

Handleiding en Voorschriften Europese Incasso

Inhoudsopgave

Inleiding	4
1. Wat zijn de kenmerken van Europese Incasso?	5
2. Hoe stel ik een machtiging samen?	9
3. Hoe lever ik Europese Incasso aan?	10
4. Wat zijn de aanlevertermijnen?	12
5. Wanneer valt een batch of incasso uit?	12
6. Welke rekeninginformatie en bestandsformaten heb ik nodig?	13
Bijlage 1. Veelgestelde vragen	16
Bijlage 2. Overzicht uitgevallen transactietypes en foutmeldingen	18
Bijlage 3. Voorbeelden Machtigingsformulieren	20
Bijlage 4. Bestandsformaatbeschrijving Triodos MT940	22

Inleiding

Met deze handleiding helpen wij u graag op weg om met Europese Incasso aan de slag te gaan. In de verschillende hoofdstukken beschrijven wij kort waar het om gaat en wat u moet doen.

Deze handleiding beschrijft de incassovorm Europese Incasso (SEPA Direct Debit Core) en is gebaseerd op het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook dat wordt beheerd door de European Payment Council (EPC).

Het doel van SEPA is een eenvoudiger en efficiënter betalingsverkeer binnen Europa. Alle deelnemende landen hanteren uniforme producten voor Europese betalingen en incasso's.

Op deze handleiding en voorschriften zijn de Bepalingen voor Europese Incasso van toepassing.

1. Wat zijn de kenmerken van Europese Incasso?

		Europese Incasso
1	Incassogebied	SEPA landen Europa
2	Rekeningtype	IBAN
3	Bestandsformaat Batches	PAIN.008
4	Storno termijn	56 dagen
5	Aanlevertermijn eenmalige incasso	Min 6 werkdagen Max 2 kalendermaanden
6	Aanlevertermijn doorlopende incasso	Min 3 werkdagen Max 2 kalendermaanden
7	Incassogegevens	Incassant ID Naam incassant BIC/IBAN betaler Soort incasso Core/Business to Business Machtigingskenmerk Datum Ondertekening machtiging Type incasso
8	Uitval incasso	Gespecificeerd in bij/af
9	Uitvoerdata in de batch	Meerdere uitvoerdata
10	Rekening opdrachtgever	Meerdere rekeningen Multibank
11	Afschriften download	MT940 + CAMT053
12	Doorlopende machtiging bedrijven	Europese B-to-B Incasso (only reachability)
13	Selectieve incassoblokkade	Combinatie van Incassant ID en Machtigingskenmerk Maximaal bedrag
14	Incassolimieten	Maximumbedrag per periode Maximumbedrag per transactie Maximum aantal transacties per periode

15	Vooraankondiging als incassant	Incassant ID, machtigingskenmerk bedrag en exacte datum van incasso
16	Vooraankondiging door de Bank aan de betaler	2-5 werkdagen voor verwerkingsdatum
17	Directe aanlevering	Corporate Payment Services

1. Incassogebied

Met de Europese Incasso kunt u op rekeningen binnen Europa in Euro incasseren.

2. Rekeningtype

De Europese Incasso maakt het mogelijk om van IBAN te incasseren.

3. Bestandsformaat Batches

Europese Incasso's kunnen worden aangeleverd per batch. U gebruikt daarvoor het Pain.008 formaat.

4. Stornorecht Incasso

De stornotermijn voor Incasso's betreft 56 kalenderdagen.

5. Aanlevertermijn eenmalige Incasso

Eenmalige Incasso's moeten minimaal 6 werkdagen voor incassodatum aangeleverd zijn zodat de bank van de geïncasseerde, zijn klant kan informeren.

6. Aanlevertermijn doorlopende Incasso

Doorlopende Incasso's moeten minimaal 3 werkdagen voor incassodatum aangeleverd zijn zodat de bank van de geïncasseerde zijn klant kan informeren. Echter, de eerste Incasso uit een reeks doorlopende Incasso's moet minimaal 6 werkdagen van tevoren aangeleverd zijn.

7. Incassogegevens

- Het Incassant ID is een uniek kenmerk waarmee uw organisatie als incassant in het hele SEPA-gebied te herkennen is. Als u Europese Incasso wilt gebruiken dan ontvangt u van ons eenmalig een Incassant ID. Hebt u al een incassocontract bij een andere bank en hebt u al een Incassant ID, dan gebruikt u dit ID. Geef dit dan aan ons door (we ontvangen dan graag het certificaat van echtheid dat u bij uw bank kunt opvragen). U incasseert altijd met hetzelfde Incassant ID, ook als u voor incasso meerdere rekeningen bij verschillende banken gebruikt. Het Incassant ID bestaat in Nederland uit 19 posities en bevat o.a. uw KVK nummer.
- Het Machtigingskenmerk of Mandaatreferentie bepaalt u als organisatie zelf en moet per Incasso machtiging uniek zijn in combinatie met het Incassant ID. Het machtigingskenmerk bestaat uit maximaal 35 posities en kan zowel cijfers als letters bevatten. Het kenmerk kan bijvoorbeeld het klantnummer zijn. Het kenmerk moet precies overeenkomen met het kenmerk op de machtiging die door de betaler is afgegeven.

Het kenmerk is een vast gegeven en is gekoppeld aan de machtiging en dus niet aan een betaling. Het wijzigt dus niet zoals bij een betalingskenmerk bij iedere doorlopende incasso-opdracht. Geeft de betaler verschillende machtigingen af voor verschillende doelen (bijvoorbeeld een doorlopende en een eenmalige machtiging) dan kunt u dit oplossen met een volgnummer of u meldt de betaler de reden van incasso bijvoorbeeld d.m.v. een factuur.

- U geeft aan of het om een eenmalige of doorlopende machtiging gaat.

8. Uitval Incasso

Bij Europese Incasso worden incasso's in een batch eerst bijgeschreven. Niet uitgevoerde Incasso-opdrachten worden daarna ieder afzonderlijk met de reden van uitval afgeschreven en afzonderlijk op uw afschrift getoond. De uitval kunt u daardoor gemakkelijk herkennen en verwerken in uw boekhouding.

