

ALGEMENE TOELICHTING

Rules & Regulations Incasso

Versie : 3.3
Datum : oktober 2009



INHOUDSOPGAVE

1	Inleiding	3
2	Aanleiding voor de Rules & Regulations Incasso	4
3	Incasso	5
3.1	Product Incasso	5
3.2	Doel van het product Incasso	6
4	Licentie- en Certificaatstructuur	7
5	Toelating en Toelatingsreglement	8
6	Rules & Regulations bepalingen Incasso	9
6.1	Algemeen.....	9
6.2	Uitgangspunten.....	9
6.3	Rollenmodel.....	10
6.4	Rolomschrijvingen	11
6.5	Structuur	12
7	Definities Rules & Regulations	13
8	Procesbeschrijvingen	14
8.1	Contracten en machtigingen.....	14
8.2	Incassobetaling.....	14
8.3	Annuleren opdrachten	15
8.4	Herroeping en Terugboeking.....	15
8.5	Verzoek tot herstel.....	16
8.6	Blokkade van een rekeningnummer.....	16
8.7	Onterechte Incasso	16

Algemene Toelichting Rules & Regulations

1 Inleiding

In dit document wordt een Algemene Toelichting gegeven op de Rules & Regulations Incasso. De Rules & Regulations Incasso geven inzicht in de regels ten aanzien van alle kritische activiteiten die betrekking hebben op de betaalformule Incasso.

Deze toelichting valt uiteen in:

- de aanleiding tot het ontwikkelen van de Rules & Regulations Incasso;
- de definitie van het product Incasso;
- de Licentie- en Certificaatstructuur;
- een toelichting op de inhoud en structuur van het document '*Toelatingsreglement Incasso*';
- een toelichting op de inhoud en structuur van de documenten '*Rules & Regulations bepalingen Incasso*';
- een toelichting op de inhoud en structuur van het document '*Definities Rules & Regulations*';
- korte beschrijvingen van aan het product Incasso gerelateerde processen.

Aan deze Algemene Toelichting kunnen geen rechten worden ontleend. Van de inhoud van de Rules & Regulations Incasso maakt deze Algemene Toelichting geen deel uit.

2 Aanleiding voor de Rules & Regulations Incasso

Currence Incasso B.V. is eigenaar en merkhouders van de betaalformule Incasso. Zij is belast met het definiëren en beheren van eisen ten aanzien van de verschillende rollen die worden onderkend in het Nederlandse betalingsverkeer met betrekking tot de betaalformule Incasso. Om invulling te geven aan regelgeving en controle met betrekking tot de betaalformule Incasso zijn Rules & Regulations Incasso gedefinieerd. De Rules & Regulations Incasso bevatten de beschrijving van de rollen en activiteiten die door partijen op de markt van het Incassobetalingsverkeer kunnen en mogen worden uitgevoerd. Currence Incasso B.V. verstrekt in dat kader Licenties en Certificaten.

Als eigenaar en exploitant van de betaalformule Incasso waarborgt Currence Incasso B.V. mede de efficiency, kwaliteit (waaronder betrouwbaarheid en imago) en integriteit van het Incassobetalingsverkeer. Currence Incasso B.V. heeft de volgende hoofdtaken:

- eigendom, beleid en beheer van de betaalformule Incasso;
- regelgever via opstellen, vaststellen en beheren van Rules & Regulations Incasso;
- verstrekker van Licenties en Certificaten;
- toezichthouder op Licentie- en Certificaathouders (met sanctiemogelijkheden);
- coördinator fraudebestrijding;
- facilitator collectieve overlegstructuren;
- doorontwikkelen en eventueel vernieuwen van de betaalformule Incasso;
- public relations, public affairs, woordvoerderschap, merkpromotie.

3 Incasso

3.1 Product Incasso

Een Incasso is een overboeking, waarbij het initiatief wordt genomen door de incassant, de Crediteur. Onder het product Incasso vallen alle door de Currence Incasso B.V. gelicentieerde en gecertificeerde rollen en activiteiten ten behoeve van de toepassing in de keten, waarbij de Debituur de Crediteur machtigt om eenmalig of periodiek een bedrag af te schrijven van zijn rekening.

