

Voorwaarden Betaaldiensten Particulieren

1. DEFINITIES

De Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. bestaan uit de Algemene Bankvoorwaarden en de Voorwaarden Cliëntrelatie van de bank. Artikel 1 van de Voorwaarden Cliëntrelatie en de daarin opgenomen definities zijn van overeenkomstige toepassing in deze voorwaarden. (De definities beginnen met een hoofdletter.)

In aanvulling hierop gelden in deze voorwaarden de volgende definities:

- **Bankpas:** een door de bank, onder welke benaming ook, uitgegeven bankpas, niet zijnde een creditcard
- **Betaalrekening:** een door de cliënt als particulier bij de bank aangehouden bankrekening, bestemd voor uitvoering van Betaaltransacties
- **Betaaltransactie:** storting van contant geld, opname van contant geld, overboeking, incasso, betaling via een betaalautomaat (PIN, Maestro of Chipknip) en opladen of terugstorten van saldo op de Chipknip
- **Informatieblad Betaaldiensten:** het Informatieblad Betaaldiensten Particulieren waarin de bank, schriftelijk of elektronisch, nadere regels en informatie bekendmaakt ten aanzien van, onder meer, de in deze Voorwaarden Betaaldiensten geregelde onderwerpen
- **Internetsite:** de internetsite van de bank (www.abnamro.nl)
- **Opdrachtdatum:** de datum waarop de bank een opdracht tot uitvoering van een uitgaande Betaaltransactie ontvangt, met inachtneming van hetgeen is bepaald in artikel 5a
- **Pincode:** een door de cliënt in combinatie met de Bankpas te gebruiken persoonlijk identificatienummer
- **SEPA-gebied:** de Single Euro Payments Area¹
- **Voorwaarden Betaaldiensten:** deze voorwaarden
- **Werkdag:** iedere dag waarop de relevante betaaldienstaanbieder van de betaler of de betaaldienstaanbieder van de begunstigde die betrokken is bij de uitvoering van een Betaaltransactie open is voor de daarvoor vereiste werkzaamheden

2. TOEPASSELIJKHED

De Voorwaarden Betaaldiensten zijn, in aanvulling op de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V., van toepassing op de Betaalrekening van de cliënt, zijn Bankpas en zijn Betaaltransacties en op alle daarmee verband houdende bestaande of toekomstige rechtsverhoudingen tussen de cliënt en de bank.

3. BETAALREKENING

De cliënt kan zijn Betaalrekening gebruiken ten behoeve van Betaaltransacties. De Betaalrekening heeft daarnaast de functie van rekening-courant waarin vorderingen en schulden die de cliënt en de bank op elkaar hebben worden geadminestreerd en met elkaar worden verrekend.

De cliënt is niet gerechtigd tot debetstanden op zijn Betaalrekening, behoudens voor zover hij van tevoren uitdrukkelijk anders met de bank is overeengekomen. De cliënt dient steeds te zorgen voor voldoende saldo op de rekening ter voorkoming dat er door een debitering (bijvoorbeeld wegens een uitgevoerde opdracht) een debetstand ontstaat waartoe hij niet gerechtigd is. Indien er toch een dergelijke debetstand ontstaat, zal de cliënt deze ook zonder ingebrekestelling terstond aanzuiveren. Indien door uitvoering van een opdracht een debetstand waartoe de cliënt niet gerechtigd is ontstaat, is de bank gerechtigd de uitvoering te weigeren of ongedaan te maken.

Het is de cliënt alleen toegestaan de Betaalrekening te gebruiken in de hoedanigheid van natuurlijk persoon die handelt buiten de uitoefening van beroep of bedrijf. Bij niet-toegestaan gebruik kan de cliënt op deze Voorwaarden Betaaldiensten geen beroep doen.

4. BANKPAS

Aan een Bankpas is een Pincode gekoppeld.

De Bankpas met Pincode of met handtekening is een in de Voorwaarden Cliëntrelatie nader geregeld Klantherkenningsmiddel. De Bankpas met Pincode kan ook worden gebruikt om een elektronische handtekening te plaatsen of anderszins akkoord aan een verklaring te geven.

5. OPDRACHT BETAALTRANSACTIE

a. Uitvoeringstermijn

In geval van een binnen de Europese Economische Ruimte (EER)² ten laste van de Betaalrekening uit te voeren Betaaltransactie in euro's of een valuta van een land van de EER, zal de bank ervoor zorgen dat het te betalen bedrag in ieder geval binnen drie Werkdagen na de Opdrachtdatum volledig door de bank (of andere betaaldienstaanbieder) van de begunstigde zal zijn ontvangen. Deze termijn is maximaal vier Werkdagen indien de opdracht schriftelijk wordt verstrekt. Voor uitvoering van overige Betaaltransacties geldt een redelijke termijn na de Opdrachtdatum.