9. Uitvoerdatum batch

De incasso's die u als batch aanlevert kunnen verschillende uitvoerdata bevatten. Let er wel op dat u de aanlevertermijnen hanteert zoals die gelden voor Europese Incasso.

10. Rekening opdrachtgever

Maakt u gebruik van meerdere incassorekeningen dan kunt u incasso's voor meerdere rekeningen

in één bestand aanleveren. U betaalt dan batchkosten per incassorekening in de batch.

11. Afschriften download

Er zijn twee formaten beschikbaar die u kunt downloaden voor afschriften: MT940 en Camt.053. Meer informatie over deze formaten vindt u in bijlage 4 en op de website van de betaalvereniging www.betalvereniging.nl.

12. Doorlopende machtiging bedrijven

Triodos Bank ondersteunt het initiëren van de Europese Incasso Bedrijven niet. U kunt wel een machtiging afgeven aan bedrijven die bij u met een Europese B-to-B Incasso willen incasseren. Let er dan op dat u geen terugboekingsrecht hebt. Alleen in het geval dat uw saldo ontoereikend is kan de Bank de incasso terugboeken. Meer informatie over Europese B-to-B Incasso vindt u op onze website www.triodos.nl.

13. Selectieve incassoblokkade

Vanuit consumentenbescherming kunnen betalers een selectieve incassoblokkade instellen. De betaler kan daarmee voorkomen dat er vanaf een specifiek IBAN incasso's op zijn rekening plaatsvinden. U bent voor de betaler herkenbaar met uw Incassanten ID. Samen met het Machtigingskenmerk is het mogelijk voor een consument om een selectieve incassoblokkade in te stellen op een incassant of incasso. De mogelijkheid voor

selectieve blokkade op een IBAN blijft daarnaast ook bestaan.

14. Incassolimieten

Naast de hoogte van het bedrag van de transactie kijken we naar het totale aantal transacties en het totale bedrag van deze transacties in een afgesproken periode. Het maakt niet uit hoe vaak u betalingen aanlevert. Bij overschrijding van de limieten worden de betalingen die buiten de limiet vallen niet uitgevoerd.

15. Vooraankondiging als incassant

Voor Europese Incasso is een specifieke vooraankondiging aan de betaler verplicht. U geeft daarbij uw Incassant ID, machtigingskenmerk, het bedrag en de exacte datum van incasso aan. Dat kan bijvoorbeeld door het versturen van een factuur.

Spreekt u niets af met de betaler dan geldt dat u 14 dagen voor de incasso-datum een vooraankondiging moet doen. Dat kan bijvoorbeeld door het versturen van een factuur.

Wilt u daarvan afwijken dan kan dat door de termijn van de vooraankondiging (bijvoorbeeld: minimaal 10 dagen) op te nemen in uw algemene voorwaarden. U maakt daarmee een specifieke afspraak met de betaler.

- > Doorlopende Europese Incasso 1x vooraankondiging
- > Eenmalige Europese Incasso 1x vooraankondiging

16. Vooraankondiging door de Bank aan de betaler

De bank van de betaler informeert de betaler over een eerste of eenmalige incasso die afgeschreven gaat worden. Doordat de betaler van tevoren door zijn bank wordt geïnformeerd, kan hij de incasso tot en met de uitvoeringsdatum weigeren. De incasso vindt niet eens plaats. In tegenstelling tot bij storneren of terugboeken waarbij de incasso wel plaats vond.

Triodos Bank informeert betalers via een alert in Triodos Internet Bankieren. Wanneer een betaler een incasso vooraf weigert, ontvangt u deze incasso terug als een uitgevallen transactie. In de omschrijving vindt u de reden van uitval. In dit geval ontvangt u de volgende melding: MS02 NotSpecifiedReasonCustomer-Generated Oneens met Incasso.

17. Directe aanlevering

Wanneer u betalingen rechtstreeks bij Equens wilt aanleveren dan kunt u gebruik maken van Corporate Payment Services, kortweg CPS. Triodos Bank boekt de hele batch op uw rekening bij en vermeldt de uitval separaat op uw afschrift. Zo hebt u optimale controle over uw administratie. Meer informatie en de voordelen van CPS vindt u op onze website.

2. Hoe stel ik een machtiging samen?

gecombineerde machtiging maakt waarbij de betaler aangeeft of het om een eenmalige of doorlopende machtiging gaat.

1. Machtigingsformulier Europese Incasso

Op het machtigingsformulier zijn verplicht:

1. het woord SEPA in de titel van de Euro-incassomachtiging;
2. naam, adres, plaats en land van uw bedrijf;
3. uw Incassant ID;
4. het machtigingskenmerk; Het machtigingskenmerk of mandaatreferentie mag u voorinvullen maar mag u ook later aan de machtiging toekennen, mits u het kenmerk voor de eerste incasso aan de betaler doorgeeft (bijvoorbeeld bij de vooraankondiging).
5. type machtiging; U geeft aan of het een eenmalige of doorlopende machtiging betreft.
6. naam, adres en woonplaats van de betaler; Is de betaler woonachtig buiten Nederland, noteer dan ook het land van de betaler.
7. IBAN van de betaler; Betreft het een IBAN buiten Nederland, dan bent u verplicht ook de BIC die bij het IBAN hoort op te nemen.
8. plaats en datum van ondertekening;
9. handtekening van de betaler; U vindt een aantal voorbeelden van machtigingsformulieren in bijlage 3. Het is toegestaan dat u een

2. Machtigingsadministratie

U bent verplicht om de papieren of digitale versie van de originele machtiging tot minimaal 14 maanden na de beëindiging te bewaren. In Nederland is digitaal archiveren onder bepaalde voorwaarden toegestaan. In andere Europese landen kunnen andere regels gelden. Dit is belangrijk om te weten als er een Melding Onterechte Incasso wordt gedaan. De buitenlandse bank van de betaler of de betaler zelf kan dan de originele machtiging bij u opvragen. Als de originele machtiging niet aanwezig is, kan de incasso echter wél worden teruggedraaid. De bewaartermijn geldt ook voor gewijzigde machtigingen. De betaler heeft het recht om een onterechte incasso tot 13 maanden na de afschrijving terug te laten boeken. Een machtiging voor de Europese Incasso is niet onbeperkt geldig. Als u in een aaneengesloten periode van 36 maanden op basis van de machtiging niet hebt geïncasseerd, mag u de machtiging niet meer gebruiken.

