



SEPA-incasso

1. Richtlijnen SEPA-incasso > 2
2. Bepalingen bij de Overeenkomst SEPA-incasso > 8

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 totaalbedrag dat u per kalendermaand mag incasseren wordt overschreden door de batch. Het totaalbedrag dat u per kalendermaand mag incasseren vindt u in de *overeenkomst*.
- U geeft een IBAN aan waarop u het geld wilt ontvangen dat niet in de *overeenkomst* is opgenomen.

Wij mogen de bedragen aanpassen. Als we dat doen, stellen wij u hiervan schriftelijk op de hoogte.

Wilt u toch een afwijkende batch via Mijn Private Bank aanleveren? Dan krijgt u een foutmelding tijdens het importeren. De batch wordt niet verwerkt. Wilt u méér incasseren dan wij met u hebben afgesproken? Laat dan uw *overeenkomst* aanpassen. Neemt u hiervoor contact op met de afdeling Betalingsverkeer.

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.

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

U vindt de kenmerken van de *incassovarianten* in de bijlage 'Kenmerken *incassovarianten*'.

2. Geschikte software

U wilt uw geld bij uw *debiteuren* incasseren. Dit doet u 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. Hieronder leest u meer over de kenmerken van de bestanden, batches en opdrachten.

SEPA-incassobestand

Een *SEPA-incassobestand* heeft het Europese XML standaard PAIN.008-formaat. U geeft uw bestand een unieke naam. Een *SEPA-incassobestand* kan uit meerdere *incassobatches* bestaan. De meest recente beschrijving van het PAIN.008-formaat vindt u op onze website vanlanschotkempen.com/voorwaarden.

SEPA-incassobatch

Een SEPA-incassobatch is een verzameling van een of meer incasso-opdrachten. In een batch zijn de volgende gegevens voor alle opdrachten gelijk.

- Uw IBAN. De IBAN waarop u het geld wilt ontvangen. Uw IBAN heeft 18 posities.
- *Uitvoeringsdatum*. U gebruikt in een *incassobatch* voor iedere incasso-opdracht dezelfde *uitvoeringsdatum*. Levert u de incasso-opdrachten aan via Mijn Private Bank 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'.
- Incassovariant.
- Incassotype.
- 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 inschrijfnummer bij de Kamer van Koophandel
0000	0000

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

Er zijn verschillende verschillende incassotypen. Dat zijn: eerste *SEPA-incasso's*, terugkerende *SEPA-incasso's* en eenmalige *SEPA-incasso's*. Het is niet toegestaan verschillende incassotypen in een batch te plaatsen.

De SEPA incasso-opdracht

Een opdracht bevat in ieder geval de volgende gegevens.

- De IBAN van de *debiteur*. Beschikt u niet over de IBAN van uw *debiteur*? Vraagt u deze dan op bij uw *debiteur*.
- 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 meerdere *machtigingen* van 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*. Ontvangt u van uw *debiteur* een SEPA-machtiging? Vermeld dan de werkelijke datum van ondertekening bij uw incasso-opdracht.
- Gegevens van uw *debiteur*. De naam, adres en woonplaats 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* en de aanvullende eisen voor *machtigingen* voor *SEPA-incasso* zakelijk.

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, zoals u staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel
- De tenaamstelling van de *rekening* ten gunste waarvan u incasseert, wanneer die naam afwijkt van de naam 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*)
- Uitleg over de incassovariant en of het om een eenmalige of doorlopende *machtiging* gaat
- De terugboekingstermijn
- De ondertekening, inclusief de plaats en datum van ondertekening

Gebruikt u voor de ondertekening de volgende tekst:

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan <bedrijfsnaam> om doorlopende incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw *rekening* af te schrijven en aan uw bank om doorlopend een bedrag van uw *rekening* af te schrijven overeenkomstig de opdracht van <bedrijfsnaam>. 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.

Wanneer hebt u geen geldige machtiging?

In de onderstaande gevallen is er geen geldige *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*.

Verstuurd 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*. Daarnaast gelden er 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*. Bewaart u deze tot 14 maanden nadat de *machtiging* is vervallen. Als wij hierom vragen, stuurt u binnen zeven werkdagen een kopie of het origineel.

Ontvangt u een 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 zeven werkdagen 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. Daarbij kunt u uitgaan van een 'opt-out-mogelijkheid'. Dit houdt in dat u in de berichtgeving over de wijziging kenbaar maakt dat u uitgaat van de instemming van de *debiteur* met de voorgestelde wijziging. In dat geval biedt u de *debiteur* de mogelijkheid binnen een bepaalde (redelijke) termijn aan te geven niet akkoord te gaan met de wijziging. Voor deze wijzigingen hebt u dus geen nieuwe *machtiging* nodig tenzij de *debiteur* aangeeft bezwaar te hebben tegen de wijziging. Is dat het geval of 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
- wij u schriftelijke toestemming geven om te incasseren namens de ander.

