



**Wat  
betekent de  
totstandkoming  
van SEPA  
voor u als  
ondernemer?**

# Inhoud

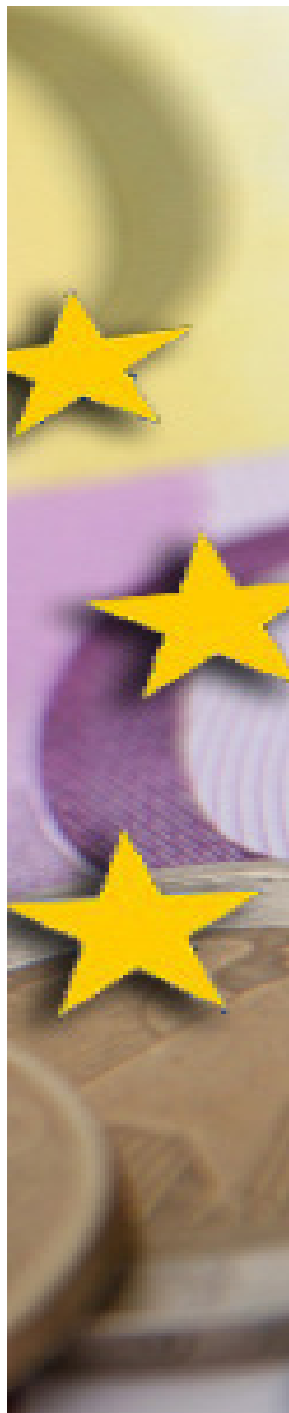
Inleiding	3
Wat is SEPA?	4
Single Euro Payments Area	4
Het SEPA gebied	5
Deadline	5
Wat verandert er met SEPA?	5
Wijziging in bankrekeningnummers	5
Wijzigingen in banknamen	6
Communicatie via PAIN	7
Overige veranderingen	7
Checklist: Wat moet ik doen als ondernemer om klaar te zijn voor SEPA?	9
Tot slot	10
Disclaimer	10
Bijlage 1: Alle SEPA-landen op een rij	11
Bijlage 2: Standaardgegevens SEPA-machtigingen	12
Standaard machtigingstekst	12
Voorbeelden van machtigingen	13
Over De Zaak	14



# SEPA, Single Euro Payments Area

## Inleiding

Op 1 februari 2014 moet heel Nederland klaar zijn voor SEPA. Bent u al zo ver? SEPA brengt heel wat veranderingen met zich mee. Het is echter niet altijd duidelijk wat dit betekent voor u als ondernemer. Daarom hebben wij dit document samengesteld met daarin alles wat u moet weten over SEPA en wat voor veranderingen het met zich meebrengt voor u en uw bedrijf. We leggen u uit wat voor voordelen SEPA heeft, maar ook waar u op moet letten. Verder hebben we een handige checklist toegevoegd, zodat u precies kunt zien wat u moet doen om helemaal voorbereid te zijn. Gebruik dit document, dan bent u volledig op de hoogte en helemaal klaar voor SEPA!



# SEPA, Single Euro Payments Area

## Wat is SEPA?

In het nieuws wordt regelmatig gesproken over SEPA. Maar wat is SEPA nu precies? In dit hoofdstuk leggen we u precies uit waar SEPA voor staat, waarom het wordt ingevoerd, welke landen bij het SEPA-gebied horen en met welke deadlines u rekening moet houden.

Voorheen had elk land een eigen munt en elke bank een eigen betalingssysteem. Wilde u geld overmaken naar een buitenlandse rekening, dan moest de valuta worden omgerekend en uw bank moest communiceren met de bank van de ontvanger. Omdat het bestandsformaat voor het aanleveren van betalingsopdrachten verschilde van land tot land en vaak ook van bank tot bank, betekende dit meestal dat de betaling in een ander formaat moest worden omgezet. Geld overmaken naar een buitenlandse rekening was daardoor omslachtig, moeilijk en duur. Met de komst van de euro is voor een groot gedeelte van Europa de valuta gestandaardiseerd. Omwisselen van de ene naar de andere valuta is daardoor niet meer nodig, en bovendien zijn ook de koersrisico's die hiermee gepaard gingen niet meer van toepassing.

