

Voorwaarden Incasso

ARTIKEL 1: DEFINITIES

CURRENCE: Currence Incasso B.V., statutair gevestigd en kantoorhoudende te Amsterdam.

DEBITEUR: Een natuurlijke persoon of rechtspersoon die een Machtiging heeft verstrekt.

HERROEPING: Een door de Debiteur, uiterlijk op de Werkdag voorafgaand aan de dag waarop diens rekening zou worden gedebiteerd, gedane herroeping van een nog niet verwerkte Incasso-opdracht.

INCASSO: Betaalproduct van Currence met gebruikmaking waarvan onder bepaalde voorwaarden en op basis van Machtigingen Incasso-opdrachten kunnen worden verstrekt.

INCASSO/MACHTIGEN: Identiek aan Incasso.

INCASSOBATCH: Een als een geheel aangeboden verzameling Incasso-opdrachten van de cliënt ter creditering op de Rekening waarbij alle Incasso-opdrachten dezelfde uitvoeringsdatum hebben.

INCASSO-OPDRACHT: Een opdracht van de cliënt aan de bank om een bedrag ten laste van de rekening van Debiteur te incasseren.

MACHTIGEN: Identiek aan Incasso.

MACHTIGING: Een door een Debiteur verstrekte volmacht om ten laste van zijn rekening te incasseren door middel van Incasso.

MACHTIGINGSFORMULIER: Formulier dat door een Debiteur gebruikt kan worden om een Machtiging te verstrekken.

ONDERSCHEIDINGSMIDDELEN: Het beeldmerk Incasso/Machtigen, de huisstijl- en opmaakmerken en elke andere verwijzing of aanduiding die door het publiek opgevat kan worden als een verwijzing naar Incasso en/of Machtigen.

OVEREENKOMST: De overeenkomst tussen de bank en de cliënt waarvan deze voorwaarden deel uitmaken.

OVERSTAPSERVICE: De service van de gezamenlijke banken in Nederland die veranderen van betaalrekening van de ene naar de andere bank eenvoudiger maakt.

REKENING: Het rekeningnummer van de cliënt zoals vermeld in de Overeenkomst.

SETTLEMENTDATUM: De datum waarop een uit de Incasso-opdracht voortvloeiende betaling is verevend ("gesetteld") bij de Nederlandsche Bank N.V.

TERUGBOEKING: Het ongedaan maken van een uit een Incasso-opdracht voortvloeiende betaling, met inachtneming van het bepaalde in artikelen 9 en 10 van deze voorwaarden.

VOORSCHRIFTEN: Alle voorschriften terzake van het gebruik van Incasso welke de bank te eniger tijd, via de website www.abnamro.nl of op verzoek schriftelijk, ter beschikking stelt en waartoe behoren de brochure 'Incasso en Acceptgiro voor de zakelijke markt' en het 'Handboek Huisstijl Incasso/Machtigen' van Currence.

WERKDAG: Elke dag, behalve zaterdag, zondag, Nieuwjaarsdag, Goede Vrijdag, tweede Paasdag, Dag van de Arbeid, eerste Kerstdag, tweede Kerstdag.

ARTIKEL 2: GEBRUIK INCASSO EN ONDERSCHEIDINGSMIDDELEN

2.1 De cliënt zal uitsluitend gebruik maken van het type Incasso/Machtigen zoals vermeld in de Overeenkomst waarvoor de kenmerken gelden die onder 2.2 en/of in de Voorschriften zijn vermeld.

2.2 De te onderscheiden typen Incasso/Machtigen en belangrijkste kenmerken zijn de volgende.

- Schriftelijke doorlopende Machtiging algemeen waarbij de termijn voor een verzoek tot Terugboeking voor de Debiteur en zijn bank 56 kalenderdagen bedraagt.
- Schriftelijke doorlopende Machtiging bedrijven welke uitsluitend door zakelijke Debiteuren verstrekt mag worden en waarbij de termijn voor een verzoek tot Terugboeking voor de Debiteur en zijn bank 5 Werkdagen bedraagt.
- Schriftelijke eenmalige Machtiging waarbij de Debiteur geen recht van Terugboeking heeft en de termijn voor een verzoek tot Terugboeking voor de bank van de Debiteur 5 Werkdagen bedraagt.
- Telefonische doorlopende Machtiging algemeen waarbij de termijn voor een verzoek tot Terugboeking voor de Debiteur en zijn bank 56 kalenderdagen bedraagt.
- Telefonische eenmalige Machtiging waarbij de Debiteur geen recht van Terugboeking heeft en de termijn voor een verzoek tot Terugboeking voor de bank van de Debiteur 5 Werkdagen bedraagt.

