

GE
Artesia Bank

Algemene voorwaarden Betaaldienstverlening voor Zakelijke Cliënten



GE imagination at work

INHOUDSOPGAVE

1. TOEPASSING ALGEMENE VOORWAARDEN BETAALDIENSTVERLENING	3
2. DEFINITIES	3
3. BETALINGSOPDRACHTEN	4
4. GEBRUIK BETAALINSTRUMENTEN	5
5. UITVOERING BETALINGSOPDRACHTEN	6
6. HERROEPEN BETALINGSOPDRACHTEN	7
7. RECTIFICATIE BETALINGSOPDRACHTEN	7
8. RECHT OP TERUGBETALING	8
9. KOSTEN VOOR BETAALOPDRACHTEN	8
10. INFORMATIE OVER BETAALREKENING, BETAALTRANSACTIES EN VERWERKING VAN BETALINGSOPDRACHTEN	9
11. AANSPRAKELIJKHEID	9
12. DUUR EN WIJZIGING ALGEMENE VOORWAARDEN BETAALDIENSTVERLENING	10
13. TOEPASSELIJK RECHT EN GESCHILBESLECHTING	10

VERSIE NOVEMBER 2009



1. Toepassing Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening

1.1. Deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening zijn van toepassing op de rechtsverhouding tussen de Cliënt en de Bank in het kader van alle Betaaldiensten die de Bank aan de Cliënt verleent.

1.2. De bepalingen van deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening gelden naast en in aanvulling op andere overeenkomsten tussen de Cliënt en de Bank in verband met de verlening van Betaaldiensten door de Bank aan de Cliënt.

1.3. Voor zover bepalingen in deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening afwijken van het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden, gelden de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening met uitsluiting van de betreffende bepalingen van de Algemene Bankvoorwaarden.

1.4. Voor zover bedingen in deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening verschillen van het bepaalde in andere overeenkomsten tussen de Cliënt en de Bank in het kader van Betaaldiensten, geldt het bepaalde in deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening, met uitsluiting van die andere overeenkomsten, tenzij de Bank, redelijk handelend, bepaalt dat een of meer bedingen van de andere overeenkomsten in de plaats van de bedingen in deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening dienen te worden toegepast.

1.5. Deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening vormen, tesamen met andere overeenkomsten tussen de Cliënt en de Bank in het kader van Betaaldiensten, de raamovereenkomst als bedoeld in artikel 7:514, aanhef en onder (o) van het Burgerlijk Wetboek. Het bepaalde in Titel 7 Boek 7 Burgerlijk Wetboek (*Opdracht*) is nadrukkelijk niet van toepassing op de Betaaldiensten die de Bank aan de Cliënt verleent.

1.6. Door aanvaarding van deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening, verklaart en aanvaardt de Cliënt dat hij werkzaam is en handelt

in het kader van zijn beroep of bedrijf en dat hij geen consument is in de zin van artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht.

1.7. In overeenstemming met het bepaalde in artikel 1.6 van deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening, verklaart en aanvaardt de Cliënt dat in overeenstemming met het bepaalde in artikelen 7:551 lid 2 en 7:550 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek de regelingen als genoemd in deze bepalingen van het Burgerlijk Wetboek niet van toepassing zijn en daarvoor in de plaats het bij of krachtens deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening bepaalde zal gelden.

2. Definities

2.1. In deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening hebben de navolgende met hoofdletter aangeduide begrippen, de volgende betekenis:

Administratieve Rekening:

op naam van de Cliënt aangehouden rekening die niet kan worden gebruikt voor het verrichten van externe Betalingsopdrachten;

Algemene Bankvoorwaarden:

de algemene bankvoorwaarden die de Bank toepast op al haar rechtsverhoudingen met Cliënten;

Bank:

Banque Artesia Nederland N.V., handelend onder de naam GE Artesia Bank, haar rechtsopvolgers en al haar groepsmaatschappijen;

Betaaldienst:

alle betaaldiensten genoemd in de bijlage bij de Richtlijn betaaldiensten, voor zover deze betaaldiensten door de Bank worden aangeboden en voor zover deze betaaldiensten worden verricht gebruik makend van een Betaalrekening;

Betaalinstrument:

elektronisch of fysiek instrument of code of een reeks

van handelingen en procedures waarvan uitsluitend de Cliënt gebruik maakt om een Betalingsopdracht bij de Bank te initiëren of aan de Bank te verlenen;

Betaalorganisaties:

nationale of internationale organisaties of instellingen die de voorwaarden voor de uitvoering van Betaalopdrachten en Betaaltransacties bepalen en de (uitvoerings-) specificaties waaraan deze Betaalopdrachten of Betaaltransacties dienen te voldoen;

Betaalrekening:

op naam van de Cliënt aangehouden rekening die gebruikt wordt voor het verrichten van externe Betalingsopdrachten, met uitsluiting van spaar- en depositorekeningen en andere Administratieve Rekeningen van de Cliënt bij de Bank;

