

Reglement Betaalrekeningen Zakelijk ASN Bank

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1 Algemeen	2	Hoofdstuk 3 Beschermende maatregelen	13
1 Algemeen	2	21 Beschermende maatregelen voor de Bankpas	13
2 Doel (algemeen)	3	22 Beschermende maatregelen voor Machtigingen	14
3 Tenaamstelling, adressering en beschikking over Rekening	3	23 Beschermende maatregelen voor overschrijvingen	14
4 Volmacht	5	Hoofdstuk 4 Controle en aansprakelijkheid	14
5 Valuta/wisselkoers	5	24 Controle gegevens en betaaltransacties	14
6 Saldo	6	25 Niet-toegestane of foutieve betaaltransacties door de Bank/melding en aansprakelijkheid	14
7 Rekeningafschrift	6	26 Wijze van het geven van een betaalopdracht/onjuiste betaalopdracht door de Klant/melding en aansprakelijkheid	15
8 Rente	6	27 Diefstal, verlies en misbruik betaalinstrumenten/melding en aansprakelijkheid	15
9 Kosten	7	28 Algemene beperking aansprakelijkheid Bank/schade	16
10 Ontvangen van bedragen op de Rekening	7	Hoofdstuk 5 Slotbepalingen	17
Hoofdstuk 2 Instemmen met betaalopdrachten	7	29 Wettelijke bepalingen/uitsluiting	17
11 Instemmen met betaalopdrachten (algemeen)	7	30 Nederlandse taal	17
12 Weigeren van betaalopdrachten door de Bank (algemeen)	7	31 Privacy	17
Hoofdstuk 2a Bankpas	7	32 Wijzigingen	17
13 Bankpas en instemmen met betaalopdrachten	7	33 Beëindiging	17
14 Weigering van betaalopdrachten	8	34 Toepasselijk recht/Bevoegde rechter	18
15 Ontvangst en verwerking van betaalopdrachten	8	35 Interpretatie van omschrijving op hoofdlijnen en verwijzingen naar wetsartikelen	18
Hoofdstuk 2b Contactloos betalen	9	36 Communicatie/berichtgeving	18
16 Contactloos betalen en instemmen met betaalopdrachten	9	37 Overig	18
17 Gebruik	9		
18 Limiet	9		
Hoofdstuk 2c Overschrijvingen en acceptgiro's	9		
19 Overschrijvingen	9		
Hoofdstuk 2d Incasso	9		
20 Europese incasso	9		

Hoofdstuk 1 Algemeen

1 Algemeen

In dit reglement wordt verstaan onder

Bank

ASN Bank, een handelsnaam van de Volksbank N.V.
De Volksbank N.V. is gevestigd in Utrecht en staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Midden-Nederland onder nummer 16062338.

Bankpas

Een door de Bank aan de Klant verstrekte persoonlijke ASN Wereldpas met een Pincode, met daarop het nummer van de Rekening, de naam van de Klant en een pasnummer vermeld.

Begunstigde

De (beoogde) ontvanger van de geldmiddelen waarop een betaaltransactie betrekking heeft.

Betaalautomaat

Een apparaat dat bestemd is voor het betalen met een Bankpas in combinatie met de Pincode (van de Rekening, die aan de Bankpas is gekoppeld).

Debiteur

De Klant die een Machtiging aan een Incassant heeft gegeven.

Europese incasso

Betaalproduct waarmee een derde eenmalig of periodiek een bedrag van de Rekening kan incasseren. Bij een Europese incasso wordt een bedrag in euro's overgemaakt naar een bank in een SEPA-land. Welke landen dat zijn, staat op asnbank.nl/zakelijk. De Europese incasso kent twee soorten: de (gewone) Europese incasso en de Zakelijke Europese incasso.

Geldautomaat

Een apparaat dat bestemd is om met de Bankpas in combinatie met de Pincode contant geld op te nemen van een Rekening die aan de Bankpas is gekoppeld.

Gevolmachtigde

De perso(n)en die door de Rekeninghouder word(t)en gevolmachtigd om namens de Rekeninghouder onder meer betaaltransacties te doen op de Rekening.

Goedkeuringslijst

Een door de Klant beheerd overzicht van Incassanten en aan hen afgegeven Machtigingen, van wie de Debiteur toestaat om van zijn Rekening bedragen te innen door middel van een Europese incasso.

Herroeping

Een opdracht van de Debiteur tot het intrekken (herroepen)

van een nog niet ten laste van zijn Rekening verwerkte Incasso-opdracht. De Debiteur moet daarvoor uiterlijk aan het einde van de Werkdag die voorafgaat aan de dag waarop de Incasso-opdracht zou worden uitgevoerd, opdracht geven aan de Bank.

Incassant

Degene die met zijn bank een Overeenkomst heeft gesloten voor het incasseren van betalingen met een Incasso.

Incasso

Betaalproduct waarmee een derde eenmalig of periodiek een bedrag van de Rekening kan incasseren. Machtigen is identiek aan Incasso. De Debiteur kan een Machtiging geven voor een Europese incasso. De Europese incasso kent twee soorten: de (gewone) Europese incasso en de Zakelijke Europese incasso.

Incassodatum

De dag waarop het bedrag als gevolg van de Incasso-opdracht van de Rekening van de Debiteur wordt afgeschreven.

Incasso-opdracht

Een opdracht van de Incassant aan zijn bank om een bedrag van de Rekening van de Debiteur te incasseren.

Incassotransactie

Een uitgevoerde Incasso-opdracht, waarbij het daarmee gemoeide bedrag van de Rekening van de Debiteur is afgeschreven (deze is gedebiteerd) en is bijgeschreven op de Rekening van de Incassant (deze is gecrediteerd).

Informatiewijzer Zakelijk

Het door de Bank opgestelde overzicht van de door de Bank gehanteerde kosten, tarieven, limieten, werkdagen en openingstijden, adressen en contactgegevens en overige informatie die op het openen en het gebruik van de Rekening en de daarmee verband houdende faciliteiten en diensten van toepassing zijn. De Informatiewijzer Zakelijk is te vinden op www.asnbank.nl en kan ook bij de Bank worden opgevraagd.

Klant

De Rekeninghouder en/of de Gevolmachtigde.

Machtiging

De toestemming die de Klant geeft aan een Incassant om met een Incasso eenmalig of periodiek een bedrag van zijn Rekening af te schrijven. Met deze toestemming geeft de Klant ook toestemming aan de Bank om hier uitvoering aan te geven.

Overeenkomst

De overeenkomst tussen de Rekeninghouder en de Bank voor het openen en het gebruik van een Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten.

Pincode

Een persoonlijke viercijferige code die nodig is bij het gebruik van de Bankpas.

Rekening

Een in rekening-courant aangehouden zakelijke betaalrekening bij de Bank op naam van één zakelijke Rekeninghouder voorzien van een uniek rekeningnummer (IBAN). Rekening-courant wil zeggen dat de vorderingen en schulden die de Rekeninghouder en de Bank op elkaar hebben als gevolg van het verrichten van betaaltransacties en het gebruik van de Rekening die via de Rekening worden geadministreerd en met elkaar worden verrekend.

Rekeninghouder

De persoon die bij de Bank een of meerdere (betaal)rekeningen voor zakelijke doeleinden aanhoudt. Onder persoon wordt in dit kader verstaan:

- Een natuurlijke persoon in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf (bijvoorbeeld een 'eenmanszaak').
- Een rechtspersoon (bijvoorbeeld een naamloze vennootschap, een besloten vennootschap, een vereniging of een stichting, of een andere entiteit met eigen (rechts)persoonlijkheid) in deze vertegenwoordigd door haar (statutaire of op een andere manier tot vertegenwoordiging bevoegde) bestuurder(s).
- Een personenassociatie (bijvoorbeeld een vennootschap onder firma, een maatschap, een commanditaire vennootschap of een andere openbare (personen)vennootschap met of zonder rechtspersoonlijkheid) met inbegrip van en vertegenwoordigd door haar beherende of besturende venno(o)t(en).

De Rekeninghouder moet ingeschreven staan in het handelsregister van de Kamer van Koophandel.

Werkdag

De dag waarop de Bank alle werkzaamheden kan uitvoeren die nodig zijn om een betaaltransactie volledig uit te voeren. Of een dag als Werkdag geldt, is afhankelijk van het soort betaaltransactie, dat moet worden uitgevoerd. Zaterdag en zondag, als ook de door de Bank vast te stellen feestdagen, gelden - tenzij anders aangegeven - niet als Werkdag. Een overzicht van de precieze Werkdagen en openingstijden voor betalingsverkeer staat in de Informatiewijzer Zakelijk. De Informatiewijzer Zakelijk staat ook op www.asnbank.nl.

2 Doel (algemeen)

Lid 1 De Klant kan via de Rekening gebruikmaken van de diensten en faciliteiten die de Bank daaraan verbindt, zoals geld opnemen uit een Geldautomaat, betalen via een Betaalautomaat, overmaken/afschrijven, ontvangen/bij schrijven en Incassotransacties. Hiervoor gelden de daaraan door de Bank gestelde voorwaarden, die deel uitmaken van de Overeenkomst en die daarop van toepassing zijn verklaard. Het gaat hier onder andere om de Algemene

Bankvoorwaarden, dit Reglement Betaalrekeningen Zakelijk ASN Bank en - afhankelijk van het door de Rekeninghouder afgesloten specifieke (betaal)product - de eventueel product-specifieke voorwaarden, die daarop ook van toepassing zijn. Daarnaast dient de Rekening als rekening-courant van de vorderingen en schulden, die de Rekeninghouder en de Bank op elkaar hebben in verband met het gebruik van de Rekening en de transacties die via deze Rekening lopen.

Lid 2 De Rekening is uitsluitend bestemd voor zakelijk gebruik (zakelijke betaaltransacties). Het is de Rekeninghouder dus niet toegestaan de Rekening te gebruiken voor particuliere doeleinden. Onverminderd dit verbod gelden alle betaaltransacties die via deze Rekening plaatsvinden - en mogen deze door de Bank worden gekwalificeerd - als een zakelijke betaaltransactie, waarop dit reglement van toepassing is. De Rekening mag ook niet worden gebruikt voor betaaltransacties, die strijdig (kunnen) zijn met wet- en regelgeving of die de integriteit of reputatie van de Bank (kunnen) schaden. De Bank bepaalt zelf haar integriteitsbeleid en blijft onverkort bevoegd dit te wijzigen of uit te breiden, indien en zodra zij dit voor haar reputatie en integriteit van belang vindt. Indien al dan niet (feitelijk) sprake is van een dergelijk niet toegestaan gebruik heeft de Bank het recht de Overeenkomst te beëindigen en/of het gebruik van de Rekening te beperken, op te schorten of te staken.

Lid 3 Het is de Rekeninghouder niet toegestaan de rechten die de Rekeninghouder aan de Overeenkomst kan ontleen, aan een ander te verpanden of over te dragen, tenzij de Bank hier vooraf expliciet toestemming voor geeft. De vorderingen die de Rekeninghouder op de Bank heeft of zal hebben, zijn op grond van deze Overeenkomst niet overdraagbaar.

3 Tenaamstelling, adressering en beschikking over Rekening

Lid 1 De Rekening staat op naam van de Rekeninghouder, tenzij expliciet anders is overeengekomen.

Lid 2 De Rekening wordt op het adres gesteld zoals dat door de Rekeninghouder bij het aangaan van de Overeenkomst is opgegeven bij de Kamer van Koophandel. Tenzij anders overeengekomen, kan de Bank al haar berichtgeving ter zake van de Rekening, waaronder rekeningafschriften, correspondentie/mededelingen, nota's en overige berichten aan dit adres van de Rekeninghouder sturen, gelijk de Rekeninghouder (met inbegrip van haar bestuurders, vennoten of haar rechtsgeldig bevoegde vertegenwoordigers anderszins, zowel gezamenlijk als afzonderlijk) bij bezorging van dergelijke berichtgeving van de Bank op dit adres geacht wordt van deze berichtgeving kennis te hebben genomen. De Rekeninghouder is verplicht de door de Bank verstrekte (rekening)informatie direct na ontvangst op juistheid te controleren.