- Schriftelijke doorlopende Machtiging kansspelen, uitsluitend te gebruiken voor regelmatig terugkerende betalingen door particulieren vanwege kansspelen waarvoor toestemming is verleend door het Ministerie van Justitie, van welke toestemming een kopie aan de bank is verstrekt, waarbij de Debiteur geen recht van Terugboeking heeft en de termijn voor een verzoek tot Terugboeking voor de bank van de Debiteur 5 Werkdagen bedraagt.
 - Telefonische doorlopende Machtiging kansspelen, uitsluitend te gebruiken voor regelmatig terugkerende betalingen door particulieren vanwege kansspelen waarvoor toestemming is verleend door het Ministerie van Justitie, van welke toestemming een kopie aan de bank is verstrekt, waarbij de Debiteur geen recht van Terugboeking heeft en de termijn voor een verzoek tot Terugboeking voor de bank van de Debiteur 5 Werkdagen bedraagt.
 - Schriftelijke doorlopende Machtiging bedrijven zonder terugboekingsrecht voor de Debiteur, uitsluitend te gebruiken voor regelmatig terugkerende incasso's voor het leveren van bederfelijke waar aan zakelijke cliënten, waarbij de termijn voor een verzoek tot Terugboeking voor de bank van de Debiteur 5 Werkdagen bedraagt.
- 2.3 Het is de cliënt toegestaan om in haar communicatie-uitingen met betrekking tot Incasso het beeldmerk van Incasso te gebruiken doch de cliënt is daartoe niet verplicht.
- 2.4 Het gebruik van Incasso en Onderscheidingsmiddelen zal dienen te geschieden met inachtneming van de Voorschriften. De bank is gerechtigd hierin wijzigingen aan te brengen. De bank zal de cliënt hierover adequaat informeren.

ARTIKEL 3: DOOR DE BANK TE STELLEN VEREISTEN

De cliënt dient te voldoen aan de vereisten van de bank voor het gebruik van Incasso. De bank is gerechtigd wijzigingen in en aanvullingen op deze vereisten aan te brengen.