Betalingsopdracht:

de uitdrukkelijke en duidelijk rechtstreeks door de Cliënt aan de Bank meegedeelde opdracht tot het uitvoeren van een Betalingstransactie of de via door de Betaalorganisaties opgestelde regels voor berichtenverkeer door een door de Cliënt gemachtigde begunstigde van de Betalingstransactie aan de Bank meegedeelde opdracht tot het uitvoeren van een Betalingstransactie;

Betalingstransactie:

een door de Cliënt als betaler of door de Cliënt als gemachtigde van betaler geïnitieerde en door de Bank uitgevoerde Betaaldienst;

Cliënt:

de cliënt van de Bank die een of meer Betaalrekeningen aanhoudt bij de Bank;

Identificatiemiddel:

de door de Bank aan Cliënten meegedeelde specifieke gegevens (een combinatie van letters, cijfers en/of symbolen) waarmee begunstigten van Betaaltransacties ondubbelzinnig dienen te worden geïdentificeerd indien een Cliënt een Betalingsopdracht aan de Bank verleent;

Ontvangsttijdstip:

hetzij (a) het tijdstip waarop de Bank een Betalingsopdracht ontvangt indien deze wordt ontvangen voor het Sluitingstijdstip en daarna wordt de Betalingsopdracht geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende Werkdag en indien de Betalingsopdracht is ontvangen op een dag die geen Werkdag is, wordt

deze geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende Werkdag, hetzij (b) het tijdstip overeengekomen tussen de Cliënt en de Bank als het tijdstip waarop de Betalingsopdracht dient te worden uitgevoerd;

Richtlijn betaaldiensten:

Richtlijn betaaldiensten van het Europees Parlement en de Europese Raad van 13 november 2007 (2007/64/EG);

Sluitingstijdstip:

het door de Bank van tijd tot tijd aan Cliënten gecommuniceerde tijdstip op een Werkdag waarop Betalingsopdrachten uiterlijk aan de Bank dienen te zijn gegeven;

Werkdag:

iedere dag (behalve zaterdag en zondag) waarop het bedrijf van betaaldienstverleners in Nederland voor cliënten is geopend voor de verwerking van Betalingstransacties, met uitzondering van een TARGET2 (settlement systeem van De Nederlandsche Bank) sluitingdag.

2.2. Bepalingen in deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening betreffende Betalingstransacties in euro, betreffen uitsluitend de "euro" als wettig betaalmiddel van de lidstaten van de Europese Unie die zijn opgenomen in de Europese Monetaire Unie, met uitsluiting van alle andere nationale staten die de euro als wettig betaalmiddel hanteren.

2.3. Begrippen aangeduid met een hoofdletter die in deze bepaling in enkelvoud zijn gedefinieerd hebben dezelfde betekenis indien in deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening in meervoud gehanteerd, tenzij uit de context waarin het begrip wordt gebruikt anders blijkt.

3. Betalingsopdrachten

3.1. Cliënt stemt ermee in dat de Bank uitsluitend Betalingsopdrachten uitvoert in de valuta die tussen de Cliënt en de Bank zijn overeengekomen. De Cliënt stemt bij voorbaat ermee in dat Betalingsopdrachten uitsluitend worden uitgevoerd in de valuta die de Bank van tijd tot tijd bekend maakt door middel van een schriftelijke of elektronisch verzonden mededeling.

3.2. Cliënt kan aan de Bank eenmalige Betalingsopdrachten geven of Betalingsopdrachten voor een reeks Betalingstransacties. Een Betalingsopdracht voor een reeks Betalingstransacties geldt als een voor iedere Betalingstransactie van



de reeks gegeven instemming. Indien de Cliënt aan de Bank een Betalingsopdracht voor een reeks Betalingstransacties heeft verleend, geldt dat de Bank bevoegd is elk van deze Betalingstransacties uit te voeren totdat de Cliënt de instemming tot uitvoering van een of meer Betalingstransacties ondubbelzinnig heeft ingetrokken of herroepen met inachtneming van de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening.

3.3. Een in overeenstemming met het bepaalde in deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening verleende Betalingsopdracht geldt als de instemming van de Cliënt met de uitvoering van de Betalingsopdracht en de daaruit voortvloeiende Betalingstransactie, tenzij de Cliënt deze instemming uitdrukkelijk herroept op deze wijze zoals bepaald in deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening. De Bank is steeds bevoegd om de Betalingsopdracht uit te voeren zonder instemming van de Cliënt.

3.4. Eendoor de Cliënt verleende Betalingsopdracht geldt als een op het Ontvangsttijdstip ontvangen Betalingsopdracht zodra de Bank deze volledig en met inachtneming van de van tijd tot tijd door de Bank opgegeven procedures en specificaties en/of met inachtneming van de van tijd tot tijd door Betaalorganisaties opgegeven specificaties heeft ontvangen.