Voor verschillende doelgroepen en toepassingen zijn verschillende typen Incasso ontwikkeld. In bijlage Q 'Productvarianten Incasso' is een overzicht gegeven van thans bestaande productvarianten (waar in de toekomst nieuwe vormen aan kunnen worden toegevoegd dan wel bestaande vormen kunnen worden verwijderd), inclusief de specificaties.

De Debituur heeft bij de meeste doorlopende productvarianten binnen een bepaalde termijn het recht van terugboeking van de afschrijving. De Debituur geeft zijn bank in dat geval opdracht het geïncasseerde bedrag terug te boeken. Daarnaast is het mogelijk voor de bank, de Debet Bank, om een terugboeking te initiëren.

Voor de manier waarop de Crediteur de machtiging integreert in zijn communicatie met de Debituur, bestaan vele uitvoeringsvormen. Zowel de Debet Bank als de Credit Bank spelen geen directe rol bij de totstandkoming van de Incassomachtiging tussen Crediteur (incassant) en Debituur.

Om Incasso's aan de markt te kunnen aanbieden dient de Crediteur een Incassocontract af te sluiten met zijn Credit Bank. Zonder het contract worden Incasso-opdrachten niet verwerkt door de bank en de processor. Via een dergelijk contract zal de Credit Bank wel eisen stellen aan de Crediteur met betrekking tot vorm en inhoud van de machtiging.

Incasso wordt geïdentificeerd door middel van het volgende, merkenrechtelijk beschermde logo:



3.2 Doel van het product Incasso

De Incasso is een product voor de zakelijke markt. De Incasso stelt de Crediteur in staat geautomatiseerd betalingen te initiëren ten laste van Debiteuren en ten gunste van de betreffende Crediteur. De Debiteur dient de Crediteur te machtigen om eenmalig of periodiek een bedrag van zijn rekening af te schrijven. De Crediteur heeft het voordeel dat hij de betaling ontvangt op het afgesproken tijdstip. Een ander voordeel is dat Incasso veruit het goedkoopste en meest efficiënte betaalproduct is. De Debiteur heeft het gemak dat hij, na het afgeven van de machtiging, betalingstechnisch niets meer hoeft te doen (met uitzondering van het verzorgen van voldoende bestedingsruimte op zijn rekening waartegen geïncasseerd wordt). Vergeten te betalen is dus onmogelijk.

4 Licentie- en Certificaatstructuur

Instellingen die zich (willen) begeven op de markt van het Incassobetalingsverkeer dienen hiertoe een Licentie of Certificaat te verkrijgen van Currence Incasso B.V. Instellingen die in de rol van Credit- of Debet Bank willen vervullen, kunnen in aanmerking komen voor een Licentie. Instellingen die ten behoeve van een Licentiehouders op voorliggende markten ondersteunende activiteiten willen ontplooiën met betrekking tot Incassobetalingsverkeer kunnen, mits ze voldoen aan de regels, een Certificaat verkrijgen (zie § 6.4 rolomschrijvingen). Zie voor een toelichting op de wijze van verkrijging van een Licentie of een Certificaat de volgende paragraaf (5) van deze Algemene Toelichting.

Currence Incasso B.V. heeft een uniforme set van regels opgesteld waaraan iedere Licentie- en certificaathouder zich dient te conformeren: de zogenoemde Rules & Regulations. De Rules & Regulations bevatten onder meer regels ten aanzien van alle kritische activiteiten die betrekking hebben op de betaalformule Incasso. Voor deze activiteiten is onderscheid gemaakt in het Debet domein en het Credit domein. Het Debet domein omvat alle activiteiten die betrekking hebben op het afhandelen en verwerken van geïncasseerde betalingen ten laste van Debiteuren. Het Credit domein omvat alle activiteiten die betrekking hebben op het afsluiten van contracten met Crediteuren, de controle van de ontvangen Incasso-opdrachten en de betaling en informatielevering aan de Crediteur inzake uitgevoerde Incassobetalingen ten laste van een Debitteur.

