

# Voorwaarden Betaaldiensten





# Voorwaarden Betaaldiensten

## Voorwaarden Betaaldiensten van N.V. Bank Nederlandse Gemeenten

Deze voorwaarden betaaldiensten van N.V. Bank Nederlandse Gemeenten zijn gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel Haaglanden te Den Haag.

### 1 Definities

<b>Algemene Voorwaarden</b>	De algemene voorwaarden van de Bank waarvan de tekst bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Haaglanden te Den Haag is gedeponereerd.
<b>Bank</b>	N.V. Bank Nederlandse Gemeenten.
<b>Begunstigde</b>	(Rechts)persoon die de beoogde ontvanger is van de geldmiddelen waarop de Betalingstransactie betrekking heeft.
<b>Betaalinstrument</b>	Geheel van procedures en middelen overeengekomen tussen de Bank en de Cliënt waarvan de Cliënt of de Begunstigde gebruik maakt om een Betaalopdracht te geven aan de Bank, waaronder een Hulpmiddel.
<b>Betaalopdracht</b>	Een door de Cliënt of de Begunstigde aan zijn betaaldienstverlener gegeven opdracht om een Betalingstransactie uit te voeren ten laste van de Betaalrekening.
<b>Betaalrekening</b>	Een op naam van de Cliënt bij de Bank aangehouden bankrekening in euro's die bestemd is om te worden gebruikt voor de uitvoering van Betalingstransacties.
<b>Betaalruimte</b>	De op de Betaalrekening aanwezige betaalruimte om een Betaalopdracht geheel uit te voeren, ongeacht of dit uit hoofde van een creditsaldo of een met de Bank overeengekomen krediet is.
<b>Betalingstransactie</b>	Een door de Cliënt of de Begunstigde geïnitieerde handeling waarbij geldmiddelen worden gedeponereerd, overgemaakt of opgenomen ten gunste of ten laste van de Betaalrekening.
<b>BNG Betalingsverkeer</b>	Het systeem voor elektronisch bankieren van de Bank.
<b>Cliënt</b>	De rechtspersoon, vennootschap of ander lichaam, niet zijnde een natuurlijk persoon, op wiens naam de Betaalrekening is gesteld.
<b>EER</b>	De Europese Economische Ruimte, dit zijn per 1 november 2009 de 27 lidstaten van de Europese Unie en de landen IJsland, Noorwegen en Liechtenstein.
<b>Hulpmiddelen</b>	Door de Bank aan de Cliënt verstrekte middelen voor toegang tot, en gebruik van, elektronische dienstverlening zoals omschreven in artikel 2, waaronder de door de Bank verstrekte gebruikersnaam en wachtwoord, smartcard (met elektronisch certificaat), smartcardlezer, overige activerings-, identificerende en/of beveiligingsgegevens als pincode en publieke en private certificaatsleutels en, voor zover van toepassing, computerprogrammatuur.
<b>Overeenkomst</b>	De afspraken die (in de Overeenkomst BNG Betalingsverkeer) tussen de Bank en de Cliënt zijn gemaakt ten aanzien van de Betaalrekening.
<b>Productvoorwaarden</b>	De voorwaarden en/of overige informatie die van toepassing zijn op specifieke Betalings-transacties.
<b>Rekeninginformatie</b>	Alle informatie over (het verloop van) de Betaalrekening en/of de gebruiksvoorschriften en/of de voorwaarden die van toepassing zijn op de Overeenkomst.
<b>Voorwaarden</b>	Deze voorwaarden betaaldiensten, zoals van tijd tot tijd gewijzigd en aangevuld door de Bank.
<b>Website</b>	www.bng.nl en/of een subpagina hiervan of een daarvoor in de plaats tredende webpagina inclusief het besloten cliëntendeel 'Mijn BNG'.
<b>Werkdag</b>	Een dag waarop de Bank open is voor de uitvoering van Betalingstransacties. Dit zijn niet zaterdag, zondag, goede vrijdag, paasmaandag, 1 mei, 25 en 26 december en de dagen waarop Target 2 (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer, het betalingssysteem dat binnen het Europees Stelsel van Centrale Banken (ESCB) wordt gebruikt voor eurobetalingen binnen Europa) is gesloten.