3. Boekhouding

Als u gebruik maakt van een boekhoudkundigpakket dan moet u bulkbestanden aanleveren in XML ISO 20022 bestand. Voor Europese Incasso's ondersteunt Triodos Bank PAIN.008. Meer informatie over de opbouw van de bestandsformaten

vindt u op [www.betalvereniging.nl/europees-betalen/sepa-documentatie/](http://www.betalvereniging.nl/europees-betalen/sepa-documentatie/implementatierichtlijnen-nederland/) implementatierichtlijnen-nederland/. Triodos Bank kijkt op één punt af van de algemene PAIN specificatie. De instelling “batch booking” waarin u in het PAIN bestand aangeeft of u betalingen gecombineerd wilt ontvangen wordt overschreven door de instellingen op uw Triodos Bank Rekening.

4. Batch uitval

Laadt u uw afschriften met MT940 in dan herkent u de uitval van een batch gemakkelijk aan het batch ID.

5. Europese B-to-B Incasso

Triodos Bank ondersteunt het initiëren van Europese B-to-B Incasso niet. U kunt als bedrijf wel geïncasseerd worden door bedrijven waarvoor u een Europese B-to-B Incasso afgeeft. U geeft deze machtiging dan ook door aan Triodos Bank.

3. Hoe lever ik Europese Incasso aan?

U hebt een Incassocontract en hebt machtigingen verzameld met de juiste informatie. U bent klaar om Europese Incasso aan te leveren. Wanneer u Europese Incasso wilt aanleveren kan dat op 3 manieren.

1. Via Triodos Internet Bankieren – upload batch
2. Als individuele Europese Incasso in opdracht Internet Bankieren
3. Direct via FTP of Corporate Payment Service (CPS)

Batches in Triodos Internet Bankieren:

U levert Europese Incasso batches aan in Internet Bankieren in het PAIN.008 bestandsformaat.

Wanneer u een batch uploadt, controleren wij het bestand, aan de hand van de volgende vragen en punten:

- Voldoet het bestand aan het PAIN.008 bestandsformaat?
- Is het bestand kleiner dan 16 MB (ca. 20.000 betalingen)
- Komt het aantal incasso's en het totaalbedrag zoals u in de bestandsheader hebt opgegeven overeen met de inhoud van het bestand?
- Is het bestand bedoeld voor Core Europese incasso's?
- Bevat het bestand geldige IBAN nummers?
- Is de naam van de betaler ingevuld?
- De valuta (moet altijd Euro zijn)

- Uw incassant ID
- De aanwezigheid van een uniek machtigingskenmerk / mandaatreferentie
- De gewenste uitvoerdatum en de minimale aanlevertermijn

Komt het bestand bij het uploaden niet door deze controles heen, dan krijgt u een foutmelding en kunt u het bestand niet verder verwerken.

Wanneer u een Europese Incasso batch aanlevert, wordt deze per rekening opgesplitst in verschillende batches: First - Alle eerste van een doorlopende machtiging. One off - Alle eenmalige incasso's. Recurrent - Alle doorlopende incasso's (niet zijnde de eerste).

Final - De laatste van een reeks doorlopende Europese Incasso's.

Daarnaast worden aangeleverde batches gegroepeerd naar uitvoeringsdatum. U vindt deze in Internet Bankieren terug onder lopende opdrachten.

Op de verwerkingsdatum controleert Triodos Bank of de opdrachten aan de afgesproken Incassolimieten voldoen en of het juiste sequence type (First, One, off, Recurrent, Final) is gebruikt. Worden de limieten overschreden of wordt niet het juiste sequence type gebruikt dan worden deze transacties niet uitgevoerd.

Individuele Europese Incasso transactie in Internet

Maakt u geen gebruik van een softwarepakket of wilt u individuele Europese Incasso's aanleveren, dan kan dat. Bij het opvoeren van een

Europese Incasso opdracht kunt u gebruik maken van het Incasso-adresboek. Ook kunt u nieuwe Incasso-adressen in IBAN toevoegen aan uw adresboek.

Het is niet mogelijk individueel opgevoerde incasso-opdrachten periodiek te laten plaatsnemen. Wilt u periodiek incasseren dan voert u de opdracht telkens opnieuw op.

Wanneer u een individuele Incasso Opdracht opvoert, controleren wij de opdracht op de volgende punten:

- De aanwezigheid van een machtigingskenmerk / mandaatreferentie
- De gewenste uitvoerdatum en de minimale aanlevertermijn

Op de verwerkingsdatum controleert Triodos Bank of de transactie aan de afgesproken Incasso limieten voldoet. Worden de limieten overschreden dan worden de transacties die buiten de limiet vallen niet uitgevoerd.

Direct via FTP of Corporate Payment Service

Wanneer u Europese Incasso's aanlevert via FTP of CPS kan dit alleen per batch.

Een Europese Incasso Annuleren

Hebt u Europese Incasso's via Internet Bankieren aangeleverd maar wilt u deze annuleren dan kunt u dat doen onder Lopende opdrachten. Voorwaarde daarvoor is dat de annulering vóór de minimale aanlevertermijn valt. (Niet van toepassing voor directe aanlevering met CPS).

U kunt de opgesplitste batches annuleren. U kunt geen individuele transacties uit deze opgesplitste batches annuleren maar alleen de hele batch.

Levert u bijvoorbeeld een batch aan met daarin 2 verwerkingsdata, dan wordt deze opgesplitst in 2 batches. U kunt dan de 2 afzonderlijke batches annuleren.