Een Licentiehouders is verplicht zich aan alle eisen binnen zijn domein te conformeren. Binnen het domein wordt een aantal rollen onderkend (die nader worden gedefinieerd in de paragraaf 'Rules & Regulations bepalingen Incasso'). Aan iedere rol is een aantal activiteiten gekoppeld. Voor het mogen uitvoeren van de verschillende activiteiten (gekoppeld aan de rol), voor zover niet direct gekoppeld aan een Licentie, dient een Certificaat te worden verkregen. Indien de Licentiehouders zelf dergelijke activiteiten uitvoert, dient de Licentiehouders voor deze activiteiten tevens een Certificaat te verkrijgen. Indien de Licentiehouders deze activiteiten door een andere Instelling laat uitvoeren, dient deze Instelling over een Certificaat van de Currence Incasso B.V. te beschikken voor de desbetreffende rol met de daarbij behorende activiteit(en). De Licentiehouders mag voor het uitbesteden van activiteiten uit rollen gekoppeld aan een Certificaat, slechts Certificaathouders contracteren. Een Certificaathouder is gecertificeerd voor één of meerdere (zo niet alle) activiteiten behorend tot zijn rol. De Licentiehouders dient zorg te dragen dat alle activiteiten in het totale domein zijn afgedekt.

De Licentiehouders sluit tegen eigen condities met incassanten overeenkomsten af voor het gebruik van het product Incasso. De incassanten verplichten zich hierbij ondermeer de overeengekomen voorwaarden voor het product Incasso na te komen

5 Toelating en Toelatingsreglement

Een Licentie wordt verkregen door het aangaan van een Licentieovereenkomst met Currence Incasso B.V. Een Certificaat wordt verkregen door het aangaan van een Certificaatovereenkomst met Currence Incasso B.V.

Een Instelling komt slechts in aanmerking voor een Licentieovereenkomst of een Certificaatovereenkomst, indien de Instelling aangetoond heeft te voldoen aan de Toelatingseisen die gesteld zijn aan de rol die de Instelling binnen de betaalformule Incasso wenst te vervullen. Hiertoe dient de Instelling conform het door Currence Incasso B.V. gehanteerde Toelatingsreglement, de toelatingsprocedure met succes doorlopen te hebben. Om de toelatingsprocedure te beginnen dient de Instelling het voor akkoord ondertekende Toelatingsreglement, documentatie en de bijbehorende geheimhoudingsovereenkomst ondertekent aan Currence Incasso B.V. te zenden. Vervolgens zal Currence Incasso B.V. een documentatieset doen toekomen waarvan de R&R deel uit maken.

Algemene Toelichting Rules & Regulations

6 Rules & Regulations bepalingen Incasso

6.1 Algemeen

In de '*Rules & Regulations Incasso*' zijn alle eisen vastgelegd met betrekking tot de kritische activiteiten, waaraan Licentie- en Certificaathouders van het product Incasso zich dienen te conformeren. Deze eisen zijn van toepassing op alle Instellingen die zich op de markt van Incasso betalingsverkeer willen begeven, alsmede op alle Instellingen die zich reeds op deze markt bevinden.