Lid 3 De Rekeninghouder dient bij het aangaan van de Overeenkomst opgave te doen van de perso(o)n(en) die

bevoegd is/zijn de Rekeninghouder te vertegenwoordigen en namens deze rechtshandelingen te verrichten. De Rekeninghouder dient hiertoe de (bewijs)stukken aan de Bank ter hand te stellen, die de Bank nodig acht om de juistheid hiervan te kunnen controleren en om de identiteit van de Rekeninghouder en - indien van toepassing - van de personen, die namens de Rekeninghouder tot vertegenwoordiging bevoegd zijn en/of van de personen, die als uiteindelijke belanghebbende van de Rekeninghouder kunnen worden beschouwd, vast te stellen. De Bank geeft aan de Rekeninghouder aan welke informatie zij voor het aangaan van de Overeenkomst van de Rekeninghouder verlangt.

Lid 4 Als de Rekeninghouder een rechtspersoon of een personenassociatie is dan geldt – tenzij schriftelijk anders met de Bank is overeengekomen – het volgende:

- 1 De Bank kan met iedere namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegde persoon, waaronder één van haar bestuurders of één van haar (beherend) vennoten, afzonderlijk (rechts) handelingen verrichten in verband met het gebruik van en het beschikken en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten. Dit geldt ook daar waar het gaat om het doorvoeren van wijzigingen daarin. De Rekeninghouder is gebonden aan de (rechts) handelingen die de Bank met één van de namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegden voor het gebruik van en beheer over de Rekening verricht. Indien de Rekeninghouder een personenassociatie betreft, geldt aanvullend dat ieder van de daaraan verbonden (beherend) vennoot of maat persoonlijk en hoofdelijk tegenover de Bank gebonden is aan (rechts) handelingen, die de Bank met één van die vennoten of maten namens de Rekeninghouder verricht.
- 2 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen, kan iedere namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegde persoon zelfstandig de Rekening gebruiken en over het saldo en - indien door de Bank toegestaan - over eventuele extra (incidentele) debetruimte (roodstand) beschikken. Ook kan iedere vertegenwoordigingsbevoegde afzonderlijk andere (rechts) handelingen voor het gebruik van en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten verrichten, ook richting de Bank. De rechtsgevolgen daarvan zijn bindend voor de Rekeninghouder, ongeacht of de overige vertegenwoordigingsbevoegde(n) daar niet van op de hoogte waren of daar (achteraf) wel of niet bezwaar tegen mochten hebben. Op de Bank rust geen verplichting om dit bij de overige vertegenwoordigingsbevoegden te controleren. Indien de Rekeninghouder een personenassociatie betreft, geldt aanvullend dat iedere daaraan verbonden (beherend) vennoot of maat persoonlijk en hoofdelijk tegenover de Bank gebonden is aan (rechts)handelingen, die één van die vennoten of maten namens de Rekeninghouder met de Bank verricht.
- 3 Voor zover de wet verlangt dat voor handelingen, zoals bedoeld in de voorgaande bepalingen (art. 3 leden 4.1

en 4.2) de afzonderlijke namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegde personen elkaar volmacht daarvoor moeten geven, verlenen zij elkaar een dergelijke volmacht. De vertegenwoordigingsbevoegden van de Rekeninghouder geven elkaar deze volmacht door het aangaan van de Overeenkomst met de Bank. Dit laat onverlet dat de Bank altijd het recht heeft om in bepaalde gevallen of bij bepaalde handelingen de gezamenlijke medewerking van alle vertegenwoordigingsbevoegden van de Rekeninghouder te verlangen. De Bank bepaalt bij welke handelingen of in welke gevallen dit zal gelden.

- 4 Indien de Rekeninghouder een personenassociatie betreft, geldt verder dat:
 - a Ieder van de daaraan verbonden (beherend) vennoot of maat hoofdelijke schuldenaren zijn van alles dat de Bank, uit welchen hoofde ook, volgens haar administratie, ter zake van de Rekening te vorderen heeft of krijgt.
 - b De Bank bevoegd is een tegoed op de Rekening te verrekenen met wat De Bank van iedere (beherend) vennoot of maat afzonderlijk te vorderen heeft of krijgt.
 - c De Bank bevoegd is een vordering, die verband houdt met deze Rekening, te verrekenen met de tegoeden, die iedere (beherend) vennoot of maat afzonderlijk (al dan niet in persoon) bij de Bank heeft of krijgt.
 - d Na het overlijden van een van de (beherend) vennoten of maten de overblijvende vennoten/maten met uitsluiting van de erfgenamen van de overleden vennoot/maat (of andere personen, die als gevolg van het overlijden bevoegd zijn de belangen van de overledene te behartigen) de bevoegdheid hebben over de Rekening te beschikken. Dit, tenzij na overleg met en met instemming van alle betrokkenen (met inbegrip van de Bank) hier in het voorkomende geval afwijkende afspraken over worden gemaakt.
 - e De vennoten of maten van de Rekeninghouder afstand doen van de rechten die zij kunnen ontleen aan artikel 6:9 Burgerlijk Wetboek. Dit houdt onder meer in, dat kwijtschelding van een schuld, of ontslag uit de Overeenkomst door de Bank aan een van de vennoten of maten verleend, de Rekeninghouder en de andere vennoten of maten niet bevrijdt van hun verplichtingen als hoofdelijk schuldenaar tegenover de Bank.
- 5 De namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegde personen verbinden zich zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk, om de Bank te vrijwaren tegen alle aanspraken, die tegen haar worden ingesteld, door wie dan ook, met betrekking tot de Rekening als gevolg van het handelen door (een van) deze vertegenwoordigingsbevoegden.

Lid 5 Indien zich gedurende de looptijd van de Overeenkomst een wijziging of intrekking voordoet in de verte-

genwoordigingsbevoegdheid namens de Rekeninghouder (met inbegrip van een wijziging met betrekking tot vennoten, maten of anderszins deelnemende of vertegenwoordigingsbevoegde personen ingeval van personenassociatie), dan is de Rekeninghouder verplicht dit schriftelijk aan de Bank mee te delen. Indien en zolang dit niet heeft plaatsgevonden, kan die wijziging of intrekking niet aan de Bank worden tegengeworpen en is de Bank niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan, ongeacht of die wijziging of intrekking al in de openbare registers was ingeschreven. Als de vertegenwoordigingsbevoegde een (betaal)opdracht geeft, vlak voor of nadat de Rekeninghouder de Bank van de wijziging of intrekking van die vertegenwoordigingsbevoegdheid heeft bericht, mag de Bank die opdracht nog uitvoeren indien zij dit in alle redelijkheid niet meer kan voorkomen. Indien de wijziging het toetreden van een persoon als vertegenwoordigingsbevoegde (of uiteindelijk belanghebbende) van de Rekeninghouder betreft, is het bepaalde in lid 3 van dit artikel van toepassing. Zolang identificatie en verificatie van deze persoon en zijn vertegenwoordigingsbevoegdheid niet op door de Bank bepaalde wijze heeft plaatsgevonden, hoeft de Bank handelingen door of opdrachten van deze persoon (namens de Rekeninghouder) niet uit te voeren.

4 Volmacht

Lid 1 De Rekeninghouder kan één of meerdere personen als zijn Gevolmachtigde(n) aanwijzen om hem tegenover de Bank te vertegenwoordigen met betrekking tot de Rekening. Zodanige volmachten dienen op een door de Bank beschikbaar gesteld formulier of door haar akkoord bevonden formulier(en) te worden verstrekt.

De Bank kan aan de volmacht en het gebruik daarvan voorwaarden stellen. De Bank is niet verplicht om een volmacht op de Rekening toe te staan.

Lid 2 Onder vertegenwoordigen wordt onder meer verstaan, het namens de Rekeninghouder:

- Gebruikmaken (bijvoorbeeld het geven van betaalopdrachten) van de Rekening en het daarop aanwezige saldo en - indien overeengekomen - de daarop toegestane krediet- of betaalruimte.
- Gebruikmaken van de aan de Rekening te verbinden faciliteiten (bijvoorbeeld een Bankpas of ASN Online Bankieren Zakelijk) indien deze op aangeven van de Rekeninghouder door de Bank aan de Gevolmachtigde ter beschikking worden gesteld.
- Verrichten van (een beperkt aantal) zogenaamde servicehandelingen voor het gebruik van en het beheer over de Rekening. Dit is afhankelijk van het soort handeling. Verdere informatie hierover is vermeld in het volmachtformulier of op www.asnbank.nl of kan worden verkregen via de ASN Klantenservice.

Lid 3 De voorwaarden, aanwijzingen en voorschriften van de Bank zoals die voor de Rekeninghouder gelden, gelden ook voor de Gevolmachtigde. De Rekeninghouder dient er

zelf voor te zorgen dat de Gevolmachtigde hier kennis van neemt en zich hieraan houdt. Dit geldt ook voor wijzigingen daarvan.

Lid 4 De Rekeninghouder is en blijft zelf volledig verantwoordelijk en aansprakelijk (ook richting de Bank) voor handelingen, die de Gevolmachtigde(n) op grond van de volmacht verricht.

Lid 5 De volmacht is strikt persoonlijk en kan niet door de Gevolmachtigde worden overgedragen.

Lid 6 De Rekeninghouder kan de volmacht intrekken. De Rekeninghouder moet dit schriftelijk meedelen aan de Bank. Indien en zolang de Bank hierover geen bericht van de Rekeninghouder heeft ontvangen, kan de beëindiging van de volmacht niet aan de Bank worden tegengeworpen en is de Bank niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Als de Gevolmachtigde een opdracht geeft, vlak voor of nadat de Rekeninghouder de Bank van de intrekking van de volmacht heeft bericht, mag de Bank die opdracht nog uitvoeren indien zij dit in alle redelijkheid niet meer kan voorkomen.

Lid 7 De volmacht vervalt indien de Rekeninghouder of de Gevolmachtigde overlijdt, failliet wordt verklaard, onder bewind wordt gesteld, op hem/haar de wettelijke schuldsanering van toepassing wordt verklaard of hem/haar (voorlopige) surseance van betaling wordt verleend van of - indien de Rekeninghouder of de Gevolmachtigde een rechtspersoon is - ingeval van ontbinding of verlies van de rechtspersoonlijkheid. Het vervallen van de volmacht om een van deze redenen kan niet aan de Bank worden tegengeworpen, indien en zolang zij hier niet van in kennis is gesteld. Dit moet worden gedaan door de Rekeninghouder, of - indien dit voor de Rekeninghouder zelf niet meer mogelijk is - door degene, die hier namens de Rekeninghouder toe bevoegd is.

5 Valuta/wisselkoers

Lid 1 Tenzij de Bank en de Rekeninghouder dit anders overeenkomen, staan de bedragen op de Rekening vermeld in euro en vinden ook de betaaltransacties plaats in euro.

Lid 2 Indien de Klant een bedrag betaalt, ontvangt of opneemt in een andere valuta dan euro, dan rekent de Bank dit bedrag om in euro en wordt dit bedrag in euro op de Rekening af- of bijgeschreven. Voor het omwisselen hanteert de Bank wisselkoersen. Deze wisselkoersen kunnen per soort betaaldienst en valuta verschillen en worden door de Bank vastgesteld.