4. Wat zijn de aanlevertermijnen?

Op de aanlevertermijnen zijn de algemene productvoorwaarden van toepassing.

Eenmalige Europese Incasso

Er geldt een aanlevertermijn van minimaal 6 werkdagen voor de verwerkingsdatum. Zo hebben de bank en de betaler de mogelijkheid om de incasso te controleren. U kunt Europese Incasso's maximaal 2 kalendermaanden voor de verwerkingsdatum inplannen. Valt de eenmalige Europese Incasso niet op een werkdag dan past Triodos Bank de verwerkingsdatum aan naar de eerstvolgende werkdag. (Niet van toepassing voor directe aanlevering met Corporate Payment Services)

Doorlopende Europese Incasso

Voor de doorlopende Europese Incasso geldt een aanlevertermijn van minimaal 6 werkdagen voor de verwerkingsdatum van de eerste en 3 werkdagen voor daarop volgende incasso's. Zo hebben de bank en de betaler de mogelijkheid

om de incasso te controleren. De eerste van een reeks doorlopende Europese Incasso's kunt u tot maximaal 2 kalender maanden voor de verwerkingsdatum inplannen. Valt een Europese Incasso niet op een werkdag dan past Triodos Bank de verwerkingsdatum aan naar de eerstvolgende werkdag. (Niet van toepassing voor directe aanlevering met Corporate Payment Services)

5. Wanneer valt een batch of incasso uit?

Technische uitval

Wanneer u een batch met Europese Incasso's aanlevert, dan kan het zijn dat er incasso's tussen zitten die om technische redenen niet kunnen worden verwerkt. Denk daarbij bijvoorbeeld aan een onjuist IBAN. Dan wordt de batch in zijn geheel bijgeboekt en wordt de incasso die niet uitgevoerd kan worden als aparte post op uw rekeningafschrift afgeboekt. Zo kunt u eenvoudig zien welke incasso's niet zijn geboekt. Levert u een batch aan via FTP of Corporate Payment Services dan wordt de technische uitval niet verwerkt in de bruto batch.

Een batch of incasso kan ook uitvallen wanneer de grenzen van het incassocontract worden overschreden.

Terugboeking door de bank van de betaler

De bank van de betaler kan de Europese Incasso terugdraaien als er bijvoorbeeld onvoldoende saldo op de rekening is

of de rekening gesloten is. Dit kan tot 5 werkdagen na de verwerkingsdatum. De terugboeking van het originele bedrag vindt plaats met de valutadatum van de dag van de terugboeking. U ziet de terugboeking als aparte post op uw rekeningafschrift met de reden van terugboeking en het id van de oorspronkelijke batch zodat u eenvoudig kunt zien bij welke batch de uitgevallen transactie hoort. In bijlage 2 vindt u een overzicht van alle uitgevallen transactietypes en foutmeldingen.

Terugboeking door de betaler

De betaler heeft tot 56 kalenderdagen na de verwerkingsdatum het recht om de Europese Incasso terug te boeken. Dat geldt voor zowel een eenmalige als een doorlopende Europese Incasso. De terugboeking van het originele bedrag vindt plaats met de valutadatum van de dag van de terugboeking. U ziet de terugboeking als aparte post op uw rekeningafschrift voorzien van de reden van terugboeking.

Melding Onterechte Incasso

De betaler kan de Europese Incasso op zijn rekening betwisten wanneer er geen machtiging is afgegeven of wanneer de machtiging ongeldig is. In zo'n geval kan hij een Melding Onterechte Incasso (MOI) bij zijn bank doen. Dit kan tot maximaal 13 maanden na de verwerkingsdatum. Triodos Bank informeert u wanneer een betaler een MOI doet. Kunt u de betreffende machtiging aan ons overleggen dan boeken wij het Incassobedrag niet terug. Kunt u binnen 10 werkdagen geen machtiging overleggen dan zijn we verplicht om het bedrag terug te boeken.

6. Welke rekening-informatie en bestandsformaten heb ik nodig?

Software

Maakt u gebruik van een software of boekhoudpakket of hebt u zelf een administratie opgezet dan kunt u gebruik maken van downloads in de volgende formaten: CSV, Excel, MT940 en CAMT053. Informeer bij uw software leveranciers of deze de betreffende formaten en Triodos Bank ondersteunt.

Aanvullende gegevens voor uw softwarepakket of boekhoudig

Om Europese Incassobatches vanuit uw softwarepakket of boekhoudig te kunnen aanmaken moet u de volgende gegevens kunnen administreren.

- > incassant ID
- > machtigingskenmerk
- > type machtiging: (Sequencetype: First, One off, Recurrent, Final)
- > naam, adres en woonplaats van de debiteur
- > IBAN van de betaler (voor buitenland BIC toevoegen)
- > datum van ondertekening van de machtiging
- > transactie ID (end to end ID)
- > batch ID (payment information ID)

Bestandsformaat voor Europese Incasso Batches

Het bestandsformaat voor Europese Incasso is Pain.008.001.002, volgens de ISO 20022 standaard. Een Europese

Incassobatch mag maximaal 16 MB (ca. 20.000 betalingen) zijn.

Meer informatie over dit bestandstype vindt u op www.iso20022.org

Batches worden altijd als één totale bijschrijving op uw rekeningoverzicht zichtbaar gemaakt. Het gaat daarbij om de opgesplitste batches. De uitgevallen (niet gelukte incasso's) worden als losse afschrijvingen getoond. Hierbij wordt vermeld bij welke batch zij horen. Zo kunt u hen toch eenvoudig herkennen.