Als Opdrachtdatum geldt de datum waarop de bank de opdracht tot uitvoering van de Betaaltransactie feitelijk ontvangt, met de volgende correcties:

- I. Ingeval de dag van feitelijke ontvangst geen Werkdag is, verschuift de Opdrachtdatum naar de eerstvolgende Werkdag.
- II. De bank kan een uiterste tijdstip vaststellen voor verstrekking van opdrachten (eventueel onderscheidend naar soort Betaaltransactie, Communicatiekanaal of overige

¹ De Single Euro Payments Area bestaat per 1-11-2009 uit het gebied van de Europese Unie, alsmede de landen IJsland, Noorwegen, Liechtenstein en Zwitserland.

² EER-landen zijn per 1-11-2009 de lidstaten van de Europese Unie alsmede de landen IJsland, Noorwegen en Liechtenstein.

omstandigheden). Indien de bank de opdracht ontvangt na het toepasselijke uiterste tijdstip geldt de eerstvolgende Werkdag als Opdrachtdatum.

- III. In geval de opdracht strekt tot uitvoering op een bepaalde in de toekomst gelegen datum geldt die datum als de Opdrachtdatum. Indien dit geen Werkdag is, verschuift de Opdrachtdatum naar de eerstvolgende Werkdag. Bij een periodieke overboeking in de zin van artikel 10 van deze Voorwaarden Betaaldiensten verschuift echter de Opdrachtdatum naar de voorafgaande Werkdag indien de eerstvolgende Werkdag in een andere maand valt dan de in de opdracht aangegeven datum van uitvoering.

Indien de cliënt op de volgens het vorige lid bepaalde datum onvoldoende betaalruimte heeft voor uitvoering van de opdracht, verschuift de Opdrachtdatum maximaal vijfmaal naar de eerstvolgende Werkdag teneinde de bank de mogelijkheid te bieden opnieuw te beoordelen of de opdracht voor uitvoering in aanmerking komt. De bank is tot deze herbeoordeling niet verplicht.

De bank kan onverkort een beroep doen op eventuele gronden om een opdracht te weigeren of de uitvoering op te schorten.

b. Niet-uitvoering

In geval van niet-uitvoering van een opdracht (bijvoorbeeld wegens weigering van de opdracht of onuitvoerbaarheid van de opdracht) zal de bank de cliënt hiervan in kennis stellen. Indien de begunstigde de opgedragen betaling niet (tijdig) heeft ontvangen, kan de bank het bedrag van de opgedragen betaling alleen dan voor rekening van de cliënt brengen indien zij aantoont dat de betaling de bank (of andere betaaldienststaanbieder) van de begunstigde heeft bereikt. Buiten dat geval zal de bank een eventuele debitering die reeds heeft plaatsgevonden met inachtneming van de oorspronkelijke rentedatum ongedaan maken.

c. Limieten

De bank kan limieten stellen aan de voor de cliënt uit te voeren Betaaltransacties (bijvoorbeeld aan de omvang of aantallen daarvan). Afhankelijk van het soort Betaaltransactie, het Communicatiekanaal en/of overige omstandigheden kunnen deze limieten verschillen.

d. Valutawissel en rente

De bank mag op de Betaalrekening te administreren bedragen die niet in de valuta van die rekening luiden door valutawissel omzetten in de valuta van die rekening. Valutawissel wordt bij uitgaande betalingen uitgevoerd op de Opdrachtdatum en bij inkomende betalingen op de datum van creditering, op basis van de door de bank vastgestelde koers zoals die ten tijde van de uitvoering van de valutawissel geldt.

In het Informatieblad Betaaldiensten is vermeld hoe deze wisselkoersen, alsmede de voor de Betaalrekening toepasselijke actuele rentes bij de bank kunnen worden opgevraagd. De bank kan wisselkoersen en rentepercentages, ook zonder voorafgaande kennisgeving aan de cliënt en met onmiddellijke ingang, wijzigen

6. OPGAVEN

De cliënt ontvangt minimaal maandelijks een Opgave (als bedoeld in de Voorwaarden Cliëntrelatie) met de relevante informatie over de Betaaltransacties en eventuele overige boekingen die ten laste of ten gunste van de Betaalrekening hebben plaatsgevonden.

Op verzoek van de cliënt kan de bank additionele Opgaven verstrekken tegen betaling van de daarvoor geldende tarieven.

