

Voorwaarden SEPA Incasso

Voorwaarden SEPA Incasso

Inhoudsopgave

Begrippenlijst

1. **Onderwerp en toepasselijke voorwaarden**
2. **Gebruik SEPA Incasso**
3. **De eisen van de bank**
4. **Machtiging**
5. **Limieten SEPA Incasso**
6. **Inzenden SEPA Incasso-opdracht**
7. **Annulering SEPA Incasso-opdracht**
8. **Niet-uitvoering van een SEPA Incasso-opdracht**
9. **Uitvoering SEPA Incasso-opdracht**
10. **Terugboeking**
11. **Herstelboeking**
12. **Onterechte SEPA Incasso-opdracht**
13. **Tarieven**
14. **Duur en einde Overeenkomst**
15. **Noodmaatregelen**
16. **Wijziging bepalingen**

Begrippenlijst bij de Voorwaarden SEPA Incasso

Begrip	Betekenis
Aansluitdocumentatie	De door de bank aan u beschikbaar gestelde documentatie waarmee u de mogelijkheid tot het verkrijgen van digitale incasso machtigingen kunt implementeren. Hieronder vallen in ieder geval de Creditor Implementatie Gids e-Mandates Core en de Creditor Implementatie Gids e-Mandates B2B.
Debiteur	Een natuurlijke persoon of rechtspersoon die een machtiging heeft verstrekt.
Machtiging	Een aan u door een debiteur verstrekte schriftelijke of digitale incasso machtiging om van zijn rekening bedragen te incasseren door middel van een SEPA Incasso. Een digitale machtiging is een machtiging die op digitale wijze wordt verstrekt via de beveiligde elektronische omgeving van de bank van de debiteur.
Overeenkomst	De SEPA Incasso-overeenkomst tussen u en de bank 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	Rekeningnummer(s) van u zoals vermeld in de overeenkomst.
SEPA landen	De landen binnen de Single Euro Payments Area ¹ .
SEPA Incasso	Een binnenlandse of internationale overboeking in euro's tussen rekeningen bij banken die deelnemen aan SEPA incasso in een van de SEPA landen. Hierbij geeft u, de begunstigde, de betaalopdracht. Hiervoor heeft de debiteur vooraf een machtiging verstrekt.
SEPA Incassobatch	Een als een geheel aangeboden verzameling SEPA incasso-opdrachten waarbij alle opdrachten dezelfde uitvoeringsdatum hebben. In de voorschriften staat onder welke voorwaarden de SEPA incasso-opdrachten samen kunnen worden aangeboden in één batch.
SEPA Incasso-opdracht	Een opdracht van u aan de bank om een bedrag ten laste van de rekening van een debiteur en ten gunste van uw rekening te incasseren.
Settlement	De verevening (afwikkeling) van een SEPA incasso-betaling tussen de bank en de bank van de debiteur.
Terugboeking	Het ongedaan maken van een SEPA incasso. Dit kan zijn op initiatief van de debiteur, of op initiatief van de bank van de debiteur. Daarbij geldt wat staat onder '9. Uitvoering SEPA Incasso-opdracht' en '10. Terugboeking' van deze voorwaarden.
Voorschriften	Alle voorschriften voor het gebruik van SEPA incasso. De bank stelt die voorschriften op enig moment, via de website abnamro.nl of op verzoek schriftelijk, ter beschikking.
Weigering	Een weigering door de debiteur of de bank van de debiteur vóór settlement van een nog niet verwerkte SEPA incasso-opdracht.
Werkdag	Iedere dag waarop de bank en de betaaldienst aanbieder van de debiteur, die betrokken zijn bij de uitvoering van een SEPA incasso, open zijn voor de werkzaamheden die nodig zijn voor een SEPA Incasso. Geen werkdag zijn: zaterdag, zondag, Nieuwjaarsdag, Goede Vrijdag, tweede Paasdag, Dag van de Arbeid, eerste Kerstdag en tweede Kerstdag.

¹ De Single Euro Payments Area bestaat onder andere uit het gebied van de Europese Unie, en de landen IJsland, Noorwegen, Liechtenstein, Zwitserland en Monaco. Verdere informatie is bij de bank verkrijgbaar.