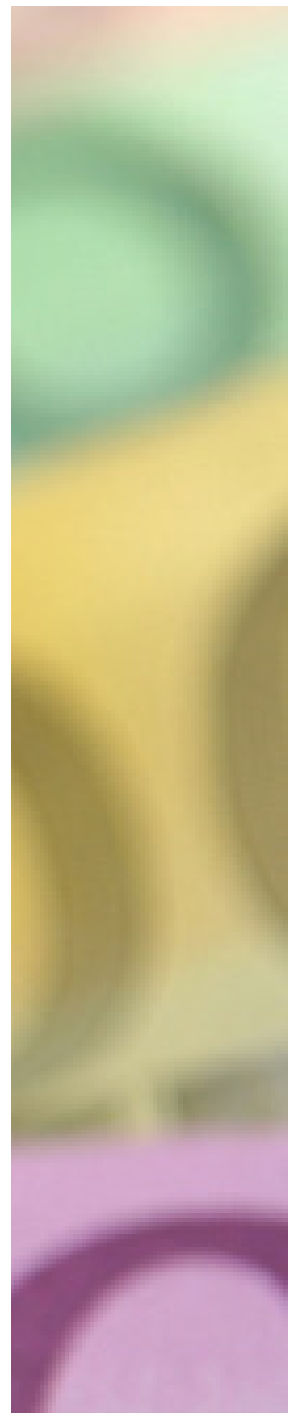
## Single Euro Payments Area

SEPA staat voor de Single Euro Payments Area. Hiermee wordt, na de valuta, ook het betalingsverkeer binnen Europa gestandaardiseerd. De banken gaan dezelfde taal met elkaar spreken.

Het maakt met de komst van SEPA voor uw bank niet uit of er geld naar een bank in Nederland moet worden overgemaakt, of naar een bank in bijvoorbeeld Spanje. Voorheen moest dan het bestand van de klant worden aangeleverd in het formaat van de Spaanse bank.

Dankzij SEPA 'praten' alle banken in dezelfde taal, ze gebruiken hetzelfde formaat, dus is er geen conversie meer nodig.

Dat zorgt ervoor dat betalingen naar andere EU-landen even snel gaan als binnen Nederland, maar ook dat de kosten gelijk zijn. Banken binnen Europa zullen hierdoor meer met elkaar concurreren.



# SEPA, Single Euro Payments Area

## Het SEPA-gebied

Het gebied van SEPA beslaat op het moment de landen van de Europese Unie plus Noorwegen, IJsland, Liechtenstein, Zwitserland en Monaco. Hier vallen dus ook een aantal landen onder waar de euro niet de standaardvaluta is. Vooralsnog geldt de nieuwe manier van betalen alleen voor rekeningen in euro's, hoewel SEPA in de toekomst mogelijk wordt uitgebreid met andere valuta's en andere landen. Dus voor een dollarrekening waarmee u betalingen doet naar de Verenigde Staten, verandert er niets.

Voor een volledig overzicht van alle SEPA-landen, zie bijlage 1.

## Deadline

De deadline voor SEPA is 1 februari 2014. Vanaf die datum worden de oude betaalmethodes niet meer geaccepteerd. Voor niet-eurolanden is dit pas 31 oktober 2016.

## Wat verandert er met SEPA?

U weet nu waar SEPA voor staat, maar wat betekent het voor u als ondernemer? In dit hoofdstuk leggen wij u precies uit met welke praktische gevolgen en veranderingen u te maken krijgt. Het is u waarschijnlijk al opgevallen dat uw rekeningnummers zijn omgezet naar IBAN, maar bent u ook al ingelicht over BIC en PAIN-formaat?

Weet u al wat er verandert op het gebied van incasso's, storeren en acceptgiro's?