7. VEILIGHEID EN RISICOVERDELING

De cliënt zal steeds alle (gebruiks-, veiligheids- en procedure-) regels van de bank naleven die volgens de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. of het Informatieblad Betaaldiensten gelden voor Communicaties en (het gebruik van) Communicatiekanalen, Klantherkenningssystemen (bijvoorbeeld zijn Bankpas), Formulieren of informatiedragers. Hiertoe behoren onder meer alle veiligheidsverplichtingen van de cliënt krachtens art. 13 Voorwaarden Cliëntrelatie, met inbegrip van de daarin nader uitgewerkte verplichting om (mogelijk) onbevoegd gebruik van een Klantherkenningmiddel (bijvoorbeeld zijn Bankpas) of een op naam gesteld Formulier terstond aan de bank te melden.

Betaaltransacties die zonder (geldige) opdracht ten laste van de Betaalrekening worden uitgevoerd, komen in afwijking van de risicoverdeling in de Voorwaarden Cliëntrelatie volledig voor risico van de bank behoudens de volgende uitzonderingen.

- I. In geval van onbevoegd gebruik van een verloren of gestolen Klantherkenningmiddel of nalatigheid van de cliënt om de veiligheid van de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken van het Klantherkenningmiddel te waarborgen, komen Betaaltransacties in de periode voor de in de eerste alinea bedoelde melding tot een maximum van EUR 150,- voor rekening en risico van de cliënt (behoudens de gevallen sub II. en III.).
- II. In geval van grove nalatigheid van de cliënt in de stipte naleving van de in de eerste alinea van dit artikel bedoelde (gebruiks-, veiligheids-, en procedure)regels komen Betaaltransacties in de periode voor de in de eerste alinea bedoelde melding volledig voor rekening en risico van de cliënt (behoudens het geval sub III.).
- III. In geval van fraude of opzet van de cliënt komen de Betaaltransacties steeds volledig voor zijn eigen rekening en risico.

8. INDIRECTE SCHADE EN GEVOLGSCHADE

Indirecte schade en gevolgschade van de cliënt zijn in ieder geval voor eigen rekening en risico van de cliënt en niet toerekenbaar aan de bank. De bank kan hierop echter geen beroep doen indien zij opzet of grove schuld heeft.

9. OPNAME EN STORTING

a. Opname

Een opname is een Betaaltransactie waarbij de bank een bedrag aan contant geld aan de cliënt betaalt ten laste van diens Betaalrekening.

Opnames van contant geld zijn mogelijk bij daarvoor bestemde geldautomaten en bij kantoren van de bank die opnames faciliteren (gedurende de openingstijden).

De cliënt zal bij opnames gebruikmaken van zijn Bankpas met Pincode en/of andere door de bank voorgeschreven Klantherkenningsmiddelen. Opnames bij geldautomaten in het buitenland zijn mogelijk met een Bankpas met Maestro- logo bij automaten die voorzien zijn van een Maestro- of Cirrus-logo.

b. Storting

Een storting is een Betaaltransactie waarbij de bank een bedrag aan contant geld ontvangt ter creditering van de Betaalrekening van de cliënt.

Stortingen van contant geld zijn mogelijk bij kantoren van de bank die stortingen faciliteren of bij geldautomaten met stortingsfunctie van de bank.

10. OVERBOEKING

a. Uitgaande/binnenkomende overboeking

Bij een uitgaande overboeking zorgt de bank er, voor rekening van de cliënt, voor dat de bank (of andere betaaldienst-aanbieder) van de begunstigde het bedrag van de betaling ontvangt. Bij een binnenkomende overboeking neemt de bank het bedrag ten behoeve van de cliënt in ontvangst.

Acceptgiro- en iDEAL-betalingen zijn overboekingen waarbij de cliënt gebruikmaakt van een reeds ingevuld papieren respectievelijk elektronisch opdrachtformulier.

Een periodieke overboeking is een overboeking die de bank periodiek uitvoert op grond van een eenmaal door de cliënt gegeven opdracht.

Een SEPA-overboeking is een bijzondere soort (binnenlandse of internationale) overboeking in euro's, tussen rekeningen aangehouden bij deelnemende banken binnen het SEPA-gebied. De bank verstrekt informatie over deelnemende banken op de Internetsite. Bij de SEPA-overboeking ontvangt de begunstigde de betaling binnen drie Werkdagen na de Opdrachtdatum.