Voorwaarden SEPA Incasso

1. Onderwerp en toepasselijke voorwaarden

1.1. Onderwerp

Deze voorwaarden gelden voor de bankdiensten SEPA incasso en digitale incasso machtiging. De bankdienst SEPA incasso is de dienst waarmee u betalingen door uw debiteuren via SEPA incasso kunt laten verrichten. De bankdienst digitale incasso machtiging is de dienst die het volgende mogelijk maakt. Uw debiteuren selecteren hun bank op uw website en worden daarna doorgeleid naar de beveiligde elektronische omgeving van hun bank. Uw debiteur ondertekent op digitale wijze de daar klaargezette machtiging. De bank van de debiteur zendt een bevestiging daarvan aan de bank. Vervolgens kunt u bij de bank de status van de machtiging ophalen. Zodra de status 'Succesvol' is, is de machtiging verleend. Dit is alleen mogelijk voor zover de bank van uw debiteur beschikt over een licentie van Currence voor het gebruik van digitale incasso machtigingen en de debiteur toegang heeft tot de beveiligde elektronische omgeving van zijn bank (bijvoorbeeld internet bankieren).

1.2. Overige toepasselijke voorwaarden

Naast deze voorwaarden gelden:

- ▶ De Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. Dit zijn de Algemene Bankvoorwaarden en de Voorwaarden Cliëntrelatie.
- ▶ De Voorschriften SEPA Incasso. Hierin staan meer regels en instructies over onderwerpen uit de voorwaarden SEPA Incasso.

1.3. Toepasselijkheid wettelijke bepalingen

Titel 7B van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek en overige wet- en regelgeving waardoor Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 15 november 2015 en de daaraan voorafgaande Richtlijn is uitgevoerd, zijn niet van toepassing. Dit geldt alleen voor zover het wettelijk is toegestaan hiervan in overeenkomsten met niet-consumenten af te wijken.

2. Gebruik SEPA Incasso

- 2.1. U kunt alleen die variant(en) SEPA incasso gebruiken die vermeld staan in de overeenkomst. Daarvoor gelden de kenmerken die hierna onder 2.2. en/of in de voorschriften staan.
- 2.2. De verschillende varianten SEPA incasso, en de belangrijkste kenmerken daarvan zijn:

- a. SEPA Incasso Algemeen Doorlopend. Dit is een doorlopende machtiging, die geldig is voor meerdere betalingen. De debiteur mag binnen 56 kalenderdagen (8 weken) na afboeking van zijn rekening de SEPA incasso terug laten boeken. De bank van de debiteur mag dit doen binnen 5 werkdagen na settlement.
 - b. SEPA Incasso Algemeen Eenmalig. Dit is een machtiging, geldig voor één betaling. De debiteur mag binnen 56 kalenderdagen (8 weken) na afboeking van zijn rekening de SEPA incasso terug laten boeken. De bank van de debiteur mag dit doen binnen 5 werkdagen na settlement.
 - c. SEPA Incasso Bedrijven Doorlopend. Dit is een doorlopende machtiging, die uitsluitend door zakelijke debiteuren mag worden afgegeven, en die geldig is voor meerdere betalingen. De debiteur heeft hierbij geen terugboekingsrecht. De bank van de debiteur mag de SEPA incasso binnen 3 werkdagen na settlement terugboeken.
 - d. SEPA Incasso Bedrijven Eenmalig. Dit is een machtiging, die uitsluitend door zakelijke debiteuren mag worden afgegeven, en die geldig is voor één betaling. De debiteur heeft hierbij geen terugboekingsrecht. De bank van de debiteur mag de SEPA incasso binnen 3 werkdagen na settlement terugboeken.
- 2.3. Als u gebruikmaakt van SEPA incasso moet u zich houden aan de voorschriften. De bank mag deze voorschriften wijzigen. De bank zal u hierover informeren.

3. De eisen van de bank

De bank bepaalt aan welke eisen u moet voldoen voordat u gebruik mag maken van SEPA incasso. De bank mag deze eisen altijd veranderen, of nieuwe eisen stellen.