Lid 3 Het bepaalde in lid 2 geldt alleen voor gangbare valuta, zoals de Bank die hanteert. Om welke valuta dit gaat, staat op www.asnbank.nl. Andere valuta dan voormelde valuta hoeft de Bank niet te accepteren en betaalopdrachten in die valuta hoeft de Bank niet uit te voeren, net zo min als

de Bank die valuta niet hoeft te wisselen en niet op de Rekening hoeft bij te schrijven.

Lid 4 Als grondslag voor de wisselkoersen hanteert de Bank referentiewisselkoersen. De (referentie)wisselkoersen zijn gebaseerd op data van Reuters. Hierbij kan de Bank opslagen gebruiken, waaronder begrepen de kosten voor het omwisselen. Deze opslagen kunnen per soort betaaldienst en per valutasoort verschillen. De opslagen staan in de Informatiewijzer Zakelijk. De Bank kan deze opslagen wijzigen.

Lid 5 De door de Bank gehanteerde wisselkoersen worden op de wijze zoals in lid 3 vastgesteld en op www.asnbank.nl gepubliceerd. De Bank kan de wisselkoersen wijzigen. Deze wijzigingen zijn onmiddellijk en zonder nadere aankondiging van toepassing en worden op www.asnbank.nl gepubliceerd.

6 Saldo

Lid 1 De Rekeninghouder mag geen negatief saldo op de Rekening hebben ('rood staan').

Lid 2 De Rekeninghouder moet er steeds voor zorgen dat voldoende saldo op de Rekening aanwezig is om ook de kosten van het gebruik te kunnen betalen. De Bank kan deze kosten altijd afschrijven, ook als er op de Rekening onvoldoende saldo staat of als daardoor een niet toegestane roodstand op de Rekening mocht ontstaan.

Lid 3 Indien en zodra zonder toestemming van de Bank een roodstand op de Rekening ontstaat, dan is de Rekeninghouder dat negatieve saldo direct opeisbaar aan de Bank verschuldigd zonder dat de Bank de Rekeninghouder daarvoor hoeft aan te manen en in gebreke te stellen. Dit betekent dat de Rekeninghouder het verschuldigde bedrag direct moet betalen zonder dat de Bank daar eerst om hoeft te vragen.

Lid 4 Over de dagen dat sprake is van een (niet toegestane) roodstand op de Rekening is de Rekeninghouder rente aan de Bank verschuldigd (zie ook artikel 8 van dit reglement en de Informatiewijzer Zakelijk). Als de Bank kosten moet maken om het verschuldigde bedrag te innen, dan moet de Rekeninghouder deze kosten aan de Bank terugbetalen.

Lid 5 Ingeval van een niet-toegestane roodstand heeft de Bank het recht het gebruik van de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten op te schorten of (tijdelijk of permanent) te beperken, zoals het niet uitvoeren van betaalopdrachten (inclusief het blokkeren of terugboeken van Incassotransacties).

7 Rekeningafschrift

Lid 1 Tenzij anders overeengekomen, geeft de Bank de Rekeninghouder(s) schriftelijke informatie over (het verloop van) de Rekening. De frequentie van de papieren rekening-afschriften staat vermeld in de productvoorwaarden van de Rekening.

Lid 2 De Rekeninghouder kan met de Bank een andere frequentie voor het verzenden van papieren rekening-afschriften overeenkomen. De Bank heeft evenwel onverkort het recht om - al dan niet in afwijking van een eerder door de Rekeninghouder gekozen frequentie - voor het verstrekken van papieren rekeningafschriften aan de Rekeninghouder een door de Bank zelf te bepalen minimumfrequentie in te stellen. Dit bijvoorbeeld in verband met de controleverplichtingen van de Rekeninghouder, indien de Rekeninghouder niet (ook) op een andere wijze (bijvoorbeeld langs elektronische weg) kennis kan nemen van het mutatieverloop op de Rekening.

Lid 3 Voor het verstrekken van rekeningafschriften kan de Bank de Rekeninghouder kosten in rekening brengen. De kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk.

8 Rente

Lid 1 De Bank vergoedt geen rente over tegoeden (creditsaldi) op de Rekening, tenzij dit nadrukkelijk met de Rekeninghouder wordt overeengekomen. In dat geval bepaalt de Bank de hoogte van dit rentepercentage.

Lid 2 Over de bedragen en de dagen dat de Rekeninghouder rood staat (debetsaldi), is de Rekeninghouder een (debet) rentevergoeding aan de Bank verschuldigd. De Bank bepaalt de hoogte van deze rentepercentages. De hoogte van de rentepercentages staan in de Informatiewijzer Zakelijk.

Lid 3 De Bank berekent het daadwerkelijke rentebedrag volgens de gestaffelde rentemethodiek. Dit betekent dat de Bank dagelijks het rentebedrag berekent over het saldo van die dag op de Rekening. Het totaal van deze dagrentes wordt één keer per kwartaal geboekt op of van de Rekening.

Lid 4 Bij opheffing van de Rekening berekent de Bank de dagrentes tot de datum van opheffing. Dit rentebedrag wordt op de datum van opheffing op of van de Rekening geboekt. Indien dit een roodstand tot gevolg heeft, moet de Rekeninghouder dit negatieve saldo aanvullen voordat tot daadwerkelijke opheffing van de Rekening kan worden overgegaan.

9 Kosten

Lid 1 De Bank heeft het recht de Rekeninghouder kosten in rekening te brengen voor haar dienstverlening. De Bank mag deze kosten ten laste van de Rekening brengen, ongeacht de bestedingsruimte daarop. Naast de kosten, zoals die elders in dit reglement (of in de productspecifieke voorwaarden van het afgenomen soort betaalproduct) zijn genoemd, geldt dit nadrukkelijk ook voor de volgende gevallen:

- Het gebruik en aanhouden van de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten.
- Het informeren van de Klant over een door de Bank geweigerde betaalopdracht.

- Het herroepen van een betaalopdracht door de Klant.
- Het leveren van inspanningen voor de Klant om geld terug te krijgen dat door de Klant is overgemaakt naar een verkeerde Rekening. Het gaat dan om een geval waarin de Klant een verkeerd rekeningnummer heeft ingevuld.
- Andere informatieverplichtingen of maatregelen/inspanningen ter bescherming of herstel.

Lid 2 De kosten uit lid 1 staan in de Informatiewijzer Zakelijk.

10 Ontvangen van bedragen op de Rekening

Lid 1 Overgeboekte bedragen die voor de Rekeninghouder zijn bestemd, worden op de Rekening bijgeschreven als het geld en de voor de bijschrijving noodzakelijke informatie door de Bank is ontvangen. Het bijschrijven vindt plaats op Werkdagen en tijdens de uren dat de Bank voor deze verwerking open is. In de Informatiewijzer Zakelijk staat om welke dagen en uren het hier gaat. Bedragen die daarbuiten worden ontvangen, worden op de eerstvolgende Werkdag door de Bank verwerkt.

Lid 2 De Bank kan kosten in rekening brengen voor het overboeken en bijschrijven van bedragen op de Rekening. Ook deze kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk.

Lid 3 De Bank mag de kosten voor overboeken en bijschrijven op het ontvangen bedrag inhouden, voordat het bedrag op de Rekening wordt bijgeschreven. De Bank informeert de Rekeninghouder dan over het bedrag dat is ontvangen en de kosten, die daarop in mindering zijn gebracht.

Lid 4 Het is niet mogelijk om contant geld te storten op de Rekening.

Hoofdstuk 2 Instemmen met betaalopdrachten

11 Instemmen met betaalopdrachten (algemeen)

Lid 1 De Klant kan op verschillende manieren beschikken over het saldo op de Rekening. Dit betekent dat de Klant betaaltransacties kan toestaan op de Rekening (bijvoorbeeld door daar opdracht voor te geven). De Bank kan op verschillende gronden aannemen dat de Klant een betaaltransactie toestaat. In dit Hoofdstuk staat beschreven op welke manieren de Klant in ieder geval betaaltransacties op de Rekening kan toestaan. Als het saldo ontoereikend is, heeft de Bank het recht betaaltransacties (of opdrachten daarvoor) niet uit te voeren.

Lid 2 Als de Klant instemt met een betaalopdracht op één van de manieren, zoals die in dit reglement zijn beschreven, dan is de betaaltransactie door de Rekeninghouder toegestaan. Indien volgens de administratie van de Bank een betaalopdracht op één van de in dit hoofdstuk beschreven manieren is uitgevoerd, is dit het volledige bewijs voor de

instemming daarvoor van de Rekeninghouder. Is de Rekeninghouder het hier niet mee eens, dan moet de Rekeninghouder dat met bewijs onderbouwen.

Lid 3 De Bank is niet verplicht het saldo op de Rekening of een deel daarvan contant uit te keren.

Lid 4 De Bank kan kosten in rekening brengen voor het toestaan van betaaltransacties door de Klant. De kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk.

12 Weigeren van betaalopdrachten door de Bank (algemeen)

De Bank kan weigeren betaalopdrachten uit te voeren om onder andere de volgende redenen:

- Het saldo is onvoldoende om de betaalopdracht uit te voeren.
- Er is sprake van (een vermoeden van) fraude, misbruik of het ontbreken van instemming met de betaalopdracht.
- De betaalopdracht of betaaltransactie is in strijd met wet- en regelgeving, of de Bank vermoedt dat de betaalopdracht in strijd is met wet- en regelgeving of indien de betaalopdracht naar de mening van de Bank haar integriteit of reputatie zou kunnen schaden.
- De betaalopdracht voldoet niet aan overige voorwaarden, voorschriften of geldende procedures, zoals die door de Bank zijn gesteld.

Hoofdstuk 2a Bankpas

13 Bankpas en instemmen met betaalopdrachten

Lid 1 De Rekeninghouder krijgt de beschikking over een Bankpas. De Bank kan op aangeven van de Rekeninghouder ook de Gevolmachtigde een Bankpas toekennen. De Bank bepaalt de wijze van tenaamstelling van de Bankpas. De Bankpas is een betaalinstrument. Met de Bankpas kan de Klant op de volgende manieren instemmen met een betaalopdracht. Met het 'instemmen met een betaalopdracht met een bankpas' wordt hier ook bedoeld het betalen via een Betaalautomaat in (bijvoorbeeld) een winkel of contant geld opnemen uit een Geldautomaat.

I Omschrijving op hoofdlijnen van betalen bij een Betaalautomaat met Bankpas en Pincode

De Klant steekt de Bankpas in de Betaalautomaat of haalt de Bankpas door de Betaalautomaat. Welke manier de Klant moet gebruiken, is afhankelijk van de Bankpas en van de Betaalautomaat. De Klant volgt de instructies op de Betaalautomaat. Dit betekent dat de Klant zijn Pincode invoert. Ook ziet de Klant op de Betaalautomaat het bedrag staan. Daarvoor moet de Klant zijn akkoord geven. Als de betaaltransactie afgerond is, dan geeft de Betaalautomaat de melding dat de betaaltransactie succesvol is verlopen.

II Omschrijving op hoofdlijnen van betalen bij een Betaalautomaat met Bankpas zonder Pincode of handtekening

In afwijking van voorgaande hoeft de Klant in sommige gevallen geen Pincode in te voeren in de Betaalautomaat voor de bevestiging van de betaaltransactie. Dit geldt voor betaaltransacties via Betaalautomaten bij sommige parkeer-gelegenheden of tolwegen. In dat geval gaat de Klant akkoord met de Betaalopdracht door zijn Bankpas in te voeren in de Betaalautomaat en vervolgens zijn akkoord te geven op het bedrag dat staat aangegeven op de Betaalautomaat. Als de betaaltransactie is afgerond, dan geeft de Betaalautomaat de melding dat de betaaltransactie succesvol is verlopen.