Rekeninginformatie

Batches worden altijd als één totale bijschrijving op uw rekeningoverzicht zichtbaar gemaakt. Het gaat daarbij om de opgesplitste batches. De uitgevallen (niet gelukte incasso's) worden als losse afschrijvingen getoond. Hierbij wordt vermeld bij welke batch zij horen. Zo kunt u hen toch eenvoudig herkennen. U kunt de rekeninginformatie op verschillende manieren inzien:

- > **Via Internet Bankieren.** Overzichten => Bij/Af, hier vindt u alle transacties en gecompriemde batches. Via het Overzichten=>Batch uploads kunt u tevens de status van alle individuele transacties in de batch inzien
- > **Via Excel of CSV.** U kunt een specifieke periode of een dagafschrift downloaden in Excel of CSV formaat. Op dit overzicht vindt u alle gegevens zoals u die ook kunt inzien op het Overzicht Bij/Af. Batches worden standaard gecompriemd weergegeven.
- > **Via Rekeningafschrift.** Hier vindt

u alle transacties over de periode waarover het dagafschrift geldt. Batches worden hier standaard gecompriemd weergegeven. Het rekeningafschrift is gratis beschikbaar in PDF in Internet Bankieren. U kunt het rekeningafschrift ook op papier ontvangen, hier zijn kosten aan verbonden.

- > **Via MT940.** Wilt u meer weten over de opbouw van het MT940 bestandsformaat? U vindt de technische beschrijving van het bestandsformaat in de bijlage.
- > **Via CAMT053** is het mogelijk om rekeninginformatie te downloaden in CAMT053 FORMAAT. Dit bestandstype bevat veel meer transactie-informatie dan het MT940 formaat. Meer informatie over het bestandsformaat vindt u op www.betaalvereniging.nl.

Transactie informatie Internet Bankieren, Excel, CSV en Dagafschriften

De gegevens en de volgorde die vermeld worden in de omschrijving van de transacties in Internet Bankieren, Excel en CSV en op de dagafschriften kunt u terugvinden in onderstaande tabel.

	Gecomprimeerde batch	Ongecomprimeerde batch transactie	Uitgevallen batch	Uitgevallen transactie
Eigen omschrijving		1		1
Payment Information ID (batch ID)	1		1	4
End to End ID (transactie ID)		2		5
Foutcode			2	2
Foutcode Omschrijving			3	3
Mandaatreferentie		3		6
Creditor ID (Incassant ID)				7
Naam van de geuploadede batch	2		4	
Autorisatiedatum batch	3		5	
Aantal transacties in de batch	4		6	

Bijlage 1.

Veelgestelde vragen

Hoe is het Incassant ID opgebouwd?

Het Incassant ID bestaat in Nederland uit 19 posities (bijvoorbeeld NL00AAA123456780000) en is als volgt opgebouwd:

- > De ISO landencode van het land waar de Incassant ID is uitgegeven. In dit geval NL.
- > Controlegetal. In dit geval 00. Het controlegetal bestaat altijd uit twee posities en is voor ieder Incassant ID anders.
- > Creditor Business Code. In dit geval AAA. Deze letterposities kunt u naar eigen inzicht invullen bij het insturen van Incasso's en bijvoorbeeld gebruiken om verschillende bedrijfseenheden of doelen aan te geven. Dit is voor uw eigen administratie.
- > Kamer van Koophandelnummer. In dit geval 12345678, gevolgd door 0000.

Ik heb een certificaat van echtheid nodig, hoe krijg ik die?

U vraagt een certificaat van echtheid aan via zakelijk@triodos.nl. U ontvangt dan een certificaat met daarop uw bedrijfsnaam en uw incassant ID. U kunt dit certificaat gebruiken om een Europees Incasso contract bij een andere bank aan te vragen.

Wat is het verschil tussen Europese Incasso en Europese Incasso Bedrijven?

Het belangrijkste verschil is dat er geen

terugboekingsrecht is voor de Europese Incasso Bedrijven. Daarnaast bent u verplicht de afgegeven machtigingen van uw betalers door te geven aan de bank waar u het incassocontract aanhoudt. De betaler geeft de machtiging tevens aan zijn eigen bank door. Let er bij een Europese B-to-B Incasso op dat u geen terugboekingsrecht hebt. Alleen wanneer uw saldo ontoereikend is kan de Bank de incasso terugboeken.

Hoe wijzig of beëindig ik een Europese B-to-B Incasso?

Vul het wijzigingsformulier in. U vindt dit formulier op onze website. Wijzigt of verwijdt u een eerder afgegeven machtiging laat dat dan ook aan de incassant weten.

Wat gebeurt er als ik mijn limiet overschrijd?

Wanneer u Europese Incasso's aanlevert controleert Triodos Bank of deze binnen de afgesproken limieten valt. Worden incasso's of batches door Triodos Bank geweigerd dan dient u de incasso's zelf opnieuw aan te leveren binnen de grenzen van de afgesproken limieten. Wanneer u regelmatig tegen de afgesproken limieten aanloopt, dan is het aan te raden een verzoek te doen tot wijziging van de limieten.

Hoeveel incassorekeningen kan ik gebruiken ?

Wanneer u een extra rekening wilt gebruiken om incasso's te versturen dan kunt u dat aanvragen via www.triodos.nl. De extra rekening wordt dan na akkoord aan uw bestaande contract met de bestaande limieten toegevoegd. U blijft dan uw huidige Incassant ID gebruiken.

Hoe leg ik een wijziging van een machtiging vast?

Wanneer uw betaler een wijziging doorgeeft of wanneer uw gegevens veranderen, dan kunt u de machtiging in bepaalde gevallen zonder meer aanpassen en hoeft de betaler geen nieuwe machtiging te tekenen. Het gaat om de volgende gevallen: een nieuw machtigingskenmerk of mandaatreferentie, een nieuw Incassant ID (als u bijvoorbeeld fuseert), wijziging van uw bedrijfsnaam, een nieuw IBAN van de betaler (mits bij dezelfde bank, dus met dezelfde BIC). Voor andere wijzigingen moet een nieuwe machtiging door de betaler worden getekend.

Hoe moet ik een Europese Incasso aanleveren als de betaler zijn IBAN wijzigt?

Als de betaler zijn IBAN van een doorlopende machtiging wijzigt in een IBAN bij een andere bank (dus met een ander BIC), dan ziet de andere bank niet dat de machtiging al langere tijd loopt. Dat betekent dat u er rekening mee moet houden dat u de eerste incasso van het nieuwe IBAN als First aanmerkt, anders kan deze worden geweigerd.