ARTIKEL 4: MACHTIGING

- Een Machtiging dient te voldoen aan de Voorschriften.
- De cliënt zal het document waaruit blijkt dat een Machtiging is verstrekt tot ten minste 14 maanden nadat de Machtiging is vervallen bewaren. Indien de bank hierom verzoekt verstrekt de cliënt haar binnen 5 Werkdagen een kopie van dat document of op verzoek van de bank het origineel.
- Na schriftelijke toestemming van de bank kan de cliënt namens een derde partij vorderingen van een derde partij op diens Debiteuren incasseren indien deze Debiteuren de derde partij een Machtiging hebben verstrekt en ten genoegen van de bank is aangetoond dat de derde partij met de cliënt is overeengekomen dat door de cliënt vorderingen namens de derde partij worden geïncasseerd. De cliënt staat er jegens de bank voor in dat de Debiteuren in kennis worden gesteld dat de cliënt gerechtigd is deze vorderingen te incasseren.
- De cliënt zal, zodra de cliënt daartoe in verband met de uitvoering van de Overstapservice een daartoe bestemd verzoek van of namens de bank van de Debiteur heeft ontvangen, niet langer incasseren ten laste van de in de Machtiging opgenomen ('oude') rekening maar uitsluitend ten laste van de in het verzoek vermelde 'nieuwe' rekening. De cliënt is verplicht om het in de vorige zin bedoelde verzoek te bewaren bij en als onderdeel van de Machtiging conform het bepaalde onder 4.2.
- Uitsluitend indien de cliënt op grond van de Overeenkomst gebruik maakt van Incasso op basis van een telefonische Machtiging gelden de volgende voorwaarden.
 - De cliënt beschikt over de NAW-gegevens, het vaste telefoonnummer en het rekeningnummer van de Debiteur en heeft gecontroleerd volgens de voorgescreven procedure, zoals vermeld in de Voorschriften, of de NAW-gegevens juist zijn.
 - De cliënt stuurt de Debiteur een schriftelijke bevestiging van de ontvangen Machtiging, waarbij de Debiteur in kennis wordt gesteld van de termijn waarbinnen een verzoek tot Terugboeking kan worden gedaan en de datum van afschrijving van de rekening van de Debiteur.
 - De cliënt mag alleen incasseren op basis van een telefonische Machtiging die is afgegeven door een Debiteur niet handelend in uitoefening van bedrijf of beroep.
 - Het is de cliënt niet toegestaan om Debiteuren te benaderen voor het afgeven van een telefonische Machtiging als deze geen bestaande cliënten van de cliënt zijn.
 - Indien de cliënt een charitatieve instelling is dient de cliënt gecertificeerd te zijn door het Centraal Bureau Fondsenwerving (CBF) dan wel in bezit te zijn van een geldige door het CBF afgegeven 'Verklaring van geen bezwaar'.
 - De cliënt is gehouden om jaarlijks aan de bank een accountantsverklaring af te geven waaruit blijkt dat zij zich houdt aan de regels die voor telefonisch Machtigen van toepassing zijn.

ARTIKEL 5: LIMIETEN INCASSO-OPDRACHTEN

5.1 Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de bank mag de cliënt geen Incasso-opdracht met een hoger bedrag dan het in de Overeenkomst vermelde maximumbedrag per Incasso-opdracht inzenden. Zonder genoemde toestemming zullen dergelijke opdrachten worden geweigerd.

5.2 Zonder voorafgaande toestemming van de bank mag de cliënt geen Incassobatch aanleveren met een hoger bedrag dan het in de Overeenkomst vermelde maximumbedrag per Incassobatch of met een groter aantal Incasso-opdrachten dan het in de Overeenkomst vermelde maximum aantal opdrachten per batch.

Zonder genoemde toestemming kunnen dergelijke Incassobatches worden geweigerd of kan er een vertraging in de verwerking optreden.

5.3 Zonder voorafgaande toestemming van de bank mag de cliënt niet meer Incassobatches aanleveren dan conform de in de Overeenkomst vermelde maximale aanleverfrequentie (zijnde het maximum aantal batches per aanleverperiode). Zonder genoemde toestemming kunnen in een dergelijk geval Incassobatches worden geweigerd of kan er een vertraging in de verwerking optreden.

ARTIKEL 6: INZENDEN INCASSO-OPDRACHT

6.1 Voorafgaand aan het inzenden van een Incasso-opdracht dient de cliënt te beschikken over een toereikende Machtiging.

6.2 De cliënt zal de Debiteur tijdig voorafgaand aan het inzenden van de Incasso-opdracht in kennis stellen welk bedrag op welk tijdstip van diens rekening zal worden afgeschreven.

6.3 Indien de cliënt bericht van intrekking van een Machtiging ontvangt dient de cliënt geen Incasso-opdrachten uit hoofde van de desbetreffende Machtiging meer in te zenden met ingang van de dag die volgt op de Werkdag van ontvangst van dit bericht.

6.4 Voor uitvoering van Incasso-opdrachten op de door de cliënt gewenste datum is vereist dat aanlevering van Incasso-opdrachten plaatsvindt voor het uiterste tijdstip als vermeld in de Voorschriften.

6.5 Indien de cliënt gebruik wenst te maken van de diensten van een derde (servicebureau), die namens de cliënt Incasso-opdrachten aanlevert, zal de cliënt in haar overeenkomst met de derde bedingen en staat er jegens de bank voor in dat deze derde de verplichtingen die voor de cliënt voortvloeien uit de Overeenkomst, zal naleven.

