

November 2016

Wijziging machtiging SEPA Incasso Algemeen

Initiatief van de wijziging ligt in het CORE-scheme* bij:	Welke wijziging(en) zijn conform SEPA Rulebook mogelijk**?	Nieuwe machtiging incl. ondertekening noodzakelijk?	Volstaat een mededeling aan/van de geïncasseerde om de wijziging door te voeren?	Eerstvolgende incasso-opdracht na de wijziging	Bewijsstuk bij een MOI als de machtiging is gewijzigd
Incassant	1. Naam Incassant 2. IncassantID 3. Unieke kenmerk machtiging	Nee, tenzij de incassant het risico op een Melding Onterechte Incasso (MOI) volledig wil uitsluiten.	Ja, mits de incassant een 'opt out'-mogelijkheid aan de debiteur heeft geboden. De geïncasseerde moet namelijk: A. bezwaar kunnen maken tegen de wijziging(en) en B. voldoende tijd krijgen om dat bezwaar te kunnen maken. Banken adviseren incassanten om debiteuren hiervoor ruimschoots de tijd te bieden, bijvoorbeeld 4 weken. De wijze waarop (bijv. schriftelijk) en waar de debiteur dit kenbaar moet maken, moet voor de debiteur ook exact duidelijk zijn (Hierbij kan de incassant aansluiten bij reeds bestaande regelingen/procedures hoe debiteuren bij hen bezwaar kunnen maken).	1. het veld 'amendment indicator' moet de waarde 'true' hebben*** 2. voor de betreffende wijziging moet zowel de oude als de nieuwe waarde worden meegegeven 3. als RCUR aanleveren	I. Nieuwe of gewijzigde machtiging, inclusief rechtsgeldige ondertekening óf II. Oorspronkelijke machtiging én bewijs van mededeling incl. 'opt-out'-mogelijkheid aan de geïncasseerde
Geïncasseerde	Debet rekeningnummer	Nee, op voorwaarde dat deze schriftelijke mededeling rechtsgeldig is ondertekend; anders nieuwe machtiging.	Ja, mits de geïncasseerde deze rechtsgeldig heeft ondertekend of als de geïncasseerde deelneemt aan de Overstapservice. In dat laatste geval volstaat het wijzigingsbericht met het nieuwe debet rekeningnummer bij de andere bank. Dit bericht ontvangt de incassant automatisch van zijn bank.	1. het veld 'amendment indicator' moet de waarde 'true' hebben 2. de code 'SMNDA' moet worden aangeleverd (als het een nieuwe rekening bij dezelfde bank is, mag in plaats van de code 'SMNDA' ook de oude en de nieuwe IBAN worden aangeleverd) 3. als RCUR aanleveren	I. Nieuwe machtiging of oorspronkelijke machtiging plus een rechtsgeldig ondertekende wijziging(sbericht) óf II. Oorspronkelijke machtiging én mededeling ondertekend door de geïncasseerde óf III. Oorspronkelijke machtiging plus het wijzigingsbericht vanuit de Overstapservice

* Voor wijzigingen van B2B-machtigingen moeten nieuwe machtigingen worden afgesloten (én bij de debet bank geregistreerd worden).

** In praktijk kunnen er uiteraard meerdere gegevens gewijzigd worden. Deze leiden echter niet tot een (noodzakelijke) wijziging van de machtiginggegevens (denk bijvoorbeeld aan: rekeningnummer van de incassant, naam en adres van de geïncasseerde etc.)

*** Een wijziging van de naam van de incassant hoeft niet als 'amendment' te worden aangeleverd, als de geïncasseerde een NL-IBAN heeft.