III Omschrijving op hoofdlijnen van contactloos betalen via Betaalautomaten met en zonder Pincode

De Klant gaat akkoord met de Betaalopdracht door zijn Bankpas voor het logo op de Betaalautomaat te houden. Voor bedragen boven de € 25 moet de Klant zijn Pincode gebruiken. Als de betaaltransactie is afgerond, dan geeft de Betaalautomaat de melding dat de betaaltransactie succesvol is verlopen. Meer informatie over contactloos betalen is te vinden in hoofdstuk 2b.

IV Omschrijving op hoofdlijnen van geld opnemen bij een Geldautomaat met Bankpas en Pincode

De Klant voert de Bankpas in de Geldautomaat. De Geldautomaat leest hierdoor de gegevens van de Bankpas. De Klant volgt de instructies op de Geldautomaat. Dit betekent dat de Klant de Pincode moet intoetsen, het bedrag moet selecteren dat hij op wil nemen en daarvoor zijn akkoord moet geven. De Geldautomaat verwerkt de betaaltransactie waarbij de Klant op het scherm wordt geïnformeerd over de voortgang. Vervolgens geeft de Geldautomaat de Bankpas terug en verstrekt het geld aan de Klant.

Lid 2 De Bankpas blijft eigendom van de Bank.

Lid 3 De Bankpas heeft een beperkte geldigheidsduur. De Bank behoudt zich het recht voor de geldigheidsduur te verkorten of te verlengen. De Klant wordt tijdig over het verstrijken van de geldigheidsduur door de Bank geïnformeerd.

Lid 4 De Bank mag altijd het rechtmatig bezit van de Bankpas controleren.

Lid 5 De Bank heeft het recht de Bankpas te blokkeren om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met:

- De veiligheid van de Bankpas.
- Het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van de Bankpas; of
- Het aanzienlijk toegenomen risico dat de Klant niet in staat is zijn betalingsverplichtingen die voortvloeien uit een gebruik van het betaalinstrument na te komen.

Lid 6 Met de Bankpas kan de Klant ook in het buitenland geld opnemen en betalen. De Bankpas is standaard zo ingesteld dat dat in een beperkt aantal landen kan. Welke landen dat zijn, is te vinden op www.asnbank.nl. Wil de Klant de Bankpas in meer landen kunnen gebruiken? Dan kan hij dit zelf aanzetten. Hoe hij dat doet, is te lezen op www.asnbank.nl. Daar is ook te vinden hoe het weer uitgezet kan worden. Sommige geldautomaten in het buitenland accepteren de Bankpas niet. Bij zo'n Geldautomaat kan dan dus geen geld opgenomen worden. Dit verschilt per land en per Geldautomaat.

Lid 7 De Klant dient de Bankpas en de Pincode te gebruiken volgens de door de Bank ter zake gegeven aanwijzingen.

Lid 8 De Bankpas van de Klant kan door de voor de bankhandelingen bestemde elektronische apparatuur worden geweigerd, ingenomen of ongeldig gemaakt. Dit kan onder meer gebeuren indien de autorisatie voor het gebruik van de Bankpas door de bank is ingetrokken, foutieve Pincodes worden gebruikt, de Bankpas niet tijdig na het gebruik van de elektronische apparatuur daaruit wordt teruggenomen of indien de Bankpas of de voor de bankhandelingen bestemde elektronische apparatuur is beschadigd. Op verzoek van de Klant deelt de Bank zo mogelijk de reden mee. Bij inname dienen de aanwijzingen van de Bank gevolgd te worden. De Bank probeert zo spoedig mogelijk de oorspronkelijke of een vervangende Bankpas en/of Pincode aan Klant te geven.

Lid 9 Het herroepen van een betaalopdracht waar de Klant mee ingestemd heeft, is niet mogelijk.

Lid 10 Aan het gebruik van de Bankpas zijn limieten verbonden. De Bank kan de limieten wijzigen of (opnieuw) vaststellen, zowel qua hoogte als qua frequentie en soort van gebruik van de Bankpas.

Lid 11 Op verzoek van de Klant kan de Bank bepaalde limieten wijzigen. Om welke limieten het gaat is te vinden op www.asnbank.nl, in ASN Online Bankieren Zakelijk en via het in de Informatiewijzer Zakelijk genoemde telefoonnummer.

14 Weigering van betaalopdrachten

Als een betaalopdracht die is gegeven via een Bankpas wordt geweigerd, dan meldt de Betaalautomaat of Geldautomaat waarmee de Klant de betaalopdracht heeft gegeven dit.

15 Ontvangst en verwerking van betaalopdrachten

Lid 1 Als tijdstip van ontvangst van betaalopdrachten die zijn gegeven met een Bankpas geldt het tijdstip waarop de Bank de betaalopdracht ontvangt.

Lid 2 De rekening van de bank van de Begunstigde wordt uiterlijk aan het eind van de eerste Werkdag volgend op het tijdstip van ontvangst van de betaalopdracht gecrediteerd.

Lid 3 Het bepaalde in lid 2 geldt als de betaaltransactie in euro binnen de Europese Economische Ruimte (EER) plaatsvindt. Het bepaalde in lid 2 geldt ook indien er sprake is van een betaaltransactie waarbij een valutawissel plaatsvindt als bedoeld in artikel 7:536 Burgerlijk Wetboek. In alle andere gevallen gelden de in lid 2 genoemde uitvoerings-termijnen niet. In plaats daarvan geldt dat de Bank betaaltransacties binnen een redelijke termijn uitvoert en intracommunautaire betaaltransacties binnen vier Werkdagen na het tijdstip van ontvangst van de betaalopdracht.

Lid 4 Als Werkdag gelden de dagen dat de Bank open is voor de uitvoering van bij een betaaltransactie te verrichten werkzaamheden. Ten aanzien van de ontvangst en verwerking van betaalopdrachten die gegeven zijn met een Bankpas staat welke dagen gelden als Werkdag in de Informatiewijzer Zakelijk.

Lid 5 Als de betaalopdracht bestaat uit het opnemen van geld bij een Geldautomaat, dan stelt de Geldautomaat, nadat de betaalopdracht akkoord is bevonden, het op te nemen bedrag direct ter beschikking aan de Klant. Het opgenomen bedrag wordt vervolgens van de Rekening afgeschreven. Indien de bedragen zijn opgenomen in een andere valuta dan de euro, dan wordt de Rekening belast met de tegenwaarde daarvan in euro's. De Bank stelt de tegenwaarde vast op basis van de door de Bank vast te stellen koers. De Bank vermeldt de koersen op www.asnbank.nl.

Hoofdstuk 2b Contactloos betalen

16 Contactloos betalen en instemmen met betaalopdrachten

Lid 1 Als het logo voor contactloos betalen op de Bankpas staat, kan de Klant contactloos betalen met of zonder Pincode bij een geschikte Betaalautomaat. Contactloos betalen zonder Pincode werkt uitsluitend bij bedragen tot en met € 25. Om akkoord te geven houdt de Klant de Bankpas voor het logo op de Betaalautomaat. Daarmee geeft de Klant akkoord voor de betaling. Voor bedragen boven de € 25 moet de Klant zijn Pincode intoetsen en geeft hij daarmee akkoord voor de betaling.

17 Gebruik

Lid 1 Achter elkaar contactloos betalen zonder Pincode kan tot een totaalbedrag van € 50. Boven die € 50, vraagt de Betaalautomaat voor de veiligheid om de Pincode. Zodra de Klant zijn Pincode gebruikt, kan hij dus opnieuw achter elkaar contactloos betalen zonder Pincode tot een totaalbedrag van € 50. Dit geldt ook als de Klant de Pincode gebruikt bij bijvoorbeeld een opname bij een Geldautomaat. Lid 2 Contactloos betalen staat standaard aan zodra een Bankpas is geactiveerd. Hoe het activeren van een Bankpas

werkt, staat in de begeleidende brief bij de nieuwe Bankpas. Contactloos betalen kan ook uit worden gezet op een Bankpas. Op www.asnbank.nl staat hoe dit moet.

18 Limiet

Lid 1 De limiet van € 50 is naar beneden aan te passen. Hoe dit werkt, is te vinden op www.asnbank.nl. In het buitenland kunnen voor contactloze betalingen zonder Pincode andere limieten gelden. Ook kan het zijn dat daar vaker om een Pincode wordt gevraagd.

Hoofdstuk 2c Overschrijvingen en acceptgiro's

19 Overschrijvingen

De Klant krijgt de beschikking over ASN Online Bankieren Zakelijk. Hiermee kan de Klant online overschrijvingen doen en online acceptgiro's betalen vanaf zijn Rekening. In de Voorwaarden ASN Online Bankieren Zakelijk staat op hoofdlijnen aangegeven hoe een dergelijke overschrijving in zijn werk gaat. Het is niet mogelijk om een betaling te doen met een acceptgiro per post, een overschrijvingsformulier of schriftelijk op een andere wijze.

Hoofdstuk 2d Incasso

20 Europese incasso

Lid 1 De Klant krijgt de mogelijkheid in te stemmen met betaalopdrachten via een Europese incasso op de in dit artikel opgenomen manier. De bepalingen in deze paragraaf zien toe op betaalopdrachten van de Klant van de Rekening door middel van een Machtiging tot Europese incasso die hiervoor aan de Begunstigde is afgegeven.

Lid 2 Omschrijving op hoofdlijnen van het betaalproduct Incasso

Incasso geeft de Debiteur de mogelijkheid om de Incassant een Machtiging te geven om eenmalig of periodiek een bedrag van de Rekening te incasseren. Door ondertekening van de Machtiging en door ter hand stelling daarvan aan de Incassant, stemt de Rekeninghouder in met een Incassotransactie of -bij een doorlopende Machtiging- met meerdere Incassotransacties ten laste van de Rekening.

Lid 3 Afgeven van een Machtiging

De Debiteur kan schriftelijk een eenmalige of doorlopende Machtiging afgeven. Bij de (gewone) Europese incasso kan de Debiteur ook digitaal een Machtiging afgeven.

Lid 4 Intrekken van de Machtiging

Indien de Debiteur een afgegeven Machtiging in wil trekken, dan dient hij deze intrekking door middel van een daartoe strekkende mededeling aan de Incassant te doen.

Lid 5 Herroepen van een Incassotransactie

De Debiteur kan altijd, voorafgaand aan de in de Incasso-opdracht vermelde dag van uitvoering van de Incassotransactie, deze opdracht herroepen. De Debiteur kan via de

volgende kanalen een dergelijke opdracht tot Herroeping geven:

- via ASN Online Bankieren Zakelijk tot uiterlijk 11.00 uur op de Incassodatum of
- telefonisch via het telefoonnummer dat vermeld staat in de Informatiewijzer Zakelijk. De Debitteur kan de Bank hiervoor tot uiterlijk 15.00 uur op de laatste Werkdag voor de Incassodatum opdracht geven. Daarna zal de Bank in geval van een (gewone) Europese incasso de opdracht tot herroepen verwerken als een terugboekingsverzoek. Zie ook lid 6 van dit artikel.

Lid 6 Terugboeking op initiatief van de Debitteur

Bij de (gewone) Europese Incasso heeft de Debitteur binnen acht weken het recht om een al geboekte Incassotransactie zonder opgaaf van reden door de Bank te laten terugboeken. De Debitteur kan via de volgende kanalen een dergelijke opdracht tot terugboeking geven aan de Bank: ASN Online Bankieren Zakelijk, of telefonisch via het telefoonnummer vermeld in de Informatiewijzer Zakelijk. Zo snel als mogelijk, maar uiterlijk binnen tien Werkdagen na ontvangst van een tijdig en correct verzoek tot terugboeking door de Debitteur, crediteert de Bank de Rekening met het volledige bedrag van de betreffende Incassotransactie. Dit recht op terugboeking door de Debitteur bestaat niet bij de Zakelijke Europese incasso.