## Wijziging in bankrekeningnummers

Om verwarring te voorkomen moet iedereen binnen het SEPA-gebied in plaats van het oude bankrekeningnummer, zijn **IBAN** gebruiken.

IBAN staat voor **International Bank Account Number**. De oude bankrekeningnummers zijn namelijk niet uniek in Europa. Een bank zou daardoor met de komst van SEPA niet weten of hij uw geld moet overmaken naar de Nederlandse rekening 1234567 of naar de Italiaanse rekening met hetzelfde nummer.

# SEPA, Single Euro Payments Area

Een IBAN bestaat uit maximaal 34 tekens, maar de lengte verschilt van land tot land. De eerste twee letters zijn de landcode. Alle Nederlandse rekeningen beginnen bijvoorbeeld met NL. Daarna volgen twee cijfers die als controlegetal worden gebruikt. Deze worden berekend aan de hand van de rest van het IBAN-nummer en verschillen per rekening.

De overige tekens geven de rekening aan, het formaat hiervan verschilt per land. In Nederland geven de volgende vier tekens de bank aan, bijvoorbeeld INGB voor de ING. Daarna volgt het tien-cijferig bankrekeningnummer. Een bankrekeningnummer dat minder dan 10 tekens bevat, wordt aangevuld met voorlooptekens. Nederlandse IBAN-nummers zijn daarmee in totaal 18 tekens lang.

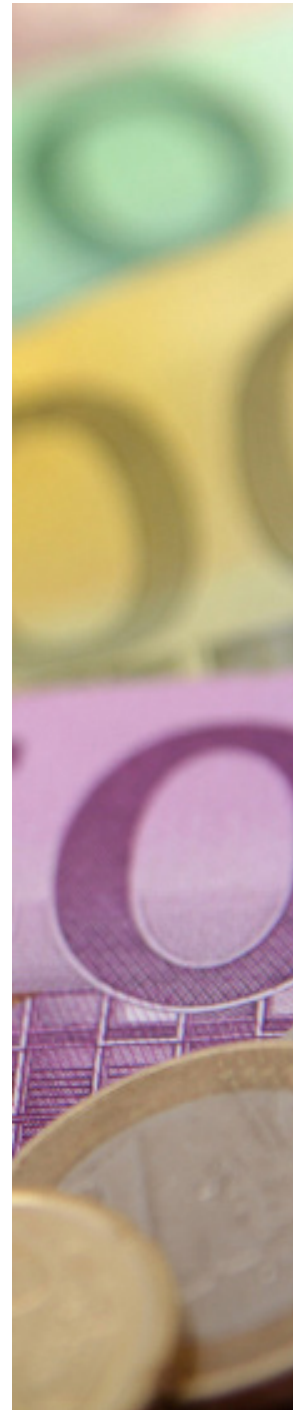


Veel andere landen hebben ervoor gekozen om ook het bankfiliaal op te nemen en hebben dan ook meestal een langer IBAN.

Een Duits IBAN telt bijvoorbeeld 22 posities en een Frans IBAN 27.

## Wijzigingen in banknamen

Net als uw bankrekening, hebben ook de banken een unieke code: de **BIC** oftewel **Bank Identifier Code**. De BIC kent u mogelijk al, hij werd een aantal jaren geleden ingevoerd onder de naam Swift-code. Alle banken binnen het SEPA-gebied hebben een BIC, daarbuiten is het niet verplicht. Met de komst van SEPA hebt u de BIC nodig als u betalingen doet. Weliswaar staat de bank al in de IBAN code vermeld, maar niet alle banken hebben zich daar al op ingesteld. De BIC kunt u opvragen bij de desbetreffende bank. Voor de Nederlandse banken kunt u de BIC ook vinden in dit overzicht: [http://www.ibannl.org/bic\\_code\\_uitleg.php](http://www.ibannl.org/bic_code_uitleg.php) De BIC van de ING bijvoorbeeld is INGBNL2A, van de ABN AMRO ABNANL2A of ABNANL2R en van de Rabobank RABONL2U.



