

# GE Artesia Bank

## SEPA Direct Debit (Europese 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 SEPA Direct Debit ten laste van uw Betaalrekening 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

De SEPA Direct Debit is een betaalmiddel, dat gebruikt kan worden voor de automatische inning van grensoverschrijdende betalingen in de (thans) 32 landen van de SEPA-zone, in de muntsoort EUR. U kunt bedrijven, zowel particuliere als zakelijke relaties, binnen de SEPA-zone, hierna "incassant", machtigen om eenmalig of periodiek bedragen ten laste van uw euro Betaalrekening bij GE Artesia Bank te incasseren. Deze incassovariant wordt de SEPA-incasso algemeen genoemd (ook wel genaamd: B2C – Business to Consumer). Op de met uw incassant 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.

De volgende landen behoren thans tot de SEPA-zone: België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk (inclusief Guadeloupe, Martinique, Frans Guyana en Réunion), Griekenland, Hongarije, Ierland, IJsland, Italië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Monaco, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Polen, Portugal (inclusief Azoren en Madeira), Roemenië, Slovenië, Slowakije, Spanje (inclusief Canarische Eilanden, Ceuta en Melilla), Tsjechië, Verenigd Koninkrijk (inclusief Gibraltar en Noord-Ierland), Zweden en Zwitserland.

### Europese Mandaat

Voor de incassomachtiging, die u aan uw incassant verstrekt, wordt gebruik gemaakt van het zogenaamde Europese Mandaat, die u met uw incassant overeenkomt. Aan de voorwaarden die u met uw incassant bent overeengekomen bent u gebonden, totdat u de machtiging intrekt. Het Europese Mandaat formulier zal u worden verstrekt door (de betaaldienstverlener van) uw incassant en zal bepaalde gegevens verplicht dienen te bevatten, zoals:

- De melding of het een doorlopende machtiging of een eenmalige machtiging betreft
- Het woord 'SEPA'
- Naam, adres, woonplaats en land incassant
- Incassant ID
- Kenmerk machtiging,
- De terugboekingstermijn
- Naam, adres, woonplaats en land van de debiteur
- Rekeningnummer (IBAN) van de debiteur
- BIC van de bank van de debiteur
- Plaats en datum van ondertekening
- Handtekening van de debiteur

Nadere informatie kunt u vinden op [www.sepanl.nl](http://www.sepanl.nl)

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 SEPA Direct Debit. De door u afgegeven en niet ingetrokken machtigingen voor de Nederlandse Incasso blijven geldig voor gebruik bij SEPA Direct Debit ("Migratie"), totdat u deze intrekt. Om de door u afgegeven incassomachtiging in te trekken, dient u contact op te nemen met uw incassant.

De datum van ondertekening van een gemigreerde machtiging zal altijd 1-11-2009 zijn, ook al is de machtiging in werkelijkheid na deze datum afgegeven. Voor nieuwe Sepa Direct Debit machtigingen moet altijd de feitelijke datum van ondertekening van de machtiging worden vastgelegd.

De incassant informeert u, vóór het inzenden van de Europese incasso-opdrachten, over zijn incassant ID, het kenmerk van de machtiging en wanneer hij gaat starten met de Europese incasso.

### Wijze van Opdracht verlenen, Instemming en Ontvangsttijdstip

- De incassant bezorgt u een mandaatformulier (machtigingsformulier).
- U vult het mandaatformulier in, ondertekent het en stuurt het terug naar de incassant, waarmee deze laatste de toestemming krijgt om uw rekening, afhankelijk van de door u gegeven volmacht, eenmalig of verscheidene malen te debiteren.
- De incassant bewaart het mandaat volgens de nationale wettelijke termijnen die voor hem van toepassing zijn. Voor de Nederlandse incassant is deze termijn minimaal 14 maanden vanaf de datum dat u de machtiging heeft ingetrokken.