Lid 7 Terugboeking of weigering op initiatief van de Bank
De Bank kan op grond van de overeengekomen weigeringsgronden een Incassotransactie weigeren of terugboeken. Indien de Bank een Incasso-opdracht weigert of op eigen initiatief terugboekt, dan informeert de Bank de Debitteur hierover via ASN Online Bankieren Zakelijk.

Lid 8 Incassoblokkade (blokkadelijst)

De Debitteur kan de Bank opdracht geven de Rekening te blokkeren voor Incassotransacties van bepaalde Incassanten. De Debitteur blokkeert de Incassant door de Incassant ID van deze Incassant aan de Bank door te geven. Als de Debitteur aan de Incassant voor elke dienst een aparte Machtiging heeft gegeven en de Debitteur een specifieke Machtiging wil blokkeren, dan moet naast het Incassant ID ook het kenmerk van de Machtiging worden doorgegeven. Dit betekent dat er een selectieve Incassoblokkade van toepassing is op de Rekening, zodat er geen debitering van Incassotransacties op de Rekening kan plaatsvinden ten gunste van de Incassant.

De Debitteur kan de Rekening ook algeheel blokkeren voor Incasso's. Dit betekent dat de Rekening wordt geblokkeerd voor alle Incassotransacties. De Debitteur kan via de volgende kanalen een dergelijke opdracht tot een Incassoblokkade geven aan de Bank:

- via ASN Online Bankieren Zakelijk of
- telefonisch via het telefoonnummer vermeld in de Informatiewijzer Zakelijk.

Een dergelijke Incassoblokkade treedt binnen enkele Werkdagen, nadat de Bank het verzoek daartoe op de hierboven beschreven manier van de Debitteur heeft ontvangen, in werking. De Bank kan om objectief gerechtvaardigde redenen, ter exclusieve beoordeling van de Bank, een algehele of een selectieve Incassoblokkade op de Rekening van toepassing laten zijn. De Bank informeert dan de Debitteur zo spoedig mogelijk hierover.

Lid 9 Landenblokkades

Bij de Europese incasso is het mogelijk Incasso's te blokkeren aan de hand van een landcode. Alle Incassanten die Incasso's naar de Bank sturen waarin de geblokkeerde landcode in het rekeningnummer terugkomt, worden dan geblokkeerd. De Debitteur kan hier telefonisch opdracht toe geven zoals beschreven in lid 8.

Lid 10 Goedkeuringslijst

In plaats van standaard alle Incasso's toe te staan op de Rekening van de Debitteur is het ook mogelijk om standaard alle Incasso's op de Rekening te blokkeren en - eventueel - gebruik te maken van een Goedkeuringslijst. Alleen de Incassanten die van de Rekening mogen incasseren zet de Debitteur op zijn Goedkeuringslijst. Alle eerder door de Debitteur opgegeven en bij de Bank geregistreerde incassoblokkades komen bij gebruik van de Goedkeuringslijst te vervallen. Als de Bank een Incasso-opdracht van een Incassant ontvangt en deze Incasso staat niet op de Goedkeuringslijst, dan wordt door de Bank een bericht (e-mail) verzonden naar de Debitteur. Dit bericht gaat naar het e-mailadres van de contracthouder van ASN Online Bankieren Zakelijk waaraan de Rekening is gekoppeld. De Debitteur kan in ASN Online Bankieren Zakelijk de Incassant of Machtiging toevoegen aan de Goedkeuringslijst. Hij kan hiervoor de Bank opdracht geven tot uiterlijk 11.00 uur op de Incassodatum.

De Debitteur kan een Incassant of Machtiging op de Goedkeuringslijst altijd verwijderen of aanpassen. Het instellen van een Goedkeuringslijst en het later toevoegen of aanpassen van Incassanten of Machtigingen op de Goedkeuringslijst is niet mogelijk als de Bank om objectief gerechtvaardigde redenen, ter exclusieve beoordeling van de Bank, een algehele of een selectieve Incassoblokkade op de Rekening van toepassing laat zijn.

Lid 11 Incasso's beperken

Bij de Europese incasso kan de Debitteur een afgegeven Machtiging beperken door het instellen van een maximumbedrag per Incasso en/of het maximaal aantal Incasso's per maand. De Debitteur kan ook een einddatum instellen. In ASN Online Bankieren Zakelijk staat hier meer informatie over. De Debitteur kan hier opdracht toe geven op dezelfde manier zoals beschreven in lid 8. Als de Debitteur wisselt van instelling tussen een blokkade- en Goedkeuringslijst blijven de ingestelde beperkingen gehandhaafd.

Lid 12 Digitaal Incassomachtigen

Naast schriftelijk machtigen is het ook mogelijk om een Machtiging voor een (gewone) Europese incasso digitaal af te geven. De Debituur moet daarvoor wel beschikken over ASN Online Bankieren Zakelijk en een digipas. Het afgeven van een digitale Incassomachtiging gaat via "Incassomachtigen via uw bank". Dit is een systeem dat hiervoor speciaal is ontwikkeld. Als een Incassant deelneemt, kan zij digitale Incassomachtigingen aanbieden, bijvoorbeeld via haar website. Wanneer de Debituur een Machtiging digitaal gaat afgeven kiest hij op de website van de Incassant voor "Incassomachtigen via uw bank" en volgt hij de instructies die worden gegeven in de schermen die dan worden getoond. Dit gebeurt via de beveiligde ASN Online Bankieren Zakelijk-omgeving van de Debituur. In de schermen worden alle noodzakelijke gegevens getoond van de Machtiging, die de Debituur aan de Incassant wil afgeven. Ook kan de Debituur hier zijn Rekening selecteren waarvan de automatische incasso moet worden afgeschreven. De Debituur moet alle gegevens goed controleren. Als alles klopt geeft de Debituur akkoord met zijn digipas. De digitale Machtiging wordt dan via "Incassomachtigen via uw bank" naar de Incassant verzonden. De Debituur kan een eigen exemplaar van deze Machtiging opslaan of printen.

Een digitale Incassomachtiging is te herkennen aan 'Incassomachtigen via uw bank'



De geldigheid van een digitale Machtiging, die de Debituur afgeeft via "Incassomachtigen via uw bank" is gelijk aan een schriftelijke Machtiging.

Voor zover de Debituur één of meer personen toestemming heeft verleend om via ASN Online Bankieren Zakelijk met een digipas over de Rekening(en) van de Debituur te beschikken dan geldt het volgende: ieder van deze personen (Gevolmachtigden) kan zelfstandig namens de Debituur een digitale Machtiging aan een Incassant verstrekken. De Debituur staat er jegens de Bank voor in dat zijn Gevolmachtigden ieder voor zich hiertoe bevoegd zijn. Eventuele beperkingen voor Gevolmachtigden, die voor het geven van betaalopdrachten mochten gelden (bijvoorbeeld tot een bepaald maximum bedrag of gezamenlijke ondertekening met een andere Gevolmachtigde) zijn niet van toepassing op het afgeven van een digitale Machtiging via ASN Online Bankieren Zakelijk.

Als de Debituur in ASN Online Bankieren Zakelijk gebruik maakt van een Blokkade – of Goedkeuringslijst dan geldt bij het afgeven van een digitale Machtiging het volgende:

- Heeft de Debituur de Incassant eerder geblokkeerd via een selectieve incassoblokkade? Dan geeft de

Debituur de Bank door ondertekening van de digitale Machtiging toestemming om de Incassant van de blokkadelijst te halen.

- Als de Debituur gebruik maakt van een Goedkeuringslijst dan plaatst de Bank de Machtiging na ondertekening door de Debituur automatisch op deze Goedkeuringslijst. Door ondertekening van de digitale Machtiging geeft de Debituur hiervoor toestemming aan de Bank.

Als de Debituur een digitaal afgegeven Machtiging wil intrekken of wijzigen dan moet hij dat doen bij de Incassant, zoals beschreven in lid 4. Dit kan niet via de Bank.

Het is bij de Bank niet mogelijk om een digitale Machtiging af te geven voor een Zakelijke Europese Incasso.

Lid 13 Onterechte Incassotransactie:

Procedure **Melding Onterechte Incasso (MOI)**

Indien de Rekening wordt gedebiteerd op basis van een Incassotransactie, waarvoor geen geldige Machtiging bestaat, dan dient de Debituur dit zo spoedig mogelijk maar uiterlijk binnen dertien maanden na debitering te melden bij de Bank. De Bank zet zich in om de MOI-procedure zo spoedig mogelijk, bij voorkeur binnen zestien Werkdagen te voltooien. De Debituur wordt zo spoedig mogelijk in kennis gesteld van de uitkomst van deze procedure. Als naar het oordeel van de Bank de Incassant geen geldige, schriftelijke Machtiging kan tonen of de Machtiging aantoonbaar is ingetrokken voordat de Incasso-opdracht heeft plaatsgevonden, wordt aan de Debituur het volledige bedrag op de Rekening gecrediteerd en wordt de Debituur gecompenseerd voor het eventuele renteverlies op de Rekening. De Debituur kan telefonisch via het in de Informatiewijzer Zakelijk vermelde telefoonnummer een dergelijk verzoek tot terugbetaling van een ontorechte Incassotransactie indienen bij de Bank.

Lid 14 Wijziging bepalingen

De Bank is gerechtigd wijzigingen in en aanvullingen op deze bepalingen aan te brengen. De Bank stelt de Rekeninghouder tenminste dertig dagen voor de ingangsdatum van de wijzigingen in en aanvullingen op deze bepalingen op de hoogte.

Lid 15 Klachten over uitvoering afspraken met Incassant

Indien de Debituur klachten heeft over de uitvoering door de Incassant van de tussen de Debituur en de Incassant gemaakte afspraken, dient de Debituur hier de Incassant op aan te spreken. Indien de Incassant hierop niet de gevraagde acties onderneemt, kan de Debituur contact opnemen met de Bank.

Lid 16 Europese incasso en Zakelijke Europese incasso

De Europese incasso vindt plaats in Euro van de Rekening en is mogelijk binnen het SEPA-gebied. De Europese incasso

kent twee varianten: de 'gewone' Europese incasso (hierna: Europese incasso) en de Zakelijke Europese incasso. De Europese incasso wordt gebruikt voor betalingen van particulieren, maar kan ook voor incassobetalingen tussen bedrijven worden toegepast. De Zakelijke Europese incasso kan alleen tussen bedrijven gebruikt worden. Met de Zakelijke Europese incasso kunnen bedrijven Machtigingen uitgeven en ontvangen van Nederlandse en Europese bedrijven. De Debitteur kan bij de Bank zowel betalen op grond van

een Machtiging die is afgegeven voor de Europese incasso als op grond van een Machtiging die is afgegeven voor de Zakelijke Europese incasso.

Hieronder zijn puntsgewijs de belangrijkste kenmerken van de Europese incasso en de Zakelijke Europese incasso weergegeven. In lid 17 en 18 staat vervolgens een extra voorwaarde opgenomen die geldt voor de Zakelijke Europese incasso en die niet geldt voor de Europese incasso.