## 2 Werkingsfeer, toepasselijke bepalingen

2.1 De Voorwaarden zijn van toepassing op dienstverlening door de Bank met betrekking tot alle (ook de in de Productvoorwaarden nader geregelde specifieke) Betalingstransacties die in de EER ten gunste of ten laste van de Betaalrekening van de Cliënt worden uitgevoerd in euro of in de valuta van een lidstaat van de EER. Op de verlening van deze betaaldiensten zijn verder van toepassing de Algemene Voorwaarden van de Bank en de Bijzondere Voorwaarden BNG Online 'Module Betalingsverkeer' ('Bijzondere voorwaarden'), voor zover daarvan in de Voorwaarden niet is afgeweken.

2.2 Op de Voorwaarden, de Productvoorwaarden en andere overeenkomsten en voorwaarden die tussen de Bank en de Cliënt (zullen) worden gesloten met betrekking tot Betalingstransacties, zijn niet van toepassing de bepalingen die strekken tot implementatie van Titel III van de richtlijn als bedoeld in artikel 7:514 Burgerlijk Wetboek en de artikelen 516 tot en met 519, 520 lid 1, 522 lid 2 2<sup>e</sup> zin, 527, 529 tot en met 531, 534, 543, 544 en 545 boek 7 Burgerlijk Wetboek.

## 3 Gebruik en valuta Betaalrekening

3.1 De Cliënt kan zijn Betaalrekening gebruiken ten behoeve van Betalingstransacties. De Betaalrekening heeft daarnaast de functie van rekening-courant waarin vorderingen en schulden die de Cliënt en de Bank op elkaar hebben, worden geadmistreerd en met elkaar worden verrekend.

3.2 De Cliënt is niet gerechtigd tot debetstanden op zijn Betaalrekening, tenzij de Bank aan de Cliënt krediet heeft verleend. 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 ongeoorloofde debetstand ontstaat. Indien er toch (tijdelijk) een ongeoorloofde debetstand ontstaat, kan daaruit niet worden afgeleid dat de Cliënt recht op een krediet (limiet) heeft. De Cliënt zal de ongeoorloofde debetstand zonder ingebrekestelling direct aanzuiveren.

3.3 Het saldo op de Betaalrekening wordt in euro's aangehouden. Op de Betaalrekening worden geen bedragen

afgeschreven en bijgeschreven in een andere valuta dan euro. De Bank mag op de Betaalrekening te administreren bedragen die in een andere valuta dan euro luiden door valutawissel omzetten in euro. Valutawissel wordt uitgevoerd op basis van de door de Bank vastgestelde koers zoals die ten tijde van de uitvoering van de valutawissel geldt.

## 4 Elektronische dienstverlening

4.1 De Bank zal de hiervoor in artikel 2 genoemde betaaldiensten zoveel mogelijk op elektronische wijze verlenen via BNG Betalingverkeer.

4.2 Voor het gebruik van deze elektronische dienstverlening door de Bank zal de Cliënt voor haar rekening en risico zorgdragen voor de ongestoorde beschikbaarheid en het naar behoren functioneren van de benodigde informatie- en datacommunicatiemiddelen en -diensten, computerprogrammatuur en eventueel benodigde overige eigen goederen. Deze dienen te voldoen aan de eisen die de Bank hieraan stelt. De Cliënt en de Gebruiker zullen zorgdragen voor een adequate beveiliging van de te gebruiken informatie- en datacommunicatiemiddelen en -diensten en computerprogrammatuur. De Bank kan hieromtrent aanwijzingen geven. De Cliënt en de Gebruiker zullen de gegeven instructies opvolgen. De Bank is bevoegd ter zake hiervan nadere aanwijzingen te geven of bepaald gebruik te verbieden. De Cliënt is gehouden om de instructies van de Bank hieromtrent zorgvuldig na te leven.

