: none"> • de vermelding van de eenmalige machtiging; • de terugboekingstermijn; • meer informatie over terugboeken.

Als u het getekende machtigingsformulier terug heeft ontvangen van uw klant, leg dan minimaal alle verplichte gegevens (elektronisch) vast in uw administratie. Deze gegevens stuurt u bij iedere SEPA incasso mee. Bewaar alle originele machtigingen tot minimaal 14 maanden nadat uw klant de machtiging weer heeft ingetrokken.

Stap 8: U richt uw bedrijfsprocessen in op de nieuwe terugboekingstermijn

Uw debiteuren hebben acht weken de tijd om een SEPA incasso terug te boeken. Deze nieuwe regel geldt voor de SEPA incasso én voor de huidige Nederlandse incasso*. De terugboekingstermijn van acht weken is langer dan u nu gewend bent. Dit heeft misschien invloed op uw bedrijfsprocessen. U moet terugboekingen langer kunnen verwerken.

Stap 9: U bekijkt afspraken over betaaltermijnen met debiteuren opnieuw

Ga na of u de afgesproken betaaltermijnen met uw debiteuren en misschien ook uw leveranciers wilt aanpassen. Zo is door de verlengde terugboekingstermijn van acht weken één maand borg bij een huurovereenkomst misschien niet meer voldoende.

Stap 10: U informeert uw debiteuren over de nieuwe gegevens

Bij een SEPA incasso vermeldt u uw SEPA Incassant ID en het kenmerk van de machtiging. Voordat u overstapt op SEPA incasso, informeert u uw debiteuren over deze nieuwe gegevens.

U kunt dit bijvoorbeeld doen op uw factuur of via andere reguliere correspondentie met uw debiteuren. De bank van de debiteur moet namelijk ook deze gegevens vermelden bij de afschrijving van de SEPA incasso. Zo komen uw debiteuren niet voor verrassingen te staan.

Stap 11: U houdt zich aan de richtlijnen voor factureren en vooraankondigingen

U informeert uw debiteur vooraf over het bedrag dat u incasseert en het moment waarop. Daarvoor gelden regels. Dat is al zo bij de huidige incasso en dat geldt ook voor de SEPA incasso. U kunt op dezelfde manier deze vooraankondiging doen. Dat gaat vaak via de factuur. De regel voor de SEPA incasso is dat u de factuur in principe 14 dagen voor de incassodatum verstuurt. Dit geldt niet als u zelf een kortere of langere termijn met uw debiteuren afspreekt. Ga na of u de bestaande termijnen wilt handhaven of aanpassen voor de SEPA incasso.

Stap 12: U houdt zich aan de nieuwe termijnen van SEPA incasso's

Voor het aanleveren van SEPA incasso-opdrachten gelden nieuwe termijnen. Een eenmalige incasso-opdracht stuurt u minimaal vijf werkdagen voor de verwerkingsdatum op. Voor doorlopende machtigingen is deze termijn minimaal twee werkdagen. Is het de eerste keer dat u een incasso doet bij een doorlopende machtiging? Dan stuurt u de eerste incasso-opdracht ook vijf werkdagen voor de verwerkingsdatum op.

Stap 13: U houdt zich aan de regels van de Overstapservice

De Overstapservice wordt voortgezet voor de SEPA incasso. De regels blijven gelijk. Het enige verschil is dat u het bericht van een gewijzigde IBAN en BIC voortaan van uw eigen bank ontvangt en niet meer van Equens.

Stap 14: U neemt contact op met uw klant bij een incassoblokkade

Soms blijkt dat de rekening van uw klant geblokkeerd is voor incasso. U ontvangt dan bericht van ons. Neem in dat geval altijd contact op met uw klant. Het kan zijn dat de blokkade tijdelijk is. U kunt dan de incasso voor de volgende periode gewoon hervatten. Soms blijkt echter dat uw klant niet langer gebruik wil/kan maken van incasso. Spreek dan met uw klant een andere betaalwijze af.

* Voor enkele Nederlandse incassovarianten geldt een uitzondering. Bijvoorbeeld voor de eenmalige machtigingen en de machtiging voor loterijen. Neem voor meer informatie over deze uitzonderingen contact op met uw contactpersoon binnen ABN AMRO.