

GE Artesia Bank

Binnenlandse betalingen – Incasso's ten laste 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. Begrippen in dit productblad weergegeven met een hoofdletter, hebben dezelfde betekenis als de gedefinieerde begrippen in de Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening.

Kenmerken

U kunt uw incassant (leverancier) machtigen om eenmalig of regelmatig bedragen ten laste van uw rekening bij GE Artesia Bank te incasseren. Deze machtiging kunt u schriftelijk of telefonisch verstrekken. Op de overeengekomen datum zal uw Betaalrekening bij GE Artesia Bank, indien het saldo daartoe toereikend is en er geen redenen voor weigering of terugboeking door de Bank zijn, worden gedebiteerd.

Om uw incassomachtiging in te trekken, dient u contact op te nemen met uw incassant. Een incassant aan wie u een machtiging heeft gegeven voor het uitvoeren van incassobetalingen via de Nederlandse Incasso, kan op enig moment, bij voortzetting van de overeenkomst waarvoor de incassobetalingen plaatsvinden, gaan incasseren via de Europese Incasso. De door u afgegeven en niet ingetrokken machtigingen voor de Nederlandse Incasso blijven geldig voor gebruik bij Europese Incasso.

Wijze van Opdracht verlenen, Instemming en Ontvangststijp

Een incasso opdracht op grond van een door u afgegeven machtiging aan de incassant, wordt door de betaaldienstverlener (de bankier) van de incassant bij ons ter verwerking aangeboden. Dit kan gedurende de gehele Werkdag gebeuren. De door u afgegeven machtiging geldt als uw instemming met de incasso opdracht ten laste van uw Betaalrekening.

Op basis van welke gegevens voeren wij uw Betalingsopdracht uit
GE Artesia Bank heeft geen mogelijkheid om te controleren of door u een incassomachtiging is afgegeven dan wel ingetrokken. De incasso opdracht zal daarom standaard worden uitgevoerd. Als ten onrechte een bedrag ten laste van uw Betaalrekening is geïncasseerd, heeft u de mogelijkheid om onder bepaalde voorwaarden de het afgeschreven bedrag terug te laten boeken (= storeren van incasso's) op uw Betaalrekening.

Herroepen incassobetaling

Een betalingsopdracht kan niet meer worden herroepen vanaf het moment waarop de Bank deze heeft ontvangen. U kunt uiterlijk tot aan het eind van de Werkdag voorafgaand aan de dag waarop de Betaalrekening volgens de incasso opdracht zou worden gedebiteerd de Bank verzoeken de nog niet verwerkte incasso opdracht te herroepen.

Voor het herroepen van de incasso opdracht, dient u contact op te nemen met de afdeling fiat, op het telefoonnummer +31 (0)20 5204481/4482. U dient daarbij de Bank te voorzien van alle informatie en gegevens met betrekking tot de incasso opdracht, inclusief de juiste incassant gegevens.

De Bank 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 u geen machtiging heeft verstrekt dan wel de machtiging heeft ingetrokken is een zogenaamde onterechte incasso. U dient binnen 13 maanden, nadat uw rekening is gedebiteerd, uw Bank te informeren dat er sprake is geweest van een onterechte incasso. Voor incassotransacties die voor 1 november 2009 hebben plaatsgevonden geldt een termijn van 12 maanden na debitering van uw rekening.

Indien de Bank heeft geconstateerd dat het daadwerkelijk een onterechte Incassotransactie betreft, zal de Bank de procedure "Melding Onterechte Incasso" opstarten. Uw rekening zal gecrediteerd en hersteld 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 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

Uw verzoek om een incasso terug te laten boeken, kunt u telefonisch of schriftelijk melden bij het kantoor waar uw rekening loopt. Indien de Bank uw verzoek honoreert, zal zij het bedrag binnen 10 Werkdagen na ontvangst van uw verzoek op uw Betaalrekening terugboeken.

Selectieve incasso blokkade

U kunt uw rekening laten blokkeren voor toekomstige incasso's. Dit kan voor een specifieke rekening van een incassant of voor alle incasso's. Indien u uw rekening heeft laten blokkeren voor alle incasso's, dan blijft deze blokkade door de Bank gehandhaafd totdat u de Bank schriftelijk verzoekt de blokkade op te heffen. Uw verzoek kunt u richten aan het kantoor waar uw rekening loopt.

Tarifiering

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



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.