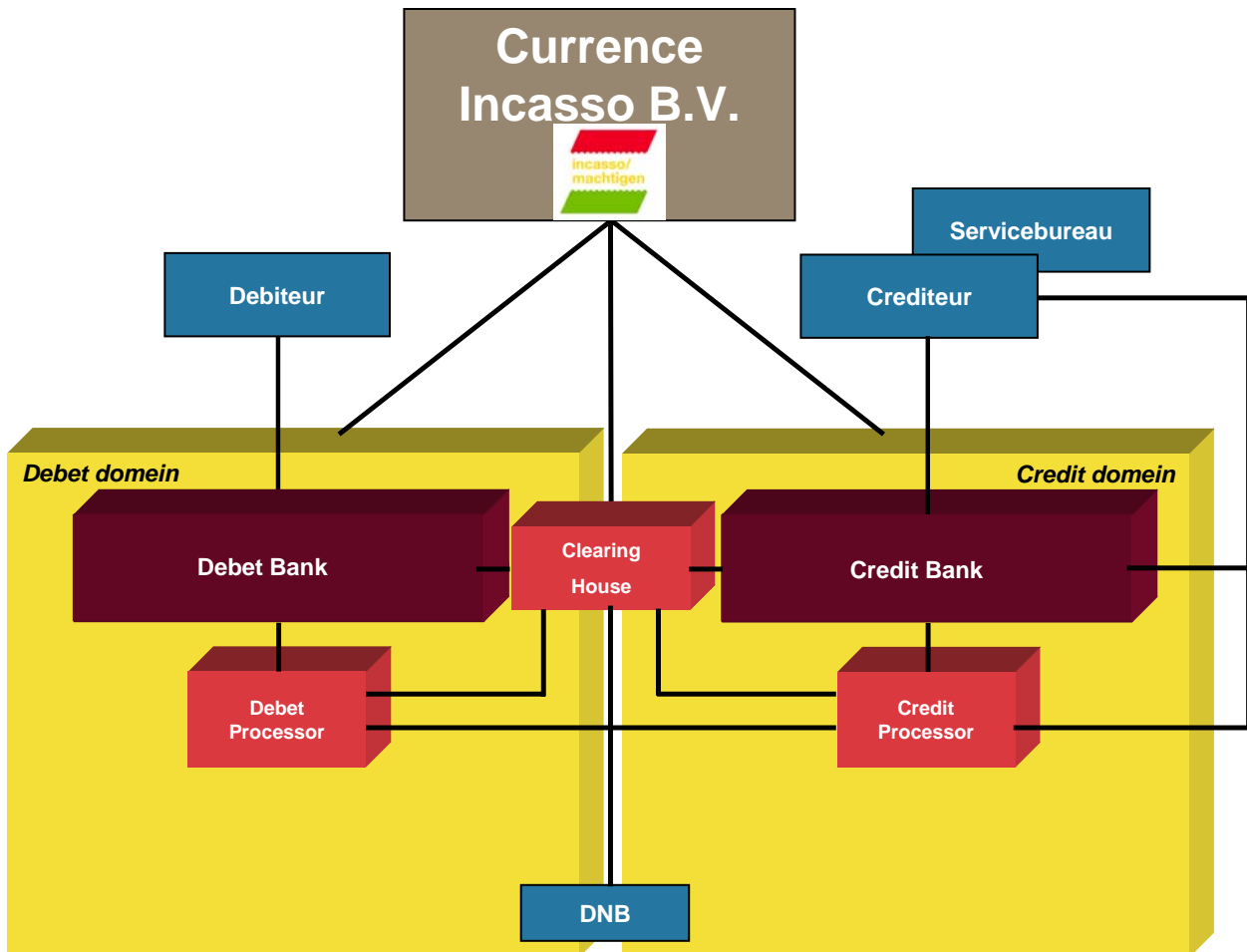
6.2 Uitgangspunten

Voor het definiëren van individuele eisen zoals opgenomen in de R&R Incasso zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- de wetgeving gebaseerd op de Europese Richtlijn Betaaldiensten van 13 november 2007;
- regelgeving van De Nederlandsche Bank, in het bijzonder de Wet op het Financieel Toezicht (Wft), 'beheerste bedrijfsvoering' ondergebracht in AMvB 5, behorende bij Wft deel 3 met als titel 'besluit prudentiële regels Wft, (AMvB %), staatsblad 2006,519 en standaarden in het kader van toezicht;
- de Core Principles Systemically Important Payment Systems. Deze Core Principles zijn standaarden opgesteld door de G-10 en overgenomen in januari 2001 door de Europese Centrale Bank;
- waar mogelijk uitgaan van bestaande afspraken en werkwijzen van banken en processoren;
- onafhankelijke en objectieve analyse van conceptversies van de R&R Incasso, waaronder een marktconsultatie, als onderdeel van de formele bekrachtiging van deze R&R.

6.3 Rollenmodel

Het door de Currence Incasso B.V. ontwikkelde rollenmodel ligt ten grondslag aan de inhoud van de R&R Incasso. Dit model wordt gehanteerd binnen de Nederlandse markt van betalingsverkeer voor Incasso. In onderstaande figuur is dit model schematisch weergegeven:



Dit model geeft schematisch de verschillende te onderkennen rollen weer voor het Incasso betalingsverkeer waaraan in deze R&R specifieke eisen worden gesteld*. De omschrijving van de verschillende rollen waarbinnen tevens de onderlinge relaties en verhoudingen worden aangegeven is vastgelegd in de R&R Incasso. In de navolgende paragraaf volgt een korte beschrijving ter verduidelijking van dit model. Aan deze verkorte beschrijving kunnen geen rechten ontleend worden.