3.5. Een Betalingsopdracht die middellijk wordt gegeven door initiëring door de begunstigde van de Betalingsopdracht, geldt als door de Bank op het Ontvangsttijdstip ontvangen indien deze volledig en met inachtneming van de van tijd tot tijd door de Bank opgegeven procedures en specificaties en/of met inachtneming van de van tijd tot tijd door Betaalorganisaties opgegeven procedures en specificaties is ontvangen.

3.6. De Bank kan van tijd tot tijd aan de Cliënt meedelen op welke wijze en met inachtneming van welke Sluitingstijdstippen Betalingsopdrachten aan de Bank kunnen worden gegeven.

3.7. Voor Betalingsopdrachten waarvan de Cliënt en de Bank overeenkomen dat deze worden uitgevoerd op een specifieke datum, aan het einde van een bepaalde termijn of op de dag waarop de Cliënt de benodigde geldmiddelen of fondsen aan de Bank ter beschikking heeft gesteld of over zodanige geldmiddelen of fondsen beschikt of krachtens een afzonderlijk tussen de Bank en de Cliënt overeengekomen krediet kan opnemen, wordt het Ontvangsttijdstip geacht te zijn de overeengekomen specifieke datum, het einde van de bepaalde termijn of op de dag waarop de Cliënt de benodigde geldmiddelen of fondsen aan de Bank ter beschikking heeft gesteld

of over zodanige geldmiddelen of fondsen beschikt of bevoegd is om geldmiddelen krachtens het tussen de Cliënt en de Bank overeengekomen krediet op te nemen.

3.8. Voor Betalingsopdrachten waarvan de begunstigde van de Betalingstransactie en zijn betaaldienstverlener zijn overeengekomen dat deze worden uitgevoerd op een specifieke datum, aan het einde van een bepaalde termijn of op de dag waarop de Cliënt de benodigde geldmiddelen of fondsen aan de Bank ter beschikking heeft gesteld of over zodanige geldmiddelen of fondsen beschikt of krachtens een afzonderlijk tussen de Bank en de Cliënt overeengekomen krediet kan opnemen, wordt het Ontvangsttijdstip geacht te zijn de overeengekomen specifieke datum, het einde van de bepaalde termijn of op de dag waarop de Cliënt de benodigde geldmiddelen of fondsen aan de Bank ter beschikking heeft gesteld of over zodanige geldmiddelen of fondsen beschikt of bevoegd is om geldmiddelen krachtens het tussen de Cliënt en de Bank overeengekomen krediet op te nemen.

4. Gebruik Betaalinstrumenten

4.1. Betalingsopdrachten worden door de Cliënt uitsluitend aan de Bank verstrekt door middel van gebruik van door de Bank toegelaten Betaalinstrumenten. Indien de Cliënt een andere wijze hanteert voor het geven van Betalingsopdrachten dan de overeengekomen Betaalinstrumenten, is de Bank niet verplicht om het bepaalde in deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening of andere tussen de Cliënt en de Bank geldende overeenkomsten betreffende Betaaldiensten na te leven.

4.2. Het gebruik van een Betaalinstrument door de Cliënt voor de verstrekking van een Betalingsopdracht aan de Bank strekt tot verlening van de uitdrukkelijke instemming door de Cliënt aan de Bank voor het uitvoeren van de Betalingsopdracht, tenzij vast komt te staan dat de verstrekking van de Betalingsopdracht door een technische storing of een ander falen is beïnvloed.

4.3. De Cliënt zal de door de Bank verstrekte Betaalinstrumenten uitsluitend gebruiken met het oog op het verstrekken van Betalingsopdrachten aan de Bank en de Cliënt gebruikt de Betaalingsinstrumenten steeds met inachtneming van de door de Bank voorgeschreven procedures en beveiligingsmaatregelen.

4.4. De Cliënt zal alle redelijke maatregelen nemen tot het beschermen van de geïndividualiseerde beveiligingsgegevens betreffende het Betaalinstrument

om misbruik van het Betaalinstrument te voorkomen.

4.5. De Cliënt stelt de Bank konverwijd in kennis, op de door de Bank aangegeven wijze, van het verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van het Betaalinstrument of anderszins ongeautoriseerd gebruik ervan. Totdat de desbetreffende mededeling de Bank heeft bereikt, is de Cliënt aansprakelijk voor de (financiële) gevolgen van niet-toegestane of foutieve Betalingstransacties.

4.6. De Bank behoudt zich het recht voor om een of meer aan de Cliënt verstrekte Betaalinstrumenten te blokkeren op grond van objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met:

4.6.1. de veiligheid van het Betaalinstrument;

4.6.2. het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van het Betaalinstrument;

4.6.3. het aanzienlijk toegenomen risico dat de Cliënt niet in staat is zijn betalingsverplichtingen jegens de Bank na te komen die voortvloeien uit het gebruik van een Betaalinstrument indien daardoor over een bij afzonderlijk tussen de Bank en de Cliënt overeengekomen krediet kan worden beschikt.