U dient tenminste 14 kalenderdagen voor de debitering van uw rekening (tenzij anders met u overeengekomen), van uw incassant een aankondiging te ontvangen, waarin het bedrag en de datum van uitvoering van de incasso wordt vermeld. De incassant kan u deze voorafkondiging ("Prenotificatie") als afzonderlijk document, dan wel samen met de te betalen factuur verzenden. De factuur zal tenminste uw IBAN account, de Creditor Identifier (Referentie gegeven door de bank van de incassant op basis van het ondernemingsnummer of een specifiek nummer, waarmee de incassant altijd traceerbaar is), de Mandate Reference (uniek nummer, uitgegeven door de incassant) en de juiste incassant gegevens dienen te bevatten. In principe dient Prenotificatie plaats te vinden voor elke betaling. U kunt echter ook met uw incassant overeenkomen de Prenotificatie van verschillende te incasseren betalingen, verspreid over een periode, in één overzicht vooraf te ontvangen.

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. 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 de incasso-opdracht uit

GE Artesia Bank heeft geen mogelijkheid en ook niet de verplichting om bij zogenaamde Business to Consumer incasso's te controleren of door u een incassomachtiging is afgegeven aan een incassant dan wel door u is ingetrokken. De incasso opdracht zal daarom standaard worden uitgevoerd. Als een bedrag ten laste van uw Betaalrekening is geïncasseerd, heeft u de mogelijkheid om binnen de daarvoor gestelde termijn het afgeschreven bedrag terug te laten boeken (= storeren van incasso's) op uw Betaalrekening.



### **Herroepen incasso (vooraf)**

Een incasso opdracht kan niet meer worden herroepen vanaf het moment waarop de Bank deze heeft verwerkt. 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, zoals uw IBAN account, de Creditor Identifier, de Mandate Reference en de juiste incassant gegevens. De gegevens betreffende het mandaat kunt u bij uw incassant opvragen.

De Bank heeft vervolgens de keuze vooraf de Incasso opdracht te weigeren dan wel het reeds 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 Betaaldienstverlening.

### **Terugboeken incassobetaling**

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

- **SEPA-incasso algemeen doorlopend**  
Voor periodieke incasseringen van particuliere en zakelijke relaties. U hebt het recht om binnen 8 weken na afschrijving het bedrag terug te laten boeken.
- **SEPA-incasso algemeen eenmalig**  
Voor eenmalige incasseringen van particuliere en zakelijke relaties. U hebt het recht om binnen 8 weken na afschrijving het bedrag terug te laten boeken.

Uw verzoek om een incasso terug te laten boeken, dient u schriftelijk aan ons te melden.

Indien de Bank uw verzoek honoreert, zal zij het bedrag binnen 10 Werkdagen na ontvangst van uw schriftelijk verzoek op uw Betaalrekening terugboeken.

### **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.

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.

### **Incasso blokkade**

Uw euro Betaalrekening zal standaard open staan voor Europese Incasso's. Indien gewenst, kunt u uw euro Betaalrekening laten blokkeren voor toekomstige Europese Incasso's. Dit kan voor een specifieke rekening van een incassant, voor een specifieke incasso of voor alle Europese Incasso's. Het verzoek dient schriftelijk aan de Bank gericht te worden en dient expliciet te melden voor welke rekeningen en/of welke specifieke incassanten ( o.v.v. IBAN nummer incassant) en/of welke specifieke incasso (o.v.v. uw IBAN nummer, de Creditor Identifier en de Mandate Reference), de blokkade gewenst is. Behalve in het geval het verzoek een blokkering van een specifieke incasso betreft, blijft uw verzoek tot blokkering door de Bank gehandhaafd, totdat u de Bank schriftelijk verzoekt de blokkade op te heffen.

### **Communicatie**

Alle schriftelijke verzoeken en meldingen betreffende o.a. blokkade, herroepen en terugboeken (storeren) incasso's dienen gericht te worden aan GE Artesia Bank, afd. Centrale Fiat, Postbus 274, 1000 AG Amsterdam.

### **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](http://www.afm.nl/) en [www.registers.dnb.nl/dnb](http://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](http://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](http://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.

# 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

Rustenburgerweg 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

