

GE Artesia Bank

Binnenlandse betalingen – Incasso's ten gunste van uw Betaalrekening

Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening

Dit productblad is een korte weergave van de voornaamste kenmerken van dit product en geldt als aanvulling op de Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening die op de verhouding tussen Cliënt en de Bank ter zake van de diensten voor Binnenlandse Betalingsopdrachten-Incasso onverkort van toepassing zijn, tenzij in dit productblad hiervan wordt afgeweken. Voor een volledige weergave van de te dezer zake geldende voorwaarden, verwijzen wij u tevens naar de Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening en de Bepalingen inzake de Incasso-overeenkomst. Begrippen in dit productblad weergegeven met een hoofdletter, hebben dezelfde betekenis als de gedefinieerde begrippen in de Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening.

Kenmerk

Als crediteur kunt u er zelf voor kiezen om uw facturen te gaan incasseren bij uw debiteuren. Het is het voordeligste en meest efficiënte betaalproduct. Het belangrijkste kenmerk van een incasso is dat u zelf het initiatief neemt tot het laten overboeken van de betaling op de overeengekomen datum.

Incasseren via GE Artesia Bank

GE Artesia Bank verwerkt zelf geen incasso's. Alle incasso's worden rechtstreeks aangeleverd bij Equens. U dient minimaal te beschikken over een Datacommunicatieverbinding en een boekhoudprogramma. Verder zijn er speciale voorschriften, contracten en voorwaarden die u als incassant dient overeen te komen en na te leven. Deze zullen u bij aanvraag ter beschikking worden gesteld.

Incasso Machtiging

Er zijn twee vormen:

- Door middel van een eenmalige machtiging voor betalingen die maar één keer of onregelmatig voorkomen
- Door middel van een doorlopende machtiging voor regelmatig terugkerende betalingen

De varianten op deze twee vormen treft u in het overzicht hieronder aan.

Intrekking machtiging

Vanaf de eerste Werkdag na ontvangst van een intrekking van een machtiging door een debiteur is het de incassant niet toegestaan om incasso-opdrachten gerelateerd aan deze machtiging te laten verwerken.

Bewaartermijn

U heeft als incassant de verplichting vervallen of ingetrokken machtigingen te bewaren. De bewaartermijn van een machtiging bedraagt 14 maanden nadat de machtiging is vervallen.

Uitvoeringstermijn

De Bank zal de ten gunste van u geïncasseerde bedragen, indien op een Werkdag ontvangen, diezelfde Werkdag op uw Betaalrekening bijschrijven.

Herroeping door debiteur

De debiteur kan uiterlijk tot aan het eind van de Werkdag voorafgaand aan de dag waarop de Betaalrekening volgens de incasso opdracht zou worden gedebiteerd zijn Bank verzoeken de nog niet verwerkte incasso opdracht te herroepen. Deze heeft vervolgens de keuze de incasso opdracht te weigeren dan wel het gedebiteerde bedrag terug te boeken.

Weigering Incasso's

De Bank kan Incasso opdrachten weigeren dan wel op eigen initiatief terugboeken, indien daartoe gronden bestaan. De Bank informeert u hierover elektronisch, schriftelijk of op een andere door de Bank te bepalen wijze, tenzij de weigering een gevolg is van een blokkering van uw Betaalrekening die u al bekend is. Bij weigering van een incasso opdracht door de Bank, wordt deze geacht niet te zijn ontvangen. Voor de gronden voor weigering verwijzen wij u naar het Algemeen Informatieblad en de Algemene Voorwaarden Betalingsdiensten.

MOI Procedure (onterechte incasso's)

Een incasso waarvoor de debiteur geen machtiging heeft verstrekt dan wel de machtiging heeft ingetrokken is een zogenaamde onterechte incasso. De debiteur heeft binnen 13 maanden na afschrijving van een incassotransactie recht op vergoeding van het afgeschreven bedrag. Voor incassotransacties die voor 1 november 2009 hebben plaatsgevonden geldt een termijn van 12 maanden na debitering van de rekening van de debiteur.