Alle incasso's worden gestorneerd met de melding AG02 InvalidBankOperationCode Wat is de oorzaak hiervan?

Dit kan komen door:

- > Verkeerde gebruik sequence type (bijvoorbeeld Recurrent in plaats van First)
- > Een verkeerd machtigingskenmerk is gebruikt. Het machtigingskenmerk is een unieke overeenkomst tussen de incassant en de geïncasseerde.

Bij een Recurrent incasso moet hetzelfde machtigingskenmerk worden gebruikt als bij de First incasso bij deze klant.

Voorbeeld: Bij een First incasso geeft u machtigingskenmerk 123456 mee (dit is bijvoorbeeld het klantnummer). Bij een Recurrent incasso geeft u wederom het machtigingskenmerk 123456 mee.

Het machtigingskenmerk is een uniek nummer per klant. Het is geen omschrijving zoals "abonnement" wat bij elke klant hetzelfde is. De omschrijving kunt u kwijt in het omschrijvingen veld.

- > Bij een eenmalige incasso (One off) moet elke keer een nieuw machtigingskenmerk meegegeven worden. Dit kan dan geen klantnummer zijn, maar bijvoorbeeld een leveringsnummer.

Bijlage 2. Overzicht uitgevallen transactietypes en foutmeldingen

Hieronder vindt u een overzicht van de reden van uitval van Europese Incasso en/of foutmeldingen. Deze meldingen krijgt u na de verwerkingsdatum.

Foutmeldingen

- AM05 Duplication
Dubbele incasso
- BE04 Adres begunstigde mist
- BE05 Incassant ID onjuist
- FF01 InvalidFileFormat
Fout bestandsformaat
- MD01 NoMandate
Onjuiste machtiging
- MD02 MissingMandatoryInformation-InMandate
Onjuiste machtiging
- MD06 RefundRequestByEndCustomer
Oneens met incasso
- MD07 EndCustomerDeceased
Administratieve reden Betaler is overleden
- MS02 NotSpecifiedReasonCustomer-Generated
Oneens met incasso
- MS03 NotSpecifiedReasonAgent-Generated
Administratieve reden Reden onbekend
- RC01 BankIdentifierIncorrect
Onbekende BIC
- RR01 MissingDebtorAccountOr-

Identification
Administratieve reden Debiteur is niet herkend

- RR02 MissingDebtorNameOrAddress
Administratieve reden Naam debiteur is niet gevuld
- RR03 Administratieve reden Naam crediteur is niet gevuld
- RR04 RegulatoryReason
Administratieve reden Transactie voldoet niet aan wettelijk gestelde eisen
- SL01 DueToSpecificServiceOfferedBy-DebtorAgent
Administratieve reden Afkeuring als gevolg van specifieke dienst van bank debiteur

Uitval transacties

- CUST - Weigering op verzoek van crediteur
Advies CUST: U hebt een verzoek tot annulering gedaan. U kunt de batch opnieuw aanbieden.
- DUPL - Dubbele transactie
Advies DUPL: U hebt een verzoek tot annulering gedaan.
- AGNT IncorrectAgent x BIC bank incorrect
- CURR - Muntsoort incorrect
Advies CURR: U hebt een muntsoort gebruikt die niet wordt ondersteund. U kunt de batch opnieuw aanbieden met het juiste muntsoort.
- AC01 - Rek.nummer onjuist
Advies AC01: IBAN waarvan u wilt incasseren is niet juist. Vraag uw debiteur om het juiste IBAN. Lever de opdracht opnieuw aan als type eerste met het juiste IBAN en bewaar de klantbevestiging van het juiste IBAN bij de machtiging.

- AC04 ClosedAccountNumber - Rek. nummer gesloten
Advies AC04: IBAN waarvan u wilt incasseren is opgeheven. Vraag uw debiteur om het juiste IBAN. Lever de opdracht opnieuw aan als type eerste met het juiste IBAN en bewaar de klantbevestiging van het juiste IBAN bij de machtiging.
- AC06 BlockedAccount - Rek.nummer blokkade
Advies AC06: IBAN waarvan u wilt incasseren is geblokkeerd voor deze machtiging. Neem contact op met uw debiteur over de betaalwijze.
- AG01 TransactionForbidden - Administratieve reden
Toelichting AG01: Transactie voldoet niet aan wettelijk gestelde eisen. Advies AG01: De transactie is afgekeurd omdat de IBAN niet mag worden gebruikt voor incasso. Neem contact op met uw debiteur over de betaalwijze.
- AG02 InvalidBankOperationCode - Fout bestandsformaat
Advies AG02: De transactie is afgekeurd omdat het sequencetype niet juist is. Lever de transactie opnieuw aan met het juiste type "eenmalige", "eerste", "volgende", of "laatste" (First, One Off, Recurrent, Final).
- AM02 Amount per period above limit
Bedrag is hoger dan de transactielimiet volgens uw incassocontract.
- AM04 InsufficientFunds - Ontoereikend saldo
Toelichting AM04: Er is onvoldoende saldo op de rekening van de debiteur op de incassodatum.
- AM05 Duplication - Dubbele incasso
Advies AM05: De door u ingestuurde batch/transactie is aangemerkt als duplicaat. Controleer eventueel uw administratie.
- B02: Number of tx per period above limit
Het maximum aantal transacties is overschreden volgens uw incassocontract.
- BE05 UnrecognisedInitiatingParty - Incassant ID onjuist
Advies BE05: De transactie is afgekeurd omdat het incassantID niet of niet juist is gevuld.
- FF01 InvalidFileFormat - Fout bestandsformaat
Advies FF01: De door u ingestuurde batch bevat een of meerdere fouten. Neem contact op met uw bank voor het opvragen van details.
- FF05 InvalidLocalInstrumentCode - Onjuist producttype
Toelichting FF05: klant heeft met verkeerd type bestand aangeleverd namelijk COR1. Triodos Bank ondersteunt dit type niet. Advies FF05: De door u ingestuurde batch, bevat een producttype dat wordt niet ondersteund door Triodos Bank. U kunt uw batch opnieuw aanbieden met het juiste producttype en bijbehorende tijdslijnen.