4.7. De Bank heft de blokkering als bedoeld in artikel 4.6 op verzoek van de Cliënt op of vervangt het geblokkeerde Betaalinstrument door een nieuw aan de Cliënt ter beschikking gesteld Betaalinstrument zodra de redenen voor de blokkering niet langer bestaan.

5. Uitvoering Betalingsopdrachten

5.1. De Bank heeft het recht om uitvoering van de Betalingsopdracht te weigeren indien deze niet wordt verleend in overeenstemming met de door de Bank of door Betalingsorganisaties meegedeelde specificaties of procedures voor de desbetreffende Betalingsopdracht.

5.2. Daarnaast mag de Bank een Betalingsopdracht die niet wordt verleend in overeenstemming met de door de Bank of door Betalingsorganisaties meegedeelde specificaties of procedures voor de desbetreffende Betalingsopdracht, uitvoeren op de wijze die de Bank, redelijk handelend, uitvoerbaar acht.

5.3. De Bank heeft het recht om feitelijke onjuistheden in verband met de uitvoering van de Betalingsopdracht te corrigeren.

5.4. Voor Betalingstransacties luidend in euro, zowel wanneer deze in Nederland dienen te worden uitgevoerd of binnen de Europese Economische Ruimte, of Betalingsopdrachten met een valutawissel waarvan of de Cliënt of de wederpartij van de Cliënt in euro betalen en die slechts één valutawissel vereisen naar een andere valuta van één van de lidstaten van

de Europese Economische Ruimte niet zijnde de euro (onder de voorwaarde dat de valutawissel in die lidstaat plaatsvindt) gelden de navolgende bepalingen:

5.4.1. De Bank draagt er zorg voor dat de betaalrekening van de betaaldienstverlener van de begunstigde van de Betalingstransactie uiterlijk binnen drie (3) Werkdagen na het Ontvangsttijdstip wordt gecrediteerd indien de Betalingsopdracht in elektronische vorm is gegeven. Na 1 januari 2012, is deze termijn binnen één Werkdag na het Ontvangsttijdstip;

5.4.2. De Bank draagt er zorg voor dat de betaalrekening van de betaaldienstverlener van de begunstigde van de Betalingstransactie uiterlijk binnen vier (4) Werkdagen na het Ontvangsttijdstip wordt gecrediteerd indien de Betalingsopdracht in schriftelijke of telefonische vorm is gegeven. Na 1 januari 2012, is deze termijn binnen twee Werkdagen na het Ontvangsttijdstip;

5.4.3. De Bank valuteert de Betaalrekening van de Cliënt die een Betalingsopdracht geeft niet eerder dan de Werkdag van het debiteren van de rekening van de Cliënt;

5.4.4. De Bank valuteert de Betaalrekening van de Cliënt die begunstigde is van een Betalingstransactie uiterlijk op de dag waarop de geldmiddelen door de Bank op zijn rekening zijn ontvangen;

5.4.5. De Bank stelt de geldmiddelen ter beschikking van de Cliënt uiterlijk op de Werkdag waarop die geldmiddelen door de Bank zijn ontvangen. Indien de Bank de geldmiddelen op zijn rekening ontvangt op een dag die geen Werkdag is, stelt de Bank deze geldmiddelen ter beschikking van de Cliënt uiterlijk op de eerstvolgende Werkdag.

5.5. Voor Betalingstransacties die niet voldoen aan de euro of vreemde valuta eisen genoemd in artikel 5.4 en die binnen de Europese Unie worden uitgevoerd, geldt dat de maximale termijn voor uitvoering als bedoeld in 5.4.1 en 5.4.2 wordt verlengd met één Werkdag, echter met een maximum uitvoeringstermijn van vier (4) Werkdagen. Voor Betalingstransacties die niet voldoen aan de euro of vreemde valuta eisen genoemd in artikel 5.4 en die buiten de Europese Unie worden uitgevoerd, geldt dat de Bank kan afwijken van het bepaalde in artikelen 5.4.1 en 5.4.2. Voor deze Betalingstransacties geldt evenwel onverkort het bepaalde in artikelen 5.4.3 tot en met 5.4.5.

5.6. Voor Betalingstransacties die niet luiden in euro of een van de andere valuta van de Europese Economische Ruimte, geldt dat de Bank kan afwijken van het bepaalde in artikelen 5.4.1 tot en met 5.4.5.

5.7. Voor Betaaltransacties in chartaal geld waarbij de Cliënt dit chartaal geld bij de Bank deponeert in de

valuta van die Betaalrekening wordt de Betaalrekening onmiddellijk gevaluteerd met het bedrag van het chartaal geld. De Cliënt kan over de op de Betaalrekening gecrediteerde gelden beschikken onmiddellijk nadat de chartale middelen op de Betaalrekening met de hier voor bedoelde valuterings zijn geadmistreerd.

