

EUROPESE DOMICILIERING - SEPA DIRECT DEBIT: FAQ

AFKORTINGEN

- BBAN : Basic (of Belgian) Bank Account Number
- BIC : Business Identifier Code
- EPC : European Payments Council
- EU : European Union
- IBAN : International Bank Account Number
- SDD : SEPA Direct Debit = Europese domiciliëring
- SEPA : Single Euro Payments Area

1° ALGEMENE INFORMATIE

Wat is het verschil tussen een Europese domiciliëring CORE (Sepa Direct Debit Core) en een Europese domiciliëring B2B (Sepa Direct Debit B2B)?

Voor een Europese domiciliëring bestaan er 2 schema's:

- een Europese domiciliëring CORE (Sepa Direct Debit CORE) is voor consumenten (particulieren) en niet-consumenten (professionelen) bestemd.
- een Europese domiciliëring B2B (Sepa Direct Debit B2B) is enkel voor niet-consumenten (professionelen) bestemd.

Voor meer details zie § 2 in de Febelfin-brochure:

http://www.sepabelgium.be/sites/default/files/SDD-brochure-version-3-1-Fev2013-nl_0.pdf

Wanneer moet de overschakeling van nationale domiciliëringen naar Europese domiciliëringen klaar zijn?

Sinds 1 februari 2014 is invordering alleen nog via een Europese domiciliëring in het juiste XML-formaat mogelijk.

Er wordt sterk aangeraden om de overschakeling van uw DOM'80-mandaten uit te voeren vóór 31 augustus 2015. Nadien kunnen de banken niet meer garanderen dat zij die overschakeling nog zullen ondersteunen.

Kan een Europese domiciliëring gebruikt worden voor andere valuta dan de euro?
Neen.

Kan een Europese domiciliëring gebruikt worden in landen waar de euro niet de officiële munteenheid is?

Ja, want de SEPA-zone omvat niet alleen de EU-lidstaten maar ook andere landen zoals IJsland, Liechtenstein, Monaco, Noorwegen en Zwitserland.

Kan een Europese domiciliëring gebruikt worden voor grensoverschrijdende invorderingen?

Ja, dankzij de Europese domiciliëring kunt u overal in Europa¹ een domiciliëring in euro gebruiken even gemakkelijk als in België.

2° TRANSACTIES

Is het gebruik van het IBAN verplicht bij een Europese domiciliëring?

Ja. U bent als schuldeiser ook verplicht om rekeningnummers (IBAN) uit de hele SEPA-zone te aanvaarden.

Is het gebruik van de BIC verplicht?

Vanaf 1 februari 2014 is de vermelding van de BIC niet meer verplicht voor binnenlandse domiciliëringen.

De vermelding van de BIC zal niet meer verplicht zijn bij grensoverschrijdende Europese domiciliëringen vanaf 1 februari **2016**.

Waar vind ik de IBAN-structuur terug?

http://www.swift.com/dsp/resources/documents/IBAN_Registry.pdf

Hoe kan ik de Belgische rekeningnummers (BBAN) omzetten in IBAN en BIC?

<http://www.sepabelgium.be/nl/bban-iban-bic-converter>. Of contacteer uw bankier.

Bestaat er een centraal Europees IBAN-bestand?

Neen.

Waar kan ik een bestaande BIC terugvinden?

<http://www.swift.com/bsl/index.faces;DIRECTORIES=r22YRL4WbJnfTly2QhsJvLsMWhTTNjy01f6Zf110Nd89ZppTQpbh!1332197574>

Wat is het onderscheid tussen een BIC en een SWIFT-code of -adres?

Er is geen enkel onderscheid.

¹ SEPA : Alle lidstaten van de Europese Unie alsook andere landen zoals IJsland, Liechtenstein, Noorwegen, Zwitserland en Monaco maken deel uit van de SEPA (Single Euro Payments Area of het gemeenschappelijke eurobetalingsgebied). <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/epc-list-of-sepa-scheme-countries/>

3° HET MANDAAT VOOR EEN EUROPESE DOMICILIERING

Wie is verantwoordelijk voor het beheer en de archivering van de mandaten voor een Europese domiciliëring?

Het beheer en de archivering van de mandaten vallen onder de verantwoordelijkheid van de schuldeiser.

Kan ik de mandaten bewaren in elektronische vorm?

Banken en verzekeringsmaatschappijen mogen hun archieven elektronisch bewaren. Schuldeisers die wensen te weten of hun mandaten elektronisch mogen worden bewaard, moeten de voor hun sector geldende regelgeving raadplegen.

Hoe lang moet ik het mandaat bewaren?

In elk geval moet het mandaat gedurende 10 jaar na het laatste gebruik ervan worden bewaard, zoals wettelijk bepaald.

Welke mandaten zijn er gekoppeld aan een Europese domiciliëring?

Aan elk van beide schema's voor een Europese domiciliëring is een specifiek mandaat gekoppeld. Op het mandaatformulier voor een Europese domiciliëring CORE moet vermeld worden dat de schuldenaar gedurende een periode van 8 weken na de inning een recht van weigering (Refund) heeft.