**In bijzondere en zwaarwegende omstandigheden kan door de betreffende rol van de R&R worden afgeweken. Wel dient hierover dan aan Currence Incasso B.V. verantwoording te worden afgelegd.*

6.4 Rolomschrijvingen

Currence Incasso B.V.

Currence Incasso B.V. is eigenaar van de betaalformule Incasso en merkhouders van het merk Incasso en stelt vanuit die hoedanigheid eisen aan het product Incasso. De verantwoordelijkheden van Currence Incasso B.V. zijn reeds nader omschreven in paragraaf 2.

Debet Bank

De Rol (met licentie) die door een Instelling, die zijn bedrijf maakt van het buiten besloten kring ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen, wordt vervuld en een vergunning hebben verkregen overeenkomstig vigerende wet- en regelgeving. Deze rol draagt de verantwoordelijkheid voor het gehele Debet domein ten aanzien van de activiteiten binnen het Incasso betalingsverkeer, voor zover betrekking hebbend op de verwerking van Incasso-opdrachten ten laste van haar Debiteuren. De Debet Bank is verantwoordelijk voor de betaling aan de Credit Bank inzake Incasso-afschrijvingen ten laste van haar cliënt (Debiteur) aan een Crediteur (cliënt bij de desbetreffende Credit Bank).

Voor de verwerking van betalingen ('clearing') tussen een Debet Bank en een Credit Bank kunnen de desbetreffende Instellingen gebruik maken van een Clearing House. Ten behoeve van alle operationele activiteiten in het Debet domein die niet door de Licentiehouders zelf worden uitgevoerd, maakt de Debet Bank afspraken met de Debet Processor, zoals hieronder nader toegelicht en op de R&R aangegeven wijze.

Debet Processor

De rol (met Certificaat), die door een Instelling kan worden vervuld die, namens een Licentiehouders, verantwoordelijk is voor de in hoofdstuk 1 beschreven activiteiten van R&R Bepalingen Debet Processor, binnen het Debet domein, voorzover niet separaat belegd bij de Licentiehouders zelf.

Debiteur

De Debiteur is de persoon, de betaler, die de Crediteur rechtsgeldig heeft gemachtigd eenmalig of regelmatig een bedrag van zijn rekening af te laten schrijven. De Debiteur is een cliënt van de Debet Bank en beschikt over een rekening bij de Debet Bank. Aan de Debiteur worden vanuit de Currence Incasso B.V. geen eisen gesteld.

Credit Bank

De Rol (met licentie) die door een Instelling, die zijn bedrijf maakt van het buiten besloten kring ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen, wordt vervuld en een vergunning hebben verkregen overeenkomstig vigerende wet- en regelgeving. Deze rol draagt de verantwoordelijkheid voor het gehele Credit domein ten aanzien van de activiteiten binnen het Incasso betalingsverkeer, voor zover betrekking hebbend op haar Crediteuren.

De Credit Bank is verantwoordelijk voor het afsluiten van de Incassocontracten met haar Crediteuren. Daarnaast is de Credit Bank onder meer verantwoordelijk voor de betaling en informatielevering aan de Crediteur inzake betalingen die zijn verricht door een Debiteur, via de Debet Bank, aan de desbetreffende Crediteur (behorend bij de desbetreffende Credit Bank). Daarnaast is de Credit Bank verantwoordelijk voor betaling aan de Debet Bank in geval van terugboekingen of herstelboekingen of in geval van een terechte melding van een onterechte Incasso. Voor de verwerking van betalingen ('clearing') tussen een

Debet Bank en een Credit Bank kunnen de desbetreffende Instellingen gebruik maken van een Clearing House. Ten behoeve van alle operationele activiteiten in het Credit domein die niet door de Licentiehouders zelf wordt uitgevoerd, maakt de Credit Bank afspraken met de Credit Processor, zoals hieronder nader toegelicht en op de R&R aangegeven wijze.

Credit Processor

De rol (met Certificaat), die door een Instelling kan worden vervuld die, namens een Licentiehouders, verantwoordelijk is voor de in hoofdstuk 1 beschreven activiteiten van R&R Bepalingen Credit Processor, binnen het Credit domein, voorzover niet separaat belegd bij de Licentiehouders zelf.