# SEPA, Single Euro Payments Area



## Communicatie via PAIN

De belangrijkste verandering van SEPA is het nieuwe formaat waarmee banken met elkaar gaan communiceren: PAIN, wat staat voor Payment Initiation. Niet alleen banken moeten hiermee gaan werken, ook de communicatie tussen ondernemers en banken moet vanaf 1 februari 2014 in het PAIN-formaat plaatsvinden.

U moet dus vanaf die datum alle betalingen in een PAIN-bestand aanleveren bij de bank. Gelukkig hoeft u hier weinig voor te doen, dit behoort namelijk in uw software te zitten. Zorg er wel voor dat u de nieuwste versie van uw softwarepakket gebruikt, zodat u zeker weet dat het PAIN, en alle andere veranderingen van SEPA, ondersteunt. Mogelijk moet u een instelling wijzigen zodat het pakket in het vervolg PAIN gebruikt. Als u wilt weten hoe u uw software gereedmaakt voor SEPA, neem dan contact op met uw leverancier.

Een ander nieuw bestandstype is CAMT. Waar PAIN is bedoeld voor communicatie naar uw bank toe, wordt CAMT gebruikt voor de communicatie van de bank naar uw softwarepakket. CAMT wordt echter niet zoals PAIN verplicht vanaf 1 februari 2014. Banken blijven de oude formaten MT940 en MT942 ondersteunen, hoewel mogelijk met wat aanpassingen. Net als van PAIN, zult u van CAMT niet zoveel merken, uw software moet de verandering verwerken.

## Overige veranderingen

IBAN, BIC en PAIN zijn de belangrijkste veranderingen met de komst van SEPA. Daarnaast verandert er ook nog het een en ander voor u als ondernemer.

Als eerste is dat de nieuwe incasso. Met SEPA komen er namelijk Europese incasso's. Die maken het mogelijk om vanuit één rekening op basis van één incassocontract zowel binnen als buiten Nederland te incasseren.

Nu is er nog één vorm van incasso, onder SEPA worden dat er twee.

De eerste vorm is de Core incasso, die zowel voor consumenten als bedrijven kan worden gebruikt. De andere vorm, B2B, is alleen voor incasso's tussen bedrijven. Voor de Core incasso's wordt de storneringstermijn uitgebreid naar 56 dagen, nu is het binnen Nederland 30 dagen. Bij de B2B incasso's vervalt echter het recht op storneren.

# SEPA, Single Euro Payments Area

Daarnaast is een incassant bij beide vormen van incasso verplicht om vooraf te laten weten wanneer hij een bedrag gaat incasseren.

Het makkelijkste is om de factuur als vooraankondiging te gebruiken. Hij moet dan echter wel minimaal 14 dagen voordat de incasso wordt geïnd, zijn verzonden.

Met de komst van SEPA zijn bovendien alleen machtigingen waarvoor een schriftelijke handtekening is afgegeven, rechtsgeldig. Goedkeuring via het internet of over de telefoon is niet meer voldoende. De machtiging moet bovendien een aantal standaardgegevens bevatten. U kunt die vinden in bijlage 2 aan het eind van dit document. Ook dient de machtiging een losse overeenkomst te zijn, het mag geen onlosmakelijk onderdeel uitmaken van een contract. Stuur, vanwege de vertrouwelijkheid van de gegevens, een geadresseerde retourenvelop mee aan de debiteur.