6. Herroepen Betalingsopdrachten

6.1. De Cliënt is gerechtigd om een door hem gegeven Betalingsopdracht te herroepen tot aan het Ontvangsttijdstip, behoudens voor zover het een Betalingsopdracht in chartaal geld betreft, waarvoor de Cliënt geen herroepingsrecht heeft. Een Betalingsopdracht kan in geen geval worden herroepen na het Ontvangsttijdstip.

6.2. De Bank is bevoegd de Betalingsopdracht uit te voeren na het Ontvangsttijdstip voor de Betalingsopdracht, tenzij deze tijdig door de Cliënt is herroepen.

6.3. In geval van een automatische afschrijving is de Cliënt gerechtigd om de Betalingsopdracht te herroepen tot uiterlijk één Werkdag voor het Ontvangsttijdstip.

6.4. De Cliënt is gerechtigd om een door de Cliënt gemachtigde begunstigde geïnitieerde Betalingstransactie te herroepen uiterlijk één Werkdag voor het Ontvangsttijdstip van de Betalingsopdracht die de begunstigde aan zijn betaaldienstverlener geeft, tenzij de Cliënt met de uitvoering van de Betalingsopdracht heeft ingestemd en de machtiging aan de begunstigde heeft verstrekt.

6.5. Voor Betalingsopdrachten waarvan de begunstigde van de Betalingstransactie en zijn betaaldienstverlener zijn overeengekomen dat deze worden uitgevoerd op een specifieke datum, aan het einde van een bepaalde termijn of op de dag waarop de Cliënt de benodigde geldmiddelen of fondsen aan de Bank ter beschikking heeft gesteld of over zodanige geldmiddelen of fondsen beschikt of krachtens een afzonderlijk tussen de Bank en de Cliënt overeengekomen krediet kan opnemen, kan de Cliënt de Betalingsopdracht herroepen tot uiterlijk één Werkdag voorafgaand aan de overeengekomen dag van uitvoering van de Betalingsopdracht.

6.6. Een Betalingstransactie van een reeks Betalingstransacties die reeds door de Bank werd uitgevoerd voordat de Betalingsopdracht voor de reeks Betalingstransacties door de Cliënt tenminste één Werkdag voor de dag van uitvoering is ingetrokken, geldt als een Betalingsopdracht met instemming van de Cliënt en kan niet worden herroepen. In dat geval wordt

intrekking van de Betalingsopdracht voor de reeks Betalingstransacties eerst van kracht ten aanzien van de eerstvolgende Betalingstransactie van de reeks.

7. Rectificatie Betalingsopdrachten

7.1. Indien de Cliënt constateert dat een Betalingstransactie is uitgevoerd zonder zijn instemming of dat de Betalingstransactie foutief is uitgevoerd, dient de Cliënt onverwijld na constatering daarvan doch uiterlijk binnen drie (3) maanden nadat de Betaalrekening voor de Betalingstransactie is gedebiteerd de Bank schriftelijk op de hoogte te stellen van de foutieve uitvoering van de Betalingsopdracht of uitvoering zonder zijn instemming.

7.2. De Bank zal, na verificatie van de door Cliënt op de voet van artikel 7.1 opgegeven informatie omtrent een zonder instemming van de Cliënt uitgevoerde of foutieve Betalingstransactie bij gebleken juistheid van de opgave van de Cliënt, de Betalingstransactie rectificeren.

7.3. De Cliënt is verplicht om de door de Bank aan de Cliënt ter beschikking gestelde (elektronische) rekeningafschriften en andere opgaven betreffende de verwerking van Betalingstransacties onmiddellijk na ontvangst op juistheid te controleren en eventuele foutieve gegevens onverwijld aan de Bank op te geven.

7.4. De Bank is niet verplicht om de Betalingstransactie te rectificeren als bedoeld in artikel 7.2, indien de Bank kan bewijzen dat de bank van de begunstigde van de Betalingsopdracht het bedrag van de Betalingstransactie heeft ontvangen in overeenstemming met het bepaalde in artikel 5.4.

7.5. De Bank is verplicht, indien de Cliënt de begunstigde is van een Betalingstransactie die door de Cliënt wordt geïnitieerd, om de Betalingsopdracht die onjuist is verzonden aan de betaaldienstverlener van de betaler, alsnog correct aan de betaaldienstverlener van de betaler te verzenden.

7.6. De Cliënt heeft het in artikel 7.2 bedoelde recht op rectificatie van de Betalingstransactie niet indien de Betalingstransactie is uitgevoerd door middel van het door de Cliënt opgegeven Identificatiemiddel.

7.7. De Bank is uitsluitend verplicht een Betalingsopdracht uit te voeren gebruik makend van het door de Cliënt verstrekte Identificatiemiddel. De Bank is niet verplicht een Betalingsopdracht van de Cliënt uit te voeren aan de hand van andere informatie die de Cliënt aan de Bank heeft verstrekt.