Crediteur

De Crediteur is de initiator van de Incasso-opdracht die, na het ontvangen van een rechtsgeldige machtiging van de Debiteur, Incasso-opdrachten mag indienen ten laste van deze Debiteur. Hiertoe beschikt de Crediteur, als cliënt van de Credit Bank, over een rekening bij de Credit Bank en beschikt over een Incassocontract met zijn Credit Bank om Incasso opdrachten te mogen aanbieden. Aan de Crediteur worden indirect via de Credit Bank eisen gesteld (bijvoorbeeld in de vorm dat de Credit Bank in haar voorwaarden richting de Crediteur dient op te nemen dat de Crediteur dient te beschikken over een overlegbare machtiging van de Debiteur voordat een Incassotransactie mag plaatsvinden). Een Crediteur kan voor de behandeling van de Incasso-opdrachten gebruik maken van een Servicebureau, zoals hieronder beschreven.

Servicebureau

Het Servicebureau is bijvoorbeeld een administratiekantoor dat ten behoeve van een of meerdere Crediteuren Incasso-opdrachten behandelt. In de R&R Incasso is het Servicebureau niet nader uitgewerkt maar zijn alle eisen gekoppeld aan een Crediteur, ongeacht of hij gebruik maakt van een Servicebureau.

Clearing House

Deze rol kan op bilaterale wijze tussen een Debet Bank en Credit Bank worden ingevuld of worden overgelaten aan een Instelling die ten behoeve van verschillende Debet banken en Credit banken clearing verzorgt. Het Clearing House wordt gedefinieerd als de rol (met Certificaat), die door een Instelling kan worden vervuld die, in opdracht van de Licentiehouders, verantwoordelijk is voor het verzamelen en herverdelen van transactiegegevens (de clearing) tussen de Debet Bank en de Credit Bank, voorafgaand aan de financiële afrekening van transacties. Voor concentransacties is de Debet Bank vrij om deze transacties al dan niet aan het Clearing House aan te bieden.

Het Clearing House is tevens verantwoordelijk voor het voorbereiden, aanbieden en afwickelen van informatie ten behoeve van settlement bij De Nederlandsche Bank (DNB).

6.5 Structuur

De R&R zijn overeenkomstig het rollenmodel opgebouwd. Per te onderkennen rol is een set van eisen gedefinieerd. Deze eisen vallen uiteen in eisen van algemene organisatorische aard en eisen die betrekking hebben op het proces behorend bij de rol. Het proces omvat de verschillende kritische activiteiten die tezamen invulling geven aan de totale rol. De eisen met betrekking tot het proces vallen uiteen in kwaliteitseisen en waar nodig aangevuld met detaileisen van een meer operationeel karakter. Alle eisen zijn als zodanig herkenbaar in de documenten aangegeven en voorzien van een toelichting waar opportuun.

Algemene Toelichting Rules & Regulations

7 Definities Rules & Regulations

In de Licentieovereenkomst en Certificatieovereenkomst (NB daarbij zijn de R&R Incasso inbegrepen) worden tal van begrippen gebruikt, waarvan de betekenis is vastgelegd in definities. Voor een goed begrip van de overeenkomsten is het van belang van deze definities kennis te nemen. In het onderdeel 'Algemeen Reglement van zowel de Licentie- als de Certificatieovereenkomst zijn de definities opgenomen, in alfabetische volgorde. Voor de overige begrippen is er een definitielijst als bijlage opgenomen, zie bijlage P.

8 Procesbeschrijvingen

Onderstaande korte procesbeschrijvingen geven in hoofdlijnen inzicht in hoe de in paragraaf 6 gedefinieerde verschillende rollen in de praktijk kunnen samenhangen. Hierbij is het mogelijk dat een Instelling één of meerdere rollen vervult. Daarnaast kan iedere rol door één of meerdere Instellingen worden vervuld. Deze beschrijvingen beogen geenszins volledig te zijn en dienen slechts ter beeldvorming.