Europese incasso	Zakelijke Europese incasso
Debitteur ontvangt schriftelijk of digitaal van Incassant een Machtiging. De Debitteur vult de schriftelijke Machtiging in en stuurt deze naar de Incassant. Of de Debitteur ondertekent de Machtiging digitaal zoals beschreven in lid 12.	Debitteur ontvangt schriftelijk van Incassant een Machtiging. De Debitteur vult de Machtiging in en stuurt deze naar de Incassant.
De Machtiging is te herkennen aan de letters 'Sepa' of het Sepa-logo.	De Machtiging is te herkennen aan de letters 'Sepa' of het Sepa-logo.
Ongeveer veertien dagen van tevoren wordt de Debitteur geïnformeerd over het te incasseren bedrag, tenzij een andere termijn is afgesproken.	Ongeveer veertien dagen van tevoren wordt de Debitteur geïnformeerd over het te incasseren bedrag, tenzij een andere termijn is afgesproken.
Debitteur kan de Bank telefonisch opdracht geven tot selectieve incassoblokkade, algehele incassoblokkade of landenblokkade zoals beschreven in lid 8 en 9. Dit is ook mogelijk in ASN Online Bankieren Zakelijk met uitzondering van landenblokkades.	Debitteur kan de Bank telefonisch opdracht geven tot selectieve incassoblokkade of algehele incassoblokkade zoals beschreven in lid 8.
De Debitteur kan de Bank telefonisch opdracht geven tot het herroepen van een afzonderlijke Incassotransactie. Dit is ook mogelijk in ASN Online Bankieren Zakelijk. Voor wat betreft de termijn van herroepen is het bepaalde in lid 5 overeenkomstig van toepassing.	De Debitteur kan de Bank telefonisch opdracht geven tot het herroepen van een afzonderlijke Incassotransactie. Dit is ook mogelijk in ASN Online Bankieren Zakelijk. Voor wat betreft de termijn van herroepen is het bepaalde in lid 5 overeenkomstig van toepassing.
Het terugboekingsrecht van de Bank is vijf Werkdagen voor de Europese incasso	Het terugboekingsrecht van de Bank is twee Werkdagen voor de Zakelijke Europese incasso.
Bij de Europese incasso heeft de Debitteur altijd zonder opgaaf van reden, gedurende 56 kalenderdagen (acht weken) na debitering recht op terugboeking.	Bij de Zakelijke Europese incasso heeft de Debitteur geen recht op terugboeking.
Bij de Europese incasso kan de Debitteur gebruik maken van een Goedkeuringslijst op de Rekening zoals beschreven in lid 9.	Bij de Zakelijke Europese incasso is gebruik van een Goedkeuringslijst niet mogelijk.
Bij de Europese Incasso kan de Debitteur Incasso's beperken zoals beschreven in lid 11.	De Debitteur kan een maximumbedrag per Incassotransactie opgeven in het Registratieformulier Zakelijke Europese incasso zoals beschreven in lid 16. De Debitteur kan ook na registratie van de Machtiging Zakelijke Europese incasso de Bank telefonisch opdracht geven tot het instellen of aanpassen van een maximumbedrag per Incassotransactie.

12

Lid 17 Registratieformulier Zakelijke Europese incasso
In geval van de Zakelijke Europese incasso zal Debitteur, naast de Machtiging, van zijn Incassant een 'Registratieformulier zakelijke (business-to-business) machtiging', hierna: 'het formulier', ontvangen. Hierop moet Debitteur de gegevens van de Machtiging voor de Zakelijke Europese incasso invullen. De Debitteur is zelf verantwoordelijk voor het invullen van de juiste gegevens op het formulier, zoals onder meer het Incassant ID en het kenmerk van de Machtiging. Indien en voor zover Incassant zelf al gegevens op het formulier heeft ingevuld, moet de Debitteur deze controleren. De Debitteur is en blijft altijd zelf verantwoordelijk voor de juistheid van de inhoud van het formulier.

- Voorwaarde voor Incasso via de Zakelijke Europese incasso is dat het formulier voor registratie bij de

Bank wordt aangeboden. Dit kan de Incassant of de Debitteur doen. Zij moeten onderling bepalen wie het formulier aan de Bank toestuurt. De Bank zal dit formulier binnen vijf Werkdagen na ontvangst verwerken. Vanaf dat moment kan de Debitteur geïncasseerd worden via de Zakelijke Europese incasso.

- In geval van een Zakelijke Europese incasso geldt tevens het volgende. Als de Machtiging wijzigt moet de Debitteur de gewijzigde gegevens bij de Bank via een formulier laten registreren. De Debitteur moet de registratie van het formulier bij de Bank intrekken als de Machtiging is vervallen. Zolang de Debitteur de Machtiging bij de Bank heeft geregistreerd zullen Incasso-opdrachten van de Rekening worden uitgevoerd.

Lid 18 Niet gebruik Zakelijke Europese incasso
Indien Incassant op basis van de Machtiging Zakelijke Europese incasso gedurende 36 maanden niet heeft geïncasseerd en ook geen poging heeft gedaan om te incasseren, dan mag de Bank de registratie van de Machtiging verwijderen, waardoor het incasseren op basis van de Machtiging niet meer mogelijk is.

Hoofdstuk 3 Beschermende maatregelen

21 Beschermende maatregelen voor de Bankpas

Lid 1 De wijze waarop de Klant met een Bankpas om dient te gaan is als volgt.

I Algemeen

De Bankpas is strikt persoonlijk aan de Klant verbonden en mag onder geen beding aan een ander worden overgedragen of ter beschikking worden gesteld. De Pincode is strikt persoonlijk aan de Klant verbonden en niet overdraagbaar. De Klant moet zorgvuldig omgaan met de Bankpas en Pincode en alle redelijke maatregelen nemen om de veiligheid ervan te waarborgen en onbevoegd gebruik te voorkomen. Dit betekent onder meer dat de Klant de Bankpas en de Pincode altijd veilig moet bewaren en gebruiken. Ook moet de Klant de Bankpas laten blokkeren als daar aanleiding voor is. Tenslotte moet de Klant ervoor zorgen regelmatig kennis te nemen van de actuele informatie van de Bank over door de Klant te nemen maatregelen ter voorkoming van fraude. De Klant is verplicht de door de Bank voorgeschreven maatregelen te nemen om onbevoegd gebruik van de Bankpas tegen te gaan.

II Bankpas veilig bewaren, gebruiken en controleren

- 1 De Klant moet de Bankpas altijd veilig bewaren. De Klant bewaart de Bankpas alleen veilig als de Klant:
 - De Bankpas en de portemonnee of de vergelijkbare opbergplaats buiten het zicht van anderen houdt wanneer hij ze niet gebruikt; en
 - De Bankpas buiten het zicht van anderen opbergt; en
 - De Bankpas zodanig opbergt dat anderen er niet ongemerkt bij kunnen; en
 - Er goed op let de Bankpas niet te verliezen.

Als hierboven wordt gesproken over 'anderen', dan worden daar ook de partner, kinderen, familie, vrienden, huisgenoten, collega's en bezoekers van de Klant onder begrepen.

- 2 De Klant moet de Bankpas altijd veilig gebruiken. De Klant gebruikt de Bankpas alleen veilig als hij:
 - De Bankpas nooit uit handen geeft, ook niet als hij een ander wil helpen, tenzij de Klant de Bankpas gebruikt bij een Betaalautomaat en er zicht op houdt, en de Bankpas niet uit het oog verliest tot hij de Bankpas weer veilig opbergt; en
 - Altijd controleert of hij zijn eigen Bankpas na gebruik terugkrijgt; en

- De aanwijzingen op de Geld- of Betaalautomaat over het controleren van de veiligheid van die Geld- of Betaalautomaat nauwkeurig opvolgt; en
 - Onmiddellijk contact met de Bank of het door deze opgegeven meldpunt opneemt als hij zijn Bankpas niet terug heeft gekregen na een betaaltransactie of een opname bij een Geldautomaat.
 - De Bankpas niet gebruikt als hij weet of vermoedt dat het gebruik van de Bankpas in een bepaalde situatie onveilig is of kan zijn; en
 - Zich niet laat afleiden bij het gebruik van de Bankpas.
- 3 De Klant moet de veiligheid van de Bankpas en het gebruik ervan regelmatig controleren door:
 - Minimaal eenmaal per dag te controleren of hij zijn eigen Bankpas nog heeft.
 - Volgens afspraken met de Bank de met de Bankpas verrichte betaaltransacties te controleren in de rekening- of transactie informatie.

III Pincode veilig bewaren en gebruiken

- 4 De Klant moet de Pincode altijd veilig bewaren. De Klant bewaart de Pincode alleen veilig als:
 - De Klant de brief waarmee hij de Pincode ontvangt onmiddellijk na lezing vernietigt; en
 - De Klant de Pincode niet opschrijft, maar uit het hoofd leert; of
 - Wanneer de Klant de Pincode echt niet kan onthouden, hij er voor zorgt dat een eventuele aantekening waarmee hij de Pincode bewaart, door anderen niet ontcijferd kan worden.
 - De Klant zo'n aantekening niet op of bij de Bankpas bewaart.
 - De Klant de Pincode aan niemand bekend maakt of laat zien, ook niet aan zijn partner, kinderen, familie, vrienden, huisgenoten, collega's, zaakwaarnemers of medewerkers van de Bank.
- 5 De Klant moet de Pincode altijd veilig gebruiken. De Klant gebruikt de Pincode alleen veilig als hij:
 - Er voor zorgt dat anderen de Pincode niet kunnen zien als hij deze intoetst, bijvoorbeeld bij een Betaal- of Geldautomaat; en
 - Bij het intoetsen van de Pincode zijn vrije hand en lichaam zoveel mogelijk gebruikt voor het afschermen van het toetsenbord.
 - Geen hulp aanvaardt van een ander bij het intoetsen van de Pincode.
- 6 Als de Klant goede reden heeft om aan te nemen dat de veiligheid van de Bankpas niet meer zeker is, moet de Klant de Bankpas onmiddellijk laten blokkeren op de met de Bank afgesproken manier als vermeld in lid 2 van dit artikel. Zo'n reden heeft de Klant in ieder geval, wanneer één van de volgende situaties zich voordoet:
 - De Klant is de Bankpas verloren, de Klant weet niet waar hij hem heeft gelaten of de Bankpas is gestolen.

- De Klant zijn Bankpas niet terug heeft gekregen na het verrichten van een betaaltransactie.
- Zodra de Klant, bijvoorbeeld in zijn rekeninginformatie, ziet dat één of meer betaaltransacties met de Bankpas hebben plaatsgevonden, die niet door de Klant zijn verricht.
- De Klant weet of vermoedt dat een ander zijn Pincode kent of heeft gezien.

Lid 2 De Klant stelt de Bank direct in kennis wanneer hij zich rekenschap geeft van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van het betaalinstrument of van niet toegestaan gebruik ervan. Deze melding vindt telefonisch plaats via het telefoonnummer zoals vermeld in de Informatiewijzer Zakelijk op www.asnbank.nl.

22 Beschermende maatregelen voor Machtigingen

Lid 1 De wijze waarop de Klant met Machtigingen om dient te gaan is als volgt. De Klant moet zorgvuldig omgaan met Machtigingen en alle redelijke maatregelen nemen om de veiligheid ervan te waarborgen en onbevoegd gebruik te voorkomen. Dit betekent onder meer dat de Klant de Machtigingen altijd veilig moet bewaren en gebruiken. Tenslotte moet de Klant ervoor zorgen regelmatig kennis te nemen van de actuele informatie van de Bank over door de Klant te nemen maatregelen ter voorkoming van fraude. De Klant is verplicht de door de Bank voorgeschreven maatregelen te nemen om onbevoegd gebruik van Machtigingen tegen te gaan.

Lid 2 De Klant stelt de Bank direct in kennis wanneer hij zich rekenschap geeft van niet-toegestaan gebruik van een Machtiging. Deze melding vindt telefonisch plaats via het telefoonnummer zoals vermeld in de Informatiewijzer Zakelijk.

23 Beschermende maatregelen voor overschrijvingen

Voor een opdracht tot overschrijving maakt de Klant gebruik van ASN Online Bankieren Zakelijk. Op het gebruik van ASN Online Bankieren Zakelijk zijn voorwaarden en veiligheidsregels van toepassing. Dat geldt ook voor de beveiligingsmiddelen die aan hem zijn of worden verstrekt. De beveiligingsmiddelen zijn strikt persoonlijk aan de Klant verbonden en mogen onder geen beding aan een ander worden overgedragen of ter beschikking worden gesteld. De Klant moet zorgvuldig omgaan met de daarvoor verstrekte beveiligingsmiddelen en alle redelijke maatregelen nemen om de veiligheid ervan te waarborgen en onbevoegd gebruik te voorkomen. Dit betekent onder meer dat de Klant de beveiligingsmiddelen altijd veilig moet bewaren en gebruiken. Meer informatie over beschermende maatregelen en aansprakelijkheid vindt de Klant in de Voorwaarden ASN Online Bankieren Zakelijk.