4. Uw werkwijze

Hieronder vindt u informatie over de communicatie en aanlevertijden voor uw *SEPA-incasso's*.

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-dagen-frequentie 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* hebben diverse mogelijkheden om incasso-opdrachten in te perken of te blokkeren. In de bijlage 'Consument Beschermende Maatregelen' hebben wij deze mogelijkheden op een rijtje gezet.

B. Aanleveren van incasso-opdrachten

SEPA-incassobestanden levert u aan via Mijn Private Bank. Levert u de *SEPA-incasso-opdrachten* op tijd aan dan voeren wij de opdrachten uit op de gewenste *uitvoeringsdatum*. U kunt in Mijn Private Bank uw opdrachten aanleveren tussen 365 dagen en twee werkdagen voor *uitvoeringsdatum* tot 14.30 uur.

Sommige feestdagen zijn geen werkdagen. Op vanlanschotkempem.com/vragen vindt u onder het onderwerp Feestdagen een overzicht van deze feestdagen.

Hebt u opdrachten niet op tijd aangeleverd?

Wij verwerken uw opdracht later als u uw incasso-opdracht te laat invoert in Mijn Private Bank.

C. Het versturen van uw incasso-opdrachten

U stuurt het incassobestand via Mijn Private Bank naar ons toe. Uw incasso-opdracht moet voldoen aan de afspraken met ons. Voldoet uw opdracht daaraan, dan stuurt 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.
- 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.

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-bedragen van uw *incassobatch* op uw *rekening*. Dat kunt u zien op uw rekeningafschriften of in Mijn Private Bank. Wij schrijven altijd het totaalbedrag bij als u dat aangeeft in uw *incassobatch*. U kunt ook aangeven in uw *incassobatch* dat u incasso's post voor post wilt ontvangen.

Wanneer kunnen wij een opdracht niet verwerken?

In een aantal gevallen is het importeren van een bestand in Mijn Private Bank niet mogelijk. Tijdens het importeren krijgt u hiervan een melding. Het importeren is niet mogelijk als:

- het bestand niet voldoet aan het bestandsformaat;
- in het bestand een of meerdere opdrachten zitten die een van de limieten overschrijdt die in de *overeenkomst* zijn opgenomen.

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 zien daar voldoende aanleiding voor, 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.

Kunt u een incassobatch intrekken?

U kunt een *incassobatch* intrekken. Hebt u de *incassobatch* aangeleverd via Mijn Private Bank? Staat de batch nog in Mijn Private Bank bij de geagendeerde opdrachten? Dan kunt de batch zelf via Mijn Private Bank intrekken.

Staat de opdracht niet meer bij de geagendeerde opdrachten? Neemt u dan contact met met Client Services. Deze afdeling kunt u op werkdagen bereiken van 8.30 uur tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 uur tot 17.00 uur, telefoon 0800 1737, vanuit het buitenland +31 73 687 18 97. U kunt een batch intrekken tot één dag voor de *uitvoeringsdatum* voor 14.00 uur. Wij mogen kosten in rekening brengen voor het intrekken van uw incasso-opdracht.

Wat is de terugboekingstermijn van een incasso-opdracht?

Uw *debiteur* of de bank van uw *debiteur* mogen zonder opgave van reden om terugboeking (storting) van een incasso-opdracht vragen. De terugboekingstermijn is afhankelijk van degene die om de terugboeking vraagt en de incassovariant.

Incassovariant	Terugboekingstermijn debiteur	Terugboekingstermijn bank debiteur
SEPA-incasso	56 kalenderdagen	Vijf werkdagen
SEPA-incasso zakelijk	Niet mogelijk; een zakelijke <i>debiteur</i> kan een incasso-opdracht wel weigeren voordat de incasso-opdracht wordt uitgevoerd.	Drie werkdagen

Melding Onterechte Incasso

Ontvangen wij binnen 13 maanden na het incasseren via de bank van uw *debiteur* een melding onterechte incasso? Wij informeren u dan over de Melding Onterechte Incasso die wij ontvingen. Daarna moet u binnen zeven 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*. Hiermee kunnen we de *debiteur* laten zien dat hij een geldige *machtiging* heeft afgegeven. 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 Van Lanschot Kempen NV, ook handelend onder de naam Van Lanschot Kempen. 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 Betaaldiensten voor niet-Consumenten'. 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 vanlanschotkempen.com/voorwaarden bij Zakelijk.

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 de inhoud van de documenten zoals genoemd 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 zeven 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;
 - wij geven 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 en 3.3.
- 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 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 bij uw zakelijke klanten als uw klant zijn *machtiging* bij zijn bank heeft geregistreerd.