4.3 Voor de toegang tot en het gebruik van deze elektronische dienstverlening stelt de Bank aan de Cliënt een Hulpmiddel ter beschikking. De Cliënt dient het Hulpmiddel te gebruiken in overeenstemming met de door de Bank gegeven voorschriften en aanwijzingen zoals nader beschreven in artikel 22. De Cliënt staat ervoor in dat ieder die door haar is aangewezen om gebruik te maken van de elektronische dienstverlening (de 'Gebruiker') deze bepalingen kent en naleeft.

4.4 De Bank is bevoegd om ter keuze van de Bank elektronisch (via e-mail of (besloten/beveiligd) BNG Betalingsverkeer), schriftelijk (via brief, fax, afschrift, facturen en via landelijke dagbladen) of mondeling / telefonisch met

de Cliënt te communiceren. De Bank is bevoegd om alle Rekeninginformatie uitsluitend op elektronische wijze aan de Cliënt ter beschikking te stellen. De Cliënt is verplicht de Rekeninginformatie onmiddellijk te controleren.

## **5 Een Betaalopdracht geven**

- 5.1 Betaalopdrachten kunnen eenmalig, periodiek of in verzameld (in batch) aan de Bank worden gegeven. Een periodieke Betaalopdracht is een Betaalopdracht die de Bank periodiek uitvoert op grond van een eenmaal door de Cliënt gegeven Betaalopdracht. Een verzamel-Betalopdracht is een Betaalopdracht waarbij meerdere Betaalopdrachten verzameld in een keer per batch worden aangeleverd en uitgevoerd.
- 5.2 De Cliënt zal zijn Betaalopdrachten aan de Bank die via BNG Betalingsverkeer gegeven kunnen worden uitsluitend via BNG Betalingsverkeer verstrekken. De Bank kan andere manieren van het geven van een Betaalopdracht ten laste van de Betaalrekening toestaan (zoals schriftelijk, per fax of telefonisch) en kan verlangen dat daarvoor een nadere overeenkomst wordt gesloten. De Bank mag deze manieren aanpassen, beëindigen of uitbreiden en de Bank mag nadere aanwijzingen geven. De Bank stelt de klant in staat hiervan kennis te nemen.
- 5.3 De Cliënt geeft een Betaalopdracht aan de Bank door via BNG Betalingsverkeer een Betaalopdracht aan te maken en aan de Bank te zenden met het daarvoor vereiste Hulpmiddel. Als hieraan is voldaan, stemt de Cliënt in met de (uitvoering van de) elektronische Betaalopdracht.
- 5.4 Iedere elektronische Betaalopdracht heeft dezelfde status en juridische waarde als een schriftelijke door of namens de Cliënt ondertekende Betaalopdracht. De Cliënt is gebonden aan iedere met het daarvoor vereiste Hulpmiddel gegeven en door de Bank ontvangen Betaalopdracht. Indien een Betalingstransactie volgens de administratie van de Bank is verricht ter uitvoering van een in artikel 5.2 bedoelde Betaalopdracht is dat volledig bewijs dat de Cliënt heeft ingestemd met de uitvoering van de betalingstransactie, behoudens tegenbewijs.

## **6 Uitvoeringstermijn Betalingstransactie**

- 6.1 De Bank draagt er bij een in de EER uit te voeren Betaalopdracht in euro zorg voor dat de rekening van de Bank van de Begunstigde uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende Werkdag na het tijdstip van ontvangst voor het bedrag van de Betalingstransactie wordt gecrediteerd.
- 6.2 De maximale uitvoeringstermijn voor Betalingstransacties die op papier worden geïnitieerd, is een Werkdag langer dan de in lid 1 genoemde termijn.
- 6.3 De maximale uitvoeringstermijn voor Betalingstransacties binnen de EER in de valuta van een lidstaat die de euro niet als munt heeft, is een Werkdag langer dan de in lid 1 genoemde termijn.
- 6.4 Voor de uitvoering van overige Betalingstransacties geldt een redelijke termijn.
- 6.5 Indien de Cliënt de Begunstigde van een Betalingstransactie is, valuteert de Bank het bedrag van de Betalingstransactie en stelt het beschikbaar op de Betaalrekening van de Cliënt, zodra dit bedrag op de rekening van de Bank wordt gecrediteerd.
- 6.6 Indien de Cliënt contant geld op een Betaalrekening bij de Bank deponereert in de valuta van die Betaalrekening, zorgt de Bank ervoor dat het bedrag uiterlijk op de eerstvolgende Werkdag na de ontvangst van de geldmiddelen door de Bank of een door de Bank ingeschakelde derde op de Betaalrekening van de Begunstigde beschikbaar wordt gesteld en gevaluteerd.