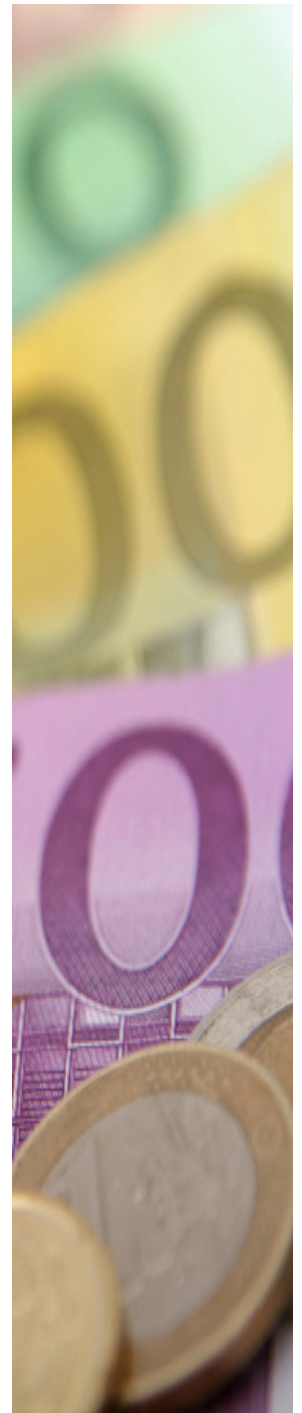
Let goed op dat u de regels precies volgt, want er zijn hoge boetes mee gemoeid. Bovendien kan nog tot 13 maanden na incassatie een MOI, oftewel Melding Onrechtelijke Incasso, worden afgegeven.

Voldoet een machtiging niet helemaal aan de nieuwe eisen, dan kan daarmee het geld nog meer dan een jaar later alsnog worden teruggestort.

Machtigingen die u hebt verkregen voordat u overging op SEPA, vallen nog onder de oude wetgeving, niet onder de verscherpte eisen van SEPA. Om aan uw bank door te geven dat het om een oude machtiging gaat, vult u bij de datum van ondertekening 1 november 2009 in.

Ook de acceptgiro's veranderen. In eerste instantie worden de huidige acceptgiro's vervangen door acceptgiro's met IBAN. Vanaf 1 februari 2014 worden alleen deze IBAN-acceptgiro's nog geaccepteerd.

Op 1 januari 2019 verdwijnen die echter ook, omdat banken dan geen acceptgiro's meer accepteren.





# SEPA, Single Euro Payments Area

## Checklist: Wat moet ik doen als ondernemer om klaar te zijn voor SEPA?

- Met de komst van SEPA verandert er op het gebied van betalen dus een flink aantal zaken voor u als ondernemer. Natuurlijk hangt dit ook af van de soort en grootte van uw organisatie. Om u op weg te helpen met het doorvoeren van deze veranderingen, hebben we een handige checklist voor u samengesteld. Volg deze stappen, dan bent u straks helemaal klaar voor SEPA!
- Neem contact op met uw bank. Vraag een contract aan voor incasso's. Vraag ook of u al betalingen en incasso's kunt aanleveren in PAIN. Als het goed is, ontvangt u ook waarschuwingen van uw bank als u dit vergeet.
- Zet uw eigen bankgegevens om naar IBAN en BIC.
- Zet in uw administratie de bankgegevens van uw crediteuren en debiteuren binnen het SEPA-gebied om naar IBAN en BIC. Voor alle Nederlandse rekeningen kan dit via [www.ibanbicservice.nl](http://www.ibanbicservice.nl). U kunt hier één bankrekeningnummer opzoeken of hele lijsten inleveren, voor het laatste moet u zich wel gratis registreren. Voor het omzetten van buitenlandse rekeningnummers naar BIC en IBAN, hebben de verschillende landen ook sites gemaakt. Bovendien zou u de nieuwe nummers op de correspondentie van de crediteur of debiteur moeten kunnen vinden.
- Controleer uw formulieren. Zorg dat er alleen nog IBAN en BIC staan op uw facturen, pakbonnen, orderbevestigingen, proforma's, acceptgiro's, offertes en aanmaningen. Misschien moet u hier ook de lay-out van aanpassen, aangezien het IBAN langer is dan de oude bankrekeningnummers.
- Werkt u met acceptgiro's? Stuur dan de nieuwe IBAN-acceptgiro's naar uw klanten. Ze zijn sinds juli 2013 beschikbaar.
- Zet uw betalingsopdrachten om naar PAIN-formaat. Hoe dit moet, verschilt per pakket. Neem daarom voor instructies contact op met uw softwareleverancier. U kunt dan ook meteen informeren of uw pakket CAMT-formaat kan inlezen.