7.8. De Bank zal in het geval het door de Cliënt opgegeven Identificatiemiddel onjuist is, redelijke

inspanningen verrichten om de met de als gevolg van opgave van het foutieve identificatiemiddel uitgevoerde Betalingstransactie gemoeide geldmiddelen terug te verkrijgen.

7.9. De Bank zal, op verzoek van de Cliënt, redelijke inspanningen verrichten voor het traceren van een gebrekkig uitgevoerde Betalingstransactie waarbij de Cliënt betaler of de begunstigde is en de Bank stelt de Cliënt op de hoogte van de resultaten hiervan.

8. Recht op terugbetaling

8.1. Indien een Betalingstransactie reeds is uitgevoerd met instemming van de Cliënt in het geval van een door de begunstigde van de Betalingstransactie of door zijn tussenkomst geïnitieerde Betalingstransactie, heeft de Cliënt op zijn verzoek gedurende vijf (5) Werkdagen nadat de geldmiddelen ter uitvoering van de Betalingstransactie ten laste van de Cliënt op zijn Betaalrekening zijn gedebiteerd recht op terugbetaling door de Bank.

8.2. De in artikel 8.1 opgenomen regeling geldt uitsluitend voor Nederlandse incasso (doorlopende machtiging bedrijven) en geldt niet voor Nederlandse incasso (eenmalige machtiging) of een Nederlandse incasso (doorlopende machtiging bedrijven zonder terugboekingsrecht-- veilingincasso). Voor doorlopende machtiging algemeen en voor Europese incasso's volgens het SEPA Direct Debit Scheme wordt de termijn van het terugboekingsrecht als bedoeld in artikel 8.1 verlengd tot acht (8) weken.

8.3. Cliënt is verplicht om op verzoek van de Bank alle relevante feiten en gegevens aan de Bank te verstrekken indien Cliënt zich beroept op het bepaalde in artikel 8.1.

8.4. Indien het verzoek van de Cliënt op grond van het bepaalde in artikel 8.1 wordt gehonoreerd, heeft Cliënt uitsluitend recht op restitutie van het bedrag van de Betalingstransactie, zonder dat de Bank verplicht is rente of andere bedragen te vergoeden.

8.5. De Bank dient het bedrag als bedoeld in artikel 8.4 binnen tien (10) Werkdagen na ontvangst van het verzoek als bedoeld in artikel 8.1 aan de Cliënt terug te betalen, tenzij de Bank het verzoek van de Cliënt niet honoreert.

8.6. Indien de Bank het verzoek als bedoeld in artikel 8.1 niet honoreert, doet de Bank opgave van de redenen voor de weigering en zal de Cliënt zich kunnen richten tot de in artikel 13.2 bedoelde geschilleninstantie om het ontstane geschil te doen beslechten.

8.7. De Cliënt kan zich niet beroepen op het bepaalde in artikel 8.1, indien hij de instemming tot het

verrichten van de Betalingstransactie als bedoeld in artikel 8.1, rechtstreeks aan de Bank heeft verleend en de Cliënt tenminste een week voor de creditering van de geldmiddelen ten gunste van de begunstigde van de Betalingsopdracht, door de Bank of door de begunstigde van de Betalingstransactie op de hoogte was gesteld van de uitvoering van de Betalingstransactie op het Ontvangsttijdstip.

9. Kosten voor Betaalopdrachten

9.1. Indien met de Betalingstransactie in euro of een van de andere valuta van de Europese Economische Ruimte niet zijnde de euro geen valutawissel gemoeid is, zal de Bank een Betalingsopdracht van de Cliënt waarbij de Cliënt verzoekt om alle kosten van de Betalingstransactie aan de begunstigde van de Betalingstransactie in rekening te brengen, mogen weigeren. De Bank heeft alsdan het recht de Betalingstransactie uit te voeren zodanig dat de Cliënt en de begunstigde van de Betalingstransactie hun eigen kosten dragen.

9.2. Indien de Cliënt de begunstigde is van een Betalingstransactie, kan de Bank van het ontvangen bedrag van de Betalingstransactie de kosten hiervoor eerst in mindering brengen, voordat de Betaalrekening van de Cliënt wordt gecrediteerd.

9.3. De Bank kan alle feitelijke kosten in verband met valutawissel in rekening brengen bij de Cliënt, conform de tarieven die de Bank van tijd tot tijd aan de Cliënt meedeelt, hetzij schriftelijk hetzij in elektronische vorm.

9.4. De tarieven voor Betaalrekeningen en Betaaltransacties worden van tijd tot tijd door de Bank aan de Cliënt medegedeeld, hetzij schriftelijk hetzij in elektronische vorm.

9.5. De Bank is gerechtigd om passende en feitelijke kosten van de Bank in rekening te brengen voor het verrichten van corrigerende en preventieve maatregelen indien deze maatregelen betreffen:

9.5.1. herstel van feitelijke onjuistheden als bedoeld in artikel 5.3;

9.5.2. de inspanningen als bedoeld in artikelen 7.8 en 7.9.