De rekening van de debiteur zal gecrediteerd en hersteld dienen te worden in de toestand zoals deze zou zijn geweest indien de betreffende incassotransactie niet zou zijn uitgevoerd.

Terugboeken incassobetaling

Afhankelijk van de variant van de verstrekte incassomachtiging, gelden de volgende termijnen voor de debiteur voor het indienen van een verzoek tot terugboeking:

Incassovariant	Vanaf 1-11-2009	Tot 1-11-2009
Doorlopende Machtiging Algemeen	Binnen 8 weken na debitering	Binnen 30 dagen na debitering
Doorlopende Machtiging Bedrijven	Binnen 5 dagen na debitering	Binnen 5 dagen na debitering
Eenmalige Machtiging (Schriftelijk en telefonisch)	Geen terugboekingsrecht	Geen terugboekingsrecht
Doorlopende Machtiging Kansspelen (Schriftelijk en telefonisch)	Geen terugboekingsrecht	Schriftelijk: Geen terugboekingsrecht Telefonisch: 5 dagen na debitering
Doorlopende Machtiging Bedrijven zonder terugboekingsrecht debiteur (Veilingincasso)	Geen terugboekingsrecht	Geen terugboekingsrecht

Tarifiering

Een actueel overzicht van de tarieven betalingsverkeer, kunt u via het kantoor waar uw rekening loopt opvragen.

Mocht u meer informatie willen ontvangen over het incasseren, verzoeken wij u contact op te nemen met het kantoor waar uw rekening loopt.



Algemeen Informatieblad

In dit deel worden een aantal zaken kort uiteengezet, die van toepassing zijn op alle betalingsproducten, in aanvulling op de bij de specifieke productbladen genoemde zaken. Voor een volledige weergave van de te dezer zake geldende voorwaarden, verwijzen wij u tevens naar de Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening die op de verhouding tussen ons van toepassing zijn in het kader van de dienstverlening door de Bank bij de gevoerde betaalproducten. Begrippen in het Algemeen Informatieblad weergegeven met een hoofdletter, hebben dezelfde betekenis als de gedefinieerde begrippen in de Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening.

Informatie over GE Artesia Bank

GE Artesia Bank is de handelsnaam voor Banque Artesia Nederland N.V., gevestigd te Amsterdam, met kantoren in Amsterdam, Rotterdam, Den Haag, Brabant & Zeeland, Midden & Oost Nederland en Maastricht.

Wij hebben een vergunning als kredietinstelling met als Toezichhouders de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank, beiden gevestigd te Amsterdam en zijn als zodanig ingeschreven in de registers bij deze toezichhouders. U kunt dit nagaan op www.afm.nl/registers en www.registers.dnb.nl/dnb

Klachten

GE Artesia Bank heeft een Klachtenprocedure. Hieronder in het kort waar u terecht kunt. Voor een volledige beschrijving, verwijzen wij u naar onze website, www.artesiabank.nl.

Indien u een klacht heeft over een door de Bank aangeboden dienst, kunt u contact opnemen met het kantoor waar uw rekening loopt. In het geval uw klacht naar uw mening niet naar uw tevredenheid is afgehandeld dan kunt u uw klacht schriftelijk indienen, door deze te verzenden naar: GE Artesia Bank, afdeling Kwaliteitsbeheer, Postbus 274, 1000 AG Amsterdam.

Mocht uw klacht onverhoopt niet tot uw tevredenheid zijn afgehandeld, dan kunt u als particuliere cliënt, uw klacht voorleggen aan een onafhankelijke klachtencommissie (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening Kifid) Dat kan via Internet (www.kifid.nl), per telefoon (0900-3552248) en per post: Kifid, Postbus 93527, 2509 AG Den Haag.

Informatievoorziening en communicatie

Als een product of dienst van de Bank, behalve door u ook door een ander of meerdere personen wordt afgenomen, zendt de Bank documenten en/of informatie van welke aard dan ook naar het adres dat aan de Bank is opgegeven. Als daarover geen overeenstemming (meer) bestaat tussen de betrokken personen, mag de Bank zelf kiezen naar welk adres zij de documenten en/of informatie zendt. De door de Bank verzonden documenten en/of informatie naar één adres worden geacht te zijn ontvangen door alle betrokken personen.