De rollen in het rollenmodel voor Incasso dienen te beschikken over informatie met betrekking tot de relatie 'Debiteur – Debet Bank – Debet Processor' en de relatie 'Crediteur – Credit Bank – Credit Processor' (onder meer voor de correcte afhandeling van Incasso-opdrachten). Deze informatie dient voor alle partijen te allen tijde beschikbaar en actueel te zijn en zal voorsnog worden verzorgd door handhaving van de huidige situatie waarin Equens en ING Bank beschikken over alle relevante informatie. Op termijn zal bepaald worden of deze activiteit op een andere wijze kan worden ingevuld, bijvoorbeeld via integrale informatie-uitwisseling of het centraal beschikbaar stellen van de benodigde informatie.

8.1 Contracten en machtigingen

Voor het gebruik van Incasso door een Crediteur is per productvariant (zoals beschreven in bijlage Q 'Productvarianten Incasso') per machtigingswijze een overeenkomst vereist met de Credit Bank. De Credit Bank toetst de Crediteur aan de hand van geldende acceptatiecriteria (zie bijlage B) voordat een overeenkomst kan worden gesloten.

De Crediteur beschikt over rechtmatige machtigingen van de Debiteuren (conform de voorwaarden zoals overeengekomen met zijn Credit Bank), alvorens de betalingen te mogen incasseren.

8.2 Incassobetaling

De Crediteur levert de Incasso-opdrachten direct of via een Servicebureau aan bij de Credit Bank of de Credit Processor.

De Credit Processor controleert (onder meer op de aanwezigheid van een geldig contract met de betreffende Crediteur) en verwerkt de Incasso-opdrachten en biedt de Incasso-opdrachten in batches ter clearing aan bij het Clearing House.

Het Clearing House controleert de aangeleverde batches zoals ontvangen van de Credit Processor. Indien de batches niet aan de gestelde eisen voldoen wordt de batch geweigerd. Na het controleproces worden betalingen gegroepeerd per bank en worden zogenoemde (credit)kavels samengesteld. Het Clearing House verstuurt de kavels voor settlement aan DNB. DNB controleert of de dispositieruimten van de Debet Banken van de kavel toereikend zijn. Vervolgens worden de rekeningen van de betrokken banken gedebiteerd en gecrediteerd (settlement).

Na de verwerking van de batches, vervaardigt het Clearing House de informatie met de resultaten van de clearing. De verwerkte Incasso-opdrachten worden (terug)gemeld aan de Debet Processor en de Credit Processor (inclusief de geweigerde Incasso-opdrachten). Aan de hand van de ontvangen informatie van het Clearing House controleert de Debet Processor de Incasso-opdrachten. Indien de Debet Processor

constateert dat bijvoorbeeld het rekeningnummer van de Debituur is vervallen of is geblokkeerd tegen (deze) Incasso-opdracht(en), zal de Incasso-opdracht door de Debet Processor ter terugboeking worden aangeboden aan het Clearing House (zie ook paragraaf 8.4).

Indien de controles door de Debet Processor akkoord zijn, zal de Debet Bank aan de hand van de ontvangen informatie van de Debet Processor de rekening bijwerken van de Debituur. De Credit Bank werkt aan de hand van de ontvangen informatie van de Credit Processor de rekening bij van de Crediteur. (Het is ook mogelijk dat de rekening van de Crediteur al is gecrediteerd door de Credit Bank direct na de verwerking door de Credit Processor voor versturing aan het Clearing House. De ontvangen informatie van het Clearing House wordt in dat geval gehanteerd voor de administratieve verwerking en controle van de eerder gecrediteerde rekening van de Crediteur.)

De Credit Processor voorziet de Crediteur van de benodigde informatie over de verwerking van ontvangen betalingen zoals overeengekomen met zijn Credit Bank.

Indien door partijen meerdere rollen worden vervuld zoals onderkend in het rollenmodel voor Incasso, kan een andere volgorde van het geschetste verwerkingsproces worden gehanteerd. Hierbij dient wel te allen tijde aan alle inhoudelijke eisen te worden voldaan om de kwaliteit van het product Incasso te waarborgen.

8.3 Annuleren opdrachten

Reeds ingediende Incasso-opdrachten die nog niet zijn verwerkt, kunnen op verzoek van de Credit Bank, Crediteur of Servicebureau worden geannuleerd bij de Credit Processor. De Credit Processor controleert de aangeleverde verzoeken tot annulering van Incasso-opdrachten. Indien aan alle eisen wordt voldaan, zal de Credit Processor de Incasso-opdracht(en) annuleren.