Hoofdstuk 4 Controle en aansprakelijkheid

24 Controle gegevens en betaaltransacties

Lid 1 De Rekeninghouder moet alle informatie, die de Bank de Rekeninghouder ter beschikking stelt (bijvoorbeeld op elektronische wijze) direct na ontvangst controleren op eventuele onjuistheden. Onder informatie wordt verstaan: bevestigingen, rekeningafschriften, jaaropgaven en andere opgaven en overige gegevens of mededelingen, die op het gebruik van en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten betrekking hebben.

Lid 2 De Rekeninghouder moet ook direct controleren of de Bank de betaalopdrachten die door of namens de Rekeninghouder zijn gegeven, juist en volledig heeft uitgevoerd.

Lid 3 De controleverplichtingen van de Rekeninghouder in lid 1 en lid 2 zijn ook opgenomen in de Algemene Bankvoorwaarden. Daarin is ook een aantal andere bepalingen opgenomen, die voor de controle en goedkeuring van de door de Bank verstrekte informatie gelden. Ook de manier waarop de goedkeuring van deze informatie plaatsvindt en wat de Rekeninghouder moet doen als hij een onjuistheid of onvolledigheid hierin ontdekt, is in de Algemene Bankvoorwaarden beschreven. De volgende artikelen in dit hoofdstuk gelden als aanvulling op wat hierover in de Algemene Bankvoorwaarden is opgenomen.

25 Niet-toegestane of foutieve betaaltransacties door de Bank/melding en aansprakelijkheid

Lid 1 Indien en zodra de Rekeninghouder vaststelt dat een betaling zonder zijn instemming heeft plaatsgevonden of een betaling niet juist door de Bank is uitgevoerd (of dat de door de Bank verstrekte informatie een andere onjuistheid of onvolledigheid bevat), moet de Rekeninghouder dit schriftelijk aan de Bank melden. Deze melding moet direct na ontdekking en uiterlijk binnen dertien maanden nadat de gegevens aan de Rekeninghouder ter beschikking zijn gesteld, worden gedaan. Als het gaat om een afschrijving van de Rekening, waar de Rekeninghouder het niet mee eens is, moet de Rekeninghouder dit direct na ontdekking en uiterlijk binnen dertien maanden nadat het bedrag van de Rekening is afgeschreven schriftelijk aan de Bank melden.

Lid 2 Op voorwaarde dat de Rekeninghouder de Bank op de in lid 1 beschreven wijze en binnen de daarin genoemde termijn meldt, dat hij niet met een door de Bank uitgevoerde betaling heeft ingestemd, dan schrijft de Bank dit bedrag weer bij op de Rekening. De Bank doet dit nadat zij heeft vastgesteld dat de betaling zonder de juiste instemming was uitgevoerd. Ook eventueel in rekening gebrachte kosten van de onterechte betaling en eventuele debetrente, die als gevolg daarvan door de Bank in rekening zijn gebracht, worden door de Bank vergoed.

De Bank kan bepalen hier door middel van een zogenaamde valutacorrectie administratief uitvoering aan te geven. Voor eventuele andere directe of indirecte schade, die de Rekeninghouder hierdoor mocht lijden, is de Bank niet aansprakelijk.

Lid 3 Indien de Bank een betaalopdracht niet juist of onvolledig heeft uitgevoerd, en de Rekeninghouder dit conform lid 1 aan de Bank heeft gemeld, dan schrijft de Bank dit weer bij op de Rekening. De Bank doet dit nadat zij heeft vastgesteld dat zij de betaling niet juist of onvolledig heeft uitgevoerd. Ook eventueel in rekening gebrachte kosten van de onterechte betaling en eventuele debetrente, die als gevolg daarvan door de Bank in rekening zijn gebracht, worden door de Bank vergoed. De Bank kan bepalen hier door middel van een zogenaamde valutacorrectie administratief uitvoering aan te geven. Voor eventuele andere directe of indirecte schade, die de Rekeninghouder hierdoor mocht lijden, is de Bank niet aansprakelijk.

Lid 4 Indien de Bank echter kan aantonen dat de bank van de Begunstigde het bedrag op tijd heeft ontvangen dan is zij - in afwijking van lid 3 - niet aansprakelijk. Ook indien de Bank hiervoor niet aansprakelijk is, probeert zij op verzoek van de Rekeninghouder de niet juist of onvolledig uitgevoerde betaaltransactie te achterhalen en de Rekeninghouder hierover te informeren.

Lid 5 Indien de Bank door haar toedoen aansprakelijk is voor een niet juiste of onvolledige uitvoering van een betaaltransactie waarvan de Rekeninghouder de Begunstigde is, dan schrijft de Bank dit bedrag (alsnog) op de Rekening bij. Dat geldt ook voor de rente die de Rekeninghouder heeft betaald in verband met onterechte roodstand of de rente die hij is misgelopen. Voor eventuele (andere) directe of indirecte schade, die de Rekeninghouder hierdoor mocht lijden, is de Bank niet aansprakelijk.

26 Wijze van het geven van een betaalopdracht/ onjuiste betaalopdracht door de Klant/ melding en aansprakelijkheid

Lid 1 De Klant moet in een betaalopdracht de zogenaamde 'unieke identicator' aan de Bank opgeven.

- Bij overboekingen binnen het SEPA-gebied is dit het IBAN van de rekening van de Begunstigde.
- Bij overboekingen naar een land buiten het SEPA-gebied of in een andere valuta dan de Euro is dit het rekeningnummer of IBAN aangevuld met de BIC of andere gegevens van de bank van de begunstigde.

Lid 2 De Klant is zelf verantwoordelijk voor de juistheid van de unieke identicator, die hij de Bank bij een betaalopdracht opgeeft. Voor zover de Klant een betaalopdracht geeft waarbij de unieke identicator al is voringevuld, dan moet de Klant de juistheid hiervan controleren. De Bank gebruikt bij de uitvoering van een betaalopdracht

alleen de opgegeven unieke identicator en hoeft niet te controleren of deze juist is, of deze hoort bij de naam van de Begunstigde en of de in de betaalopdracht vermelde gegevens juist zijn.

Lid 3 Indien de Klant bij de betaalopdracht een onjuiste unieke identicator heeft opgegeven, is de Bank niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan (waaronder bijvoorbeeld schade, die de Rekeninghouder daardoor mocht lijden). Wel probeert de Bank in dat geval, als de Rekeninghouder de Bank daarom verzoekt, het aan de verkeerde Begunstigde overgemaakte bedrag op de Rekening teruggeboekt te krijgen. De Bank vraagt in dat geval (de bank van) de verkeerde Begunstigde hierom. De Bank kan echter niet garanderen dat de verkeerde Begunstigde aan terugboeking van het bedrag meewerkt. De Bank kan de Rekeninghouder de kosten, die de Bank hiervoor maakt, in rekening brengen.

27 Diefstal, verlies en misbruik betaalinstrumenten/melding en aansprakelijkheid

Lid 1 De Klant is zelf verantwoordelijk voor stipte naleving van alle voorwaarden, die op de Overeenkomst van toepassing zijn. Ook is de Klant zelf verantwoordelijk voor stipte naleving van de beschermingsmaatregelen (zie onder meer Hoofdstuk 3 van dit reglement) die bij het gebruik van betaalinstrumenten en bij het instemmen met betaalopdrachten zijn voorgeschreven. Indien de Klant zich hier niet aan houdt is hij zelf aansprakelijk voor de gevolgen daarvan.

Lid 2 Indien de Klant zijn Bankpas of Pincode verliest of deze zijn gestolen, of indien de Klant de beschermingsmaatregelen daarvoor niet stipt heeft opgevolgd, geldt het volgende:

- a In al deze gevallen moet de Klant dit direct na ontdekking melden bij de Bank op de wijze zoals in hoofdstuk 3 van dit reglement aangegeven.
- b Als dat de Klant verlies, diefstal of misbruik van de Bankpas of Pincode niet bij de Bank heeft gemeld op het moment dat hij dit ontdekte of had moeten ontdekken, dan is de Klant volledig aansprakelijk voor alle niet-toegestane transacties vanaf dat moment tot aan het moment waarop hij de Bank melding heeft gedaan van verlies, diefstal of misbruik. Van het moment van (moeten) ontdekken is in ieder geval sprake vanaf de derde Werkdag waarop de niet-toegestane transacties als gevolg van verlies, diefstal of misbruik zijn verwerkt en vermeld op het rekeningafschrift, dat de Klant ter beschikking is gesteld op de manier zoals dat met de Klant is overeengekomen.
- c Indien het misbruik van een Bankpas of Pincode evenwel het gevolg is van fraude, opzet of grove nalatigheid van de Klant, dan zijn de betaaltransacties die daardoor hebben kunnen gebeuren geheel voor risico van de Klant zelf. In die gevallen is de Bank in het geheel niet aansprakelijk en is zij niet verplicht tot enige (schade) vergoeding aan de Rekeninghouder.

Lid 3 In afwijking van het bepaalde in lid 2 van dit artikel geldt, ingeval van verlies, diefstal of vermissing van de eventueel andere aan de Klant ter beschikking staande betaalinstrumenten (zoals bijvoorbeeld de apparatuur en beveiligingscodes voor internetbankieren) of indien de Klant de beschermingsmaatregelen daarvan niet stipt heeft opgevolgd, het volgende:

- a In al deze gevallen moet de Klant dit direct na ontdekking melden bij de Bank op de wijze zoals in hoofdstuk 3 van dit reglement aangegeven.
- b Tot het moment waarop de Bank de in lid 3 sub a bedoelde melding van verlies, diefstal of misbruik heeft ontvangen, draagt de Rekeninghouder zelf de schade uit niet-toegestane transacties als gevolg van verlies, diefstal of misbruik van het betaalinstrument. De Bank is hiervoor niet aansprakelijk.
- c Indien en nadat de Bank de melding van verlies, diefstal of misbruik van het betaalinstrument heeft ontvangen, is de Bank aansprakelijk voor de bedragen, die gemoeid zijn met niet-toegestane transacties, die na deze melding nog plaatsvinden. De Bank is nooit aansprakelijk voor andere directe of indirecte schade die de Rekeninghouder hierdoor mocht leiden.
- d Indien het misbruik van een betaalinstrument toch het gevolg is van fraude, opzet of grove nalatigheid van de Klant, dan zijn de niet-toegestane betaaltransacties, die daardoor hebben kunnen gebeuren geheel voor risico van de Klant zelf (ook voor de transacties die na deze melding nog plaatsvinden). In die gevallen is de Bank in het geheel niet aansprakelijk en is zij niet verplicht tot enige (schade)vergoeding aan de Rekeninghouder.

28 Algemene beperking aansprakelijkheid Bank/schade

Lid 1 De Bank spant zich in haar diensten, betaalinstrumenten, apparatuur, software, infrastructuur, netwerken en overige systemen zo goed mogelijk en zonder storingen te laten functioneren, maar kan een altijd en volledig juiste werking daarvan niet garanderen. Ook kan de Bank niet garanderen dat bijvoorbeeld de Bankpas of de faciliteiten, die daaraan verbonden zijn, altijd kunnen worden gebruikt of dat deze altijd worden geaccepteerd. Voor de gevolgen daarvan is de Bank niet aansprakelijk.