## **7 Datum ontvangst Betaalopdracht**

- 7.1 Als de Bank een Betaalopdracht ontvangt na het einde van een Werkdag, wordt deze geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende Werkdag.
- 7.2 De Bank bepaalt de tijdstippen waarop een Werkdag eindigt en kan deze tijdstippen wijzigen en nieuwe tijdstippen vaststellen. De Bank stelt de Cliënt in staat hiervan via de Website kennis te nemen. Indien de Bank de Betaalopdracht ontvangt na het toepasselijke uiterste tijdstip, geldt de eerstvolgende Werkdag als datum tijdstip van ontvangst.

- 7.3 In geval de Betaalopdracht strekt tot uitvoering op een bepaalde in de toekomst gelegen datum, geldt die datum als het tijdstip van ontvangst. Indien deze datum geen Werkdag is, verschuift het tijdstip van ontvangst naar de eerstvolgende Werkdag.
- 7.4 Bij een periodieke overboeking verschuift het tijdstip van ontvangst echter naar de voorafgaande Werkdag indien de eerstvolgende Werkdag in een andere maand valt dan de in de Betaalopdracht aangegeven datum van uitvoering.
- 7.5 Indien de Cliënt op de volgens het vorige lid bepaalde datum onvoldoende Betaalruimte heeft voor uitvoering van de Betaalopdracht, verschuift de datum van ontvangst maximaal driemaal naar de eerstvolgende Werkdag zodat de Bank opnieuw kan beoordelen of de Betaalopdracht kan worden uitgevoerd. De Bank is tot deze herbeoordeling niet verplicht.
- 7.6 Voor de verwerking van een storting van contant geld kan de Bank een derde inschakelen. Als de Bank hiervoor een derde inschakelt is het moment van ontvangst van de storting het moment dat de derde de gelden feitelijk ter beschikking heeft gekregen.
- 8 Herroeping Betaalopdracht**
- 8.1 De Cliënt kan een Betaalopdracht na het tijdstip van ontvangst van de Betaalopdracht door de Bank niet meer herroepen, tenzij anders is bepaald in dit artikel.
- 8.2 Een Betaalopdracht om contant geld te bestellen of contant geld te storten is onherroepbaar.
- 8.3 De Cliënt kan een Betaalopdracht via BNG Betalingsverkeer herroepen tot uiterlijk het einde van de Werkdag die aan de overeengekomen dag voorafgaat, als is overeengekomen dat de uitvoering van de Betaalopdracht aanvangt op een specifieke datum of aan het einde van een bepaalde termijn. De Bank mag de manier van herroepen wijzigen.
- 8.4 Als de Betalingstransactie via de Begunstigde is geïnitieerd, kan de Cliënt de Betaalopdracht niet herroepen nadat hij de Betaalopdracht of zijn instemming met de uitvoering van de Betalingstransactie aan de Begunstigde heeft verstrekt. In dit geval van herroeping moet ook de Begunstigde met de herroeping instemmen. Deze bepaling geldt niet voor een incassotransactie.
- 8.5 De Cliënt betaalt op verzoek van de Bank de kosten die de Bank als gevolg van de herroeping heeft gemaakt.
- 9 Uitvoering op basis van rekeningnummer – geen naamnummercontrole**
- 9.1 De Bank voert door de Cliënt geïnitieerde Betaalopdrachten en Betalingstransacties ten gunste van de Betaalrekening uit op basis van het vermelde rekeningnummer. 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 te vermelden. Bij een overboeking in euro's binnen Nederland dient de Cliënt alleen de IBAN van de Begunstigde te vermelden. De Bank is niet verplicht de juistheid van de in de Betaalopdracht vermelde naam of andere gegevens te controleren.
- 9.2 Indien een Betaalopdracht wordt uitgevoerd op basis van het in de Betaalopdracht vermelde rekeningnummer, wordt de Betaalopdracht geacht correct te zijn uitgevoerd.
- 9.3 Indien het in de Betaalopdracht vermelde rekeningnummer niet juist is, is de Bank niet aansprakelijk, ook niet voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de Betalingstransactie. Indien van toepassing zal de Bank desgevraagd de betaaldienstverlener van de Begunstigde verzoeken het overgemaakte bedrag terug te boeken. De Bank mag de Cliënt hiervoor kosten in rekening brengen.
- 10 Weigering Betaalopdracht**
- 10.1 De Bank mag een Betaalopdracht weigeren uit te voeren, bijvoorbeeld indien er onvoldoende Betaalruimte op de Betaalrekening staat om de Betaalopdracht geheel uit te voeren. De Bank mag tot drie Werkdagen na de weigering nogmaals één of meerdere keren nagaan of de geweigerde Betaalopdracht alsnog kan