Bijlage 3.

Voorbeelden Machtigingsformulieren

Voorbeeld Machtigingsformulier Europese (SEPA) Incasso Doorlopend

Doorlopende machtiging			SEPA
LOGO INCASSANT	Naam	<Naam incassant>	
	Adres	<Adres incassant>	
	Postcode	<Postcode incassant>	
	Woonplaats	<Woonplaats incassant>	
	Land	<Land incassant>	
	Incassant ID	<Incassant ID>	
	Kenmerk machtiging	< Kenmerk machtiging >	
Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan <naam incassant> doorlopende incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven wegens <reden betaling> en uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van <naam incassant>.			
Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen 56 kalenderdagen na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.			
Naam			
Adres			
Postcode		Woonplaats	
Land*			
Rekeningnummer [IBAN]			
Bank Identificatie [BIC]**			
Plaats en datum			
Handtekening			

*Indien het land van de incassant en de geïncasseerde gelijk zijn, hoeft dit niet gevraagd of ingevuld te worden.
**Geen verplicht veld bij Nederlands rekeningnummer.

Voorbeeld Machtigingsformulier Europese (SEPA) Incasso Eenmalig

Eenmalige machtiging			SEPA
LOGO INCASSANT	Naam	<Naam incassant>	
	Adres	<Adres incassant>	
	Postcode	<Postcode incassant>	
	Woonplaats	<Woonplaats incassant>	
	Land	<Land incassant>	
	Incassant ID	<Incassant ID>	
	Kenmerk machtiging	<Kenmerk machtiging of mandaatreferentie >	
Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan <naam incassant> een incasso-opdracht te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven wegens <reden betaling> en uw bank om eenmalig een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van <naam incassant>.			
Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen 56 kalenderdagen na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.			
Naam			
Adres			
Postcode		Woonplaats	
Land*			
Rekeningnummer [IBAN]			
Bank Identificatie [BIC]**			
Plaats en datum			
Handtekening			

*Indien het land van de incassant en de geïncasseerde gelijk zijn, hoeft dit niet gevraagd of ingevuld te worden.
**Geen verplicht veld bij Nederlands rekeningnummer.

Universele Machtiging

Het is toegestaan om een machtigingsformulier te maken waarbij de betaler kan aangeven of het om een eenmalige of doorlopende machtiging gaat.

Bijlage 4.

Bestandsformaat

beschrijving

Triodos MT940

MT940 Customer Statement Message is een internationale standaard voor

elektronische rekeningafschriften.

Triodos Bank verstrekt afschriften in dit formaat aan haar klanten, zodat zij de inhoud van de afschriften geautomatiseerd in hun boekhoudsysteem kunnen verwerken.

Deze formaatbeschrijving is bestemd voor de ICT-afdeling of de softwareleverancier van deze klanten.

Berichtstructuur

Bericht		
	Blok	1 – n herhalingen
	Tag :20:	Transactiereferentienummer
	Tag :25:	Rekeningidentificatie
	Tag :28:	Afschriftnummer / volgnummer
	Tag :60F	Beginsaldo
	Boeking	1 – n herhalingen
	Tag :61:	Afschriftregel
	Tag :86:	Informatie voor rekeninghouder
	Tag :62F	Eindsaldo
	Trailer	Sluitrecord

Het MT940 bericht bevat 1 of meer blokken. Elk blok bevat voor één rekening het beginsaldo, het eindsaldo en de financiële transacties die in de te beschouwen periode geboekt zijn.

De financiële transacties in het bericht zijn gesorteerd op transactiedatum (oplopend), rekeningnummer (oplopend) en transactietijd (oplopend). Daardoor kan het voorkomen dat, indien het

bericht meerdere rekeningen bevat met verschillende transactiedata, de financiële transacties van één rekening over meerdere blokken verdeeld zijn.

Tags

Tag :20:	Transactiereferentienummer
Functie	Dit veld bevat de identificatie die door Triodos Bank is toegewezen ten behoeve van een eenduidige identificatie van het bericht.
Formaat	4X +16X
Voorbeeld	:20:1352294232659/1

Tag :25:	Rekeningidentificatie
Functie	Dit veld bevat het eigen 9- of 10-cijferig rekeningnummer (BBAN).
Formaat	4X + 22X Het rekeningnummer wordt voorafgegaan door TRIODOSBANK/ Een 9-cijferig rekeningnummer wordt voorafgegaan door 0.
Voorbeeld	:25:TRIODOSBANK/0999999999

Tag :28:	Afschriftnummer / volgnummer
Functie	Dit veld is altijd gevuld met 1
Formaat	4X + 1X
Voorbeeld	:28:1

Tag :60F:	Beginsaldo		
Functie	Dit veld bevat het boekhoudkundige saldo direct voorafgaande aan de eerste financiële transactie van dit blok.		
Formaat	5X + 25X		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Debet/credit	Teken van dit saldo	D of C
	Datum	Datum van dit saldo	JJMMDD
	Valuta	Valuta waarin dit saldo is uitgedrukt	3A
	Saldo	Beginsaldo	15X Bevat decimale komma
Voorbeeld	:60F:C121123EUR950,12		

Tag :61:	Afschriftregel		
Functie	Dit veld bevat de valutadatum en het transactiebedrag van de financiële transactie.		
Formaat	4X + 32X		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Datum	Valutadatum	JJMMDD
	Debet/credit	Teken van dit bedrag	D of C
	Bedrag	Transactiebedrag	15X Bevat decimale komma
	Transactietype	N + transactietype	4X
	Referentie	Altijd NONREF	6X
Voorbeeld	:61:121123D8,95NIC NONREF		