4. Machtiging

- 4.1. Een machtiging moet voldoen aan de voorschriften.
- 4.2. U moet de machtiging ten minste 14 maanden nadat u deze voor het laatst heeft gebruikt bewaren. Dat mag ook op digitale wijze. In de voorschriften is opgenomen aan welke voorwaarden digitale opslag moet voldoen. Als de bank vraagt om de machtiging of een kopie ervan, dan moet u die binnen 7 werkdagen aan de bank verstrekken, inclusief de eventuele

wijzigingen daarvan. Op verzoek van de bank moet u ook meewerken aan informatieverzoeken in situaties die nader onderzoek naar machtigingen vereisen.

- 4.3. Het is mogelijk dat een debiteur van bank verandert waardoor zijn rekeningnummer waarvan wordt geïncasseerd ook verandert. De debiteur kan dan gebruik maken van de overstapservice. Als u een verzoek ontvangt van of namens de bank van de debiteur om niet langer te incasseren van de 'oude' rekening, maar alleen nog van de 'nieuwe' rekening, dan moet u daar aan voldoen. U moet dat verzoek bewaren bij de machtiging en op dezelfde manier als u de machtiging moet bewaren. Dit staat in 4.2.
- 4.4. U moet er voor zorgen dat de debiteur een wijziging of intrekking van een digitale machtiging zowel schriftelijk als elektronisch kan doen. U moet die wijzigingen dan ook verwerken.
- 4.5. U mag alleen gebruikmaken van digitale machtiging voor die varianten van SEPA incasso waarvoor het gebruik van digitale machtiging in de overeenkomst is overeengekomen.
- 4.6. U mag de gegevens die u bij een machtiging ontvangt al dan niet vanuit de bank van de debiteur alleen gebruiken voor het incasso proces.

5. Limieten SEPA Incasso

- 5.1. In de overeenkomst is een maximum bedrag opgenomen per SEPA incasso-opdracht. SEPA incasso-opdrachten voor hogere bedragen zullen worden geweigerd.
- 5.2. In de overeenkomst is een maximum bedrag opgenomen per SEPA incassobatch. Ook staat in de overeenkomst het maximum aantal SEPA incasso-opdrachten per SEPA incassobatch. Batches met hogere bedragen of aantallen kunnen worden geweigerd, of de verwerking daarvan kan langer duren.
- 5.3. In de overeenkomst is het maximum aantal SEPA incassobatches opgenomen dat u in een bepaalde periode mag aanleveren. Als u meer batches in die periode aanlevert kunnen die worden geweigerd, of kan de verwerking langer duren.

6. Inzenden SEPA Incasso-opdracht

- 6.1. Voordat u een SEPA incasso-opdracht verstuurt naar de bank, moet u een machtiging hebben.
- 6.2. Voordat u een SEPA incasso-opdracht verstuurt naar de bank moet u de debiteur informeren welk bedrag op welk tijdstip van zijn rekening zal worden afgeschreven. U moet dit ten minste 14 dagen voor

de gewenste uitvoeringsdatum doen. U mag met de debiteur een kortere of langere termijn afspreken.

- 6.3. Een debiteur kan een machtiging intrekken. Als u een bericht van intrekking van een machtiging ontvangt mag u geen SEPA incasso-opdrachten meer inzenden voor die machtiging. Dat gaat in op de dag na de werkdag van ontvangst van dat bericht, of de (latere) ingangsdatum die bij de intrekking is gemeld.
- 6.4. Als u wilt dat SEPA incasso-opdrachten op een bepaalde datum worden uitgevoerd, dan moeten de SEPA incasso-opdrachten worden aangeleverd voor de uiterste datum en tijdstip zoals staat in de voorschriften.
- 6.5. U kunt bij het aanleveren van SEPA incasso-opdrachten en het verkrijgen van digitale machtigingen gebruikmaken van de diensten van een derde (servicebureau) die namens u handelt. In dat geval moet u in de overeenkomst met de derde afspreken dat de derde uw verplichtingen uit de overeenkomst zal nakomen. U garandeert de bank dat de derde die verplichtingen zal nakomen.