De cliënt kan de bank vragen een overboeking als spoed-overboeking uit te voeren. In dat geval vindt de uitvoering zo spoedig mogelijk plaats.

b. Opdracht tot overboeking

Indien de cliënt een uitgaande overboeking wil laten verrichten, geeft hij daartoe opdracht aan de bank. De bank is niet gehouden de juistheid van de in de betaalopdracht vermelde gegevens te verifiëren en kan de opdracht uitvoeren op basis van het door de cliënt opgegeven rekeningnummer van de begunstigde.

Bij een internationale overboeking in euro's binnen de EER of een SEPA-overboeking dient de cliënt het IBAN (International Bank Account Number) van de begunstigde en de BIC (Bank Identifier Code) van de bank van de begunstigde in de opdracht te vermelden.

11. INCASSO

a. Machtiging/intrekking machtiging

Een incasso is een (uitgaande) overboeking vanaf de Betaalrekening waarbij de begunstigde, als incassant, de betaalopdracht geeft krachtens een door de cliënt aan de begunstigde verstrekte (incasso)machtiging. Deze machtiging geldt tevens als aan de bank gerichte instemming van de cliënt met de betaalopdracht.

Een SEPA-incasso is een bijzondere soort (binnenlandse of internationale) incasso in euro's tussen rekeningen aangehouden bij deelnemende banken binnen het SEPA-gebied. De bank verstrekt informatie over deelnemende banken op de Internetsite.

Intrekking van een machtiging geschiedt door mededeling van de cliënt aan de begunstigde.

b. Terugboeking zonder opgave van reden

Indien een doorlopende machtiging het te incasseren bedrag niet noemt, kan de cliënt het krachtens die machtiging geïncasseerde bedrag zonder opgave van reden door de bank op zijn Betaalrekening laten terugboeken. Hiertoe is vereist dat de cliënt binnen acht weken na de datum waarop zijn Betaalrekening is gedebiteerd, de bank om terugboeking vraagt. Dit recht tot terugboeking bestaat tevens bij een doorlopende machtiging waarin het bedrag wel is genoemd, echter met uitzondering van de "Doorlopende Machtiging Kansspelen".

c. Terugboeking wegens ontbreken machtiging

Indien een geldige machtiging voor de uitgevoerde incasso ontbreekt, kan de cliënt het geïncasseerde bedrag op zijn Betaalrekening laten terugboeken. Hiertoe is vereist dat de cliënt zo spoedig mogelijk en uiterlijk binnen dertien maanden na de datum van debitering de bank van het ontbreken van die machtiging in kennis stelt en haar om terugboeking vraagt. De bank zal dan zo spoedig mogelijk nagaan of de incassant een geldige machtiging kan tonen en bij gebreke daarvan tot terugboeking overgaan. Indien de cliënt wegens het ontbreken van een machtiging om terugboeking vraagt terwijl ook terugboeking zonder opgave van reden mogelijk is, kan de bank de terugboeking ook op die laatste grond uitvoeren.

d. Incassoblokkade

De cliënt heeft de volgende mogelijkheden om zijn Betaalrekening te laten blokkeren voor binnenlandse (niet-SEPA) incasso's:

- a) blokkade van alle binnenlandse (niet-SEPA)incasso's;
- b) selectieve blokkade van alle binnenlandse (niet-SEPA)-incasso's ten gunste van een bepaald rekeningnummer van een bepaalde incassant.

Een verzoek tot blokkade van alle binnenlandse (niet-SEPA)-incasso's dient twee Werkdagen van tevoren te worden gedaan.

De cliënt heeft de volgende mogelijkheden om zijn Betaalrekening te laten blokkeren voor SEPA-incasso's:

- a) blokkade van alle SEPA-incasso's;
- b) selectieve blokkade van alle SEPA-incasso's van een bepaalde incassant; dit kan alleen indien de bank al eerder een opdracht van die incassant heeft ontvangen;

- c) selectieve blokkade van alle SEPA-incasso's krachtens een bepaalde machtiging; dit kan alleen indien de bank reeds eerder een opdracht krachtens die machtiging heeft ontvangen;
- d) eenmalige blokkade (weigering) van een specifieke SEPA-incasso; dit kan alleen indien de bank de specifieke incasso-opdracht reeds ontvangen heeft.

Een verzoek tot blokkade van SEPA-incasso's dient uiterlijk op de Werkdag voor de Opdrachtdatum van de desbetreffende incasso te worden gedaan, onder opgave van de gewenste blokkeringsvorm en de vereiste gegevens.

De cliënt kan tevens, met inachtneming van genoemde tijdlijnen, aan de bank verzoeken een door de cliënt opgegeven incassoblokkade weer te laten vervallen. De bank behoeft de cliënt niet in kennis te stellen van een krachtens de blokkade geweigerde uitvoering van een incasso.