ARTIKEL 7: ANNULERING INCASSO-OPDRACHT

7.1 De cliënt heeft de mogelijkheid om een Incasso-opdracht of Incassobatch te annuleren onder de voorwaarden zoals vermeld in de Voorschriften.

7.2 Indien de cliënt bericht van intrekking van een Machtiging ontvangt dient de cliënt reeds ingezonden Incasso-opdrachten uit hoofde van de desbetreffende Machtiging te annuleren voor zover deze van de rekening van de Debiteur zouden worden afgeschreven op of na de dag die volgt op de Werkdag van ontvangst van dit bericht.

ARTIKEL 8: WEIGERING INCASSO-OPDRACHT / AUTOMATISCH HERHAALD AANBIEDEN

8.1 De bank is bevoegd de uitvoering van een Incasso-opdracht te weigeren of op te schorten indien:

- de cliënt in strijd met het bepaalde in de Overeenkomst en/of de Voorschriften handelt dan wel lijkt te handelen, of
- daartoe naar de mening van de bank voldoende aanleiding is, bijvoorbeeld ter voorkoming of beperking van fraude, of
- de bank van de Debiteur al dan niet op verzoek van de Debiteur de uitvoering van (bepaalde) Incasso-opdrachten ten laste van de rekening van de Debiteur weigert.

8.2 Uitsluitend indien dit is overeengekomen tussen de cliënt en de bank zullen Incasso-opdrachten ten laste van hiervoor geschikte rekeningen bij ING Bank N.V., wanneer deze geweigerd zijn wegens saldotekort, tot maximaal vier maal automatisch opnieuw worden aangeboden op opeenvolgende Werkdagen. De uitvoering van een Incasso-opdracht vangt in dit geval aan op het moment dat de uit de Incasso-opdracht voortvloeiende betaling door ING Bank N.V. wordt geboekt.

ARTIKEL 9: UITVOERING INCASSO-OPDRACHT

9.1 Indien een Incasso-opdracht wordt uitgevoerd leidt dit tot creditering van de Rekening en tot debitering van de rekening van de Debiteur met het bedrag van de Incasso-opdracht onder de ontbindende voorwaarde voor zowel creditering als debitering dat Terugboeking, zoals beschreven in artikel 10, plaatsvindt.

9.2 Creditering van de Rekening onder de sub 9.1 genoemde voorwaarde vindt plaats op de datum van uitvoering van de Incasso-opdracht.

ARTIKEL 10: TERUGBOEKING INCASSO-OPDRACHT

10.1 Terugboeking leidt tot debitering van de Rekening en tot creditering van de rekening van de Debiteur met het bedrag van een eerder uitgevoerde Incasso-opdracht.

10.2 De bank is bevoegd tot Terugboeking over te gaan indien:

- daartoe naar de mening van de bank voldoende aanleiding is, bijvoorbeeld ter voorkoming of beperking van fraude, of
- de bank van de Debiteur, al dan niet op verzoek van de Debiteur bij het soort Machtiging waarbij de Debiteur daartoe het recht heeft, om Terugboeking heeft verzocht, mits de debitering van de Rekening op grond van Terugboeking plaatsvindt binnen de volgende termijn die afhankelijk is van het soort Machtiging:
 - 9 Werkdagen ingaande op de Settlementdatum bij soorten Machtiging waarvoor een terugboekingsrecht voor de Debiteur of de bank van de Debiteur geldt voor een termijn van 5 Werkdagen;
 - 61 kalenderdagen ingaande op de Settlementdatum bij soorten Machtiging waarvoor een terugboekingsrecht voor de Debiteur of de bank van de Debiteur geldt voor een termijn van 56 kalenderdagen (8 weken), of
- de bank van de Debiteur, op grond van een verzoek tot Herroeping van de Debiteur bij de soort Machtiging waarbij de Debiteur daartoe het recht heeft,

om Terugboeking heeft verzocht, mits de debitering van de Rekening op grond van Terugboeking plaatsvindt binnen de termijn van 9 Werkdagen ingaande op de Settlementdatum.