7. Annulering SEPA Incasso-opdracht

- 7.1. U kunt een SEPA incasso-opdracht of SEPA incassobatch annuleren. Daarvoor gelden de voorwaarden zoals vermeld in de voorschriften.
- 7.2. U kunt ook een verzoek tot annulering doen wanneer de SEPA incasso-opdracht of SEPA incassobatch al in verwerking is. Ook dan gelden de voorwaarden zoals vermeld in de voorschriften. Dit verzoek tot annulering wordt op basis van 'best effort' uitgevoerd.
- 7.3. U kunt een bericht van intrekking van een machtiging ontvangen. In dat geval moet u reeds ingezonden SEPA incasso-opdrachten voor die machtiging annuleren. Dat geldt voor de SEPA incasso-opdrachten die van de rekening van de debiteur zouden worden afgeschreven, na de werkdag van ontvangst van dat bericht. Als de ingangsdatum van de intrekking later is, geldt die datum.

8. Niet-uitvoering van een SEPA Incasso-opdracht

In bepaalde gevallen hoeft de bank een SEPA incasso-opdracht niet uit te voeren, of mag de bank de opdracht later uitvoeren. Ook mag de bank in bepaalde gevallen de SEPA incasso op de dag van uitvoering ongedaan maken. De bank mag dat als:

- a. u in strijd handelt, of lijkt te handelen, met de overeen-

- b. komst en/of deze voorwaarden en/of de voorschriften, of daar volgens de bank voldoende reden voor is, bijvoorbeeld ter voorkoming of beperking van fraude, of
- c. er een weigering door de bank van de debiteur of de debiteur zelf heeft plaatsgevonden, of
- d. er zich onverwachte technische- of operationele problemen voordoen bij de verwerking van de transacties die redelijkerwijs niet te voorzien waren.

9. Uitvoering SEPA Incasso-opdracht

- 9.1. De uitvoering van SEPA incasso-opdrachten vindt plaats op de, in de SEPA incassobatch aangegeven, uitvoeringsdatum. Als de aangegeven datum geen werkdag is, verschuift deze datum naar de eerstvolgende werkdag.
- 9.2. Als een SEPA incasso-opdracht wordt uitgevoerd, dan wordt uw rekening gecrediteerd (bijgeschreven), en wordt de rekening van de debiteur gedebiteerd (afgeschreven) met het bedrag van de SEPA incasso-opdracht. Deze creditering en debitering vinden plaats onder de ontbindende voorwaarde dat terugboeking plaatsvindt zoals hierna beschreven onder '10. Terugboeking'.
- 9.3. De hiervoor bedoelde creditering vindt plaats op de datum van uitvoering van de SEPA incasso-opdracht.

10. Terugboeking

- 10.1. Terugboeking leidt tot debitering van de rekening van de incassant en tot creditering van de rekening van de debiteur met het bedrag van een eerder uitgevoerde SEPA incasso-opdracht.
- 10.2. De bank is in bepaalde gevallen bevoegd om tot terugboeking over te gaan. De bank heeft die bevoegdheid als:
 - a. de bank van de debiteur, op verzoek van de debiteur, om terugboeking heeft gevraagd. Dat recht heeft de debiteur alleen bij de SEPA Incasso Algemeen. De bank van de debiteur kan dit doen binnen een termijn van 56 kalenderdagen plus 2 werkdagen. Deze termijn gaat in vanaf de datum waarop het bedrag is afgeschreven van de rekening van de debiteur. De bank brengt u hiervoor, naast het tarief voor de terugboeking, ook een rentevergoeding in rekening. Die rentevergoeding wordt vermeld in de voorschriften.
 - b. de bank van de debiteur op eigen initiatief of als gevolg van weigering door de debiteur om terugboeking heeft gevraagd. De bank van de debiteur kan dit doen binnen een termijn van 5 werkdagen

na settlement bij SEPA Incasso Algemeen en 3 werkdagen na settlement bij SEPA Incasso Bedrijven.