worden uitgevoerd. In dat geval wordt de Cliënt geacht een nieuwe Betaalopdracht te hebben verstrekt.

- 10.2 De Bank informeert de Cliënt elektronisch, schriftelijk of op een andere door de Bank te bepalen wijze over een weigering om een Betaalopdracht uit te voeren. De Bank mag kosten in rekening brengen voor de kennisgeving van de weigering als de weigering objectief gerechtvaardigd is.

## **11 Aansprakelijkheid voor niet-uitvoering Betaalopdracht**

- 11.1 Als een Betaalopdracht door de Cliënt wordt geïnitieerd staat de Bank in voor de juiste uitvoering daarvan. Als dit niet gebeurt en er is ten gevolge van een niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde Betalingstransactie een bedrag van de Betaalrekening afgeschreven, is de aansprakelijkheid van de Bank beperkt tot het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde Betalingstransactie. De Bank is niet (meer) verantwoordelijk als de betaaldienstverlener van de Begunstigde het bedrag van de Betalingstransactie heeft ontvangen.
- 11.2 Indien de Bank verantwoordelijk is voor een Betaalopdracht waarvan de Cliënt de Begunstigde is, stelt de Bank het bedrag van de Betalingstransactie ter beschikking aan de Cliënt door bijschrijving op de rekening.

## **12 Aansprakelijkheid bij niet-toegestane Betalingstransacties**

- 12.1 Indien de Bank een niet-toegestane Betalingstransactie heeft uitgevoerd, is de Bank verplicht tot terugbetaling van het bedrag van de Betalingstransactie en de daarvoor door de Bank in rekening gebrachte kosten. De Bank is verder niet aansprakelijk voor welke andere directe of indirecte schade dan ook van de Cliënt.
- 12.2 In afwijking van het vorige lid draagt de Cliënt alle schade die voortvloeit uit niet-toegestane Betalingstransacties die met een Betaalinstrument zijn verricht tot het moment van de hierna bedoelde kennisgeving. Na de kennisgeving aan de Bank van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van het betaalinstrument, op de door de Bank aangegeven wijze, is de Bank aansprakelijk

voor de bedragen van de na de kennisgeving uitgevoerde niet-toegestane Betalingstransacties. Dit laatste geldt niet als de Cliënt frauduleus heeft gehandeld dan wel opzettelijk of met grove nalatigheid een of meer verplichtingen met betrekking tot het Betaalinstrument niet is nagekomen.

- 12.3 Een Cliënt heeft geen recht op terugbetaling van een met zijn instemming uitgevoerde Betalingstransactie, die via een Begunstigde is geïnitieerd.

## **13 Opname**

Een opname is een Betalingstransactie waarbij de Bank een bedrag aan contant geld aan de Cliënt betaalt ten laste van diens Betaalrekening. Opnames van contant geld zijn mogelijk door middel van Prepaid PIN kaarten onder aanvullende, afzonderlijk overeengekomen voorwaarden.