# SEPA, Single Euro Payments Area

## Tot slot

U bent nu op de hoogte van de belangrijkste ontwikkelingen en veranderingen die SEPA met zich meebrengt. U kunt nu aan de slag zodat u in het nieuwe jaar volledig klaar bent voor SEPA en niet voor onplezierige verrassingen komt te staan. Hebt u toch nog vragen over SEPA dan kunt u contact opnemen met de SEPA help-desk: <http://www.sepahelpdesk.eu/>

Bent u King-gebruiker en wilt u weten hoe u uw pakket klaar kunt maken voor SEPA? Dan kunt u instructies vinden op onze site [www.king.eu/SEPA](http://www.king.eu/SEPA). U vindt daar ook instructievideo's waarin u bijvoorbeeld ziet hoe u uw pakket instelt op PAIN-formaat.

Bij King Software begrijpen we dat nieuwe wetten en regelgeving op het gebied van financiën niet altijd bovenaan uw agenda staan. Daarom streven wij ernaar u te voorzien van de meest relevante informatie en de beste business software. Het leveren van de juiste software is onze business, zodat u zich kunt richten op úw business.

Veel succes!

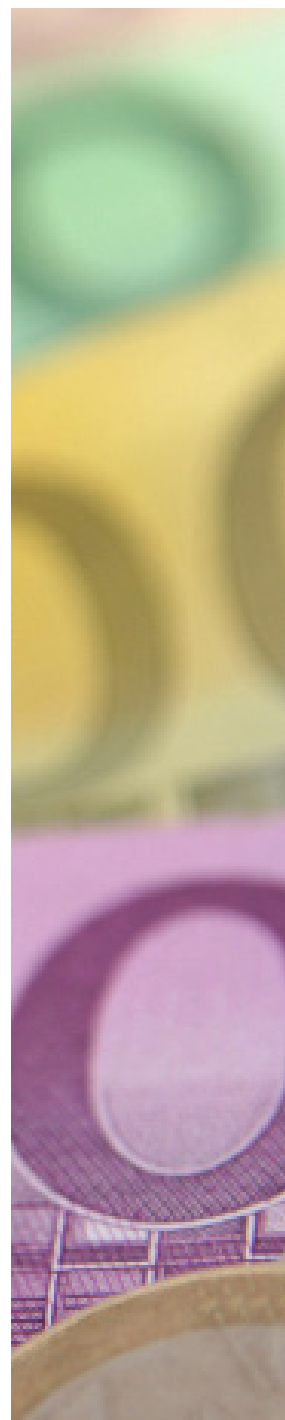
King Software en De Zaak  
[www.king.eu](http://www.king.eu), [www.dezaak.nl](http://www.dezaak.nl)

Op onze website vindt u regelmatig nieuwe informatie over veranderingen binnen de markt en andere interessante berichten voor ondernemers. Wilt u úw ervaring delen met andere ondernemers? Neem dan contact met ons op via [info@king.eu](mailto:info@king.eu) om te kijken op welke manier u een bijdrage kunt leveren.

## Disclaimer

Dit is versie 1.0 van dit whitepaper.

Bij het samenstellen van dit whitepaper is de grootste zorg besteed aan de juistheid van de hierin opgenomen informatie. King Software kan echter niet verantwoordelijk worden gehouden voor enige onjuist verstrekte informatie in dit whitepaper. King Software stelt zich niet aansprakelijk voor eventuele schade als gevolg van eventuele onjuis-theden, onvolkomenheden en/of onvolledigheden in dit whitepaper.



# SEPA, Single Euro Payments Area

## Bijlage 1: Alle SEPA-landen op een rij

Tot de Single Euro Payments Area (SEPA) behoren in totaal 33 landen.