ARTIKEL 11: ONTERECHE INCASSO-OPDRACHT

Tot uiterlijk 13 maanden na de datum waarop het bedrag dat op basis van de Incasso-opdracht is afgeschreven van de rekening van de Debiteur, heeft de Debiteur recht op vergoeding van het geïncasseerde bedrag indien:

- de cliënt niet in bezit is van een toereikende, schriftelijke Machtiging c.q. de cliënt de Machtiging niet kan tonen, of
 - de Machtiging is ingetrokken voordat de Incasso-opdracht heeft plaatsgevonden of
 - een Machtiging niet voldoet aan de eisen van een Machtiging, of
 - (uitsluitend indien de cliënt op grond van de Overeenkomst gebruik maakt van Incasso op basis van een telefonische Machtiging) een Debiteur betwist een telefonische Machtiging te hebben verstrekt.
- De bank zal het geïncasseerde bedrag aan de Debiteur vergoeden indien de Debiteur daar krachtens deze bepaling recht op heeft. Terzake van die betaling heeft de bank een vordering op de cliënt.

ARTIKEL 12: AANSPRAKELIJKHEID

Indien de cliënt schade lijdt die een direct gevolg is van een aan de schuld van de bank te wijten tekortkoming in de nakoming van haar verplichtingen voortvloeiend uit de Overeenkomst, is de bank hiervoor aansprakelijk

ARTIKEL 13: TARIEVEN

De aan de cliënt bekende tarieven in verband met de uitvoering van Incasso-opdrachten zullen ten laste van de Rekening worden geboekt. De tarieven worden door de bank gepubliceerd op de internetsite www.abnamro.nl en worden op verzoek schriftelijk verstrekt. De bank is bevoegd de tarieven te wijzigen. Wijziging van tarieven zal ten minste 30 dagen voor ingangsdatum aan de cliënt worden bekendgemaakt. De tarieven voor bij de bank bestelde Machtigingsformulieren zullen op basis van prijsopgave vooraf door de bank per bestelling ten laste van de Rekening worden geboekt.

ARTIKEL 14: DUUR EN EINDE OVEREENKOMST

14.1 De Overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd. Beëindiging door de cliënt of door de bank kan plaatsvinden met inachtneming van een opzegtermijn van 30 dagen.

14.2 De bank is gerechtigd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen in geval de cliënt te kort komt in nakoming van de verplichtingen uit deze Overeenkomst, in geval van faillissement of aanvraag van surséance van betaling van de cliënt of bij beëindiging van de relatie met de cliënt.

14.3 De Overeenkomst eindigt, zonder dat hierover enige mededeling door de bank vereist is, zodra gedurende een aaneengesloten periode van 18 maanden geen creditering uit hoofde van een Incasso-opdracht op de Rekening heeft plaatsgevonden.

14.4 De verplichtingen van partijen met betrekking tot Incasso-opdrachten die zijn ingezonden voor de beëindiging van de Overeenkomst blijven onverminderd van kracht.

ARTIKEL 15: NOODMAATREGELEN

De bank heeft het recht om op eigen initiatief of op aangeven van Currence in specifieke situaties noodmaatregelen te treffen ten aanzien van de verwerking en/of aanlevering van Incasso-opdrachten, bijvoorbeeld in geval van (vermeende) fraude.

ARTIKEL 16: WIJZIGING BEPALINGEN

De bank is gerechtigd wijzigingen in en aanvullingen op de bepalingen van de Overeenkomst, deze voorwaarden en de Voorschriften aan te brengen. Wijzigingen en aanvullingen zullen voor de cliënt bindend zijn 30 dagen nadat daarvan aan de cliënt mededeling is gedaan.

ARTIKEL 17: ALGEMENE VOORWAARDEN EN WETTELIJKE BEPALINGEN.

17.1 Op het gebruik van Incasso door de cliënt zijn behalve deze voorwaarden tevens de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. van toepassing.

17.2 Titel 7B van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek alsmede overige wet- en regelgeving strekkende tot uitvoering van Richtlijn 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 zijn niet van toepassing, voor zover het wettelijk is toegestaan hiervan in overeenkomsten met niet-consumenten af te wijken.

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