Tag :86:	Informatie voor rekeninghouder		
Functie	Dit veld bevat aanvullende informatie over de financiële transactie in de voorgaande afschriftregel.		
Formaat	4X + 269X		
	<p>Sub velden BIC tegenpartij, IBAN tegenpartij en Omschrijving worden als volgt weergegeven:</p> <ul style="list-style-type: none"> • BIC tegenpartij wordt voorafgegaan door >20 • IBAN tegenpartij wordt voorafgegaan >21 • Omschrijving wordt opgesplitst in stukken van 27 karakters. De stukken worden voorafgegaan door >22 resp. >23, >24, >25, >26, >27. Indien de BIC en IBAN van de tegenpartij niet aanwezig zijn, worden de stukken van de omschrijving voorafgegaan door >20 resp. >21, >22 >23, >24, >25, >26, >27. <p>Indien de samenstelling van de omschrijving langer is dan 6*27 c.q. 8*27 karakters, dan worden de resterende karakters niet getoond.</p>		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Transactiecode	Altijd 000	3X
	Tegenrekening	Rekeningnummer (BBAN) van de tegenpartij	<p>3X + 10N Een rekeningnummer van minder dan 10 cijfers is aangevuld tot 10 cijfers door voorafgaande nullen.</p> <p>Indien er geen BBAN rekeningnummer aanwezig is, is dit sub veld gevuld met nullen.</p> <p>Het rekeningnummer wordt voorafgegaan door >10.</p>
	BIC tegenpartij	BIC van de bank waar de tegenrekening wordt aangehouden.	3X + 11X BIC11 of BIC8
	IBAN tegenpartij	Rekeningnummer (IBAN) van de tegenpartij	3X + 34X

	Omschrijving	Samenstelling van de volgende velden: <ul style="list-style-type: none"> • Tenaamstelling tegenrekening • Adres tegenrekening (optioneel) • Plaats tegenrekening (optioneel) • Omschrijving (optioneel) • Betalingskenmerk (optioneel) 	Resterende lengte
	Rekening	Eigen rekening (BBAN)	3X + 10N Een 9-cijferig rekeningnummer wordt voorafgegaan door 0. Het rekeningnummer wordt voorafgegaan door >31
Voorbeeld BBAN transactie	Dit is een voorbeeld van een bijschrijving op rekening 0999999999 vanaf tegenrekening 0888888888. :86:000>100888888888 >20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G EN ADRES TEGENREKENING EN >22 PLAATS TEGENREKENING EN EE>23N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE >24 TRANSACTIE >310999999999		
Voorbeeld BBAN acceptgiro	Dit is een voorbeeld van een betaling met een BBAN acceptgiro vanaf rekening 0999999999 naar rekening 0888888888 o.v.v. betalingskenmerk 1111 2222 3333 4444. :86:000>100888888888 >20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G 1111222233334444 >310999999999		

Voorbeeld IBAN transactie	Dit is een voorbeeld van een Europese transactie vanaf rekening 0999999999 naar IBAN AA99BBBB0888888888 en BIC BBBBAA2U. :86:000>100000000000 >20BBBBAA2U >21AA99BBBB0888888888 >22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN >24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE >26 TRANSACTIE >310999999999
Voorbeeld IBAN acceptgiro	Dit is een voorbeeld van een Europese transactie vanaf rekening 0999999999 naar IBAN AA99BBBB0888888888 en BIC BBBBAA2U o.v.v. betalingskenmerk 1111 2222 3333 4444. :86:000>100000000000 >20BBBBAA2U >21AA99BBBB0888888888 >22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN >24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE >26 TRANSACTIE 111122223333444>274 >310999999999

Tag :62F:	Eindsaldo		
Functie	Dit veld bevat het boekhoudkundige saldo direct na de laatste financiële transactie van dit blok.		
Formaat	5X + 25X		
Onderverdeling	Sub veld	Functie	Formaat
	Debet/credit	Teken van dit saldo	D of C
	Datum	Datum van dit saldo	JJMMDD
	Valuta	Valuta waarin dit saldo is uitgedrukt	3A
	Saldo	Eindsaldo	15X Bevat decimale komma
Voorbeeld	:62F:C121123EUR941.17		

Trailer	Sluitrecord
Functie	Dit veld is altijd gevuld met -
Formaat	1X
Voorbeeld	-

Voorbeeld

```
:20:1352294232659/1
:25:TRIODOSBANK/0666666666
:28:1
:60F:C121123EUR1000,00
:61:121123D10,00NIT NONREF
:86:000>100555555555
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G EN ADRES TEGENREKENING EN
>22 PLAATS TEGENREKENING EN EE>23N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>24 TRANSACTIE
>310666666666
:61:121123D250,00NAC NONREF
:86:000>100555555555
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G 1111222233334444
>310666666666
:61:121123C150,00NET NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBAA2U
>21AA99BBBB0555555555
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE
>310666666666
:61:121123D40,00NET NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBAA2U
>21AA99BBBB0555555555
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE 111122223333444>274
>310666666666
:62F:C121123EUR850,00
-
```

```
:20:1352294232659/2
:25:TRIODOSBANK/0999999999
:28:1
:60F:C121123EUR950,12
:61:121123D8,95NIT NONREF
:86:000>100888888888
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G EN ADRES TEGENREKENING EN
>22 PLAATS TEGENREKENING EN EE>23N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
```

>24 TRANSACTIE
>310999999999
:61:121123D25,25NAC NONREF
:86:000>100888888888
>20TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>21G 1111222233334444
>310999999999
:61:121123C150,00NET NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBAA2U
>21AA99BBBB0888888888
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE
>310999999999
:61:121123D56,78NET NONREF
:86:000>100000000000
>20BBBBAA2U
>21AA99BBBB0888888888
>22TENAAMSTELLING TEGENREKENIN>23G EN ADRES TEGENREKENING EN
>24 PLAATS TEGENREKENING EN EE>25N LANGE OMSCHRIJVING VAN DE
>26 TRANSACTIE 111122223333444>274
>310999999999
:62F:C121123EUR1009,14
-

Triodos Bank

Utrechtseweg 44
Postbus 55, 3700 AB Zeist
Tel. +31(0) 30 694 2700
info@triodos.nl
www.triodos.nl
kvk Utrecht, nr. 30062415

**Bereikbaar op werkdagen van
8.00 tot 18.00 uur.**