Op het mandaatformulier voor een Europese domiciliëring B2B wordt duidelijk vermeld dat het gaat om een invorderingsmandaat voor een Europese domiciliëring B2B en dat de schuldenaar geen recht heeft op terugbetaling. Het mandaat kan enkel voor het schema Europese domiciliëring B2B worden gebruikt.

Welke vermeldingen zijn verplicht op een mandaat voor een Europese domiciliëring?

Een aantal vermeldingen op het mandaatformulier zijn verplicht.

De lijst van verplichte vermeldingen staat in § 4.2.1. van de Febelfin-brochure :

http://www.sepabelgium.be/sites/default/files/SDD-brochure-version-3-1-Fev2013-nl_0.pdf

Voor een voorbeeld van beide mandaten; zie onze website <http://www.nbb.be/sepa/nl>

De lay-out van het mandaatformulier mag vrij worden gekozen.

Mag een schuldeiser verscheidene contracten beheren in één mandaat voor een Europese domiciliëring?

In België is het verplicht om in het mandaat te verwijzen naar het onderliggende contract. Het is aan de schuldeiser om te bepalen op welke diensten dat contract betrekking heeft.

Wat zijn de wijzigingen in een bestaand mandaat die maken dat een nieuw mandaat moet worden ondertekend?

In principe bevat het akkoord tussen de schuldenaar en de schuldeiser een regeling voor een wijziging in een mandaat (naamsverandering, fusie of overname, enz.). Dit akkoord kan uitgevoerd worden op eender welke manier (per brief met ontvangstbevestiging, per brief met stilzwijgend akkoord van de debiteur, enz.). De schuldeiser is verplicht om alle bewijsstukken betreffende het mandaat te bewaren.

Soms is het gemakkelijker om een nieuw mandaat ter ondertekening voor te leggen aan de schuldenaar.

In geval van fusie of overname voorzien de Rulebooks Sepa Direct Debit in een uitzondering: het akkoord van de schuldenaar is niet nodig maar de schuldenaars moeten wel worden geïnformeerd.

Opgelet : een gemigreerd DOM80-mandaat kan niet gewijzigd worden via een 'amendment'. Daarvoor moet een nieuw mandaat Europese domiciliëring CORE ondertekend worden.

Bij iedere wijziging in een mandaat Europese domiciliëring B2B moet de schuldenaar opnieuw zijn goedkeuring aan zijn bank geven.

Wanneer vervalt een mandaat?

In het schema Europese domiciliëring is bepaald dat een mandaat vervalt als het gedurende 36 maanden niet meer is gebruikt. In dat geval wordt aangenomen dat de schuldeiser dan geen gebruik meer maakt van het mandaat.

Kan een mandaat geannuleerd worden?

Een schuldenaar moet zijn mandaat annuleren bij zijn schuldeiser.

4° LIFE CYCLE VAN EEN INVORDERING

Hoe en wanneer moet de aankondiging (pre-notificatie) verzonden worden? Wat moet in die aankondiging worden vermeld?

De schuldeiser stuurt een aankondiging naar de klant-schuldenaar, met vermelding van het bedrag en de datum van debitering, minstens 14 kalenderdagen vóór de invordering van de factuur. Die termijn kan in onderling overleg verkort worden.

De aankondiging kan als afzonderlijk document worden verzonden ofwel samen met de te betalen factuur. Het is mogelijk om toekomstige invorderingen samen te bundelen in één aankondiging, voor invorderingen die maximum 1 jaar in de toekomst liggen.

Wat zijn de weigeringscodes en hoe moet ik die interpreteren?

Voor meer info over de weigeringscodes en de interpretatie ervan zie <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/index.cfm/knowledge-bank/epc-documents/guidance-on-reason-codes-for-sepa-direct-debit-r-transactions/>

5° FORMAAT VAN DE VERSCHILLENDE BERICHTEN

Welk bericht en welke versie moet ik gebruiken? Waar kan ik dit vinden?
Zie : <http://www.febelfin.be/nl/betaalverkeer/richtlijnen-en-protocollen-bankstandaarden>

6° BESCHERMING VAN DE SCHULDENAAR

Om de schuldenaars meer vertrouwen te geven in de Europese domiciliëring moeten de banken een bepaalde vorm van bescherming bieden. Zo moeten de banken hun klanten-schuldenaars de mogelijkheid bieden om bij het gebruik van domiciliëringen rekening te houden met de volgende restricties:

- een maximumbedrag per invordering
- een maximumperiodiciteit van uitvoering
- een lijst van de toegestane schuldeisers
- een lijst van de niet-toegestane schuldeisers
- het niet-aanvaarden van domiciliëringen op de rekening

De schuldenaar kan ook steeds een betaling terugvorderen: in het schema Europese domiciliëring CORE kan hij binnen een termijn van acht weken na de inning vragen om onvoorwaardelijke terugbetaling van een reeds uitgevoerde invordering. Als het mandaat voor de Europese domiciliëring ongeldig is of niet bestaat, kan hij tot dertien maanden na de inning vragen om terugbetaling van de invordering.

Voor betwistingen betreffende transacties op basis van een mandaat Europese domiciliëring B2B moet de schuldenaar rechtstreeks contact met de schuldeiser nemen.

Voor nadere informatie kunt u bij uw bank terecht.