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

- 5.1 In de *overeenkomst* staan twee limieten waaraan de *SEPA-incasso-opdrachten* moeten voldoen:
 - het maximaal incassobedrag per opdracht en
 - het maximaal te incasseren totaalbedrag per kalendermaand.Voldoen de opdrachten niet aan deze limieten dan weigeren wij in Mijn Private Bank de opdrachten. De opdrachten worden dan niet uitgevoerd.
- 5.2 Wij controleren in Mijn Private Bank op deze limieten op het moment dat u de batch wil importeren. Voor het totaalbedrag per kalendermaand wordt hierbij gekeken naar de gewenste uitvoerdatum van de batch.
- 5.3 Het maximale incassobedrag en het maximaal te incasseren totaalbedrag per kalendermaand gelden per *rekening*, zoals opgenomen in de *overeenkomst*.
- 5.4 Voor het aanpassen van de limieten kunt u contact opnemen met met Client Services. Deze afdeling kunt u op werkdagen bereiken van 8.30 uur tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 uur tot 17.00 uur, telefoon 0800 1737, vanuit het buitenland +31 73 687 18 97.

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 de *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 en de opdrachten niet worden geweigerd volgens artikel 5 en 8. 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 (storneren), 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 *debiteur* vraagt om terugboeking, binnen de termijn van vijf werkdagen na de *uitvoeringsdatum*; voor *SEPA-incasso* zakelijk is deze termijn drie werkdagen;
- de *debiteur* vraagt, binnen een termijn van 56 dagen na de *uitvoeringsdatum*, om terugboeking; dit is niet mogelijk bij een *SEPA-incasso* zakelijk.

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:

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

11.2 Wij mogen de *debiteur* het geïncasseerde bedrag terugboeken 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*. Deze kosten zijn opgenomen in de tarievenlijst Tarieven betaaldiensten en betaalinstrumenten niet-consumenten van de bank. Deze kunt u vinden op vanlanschotkempem.com/tarieven.

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 als:

- u zich niet houdt aan de afspraken, of
- u failliet verklaard bent, of
- 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 vervalt.

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

Bijlage 1. Begrippenlijst

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

Bijlage 2. 'Kenmerken van incassovarianten'

Hieronder ziet u een overzicht met verschillen tussen de SEPA-incassovarianten

Incassovarianten Kenmerken	SEPA-incasso	SEPA-incasso zakelijk
<i>Rekeningen</i>	Betaalrekening (binnen SEPA-landen) met IBAN	Betaalrekening met IBAN
Muntsoort	Euro	Euro
Aanlevertijd voor uitvoeringsdatum	Twee werkdagen	Twee werkdagen
Terugboeken debiteur	56 kalenderdagen	Niet mogelijk
Terugboeken bank	Vijf werkdagen	Drie werkdagen
Melding Onterechte Incasso	Tot 13 maanden na incasso-afschrijving	Niet mogelijk
Selectieve incassoblokkade	Op machtigingskenmerk en incassant-ID	Intrekken incasso-opdracht
Informatie over uw niet verwerkte opdrachten	Terugboeking op rekeningafschrift met omschrijving	Terugboeking op rekeningafschrift met omschrijving

Bijlage 3. 'Consument Beschermende Maatregelen'

Uw debiteuren hebben diverse mogelijkheden om incasso opdrachten in te perken of te blokkeren. Dit zijn de Consument Beschermende Maatregelen. Deze maatregelen gelden niet voor *SEPA-incasso* zakelijk.

Hierbij het overzicht van deze maatregelen

Consumenten Beschermende Maatregel	Toelichting
Consumenten Beschermende Maatregel	De <i>debiteur</i> kan per <i>machtiging</i> een maximale afboekingsfrequentie instellen.
Frequentie	De <i>debiteur</i> kan per <i>machtiging</i> een maximaal te incasseren bedrag instellen.
Bedrag	Combinatie van bovenstaande twee maatregelen.
Combinatie frequentie/bedrag	De <i>debiteur</i> ontvangt van een nieuwe of eenmalige <i>machtiging</i> een melding van zijn bank.
Alertering	De <i>debiteur</i> kan een opdracht weigeren.
Weigering	De <i>debiteur</i> heeft het recht om een opdracht tot acht weken na boeking te storneren. Dit kan zonder opgave van reden.
Terugboeking/stornering	De <i>debiteur</i> kan een onterechte incasso melden bij zijn bank. Dit kan tot 13 maanden na het incasseren.
Melding Onterechte Incasso	Voor meer informatie zie pagina 7 en 9.
Algehele incassoblokkade	De <i>debiteur</i> kan zijn <i>rekening</i> laten blokkeren voor alle incasso-opdrachten.
Selectieve incassoblokkade	De <i>debiteur</i> kan zijn <i>rekening</i> blokkeren voor bepaalde <i>incassanten</i> of voor bepaalde machtigingskenmerken.
Goedkeuringslijst	De <i>debiteur</i> kan aangeven welke <i>incassanten</i> mogen incasseren van zijn <i>rekening</i> .



PRIVATE BANKING

Hooge Steenweg 29
5211 JN 's-Hertogenbosch
Postbus 1021
5200 HC 's-Hertogenbosch

T 0800 1737
vanlanschotkempen.com/private-banking