Alle 28 EU-landen:

1. België	10. Hongarije	21. Portugal	Aangevuld met de volgende 5 landen:
2. Bulgarije	11. Ierland	22. Roemenië	
3. Cyprus	12. Italië	23. Slovenië	
4. Denemarken	13. Kroatië	24. Slowakije	
5. Duitsland	14. Letland	25. Spanje	
6. Estland	15. Litouwen	26. Tsjechië	29. IJsland
7. Finland	16. Luxemburg	27. Verenigd Koninkrijk	30. Liechtenstein
8. Frankrijk	17. Malta	28. Zweden	31. Monaco
9. Griekenland	18. Nederland		32. Noorwegen
	19. Oostenrijk		33. Zwitserland
	20. Polen		

# SEPA, Single Euro Payments Area

## Bijlage 2: Standaardgegevens SEPA-machtigingen

Met de komst van SEPA moet een aantal gegevens standaard op uw machtiging staan, anders is deze niet rechtsgeldig. Deze gegevens zijn:

- Het woord SEPA in de titel van de machtiging en de vermelding of het om een doorlopende of eenmalige machtiging gaat
- Uw incassant-ID. Deze ontvangt u van uw bank wanneer u een SEPA incasso-overeenkomst afsluit
- De naam, het adres en de woonplaats van uw bedrijf
- De naam, het adres en de woonplaats van de debiteur
- Het kenmerk van de machtiging, dit is een unieke door u aan elke debiteur toe te kennen code. Deze code mag hoogstens 35 alfanumerieke tekens bevatten.
- Het IBAN van de debiteur
- Plaats en datum van ondertekening
- Handtekening van de debiteur
- Een standaardtekst. Welke tekst dit is hangt af van het feit of het een Core of B2B machtiging is en of deze eenmalig of doorlopend is. Hieronder staan de teksten op een rijtje.

## Standaard machtigingstekst

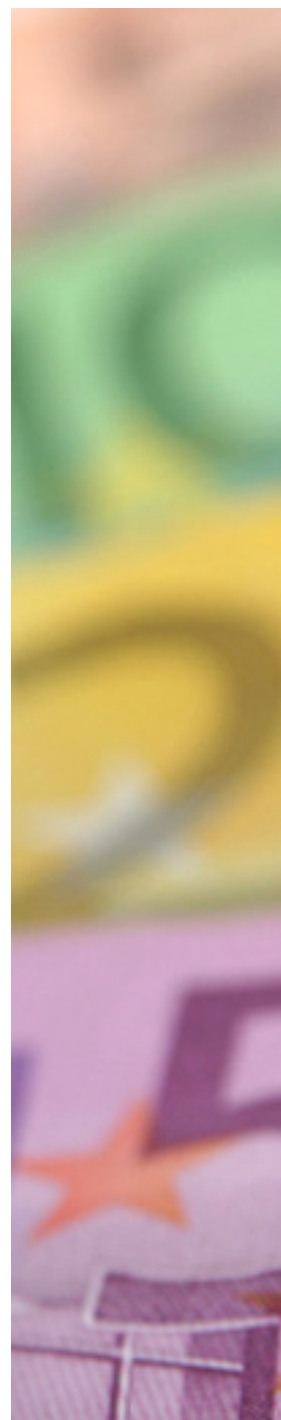
Voor eenmalige Core machtigingen is dit:

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan *<naam incassant>* om een eenmalige incasso-opdracht te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven en aan uw bank om eenmalig een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van *<naam incassant>*.