Lid 2 Voor zover op de Bank enige aansprakelijkheid op grond van de voorgaande artikelen mocht rusten, geldt dat de Bank evenwel niet aansprakelijk is indien:

- a Sprake is van abnormale en onvoorziene omstandigheden, waarop de Bank in redelijkheid zelf geen invloed heeft kunnen uitoefenen en waarvan de gevolgen ondanks alle voorzorgsmaatregelen niet konden worden voorkomen.
- b De Bank op grond van nationale of communautaire wetgeving (EU) andere wettelijke verplichtingen heeft. Voor zover dit niet al uit de wet voortvloeit, is

van dergelijke omstandigheden in ieder geval sprake in geval van:

- Internationale conflicten.
- Gewelddadige of gewapende acties.
- Maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid.
- Maatregelen van een toezicht houdende instantie.
- Boycot acties.
- Arbeidsongeregeligheden bij derden of onder het eigen personeel van de Bank.
- Storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van de Bank of van derden.
- Rampen (door natuur of door menselijk toedoen).
- Brand.
- Wateroverlast.
- Andere gevallen van overmacht.

Lid 3 Indien de Bank aansprakelijk is en op grond daarvan tot schadevergoeding is gehouden, dan beperkt zich dit tot de directe schade die de Rekeninghouder mocht onderkennen. Dit zijn de kosten, die de Bank voor een betaling in rekening heeft gebracht, de rente die de Rekeninghouder heeft betaald bij een niet (goed) uitgevoerde betaalopdracht en eventueel de rente die de Rekeninghouder bij de Bank is misgelopen.

Lid 4 De Bank is niet aansprakelijk voor andere directe, indirecte of gevolgschade.

Hoofdstuk 5 Slotbepalingen

29 Wettelijke bepalingen/uitsluiting

Op de Overeenkomst en de daarop van toepassing zijnde voorwaarden, waaronder de Algemene Bankvoorwaarden en dit Reglement Betaalrekeningen Zakelijk ASN Bank, is de volgende wet- en regelgeving niet van toepassing:

- a De artikelen 7: 516 tot en met 7: 518, 7:520 lid 1, 7:522 lid 2 tweede zin, 7:527; 7:529 tot en met 7:531, 7:534, 7:543; 7:544 en 7:545 Burgerlijk Wetboek.
- b De regelgeving die strekt tot uitvoering van Titel III van Richtlijn 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 (de zogenaamde 'Payment Services Directive') zoals ook bedoeld in artikel 7:514 Burgerlijk Wetboek. Hiermee wordt onder meer bedoeld de algemene maatregel van bestuur, zoals bedoeld in artikel 4:22 lid 2 Wet op het Financieel Toezicht.

30 Nederlandse taal

De Overeenkomst wordt alleen in de Nederlandse taal gesloten. Communicatie tussen de Bank en de Rekeninghouder vindt alleen in de Nederlandse taal plaats. De Bank heeft het recht mededelingen aan haar die niet in de Nederlandse taal zijn gedaan, als niet gedaan te beschouwen.

31 Privacy

Tijdens het klantwordingsproces vraagt de Bank de Klant om persoonsgegevens. De Bank kan deze persoonsgegevens gebruiken voor de doelen zoals beschreven in het privacy- en cookiereglement van de Bank. Meer informatie over hoe de Bank omgaat met privacy leest de Klant in het privacy- en cookiereglement op www.asnbank.nl. Verder houdt de Bank zich aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode is te vinden op www.nvb.nl.

Gegevens en belastingdiensten

De Bank heeft informatieverplichtingen tegenover de belastingdienst in Nederland over de Rekening van de Klant. Ook kan de Bank verplichtingen hebben of krijgen tegenover belastingdiensten in het buitenland. Deze verplichtingen gelden voor de Bank als bank omdat wetten of verdragen dit voorschrijven. Of omdat hiervoor door Nederland een overeenkomst met een belastingdienst is of wordt gesloten. Indien de Bank al beschikt over de benodigde gegevens, dan kan de Bank die gebruiken, verzamelen en opslaan. Ook mag de Bank deze gegevens doorgeven aan de belastingdienst van Nederland of van een ander land als dat bij wet, verdrag of overeenkomst verplicht is gesteld.

De Klant dient de Bank alle medewerking te verlenen haar verplichtingen uit een overeenkomst met of andere verplichtingen tegenover de belastingdienst van Nederland of een ander land na te komen. Indien de Bank aanvullende informatie, correct ingevulde en ondertekende formulieren of kopieën van documenten nodig heeft, dan moet de Klant die op eerste verzoek verstrekken. De Klant is verplicht eventuele wijzigingen in de verstrekte informatie zo snel mogelijk schriftelijk of op een andere door de Bank akkoord bevonden wijze door te geven. Indien de Klant hier niet aan meewerkt, dan kan de Bank de relatie met de Klant onmiddellijk beëindigen.

Bronbelasting

Het kan zijn dat de Bank verplicht is om bronbelasting in te houden en af te dragen aan de betreffende belastingautoriteit, bijvoorbeeld op betalingen die de Klant op de Rekening ontvangt. Indien de Bank daartoe verplicht is dan komt die bronbelasting voor rekening van de Klant. De Bank kan dat bedrag afschrijven van de Rekening van de Klant, aftrekken van betalingen aan de Klant of dit bedrag op een andere manier in rekening brengen bij de Klant.

32 Wijzigingen

Lid 1 De Bank heeft het recht de Overeenkomst, dit reglement, de Informatiewijzer Zakelijk en andere voorwaarden altijd eenzijdig te wijzigen. Ook heeft de Bank het recht de specificaties en het gebruik van het product en de daaraan verbonden faciliteiten, waar dit reglement op van toepassing is, eenzijdig uit te breiden, te beperken of anderszins te wijzigen.

Lid 2 Deze wijzigingen gaan in op de door de Bank aan-gegeven datum. Deze datum is ten minste dertig dagen na het moment dat de Bank de wijzigingen aan de Rekeninghouder heeft meegedeeld. De Bank bepaalt op welke manier zij deze mededeling aan de Rekeninghouder doet.

Lid 3 Als de Rekeninghouder niet akkoord is met de wijzigingen, dan kan hij de Overeenkomst opzeggen. Hiervoor hoeft de Rekeninghouder geen kosten te betalen. De Rekeninghouder moet opzeggen vóór de datum waarop de wijzigingen ingaan. De Rekeninghouder moet de opzegging schriftelijk doen, tenzij de Bank aangeeft dat dit ook op een andere manier kan. Zegt de Rekeninghouder niet vóór de ingangsdatum van de wijzigingen op, dan gelden de aangekondigde wijzigingen op de ingangsdatum ook voor de Rekeninghouder.

Lid 4 Als de melding van de Rekeninghouder als bedoeld in lid 3 van dit artikel de Bank niet bereikt heeft voor de ingangsdatum van de wijzigingen, dan wordt de Rekeninghouder geacht de wijzigingen te hebben aanvaard.

33 Beëindiging

Lid 1 De overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd tenzij in de Overeenkomst anders is vermeld.

Lid 2 De Rekeninghouder kan de Overeenkomst altijd beëindigen. De opzegtermijn is dertig dagen.

Lid 3 De Bank kan de Overeenkomst altijd beëindigen. De opzegtermijn is dertig dagen. Indien de Bank daartoe redenen aanwezig acht, kan de Bank de Overeenkomst met een kortere opzegtermijn of met onmiddellijke ingang beëindigen.

Lid 4 De Bank is bevoegd bij beëindiging van de Overeenkomst de verrekening van het (de) resterende tegoed(en) op te schorten, totdat alle door de Bank verstrekte bescheiden, betaalinstrumenten en andere zaken die de Bank in eigendom toebehoren, door de Rekeninghouder op door de Bank te bepalen wijze ingeleverd zijn bij de Bank en de Rekeninghouder alle tegenover de Bank bestaande verplichtingen ter zake van de bij de beëindiging op te heffen Rekening is nagekomen.

34 Toepasselijk recht/Bevoegde rechter

Lid 1 Op de Overeenkomst alsook op de toepasselijke voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.

Lid 2 Als de Rekeninghouder niet tevreden is over de dienstverlening van de Bank, kan hij zich eerst wenden tot de Bank, met inachtneming van de bij de Bank daarvoor geldende procedure. Meer informatie hierover is te vinden in de Informatiewijzer Zakelijk.

Lid 3 Geschillen tussen de Klant en de Bank over de Overeenkomst of de toepasselijke voorwaarden worden uitsluitend voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter, behoudens dwingend recht en behoudens het recht van de Bank om een geschil ook voor te leggen aan de voor de Klant in aanmerking komende buitenlandse rechter.

35 Interpretatie van omschrijving op hoofdlijnen en verwijzingen naar wetsartikelen

Lid 1 In dit reglement wordt op een aantal plaatsen verwezen naar wetsartikelen. Op een aantal plaatsen staat zeer verkort vermeld wat er in deze wetsartikelen staat. Dit is opgenomen om de leesbaarheid en het begrip van de Klant bij eerste lezing van dit reglement te vergroten. De vermelding is niet bedoeld als een sluitende en volledige weergave van de inhoud van de betreffende wetsartikelen. Voor een volledig begrip dient de Klant de wettekst te raadplegen. Deze wettekst, en niet de verkorte weergave, is leidend bij de interpretatie van dit reglement.

Lid 2 In dit reglement staat op een aantal plaatsen een omschrijving op hoofdlijnen van een manier van instemmen met een betaalopdracht. Deze omschrijving is opgenomen om de leesbaarheid en het begrip van de Klant bij eerste lezing van dit reglement te vergroten. De vermelding is niet bedoeld als een sluitende en volledige weergave van de werking van de manier van instemmen met een betaalopdracht weer te geven. Deze omschrijving wordt in hetzelfde hoofdstuk van dit reglement verder uitgewerkt. Deze laatste uitwerking is leidend bij de interpretatie van dit reglement.

36 Communicatie/berichtgeving

Lid 1 De Bank kan op verschillende manieren met de Rekeninghouder communiceren en informatie of andere berichten verstrekken, waaronder schriftelijk (bijvoorbeeld per brief, via haar website, via ASN Online Bankieren Zakelijk per e-mail of telefoon). De Bank bepaalt op welke manier zij dit doet, tenzij dwingend recht zich hiertegen verzet.

37 Overig

Lid 1 Als een bepaling in de Overeenkomst, dit reglement of andere toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in de Overeenkomst of de toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.

Lid 2 De Bank is bevoegd, gelijk de Klant hier bij voorbaat toestemming voor verleent, de rechten en verplichtingen (geheel of gedeeltelijk) uit de Overeenkomst aan derden over te dragen en/of voor de uitvoering daarvan derden in te schakelen.

Lid 3 Bij eventuele strijdigheid tussen het bepaalde in de Overeenkomst, eventueel hierop van toepassing zijnde productspecifieke voorwaarden, dit Reglement Betaalrekeningen Zakelijk ASN Bank en/of de Algemene Bankvoorwaarden, geldt de volgende rangorde:

- 1 De Overeenkomst.
- 2 Eventuele product specifieke voorwaarden (indien die op een door de Rekeninghouder afgenomen specifiek (betaal)product van de Bank van toepassing zijn verklaard).
- 3 Dit Reglement Betaalrekeningen Zakelijk ASN Bank (met inbegrip van de Informatiewijzer Zakelijk).
- 4 De Algemene Bankvoorwaarden.

Lid 4 Over de zakelijke betaalrekeningen van de Bank vindt de Klant ook informatie op www.asnbank.nl en in andere uitingen. Is de informatie op www.asnbank.nl of in een andere uiting anders dan de informatie in de Overeenkomst of de voorwaarden die bij de zakelijke betaalrekening horen? Dan gaat de informatie in de Overeenkomst en die voorwaarden vóór.