8.4 Herroeping en Terugboeking

De Debituur kan tot en met de Werkdag voorafgaand aan de datum van debitering de Incasso-opdracht bij zijn bank (Debet Bank) herroepen. De Debet Bank draagt er dan zorg voor dat de betreffende Incasso-opdracht geweigerd wordt, dan wel initieert een terugboeking.

De Debituur kan een terugboeking van een reeds uitgevoerde Incasso-opdracht initiëren, indien de Debituur daartoe (conform de Incassovariant in kwestie) het recht toe heeft en dit binnen de daartoe van toepassing zijnde termijn doet. Deze terugboeking kan worden geïnitieerd tot aan de maximaal toegestane terugboekingstermijn van de desbetreffende productvariant.

Ook de Debet Bank kan onder bepaalde voorwaarden een terugboeking initiëren, bijvoorbeeld als de Debet Bank constateert dat de boeking van de Incasso leidt tot overschrijding van de kredietlimiet van de Debituur. De Debet Bank biedt een verzoek tot terugboeking ter verwerking aan bij de Debet Processor.

Door de Debet Processor goedgekeurde verzoeken tot terugboeking worden op dezelfde wijze als bij de Incasso-opdrachten ter clearing aangeboden en vervolgens afgehandeld.

8.5 Verzoek tot herstel

De Credit Bank kan, eventueel op verzoek van een Crediteur, de Credit Processor of het Clearing House, een verzoek tot herstelboeking aanbieden bij de Credit Processor. Met een herstelboeking wordt een reeds verwerkte batch Incasso-opdrachten teruggedraaid, op een zodanige manier dat iedere betrokken rekening die door de verwerking van de te herstellen batch gedebiteerd of gecrediteerd is, voor hetzelfde bedrag respectievelijk wordt gecrediteerd of gedebiteerd. Dit is geen standaardprocedure maar een noodprocedure.

Bij herstelboekingen gaat er geen betalingsinformatie naar de incassant. De afhandeling van herstelboekingen geschiedt conform de daarvoor gestelde procedure (zie bijlage H).

De Debetbanken dienen tijdig geïnformeerd te worden over de uitvoering van een herstelboeking.

Na het uitvoeren van diverse controles worden herstelboekingen door de Credit Processor op dezelfde wijze als bij Incasso-opdrachten ter clearing aangeboden en vervolgens afgehandeld.

8.6 Blokkade van een rekeningnummer

Een Debiteur kan de Debet Bank verzoeken zijn rekening te laten blokkeren tegen Incasso-opdrachten van een specifiek Creditrekeningnummer (selectieve blokkade) en (indien mogelijk bij de Debet Bank) te laten blokkeren in het algemeen tegen Incasso-opdrachten. De Debet Bank kan ook op eigen initiatief een Incasso-blokkade aanbrengen wanneer daar aanleiding toe is. De Debet Bank informeert de Debet Processor over de (selectieve) blokkade. Op basis van deze informatie zal de Debet Processor de toekomstige onderhavige Incasso-opdrachten weigeren.

Bij een Incasso-blokkade van een rekening door de Debet Bank dient de Debet Bank de betreffende rekeninghouder hierover te informeren, waarbij wordt aangegeven wat de consequenties zijn.

8.7 Onterechte Incasso

Indien de Debiteur meent dat een uitgevoerde Incasso-opdracht onterecht heeft plaatsgevonden, kan hij deze onder bepaalde voorwaarden ongedaan maken. De Debiteur meldt daartoe uiterlijk 13 maanden na debitering een dergelijk verzoek bij de Debet Bank. De Debet Bank zal de melding onterechte Incasso (MOI) voorleggen aan de Credit Bank. De Credit Bank zal binnen de vastgestelde periode, conform de MOI-reglementen, of bewijs leveren aan de Debet Bank dat er sprake is van een geoorloofde Incasso of het geïncasseerde bedrag terugstorten aan de Debet Bank.

Indien de Debet Bank en de Credit Bank het geschil niet gezamenlijk kunnen oplossen, wordt het geschil voorgelegd aan de Geschillencommissie MOI.