## **14 Bestellen euro's in contanten ten laste van de rekening**

Een bestelling is een Betalingstransactie waarbij de Bank ten laste van de Betaalrekening een door de Cliënt besteld bedrag aan contant geld aflevert. Indien de Cliënt een bestelling plaatst volgens de door de Bank voorgeschreven voorwaarden en procedures, heeft de Cliënt ingestemd met (de uitvoering van) de Betalingstransactie. De Cliënt is niet bevoegd om een bestelling van contanten te herroepen, te wijzigen of in te trekken. De aflevering van contanten vindt plaats door overdracht aan de Cliënt door een door de Bank ingeschakelde derde onder aanvullende, afzonderlijk overeen te komen Productvoorwaarden.

## **15 Storting**

Een storting is een Betalingstransactie ten gunste van de Betaalrekening waarbij de Bank een bedrag aan contant geld ontvangt van de Cliënt. Storting vindt plaats door overdracht van contant geld aan een door de Bank ingeschakelde derde onder aanvullende, afzonderlijk overeen te komen Productvoorwaarden.

## **16 Acceptgiro**

Een acceptgiro is een Betalingstransactie waarbij de Cliënt gebruikmaakt van een al (gedeeltelijk) ingevuld

papieren opdrachtformulier. Voor het gebruik van een acceptgiro ten gunste van de Betaalrekening gelden aanvullende, afzonderlijk overeen te komen Productvoorwaarden.

## 17 Incasso

- 17.1 Een incasso is een door de Begunstigde geïnitieerde Betalingstransactie waarbij geldmiddelen vanaf de Betaalrekening worden overgemaakt op basis van een door de Cliënt aan de Begunstigde verstrekte incassomachtiging. Deze machtiging geldt tevens als een aan de Bank gerichte instemming van de Cliënt met de uitvoering van de Betalingstransactie. Intrekking van een machtiging geschiedt door mededeling van de Cliënt aan de Begunstigde.
- 17.2 Incasso is alleen mogelijk voor betalingen in euro ten gunste van een rekening van een Begunstigde die is aangehouden bij een bank die gevestigd is in een land dat deelneemt aan SEPA (Single European Payments Area). Een incasso-zakelijk is een bijzondere soort incasso. Hiervoor geldt het bepaalde in artikel 17.9 t/m 17.11. De Artikelen 17.4 tot en met 17.8 zijn hierop niet van toepassing. In de rekeninginformatie is vermeld of de incassotransactie een incasso-zakelijk is.
- 17.3 Voor het gebruik van incasso voor Betalingstransacties ten gunste van de Betaalrekening gelden aanvullende, afzonderlijk overeen te komen Productvoorwaarden.
- 17.4 In geval van incasso kan de Cliënt binnen een termijn van acht weken terugboeking van het van zijn Betaalrekening geïncasseerde bedrag verlangen, te rekenen vanaf de debitering van zijn Betaalrekening.
- 17.5 Als een incassotransactie van de Betaalrekening wordt afgeschreven waarvoor geen geldige incassomachtiging bestaat, moet de Cliënt dit per ommegaande maar uiterlijk binnen dertien maanden na afschrijving melden bij de Bank. De Bank zal zich inzetten om de procedure Melding Onterechte Incasso zo spoedig mogelijk te voltooien, indien mogelijk binnen zestien Werkdagen. De Bank deelt de Cliënt de uitkomst van deze procedure mee. De Bank zal aan de Cliënt het volledige bedrag op

de Betaalrekening crediteren en compenseren voor het renteverlies op de Betaalrekening, als naar het oordeel van de Bank:

- de incassant geen geldige, schriftelijke incassomachtiging kan tonen, of
- de incassomachtiging is ingetrokken vóórdat de incasso-opdracht is uitgevoerd, of
- de incassomachtiging niet voldoet aan de eisen van een incassomachtiging.

De Cliënt kan de Bank een dergelijk verzoek tot terugbetaling van een onterechte incassotransactie doen volgens de op de Website aangegeven manier.