9.6. De Bank is gerechtigd om de kosten voor de Bank aan de Cliënt in rekening te brengen, in het geval van een herroeping van een Betalingsopdracht als bedoeld in artikel 6.

10. Informatie over Betaalrekening, Betaaltransacties en verwerking van Betalingsopdrachten

10.1. De Bank deelt aan de Cliënt mee dat een Betalingsopdracht is geweigerd conform het bepaalde in artikel 5.1 en, indien mogelijk en rechtens toegestaan, de redenen van de weigering. De Bank deelt daarnaast mee welke procedure de Cliënt dient te volgen voor het corrigeren van de eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering van de Betalingsopdracht hebben geleid.

10.2. De mededeling als bedoeld in artikel 10.1 wordt gedaan binnen de termijnen als bepaald in artikelen 5.4 tot en met 5.7.

10.3. Op verzoek van de Cliënt en indien redelijkerwijs mogelijk, verstrekt de Bank informatie over een individuele Betalingstransactie, ten aanzien van de maximum uitvoeringstermijn voor deze Betalingstransactie en de door Cliënt verschuldigde kosten, en, voor zover van toepassing, de splitsing van de bedragen en eventuele kosten, tenzij het Betalingsopdrachten betreft die door de Cliënt in onsplitbare batches worden aangeleverd.

10.4. De Bank verstrekt de Cliënt ten minste eenmaal per kwartaal informatie over uitgevoerde Betalingstransacties die ten laste van de Cliënt op zijn betaalrekening zijn gedebiteerd of ten gunste van de Cliënt op zijn Betaalrekening zijn gecrediteerd. Voor aanvullende informatieverstrekking door de Bank aan de Cliënt, kan de Bank de aanvullende kosten die hiermee gemoeid zijn bij de Cliënt in rekening brengen.

10.5. De Bank verschaft de in 10.3 en 10.4 bedoelde informatie schriftelijk dan wel, indien gezien de wijze waarop de Cliënt de Betaaldiensten van de Bank afneemt schriftelijke communicatie niet opportuun is, in elektronische vorm.

10.6. Wijzigingen in de rentevoet of wisselkoers kunnen met onmiddellijke ingang en zonder kennisgeving aan de Cliënt door de Bank worden ingevoerd, voor zover gebaseerd op de referentie wisselkoers en referentie rentevoet zoals van tijd tot tijd door de Bank aan de Cliënt medegedeeld. Zodanige wijzigingen worden, voorzover in het nadeel van de Cliënt, zo spoedig mogelijk, doch ten minste eenmaal per kwartaal na de invoering van de wijziging aan de Cliënt meegedeeld op de wijze zoals bepaald in artikel 10.5.

11. Aansprakelijkheid

11.1. Indien de Cliënt de door de Bank voorgeschreven procedures of beveiligingsmaatregelen voor het gebruik van Betaalinstrumenten schendt, is de Cliënt volledig aansprakelijk voor de daaruit voortvloeiende gevolgen, indien de Cliënt nagelaten heeft redelijke maatregelen te nemen tot het volgen van de door de Bank voorgeschreven procedures of beveiligingsmaatregelen. Het bewijs dat redelijke maatregelen zijn genomen tot het volgen van de door de Bank voorgeschreven procedures of beveiligingsmaatregelen berust bij de Cliënt.

11.2. De Bank is niet aansprakelijk voor de uitvoering van Betalingsopdrachten aan de hand van het door de Cliënt verschaft Identificatiemiddel en de Cliënt dient te bewijzen dat hij niet heeft ingestemd met de Betalingsopdracht dan wel dat deze niet correct is uitgevoerd.

11.3. De Bank is niet aansprakelijk voor de uitvoering van Betalingsopdrachten die zonder instemming van de Cliënt of foutief zijn uitgevoerd indien zij kan bewijzen dat de betaaldienstverlener van de begunstigde het bedrag van de Betalingstransactie overeenkomstig het bepaalde in artikelen 5.4.1 of 5.4.2 heeft ontvangen.

11.4. Indien de Bank aansprakelijk is voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van Betalingstransacties waarbij ten laste van de Cliënt de Betaalrekening is gedebiteerd, zal het bedrag van de schadevergoeding steeds zijn gelimiteerd tot het bedrag dat met de Betalingstransactie gemoeid is vermeerderd met de ten aanzien van dat bedrag vervallen rente tegen het tarief dat van toepassing is op de desbetreffende Betaalrekening ten laste waarvan het bedrag is gedebiteerd.

11.5. Indien de Bank aansprakelijk is voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van Betalingstransacties waarbij ten gunste van de Cliënt de Betaalrekening zou dienen te zijn gecrediteerd, is de aansprakelijkheid van de Bank beperkt tot het bedrag van de Betalingstransactie, vermeerderd met de ten aanzien van dat bedrag vervallen rente tegen het tarief dat van toepassing is op de desbetreffende Betaalrekening ten gunste waarvan het bedrag zou dienen te zijn gecrediteerd.