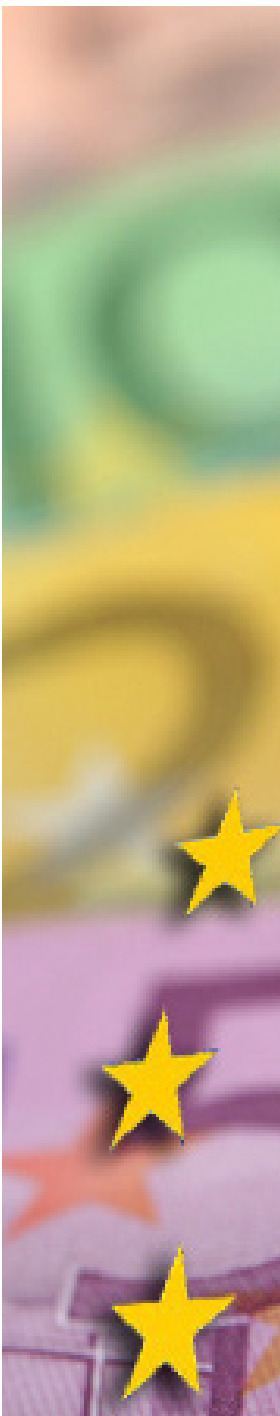
Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen 8 weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Voor doorlopende Core machtigingen:

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan *<naam incassant>* om doorlopende incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van



# SEPA, Single Euro Payments Area



uw rekening af te schrijven en aan 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 8 weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

## Voor eenmalige B2B machtigingen:

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan *<naam incassant>* om eenmalig een zakelijke incasso-opdracht te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven en aan uw bank om eenmalig een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van *<naam incassant>*. Deze machtiging is uitsluitend bedoeld voor zakelijke incassotransacties tussen bedrijven. Na afschrijving hebt u geen recht om het bedrag terug te laten boeken. U hebt wel het recht om uw bank te vragen het bedrag niet af te schrijven van uw rekening. U kunt dit doen tot en met de dag waarop de afschrijving zou plaatsvinden. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

## Voor doorlopende B2B machtigingen:

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan *<naam incassant>* om zakelijke 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 *<naam incassant>*.

Deze machtiging is uitsluitend bedoeld voor zakelijke incassotransacties tussen bedrijven. Na afschrijving hebt u geen recht om het bedrag terug te laten boeken. U hebt wel het recht om uw bank te vragen het bedrag niet af te schrijven van uw rekening. U kunt dit doen tot en met de dag waarop de afschrijving zou plaatsvinden. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

## Voorbeelden van machtigingen

De Nederlandse Betaalvereniging heeft een aantal voorbeelden van machtigings-formulieren gemaakt, deze kunt u [hier](#) vinden.

# DE ZAAK

KENNISNETWERK VOOR ONDERNEMERS

## OVER DE ZAAK

De Zaak is een betrouwbaar en inspirerend kennisnetwerk voor mkb'ers. Bij ons vindt u alle kennis die u als ondernemer nodig heeft.

---

## Onze diensten in het kort:

### ADVIES

Leden van De Zaak profiteren van een unieke service: telefonisch advies door ervaren adviseurs. Zij staan elke werkdag voor u klaar. [Lees meer »](#)



### TIJDSCHRIFT

Ons tijdschrift, De Zaak, verschijnt 8 maal per jaar. Het staat vol inspirerende artikelen, interviews met topondernemers, praktische informatie, zoals checklists, tips, vragen en antwoorden en natuurlijk: de column van Ben Tiggelaar.

[Lees hem hier online](#)

### NIEUWSBRIEF

Wilt u op de hoogte blijven van het laatste ondernemersnieuws? Geef u dan op voor [onze wekelijkse nieuwsbrief »](#)

### WEBSITE

Ga ook eens naar [onze website](#) voor de nieuwste artikelen, blogs en video's over onder meer belastingen, de aangifte, starters, auto van de zaak, commercie, ICT en personeel.

### THEMAPOCKETS

Onze themapockets verschijnen 6 maal per jaar en bieden informatie over alle facetten van uw bedrijfsvoering en staan vol checklists, stappenplannen en tips. Ze zijn nu ook als pdf verkrijgbaar. Leden ontvangen ze gratis. Bekijk het aanbod [in onze webshop »](#)

### WORKSHOPS

Leden krijgen altijd korting op workshops. U kunt zich [hier aanmelden »](#)



### WORD LID!

Wilt u ook gebruik kunnen maken van al deze diensten? [Word dan nu lid! »](#)

---

Volg De Zaak ook op