Landen binnen de EU en EER

Landen die binnen de EU en EER vallen en de Richtlijn Betalingsdiensten hebben geïmplementeerd dan wel binnenkort zullen implementeren zijn: België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Slovenië, Slowakije, Spanje, Tsjechië, het Verenigd Koninkrijk en Zweden.

Werkdag

Iedere dag (behalve zaterdag en zondag) met uitzondering van Nieuwjaarsdag, 1e en 2e Paasdag, Koninginnedag, Hemelvaartsdag, Goede vrijdag, 1e en 2e Pinksterdag, 1e en 2e Kerstdag, 1 mei en 5 mei (wanneer dit een nationale feestdag is, eens in de vijf jaar).

Sluitingstijdstip

In het tarievenblad treft u per specifieke Betalingsopdracht de tijdstippen aan waarvoor de Betalingsopdracht door de Bank op een Werkdag dient te zijn ontvangen, teneinde die betreffende Werkdag als "Ontvangsttijdstip" voor de uitvoering van de Betalingsopdracht te hanteren. Betalingsopdrachten die na de aangegeven tijdstippen zijn ontvangen, worden geacht de eerstvolgende Werkdag te zijn ontvangen.

Uitvoering Betalingsopdracht

Wij voeren uw Betalingsopdracht uit, op basis van de daarin door u opgegeven Identificatiemiddel (ofwel bankrekening nummer/IBAN) van de begunstigde. Wij controleren niet of het door u opgegeven Identificatiemiddel juist is. Er vindt geen controle plaats op de combinatie van de naam en het rekeningnummer. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen als een Betalingstransactie op basis van een door u opgegeven onjuiste Identificatiemiddel heeft plaatsgevonden. Wij adviseren u daarom zelf deze gegevens goed op juistheid te controleren. De Bank is verder niet verplicht de opdracht op basis van andere door u opgegeven gegevens uit te voeren.

Wijze van aanleveren Betalingsopdrachten

Per product is in het betreffende Productblad aangegeven op welke wijze Betalingsopdrachten aan de Bank aangeleverd kunnen worden. Het op andere wijze aanleveren van Betalingsopdrachten dan door de Bank voorgeschreven, zullen niet in behandeling worden genomen en worden geacht niet te zijn ontvangen.

Weigering Betalingsopdracht

Bij weigering van een Betalingsopdracht door de Bank, wordt deze geacht niet te zijn ontvangen. De Bank informeert u hierover elektronisch, schriftelijk of op een andere door de Bank te bepalen wijze. Tevens zal de Bank u mededelen welke procedure u dient te volgen voor het corrigeren van de eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering van de Betalingsopdracht hebben geleid.

Enkele gronden voor weigering van een Betalingsopdracht door de Bank zijn:

- Onjuiste, onduidelijke of onvolledig ingevulde Betalingsopdrachten
- Betalingsopdracht niet op de voorgeschreven wijze aangeleverd
- Saldo niet toereikend
- Incassoblokkade
- Wettelijke bepalingen
- Bij vermoeden van fraude

Voor een volledig overzicht van de gronden voor weigering verwijzen wij u naar de Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening die op alle betaalproducten van de Bank van toepassing zijn en de algemene voorwaarden die van toepassing zijn voor het specifieke product en/of dienst.

Controle op de uitvoer van aangeleverde Betalingsopdrachten

Via het dagafschrift, welke regelmatig naar u wordt verzonden. Indien u de beschikking heeft over Multiversa IFP, het Electronic Banking systeem van GE Artesia Bank, ziet u de verwerking in intraday bewegingen.

Toepasselijke voorwaarden en wijzigingen

De Bank kan de informatie die in de productbladen zijn weergegeven van tijd tot tijd wijzigen op de wijze als aangegeven in de Algemene Voorwaarden Betalingsdiensten.