12. BETALING VIA BETAALAUTOMAAT

a. Wijze van betalen

De cliënt kan via een betaalautomaat ten laste van de Betaalrekening de volgende betalingen laten uitvoeren:

- PIN: Met een Bankpas met PIN-logo en Pincode kan een cliënt binnen Nederland bij een PIN accepterend bedrijf of instelling via een betaalautomaat goederen en/of diensten betalen.
- MAESTRO: Met een Bankpas met Maestro-logo en Pincode kan een cliënt in het buitenland bij een Maestro accepterend bedrijf of instelling via een betaalautomaat goederen en/of diensten betalen. Voor zover het gebruik van een Pincode niet is vereist, dient de cliënt de door de betaalautomaat verstrekte transactiebon te ondertekenen.

b. Niet vaststaand bedrag

Indien het precieze bedrag van een Betaaltransactie via een Betaalautomaat bij het accorderen van die transactie nog niet bekend is, kan de bank een fictief bedrag ten laste van de Betaalrekening reserveren/debiteren. Zodra het werkelijke bedrag bekend is, wordt de reservering/debitering van het fictieve bedrag gewijzigd in debitering van het werkelijke bedrag.

13. BETALING VIA BETAALAUTOMAAT MET CHIPKNIP

De Chipknip is de functionaliteit om de Bankpas te laden met elektronisch geld waarmee de cliënt betalingen kan doen aan een Chipknip accepterend bedrijf of instelling met een daarvoor geschikte betaalautomaat.

Voor Chipknip geldt:

- I. Het laden van de Chipknip geschiedt met gebruikmaking van de Pincode via door de bank toegelaten apparatuur.
- II. Het bedrag waarmee de Chipknip wordt geladen, komt bij het laden ten laste van de Betaalrekening.
- III. Een betaling met Chipknip vindt plaats ten laste van het saldo op de Chipknip, zonder gebruik van de Pincode.
- IV. Het is niet mogelijk om het saldo waarmee de Chipknip is geladen door de bank te laten blokkeren. De cliënt draagt het volledige risico van verlies of onbevoegd gebruik van dit saldo.

- V. De apparatuur voor het laden van de Chipknip kan ook worden gebruikt om een nog ongebruikt Chipknip-saldo op de Betaalrekening terug te storten.
- VI. De cliënt ontvangt geen Opgave van zijn betalingen met de Chipknip.
- VII. Indien de Chipknip-functie onbruikbaar is geworden, kan de cliënt de Bankpas bij de bank inleveren. Indien de bank in staat is met haar apparatuur vast te stellen of er een ongebruikt Chipknip-saldo is, zal zij dit eventuele saldo aan de cliënt vergoeden door creditering op diens Betaalrekening. Indien vaststelling langs die weg niet mogelijk blijkt en er tussen de laatste laad- of betaalhandeling en de inlevering van de Bankpas niet meer dan twaalf maanden zijn verstreken, zal de bank het eventuele Chipknip-saldo berekenen aan de hand van de laad- en betaalgegevens van de Chipknip, en dit crediteren op de Betaalrekening van de cliënt.

14. INFORMATIEBLAD BETAALDIENSTEN/TOEZENDING INFORMATIE

In het Informatieblad Betaaldiensten verstrekt de bank nadere regels en informatie over de Bankpas, eventuele overige te gebruiken Klantherkenningsmiddelen, de Betaalrekening, Betaaltransacties, Werkdagen, limieten, tarieven, wisselkoersen en Opgaven. Deze regels en informatie zijn bindend voor de cliënt.

De cliënt kan de bank verzoeken om de Voorwaarden Betaaldiensten of het Informatieblad Betaaldiensten opnieuw te verstrekken.

15. WIJZIGING/BEËINDIGING

De bank kan steeds de Voorwaarden Betaaldiensten en/of het Informatieblad Betaaldiensten door kennisgeving aan de cliënt wijzigen en/of aanvullen met inachtneming van een termijn van twee maanden. De cliënt is aan de wijziging en/of aanvulling gebonden, tenzij hij de Bankdiensten waarop de Voorwaarden Betaaldiensten van toepassing zijn voor de datum van inwerkingtreding van de wijziging opzegt.

De cliënt kan de Bankdiensten waarop de Voorwaarden Betaaldiensten van toepassing zijn door opzegging aan de bank beëindigen. De beëindiging gaat in per de laatste dag van de maand waarin de opzegging de bank bereikt.

De bank kan de Bankdiensten waarop de Voorwaarden Betaaldiensten van toepassing zijn door opzegging aan de cliënt beëindigen met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste twee maanden.

ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam
Handelsregister K.v.K. Amsterdam, nr 34334259