11. Herstelboeking

- 11.1. U kunt de bank om een herstelboeking van een SEPA incasso of van een SEPA incassobatch verzoeken, waarbij reeds uitgevoerde SEPA incasso's ongedaan worden gemaakt.
- 11.2. De bank mag een herstelboeking uitvoeren als u daar binnen 5 werkdagen na settlement om heeft gevraagd.
- 11.3. Een herstelboeking wordt door de bank op basis van 'best effort' uitgevoerd.

12. Onterechte SEPA Incasso-opdracht

- 12.1. De debiteur heeft in bepaalde gevallen recht op vergoeding van het door een SEPA incasso afgeschreven bedrag. De debiteur heeft dat recht tot uiterlijk 13 maanden na de datum waarop het bedrag van zijn rekening is afgeschreven. Deze gevallen zijn:
 - a. u bent niet in het bezit van een machtiging, of u kunt die machtiging niet of niet tijdig tonen, of
 - b. de machtiging is ingetrokken voordat de SEPA incasso heeft plaatsgevonden, of
 - c. de machtiging voldoet niet aan de eisen van een machtiging die in de voorschriften staan.Als de debiteur recht heeft op deze vergoeding zal de bank het geïncasseerde bedrag aan de debiteur vergoeden. U bent dat bedrag dan aan de bank verschuldigd.
- 12.2. Lid 1 van dit artikel is niet van toepassing op de SEPA Incasso Bedrijven.

13. Tarieven

De door u verschuldigde tarieven voor SEPA incasso worden afgeboekt van de rekening. De tarieven worden door de bank gepubliceerd op de internetsite abnamro.nl. De tarieven worden op uw verzoek schriftelijk verstrekt. De bank mag de tarieven wijzigen. De bank laat u dat dan ten minste 30 dagen van tevoren weten.

14. Duur en einde Overeenkomst

- 14.1. De overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd, behalve als hierover andere afspraken zijn gemaakt. Zowel u als de bank kan de overeenkomst opzeggen met een opzegtermijn van 30 dagen.
- 14.2. De bank mag de overeenkomst per direct beëindigen in de volgende gevallen:

- a. u voldoet niet aan de relevante wet- en regelgeving die op u van toepassing is, of
 - b. u komt uw verplichtingen uit deze overeenkomst niet of niet voldoende na, of
 - c. u bent failliet of heeft surseance van betaling aangevraagd, of
 - d. de relatie tussen u en de bank wordt beëindigd.
- 14.3. De overeenkomst eindigt als u 18 maanden lang geen SEPA incasso-opdracht heeft laten uitvoeren. De bank hoeft dit dan niet aan u te laten weten.
- 14.4. De overeenkomst eindigt, wanneer de laatst overgebleven rekening die onderdeel uitmaakt van de overeenkomst, wordt opgezegd. De bank hoeft dit dan niet aan u te laten weten.
- 14.5. Na beëindiging van de overeenkomst kunt u geen incasso-opdrachten meer insturen en kunt u geen digitale incasso machtigingen meer ontvangen. Wel blijven de verplichtingen van u en de bank van kracht voor SEPA incasso-opdrachten die zijn ingezonden voor de beëindiging van de overeenkomst.

Als u na beëindiging van de overeenkomst geen rekening meer bij de bank aanhoudt, zult u de bank machtigen om bedragen die u eventueel volgens de overeenkomst nog schuldig bent, van een andere rekening te incasseren.

15. Noodmaatregelen

De bank heeft het recht om in bijzondere gevallen noodmaatregelen te nemen betreffende de verwerking en/of de aanlevering van SEPA incasso-opdrachten. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn bij (vermoedelijke) fraude.

16. Wijziging bepalingen

De bank kan de overeenkomst, deze voorwaarden en de voorschriften wijzigen en aanvullen. De bank laat u dat dan minimaal 30 dagen van tevoren weten. De wijzigingen en aanvullingen gaan voor u gelden tenzij u de overeenkomst opzegt voordat de wijzigingen ingaan.

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

0900 - 0024

(Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten.

Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten).

abnamro.nl