



Plaatsing ontvangsten en tijdstip betaling

Plaatsing ontvangsten

Over het algemeen zal in de voorlichting met nadruk worden gewezen op het belang van een juist kenmerk bij het overmaken van bedragen. Wanneer een debiteur een betaling doet met een kenmerk maar een te hoog bedrag overmaakt, boekt DUO het restant af bij eventuele andere schulden in de volgorde achterstallige vorderingen (DWT), vorderingen waarvoor een betalingsregeling is aangegaan (FLITS) en daarna nog-niet opeisbare vorderingen. Zijn er geen schulden meer, dan wordt het bedrag eerst afgeboekt op eventuele DBI gestelde vorderingen*, dan pas wordt het restant van het bedrag teruggestort.

Betalingen ten aanzien van een nog niet opeisbare termijn zijn niet 'onverschuldigd' en worden in principe niet teruggestort.

Alleen bij hoge uitzondering wordt een bedrag dat de debiteur heeft betaald teruggestort. Ook om te voorkomen dat debiteuren een groot bedrag aflossen, het bewijs daarvan gebruiken voor het afsluiten van een hypotheek en vervolgens daarna bij DUO gaan aangeven dat de betaling een vergissing betrof. Eventuele terugstorting gebeurt als voldaan wordt aan alle volgende criteria:

- het verzoek tot terugbetaling wordt binnen zes weken (bezwaartermijn) na de valutatdatum van de betaling gedaan.
- het gaat om een evidente vergissing van de debiteur. De debiteur moet hiervoor bewijs aanvoeren.
- ~~er is nog geen bericht gestuurd over de betaling.~~ Omdat in SFS vrijwel direct na verwerking van de betaling een Bericht wordt aangemaakt lijkt het niet langer verdedigbaar deze eis nog te stellen. De debiteur moet wel zo snel mogelijk reageren, in ieder geval binnen de bezwaartermijn van zes weken.

Let op: omdat het vaak om grote bedragen gaat is doorgaans goedkeuring nodig van een tekeningsbevoegd persoon binnen DUO (zie: Mandatering en bevoegdheden).

Betalingen worden in eerste instantie gebruikt voor vorderingen die nog niet zijn overgedragen aan een deurwaarder. Hoewel de schuld bij de deurwaarder de meest bezwarende schuld is, ligt de prioriteit bij het voorkomen dat er nog meer vorderingen aan een deurwaarder worden overgedragen. Dit zou immers weer extra kosten voor de debiteur opleveren.

Zie ook Toewijzen betalingen

* Hierop zijn drie uitzonderingen: 1. als de definitieve buiteninvorderingstelling toch is meegedeeld aan de debiteur. In dat geval verzet de rechtszekerheid zich ertegen dat betalingen alsnog in mindering worden gebracht op de definitief buiten invordering gestelde vordering. 2. Indien de def. buiteninvorderingstelling het gevolg is van homologatie van een akkoord door de rechter ingeval van faillissement of schuldsanering. 3. Indien de def. buiteninvorderingstelling het gevolg is van een vonnis van de rechter van die strekking.

Tijdstip betaling

Als tijdstip van betaling geldt het moment van bijschrijving op de rekening van DUO (of de rekening van de deurwaarder). Dit volgt uit artikel 6:114 Burgerlijk Wetboek (BW). Ook buiten het civiele recht wordt dit uitgangspunt gehanteerd. Let op: Dit tijdstip dient te worden onderscheiden van dat van de ingang van de ter zake van een bepaalde post verschuldigde rente. Deze laatste datum, die in het bankgiroverkeer aan de rekeninghouder pleegt te worden opgegeven met de aanduiding 'valuta', valt in de regel niet met de dag van creditering samen.

Bovenstaande hoofdregel kan tot problemen leiden omdat noch bankafschriften noch dwangbevelen (doorgaans) een exact tijdstip vermelden (soms bevat een betekend dwangbevel wel een tijdstip maar een bankafschrift vrijwel nooit indien sprake is van een overschrijving, alleen bij geldopnames en stortingen wordt een tijdstip vermeld). Als de deurwaarder betekent op de dag dat het bedrag wordt bijgeschreven is formeel verdedigbaar dat op dat moment nog op die dag verschuldigd is betaald. In theorie zou de debiteur echter ook pas kunnen betalen nadat het dwangbevel is betekend. Is dit voor 15.30 in de middag dan kan met een spoedoverboeking de debiteur er voor zorgen dat alsnog diezelfde dag het bedrag wordt bijgeschreven op de rekening van de deurwaarder. Heeft de debiteur een rekening bij dezelfde bank als de deurwaarder dan kan dit zelfs tot middernacht. Tot slot kan met de in 2017 geïntroduceerde dienst Sowdan (<https://sowdan.com>) altijd nog dezelfde dag worden bijgeschreven. In de toekomst zal ook het betalingsverkeer tussen banken worden versneld zodat realtime overboekingen ook mogelijk worden als debiteur en crediteur bankieren bij verschillende banken.

In het verleden is door de toenmalige IB-Groep besloten om alleen een betaling die is bijgeschreven voor de dag van betekening als tijdig aan te merken. Dit betekent dat de datum bijschrijving moet liggen voor de datum dat de deurwaarder heeft betekend. Is dat het geval dan moeten kosten en rente worden afgeboekt.

Teveel betaald door student/debiteur

Als de student/debiteur meer aan DUO heeft betaald dan verschuldigd, dan is sprake van onverschuldigde betaling (artikel 6:203 Burgerlijk Wetboek) en heeft de student/debiteur recht op teruggave (tenzij dus sprake is van een extra aflossing op de langlopende schuld, zie hierboven). DUO stort het teveel betaalde (al dan niet geautomatiseerd) terug tenzij het bedrag onder de efficiëncygrens van 5 euro ligt. Dat DUO bedragen onder de 5 euro niet teruggestort is verdedigbaar met een beroep op artikel 6:207 Burgerlijk Wetboek (*De ontvanger (DUO) heeft, tenzij hij het goed te kwader trouw heeft aangenomen, binnen de grenzen van de redelijkheid ook recht op vergoeding van de kosten van het ontvangen en teruggeven van het goed*). De kosten van terugstorten zijn hoger dan de 5 euro.