

GE Artesia Bank

Buitenlandse Betalingsopdrachten

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 Buitenlandse Betalingsopdrachten onverkort van toepassing zijn, tenzij in dit productblad hiervan wordt afgeweken. Voor een volledige weergave van de te deze 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 buitenlandse Betalingsopdrachten bij GE Artesia Bank aanbieden via het standaardformulier: "**Buitenlands Betalingsopdracht formulier**". Met dit formulier kunnen buitenlandse betalingen in de door de bank gevoerde valuta gedaan worden ten laste van uw Betaalrekening en ten gunste van zowel Bank- als girorekeningen in Nederland of in het buitenland,

De Bank voert de volgende valuta: AUD,CAD,CHF,DKK,GBP,HKD,ZAR,JPY,NOK,NZD,SEK,SGD,USD,PLN

U kunt verder aangeven of de betaling met spoed dient te worden verwerkt. Voor een spoedbetaling worden extra kosten in rekening gebracht.

Aanvragen van standaard betaalformulieren

U dient contact op te nemen met het kantoor waar uw rekening loopt. Deze zal de aanvraag voor u verzorgen. U krijgt het formulier elektronisch toegezonden op het door u opgegeven e-mail adres.

Eisen waaraan de betaalopdrachten (minimaal) dienen te voldoen.

- Elektronisch ingevulde Standaard formulier
- Naam van de opdrachtgever
- Het rekeningnummer van de opdrachtgever
- Naam van de begunstigde
- Woonplaats van de begunstigde
- Het rekeningnummer van de begunstigde, binnen de Europese Unie dient dit een IBAN te zijn
- Naam van de bank van de begunstigde (SWIFT BIC)
- Bedrag en muntsoort
- Datum van ondertekening
- Geldige handtekening(en)

Wijze van Opdracht verlenen, Instemming en Ontvangsttijdstip

De volledig elektronisch ingevulde formulieren kunt u printen en na ondertekening per post versturen naar GE Artesia Bank, Postbus 274, 1000 AG Amsterdam. Mits overeengekomen, kunt u het ingevulde en ondertekende formulier tevens per fax verzenden naar de afdeling fiat, faxnummer +31 (0)20 5204483.

Door het ondertekenen van het formulier geeft u uw instemming met het uitvoeren van de opdracht.

De Betalingsopdracht wordt geacht te zijn gegeven bij ontvangst door de Bank. Dit geldt als het Ontvangsttijdstip. Het aanleveren van het standaardformulier door middel van elektronische communicatiemiddelen is niet mogelijk.

Indien u een overeenkomst Artesia Internet Bankieren met Multiversa IPF heeft gesloten, kunt u uw Betalingsopdracht ook via het elektronisch bankieren aanleveren. Hiervoor verwijzen wij u naar het desbetreffende productblad.

Faxovereenkomst

Betalingsopdrachten kunt u per fax slechts aanleveren door middel van de door de Bank gehanteerde standaardformulieren "Opdracht binnenlands- en buitenlands betalingsverkeer" en slechts indien er een faxovereenkomst is getekend met de Bank. Vanwege de hoge fraudegevoeligheid van het aanleveren van opdrachten via de fax, wordt u hierin uitdrukkelijk op de risico's gewezen en ligt het risico van gebruik vervolgens bij u.

Sluitingstijdstip

Voor de tijdstippen waarbinnen Betalingsopdrachten op een Werkdag uiterlijk door de Bank moeten zijn ontvangen om diezelfde Werkdag in behandeling te worden genomen, verwijzen wij u naar het blad "Overzicht Uiterste Aanlevertijden".

Voor Betalingsopdrachten die niet op een Werkdag en vóór het Sluitingstijdstip zijn ontvangen door de Bank, geldt als Ontvangsttijdstip de eerstvolgende Werkdag.

Uitvoeringstermijn

Voor buitenlandse Betalingsopdrachten die binnen de EER (=EU landen+IJsland, Noorwegen en Liechtenstein) worden uitgevoerd, in de muntsoort Euro, dan wel met een valutawissel, mits een van beide partijen in Euro betaalt en waarvoor slechts één valutawissel naar een valuta van een van de lidstaten van de EER is vereist, geldt, dat de Betaalrekening van de betaaldienstverlener van de begunstigde voor opdrachten die via Multiversa IPF worden aangeleverd, uiterlijk binnen 3 Werkdagen na Ontvangsttijdstip zal worden gecrediteerd.

Voor Betalingstransacties die niet voldoen aan de hierboven gestelde eisen en die binnen de Europese Unie worden uitgevoerd, geldt een maximum uitvoeringstermijn van 4 Werkdagen na Ontvangsttijdstip.

Na 1 januari 2012 zullen de hierboven genoemde maximum uitvoeringstermijnen worden teruggebracht tot uiterlijk 1 Werkdag, respectievelijk 2 Werkdagen na Ontvangsttijdstip.

Voor de Betalingsopdrachten die door middel van het standaardformulier per post of via de fax worden aangeleverd, geldt dat bovengenoemde termijnen met 1 Werkdag worden uitgebreid, doch met een maximum uitvoeringstermijn van 4 Werkdagen na het Ontvangsttijdstip. Na 1 januari 2012 zal hiervoor het maximum uitvoeringstermijn 2 respectievelijk 3 Werkdagen na Ontvangsttijdstip zijn.

Voor betalingen **buiten** de EER of in muntsoorten van buiten de EER gelden deze gespecificeerde uitvoeringstermijnen niet. De Bank voert de opdrachten echter zo spoedig mogelijk uit.

Herroepen van Betalingsopdrachten

Een Betalingsopdracht kan niet meer worden herroepen vanaf het moment waarop de Bank deze heeft ontvangen. Om een Betalingsopdracht voor ontvangst door de Bank nog te kunnen herroepen dient u contact op te nemen met de afdeling fiat, op het telefoonnummer 00(31) (0)20.5204481 / 4482.

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.

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.

Tarifiering

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

Koers

De referentiewisselkoersen voor girale betalingen kunt u te allen tijde raadplegen op onze website www.artesia.nl dan wel opvragen bij het kantoor waar uw rekening loopt.

Wijzigingen in de wisselkoers kunnen met onmiddellijke ingang, zonder kennisgeving, door de Bank worden ingevoerd, voor zover deze zijn gebaseerd op de referentie wisselkoers zoals van tijd tot tijd door de Bank aan u medegedeeld.

Kosten

Indien met een Betalingstransactie in Euro of een andere muntsoort van een EER land geen valutawissel heeft plaatsgevonden, wordt de Betalingstransactie uitsluitend uitgevoerd op basis van de gedeelde kosten (SHA). Dat wil zeggen dat ieder de eigen kosten draagt.



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.