11.6. Indien een Betalingsopdracht door of via de Cliënt wordt geïnitieerd waarbij de Cliënt de begunstigde is van die Betalingstransactie is, tenzij de Betalingstransactie is geïnitieerd door middel van een door de Cliënt verschaft Identificatiemiddel, de Bank aansprakelijk voor de juiste verzending van de Betalingsopdracht aan de betaaldienstverlener van de betaler.

11.7. Iedere aansprakelijkheid van de Bank is uitgesloten indien sprake is van overmacht of anderszins abnormale of onvoorziene omstandigheden die onafhankelijk zijn van de wil van de Bank en waarvan de gevolgen, ondanks alle voorzorgsmaatregelen, niet konden worden voorkomen.

11.8. Iedere aansprakelijkheid van de Bank is uitgesloten in het geval de Bank handelde in overeenstemming met verplichtingen uit hoofde van wet- en regelgeving.

12. Duur en wijziging Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening

12.1. Deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening gelden voor onbepaalde tijd tot wederopzegging zoals bepaald in dit artikel.

12.2. De Cliënt kan de toepasselijkheid van de Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening en alle overige overeenkomsten in verband met Betaaldiensten opzeggen met inachtneming van een termijn van een (1) maand, te rekenen vanaf de Werkdag waarop de schriftelijke opzegging door de Bank is ontvangen. De Bank zal in dat geval aan de Cliënt de kosten voor beëindiging van de rechtsverhouding in rekening mogen brengen.

12.3. De Bank kan de toepasselijkheid van de Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening en alle overige overeenkomsten in verband met Betaaldiensten opzeggen met inachtneming van een termijn van twee (2) maanden, te rekenen vanaf de Werkdag waarop de schriftelijke opzegging door de Cliënt is ontvangen.

12.4. De Bank kan, indien dringende omstandigheden zulks gebieden en van hem de voortzetting van het verlenen van Betaaldiensten aan de Cliënt redelijkerwijs niet kan worden gevergd, de uit deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening en alle andere overeenkomsten betreffende Betaaldiensten voortvloeiende rechtsverhouding met onmiddellijke ingang opzeggen door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling.

12.5. De Bank kan een of meer bepalingen van deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening en alle overige overeenkomsten in verband met Betaaldiensten wijzigen door middel van een daartoe strekkende mededeling aan de Cliënt.

12.6. De Cliënt die niet binnen een maand na verzending van de in 12.5 bedoelde mededeling aan de Bank schriftelijk meedeelt de wijzigingen niet te aanvaarden, wordt geacht deze wijzigingen met ingang van de dag waarop de periode van een maand

als bedoeld in deze bepaling is verstreken te hebben aanvaard.

13. Toepasselijk recht en geschilbeslechting

13.1. Op de rechtsverhouding tussen de Cliënt en de Bank uit hoofde van deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening is Nederlands recht van toepassing, ongeacht de locatie van uitvoering van Betalingsopdrachten.

13.2. Geschillen uit hoofde van de interpretatie of nakoming van deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening of geschillen in verband met de uitvoering van Betalingstransacties, worden met uitsluiting van iedere andere geschilbeslechtinginstantie voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

GE Artesia Bank
Amsterdam, november 2009

Kantoren van GE Artesia Bank in Nederland

HOOFDKANTOOR

Herengracht 539-543, 1017 BW
Postbus 274, 1000 AG
Amsterdam
Tel.: 020 520 49 11
Fax: 020 624 75 02
info@artesia.nl

AMSTERDAM

Herengracht 527, 1017 BV
Postbus 2171, 1000 CD
Amsterdam
Tel.: 020 520 44 04
Fax: 020 620 16 23
amsterdam@artesia.nl

ROTTERDAM

Parklaan 22, 3016 BB
Postbus 1115, 3000 BC
Rotterdam
Tel.: 010 440 67 00
Fax: 010 440 67 25
rotterdam@artesia.nl

DEN HAAG

Rustenburgweg 1, 2517 KE
Postbus 200, 2501 CE
Den Haag
Tel.: 070 306 81 00
Fax: 070 358 98 24
denhaag@artesia.nl

BRABANT & ZEELAND

Bergschot 69, 4817 PA
Postbus 1056, 4801 BB
Breda
Tel.: 076 530 39 49
Fax: 076 522 48 95
brabantzeeland@artesia.nl

MAASTRICHT

Vrijthof 17b, 6211 LD
Postbus 499, 6200 AL
Maastricht
Tel.: 043 350 34 00
Fax: 043 325 05 54
maastricht@artesia.nl

MIDDEN & OOST NEDERLAND

Boulevard 19, 3707 BL
Postbus 528, 3700 AM
Zeist
Tel.: 030 698 42 42
Fax: 030 698 42 41
middenoostnederland@artesia.nl