- 17.6 De Cliënt heeft de mogelijkheid om zijn Betaalrekening te laten blokkeren voor incasso's. Deze mogelijkheden zijn beschreven op de Website.
- 17.7 De Cliënt kan tevens, met inachtneming van genoemde tijdlijnen, aan de Bank verzoeken een door de Cliënt opgegeven incassoblokkade weer te laten vervallen.
- 17.8 De Bank behoeft de Cliënt niet in kennis te stellen van een krachtens de blokkade geweigerde uitvoering van een incasso.
- 17.9 Indien sprake is van een incasso-zakelijk, dan is dit als zodanig op de machtiging vermeld. De Cliënt dient een kopie van deze machtiging en wijzigingen op deze machtiging te registreren bij de Bank.
- 17.10 De Cliënt dient de registratie bij de Bank in te trekken indien de machtiging is vervallen of ingetrokken of indien de Cliënt de mogelijkheid voor incasso-zakelijk wil blokkeren.
- 17.11 Terugboeking van een op grond van een incasso-zakelijk geïncasseerd bedrag is niet mogelijk. De artikelen 17.4 tot en met 17.8 zijn niet van toepassing op incasso-zakelijk.

## 18 Betaling via betaalautomaat

- 18.1 De Cliënt kan via een betaalautomaat ten laste van de Betaalrekening Betalingstransacties laten uitvoeren door middel van de Prepaid PIN kaart onder aanvullende, afzonderlijk overeen te komen, voorwaarden.



- 18.2 Voor het ontvangen van Betalingstransacties via een betaalautomaat gelden aanvullende, afzonderlijk overeen te komen Productvoorwaarden.
- 19 Creditering/debitering rekening**  
De Bank is bevoegd om de Betaalrekening:
- a voor al hetgeen ten gunste daarvan wordt gestort of overgeschreven – onder voorbehoud van een goede afloop van deze storting en/of overschrijving – te crediteren;
  - b te debiteren voor alle beschikkingen ten laste daarvan;
  - c te debiteren voor al hetgeen een Cliënt uit welken anderen hoofde ook aan haar verschuldigd is.
- 20 Onoverdraagbaarheidsbeding**  
Een creditsaldo op de Betaalrekening is een vorderingsrecht dat niet zonder toestemming van de Bank kan worden overgedragen of verpand.
- 21 Rekeninginformatie**
- 21.1 De Bank verstrekt de Cliënt op elektronische wijze danwel een door haar te bepalen andere wijze Rekeninginformatie en stelt hem in de gelegenheid kennis hiervan te nemen. De Cliënt dient kennis te nemen van de Rekeninginformatie en dient deze tenminste elke Werkdag te controleren.
  - 21.2 De Cliënt dient de Bank onmiddellijk in kennis stellen van een eventuele onjuistheid in deze Rekeninginformatie.
  - 21.3 De inhoud van door de Bank verstrekte en/of ter beschikking gestelde Rekeninginformatie geldt als door de Cliënt te zijn goedgekeurd als de Cliënt ze niet heeft betwist binnen dertien maanden nadat de Rekeninginformatie geacht kan worden de Cliënt te hebben bereikt. Als in de Rekeninginformatie rekenfouten voorkomen, is de Bank bevoegd en verplicht die rekenfouten te herstellen, ook nadat de genoemde termijn van dertien maanden is verstreken.
- 22 Zorgplicht Cliënt bij gebruik Betaalinstrument**
- 22.1 De Cliënt en de Gebruiker die gemachtigd is om een Betaalinstrument te gebruiken gebruikt het Betaalinstrument in overeenstemming met de Voorwaarden en Productvoorwaarden die op de uitgifte en het gebruik van het Betaalinstrument van toepassing zijn, en neemt in het bijzonder alle redelijke maatregelen om de veiligheid van de gepersonaliseerde kenmerken ervan te waarborgen.
  - 22.2 De Cliënt stelt de Bank of de door de Bank gespecificeerde entiteit, onverwijld in kennis van het verlies, de diefstal of onrechtmatig gebruik van het Betaalinstrument, van het niet-toegestane gebruik ervan en van een gebrek van welke aard dan ook bij het functioneren van het Betaalinstrument respectievelijk een vermoeden daaromtrent.
  - 22.3 Tot het moment waarop de Bank de melding ontvangt, draagt de Cliënt het risico voor alle gevolgen van de onregelmatigheid en komt de door de Cliënt geleden schade volledig voor diens rekening, tenzij de Cliënt aantoonbaar dat de Bank schuld te verwijten is.
  - 22.4 De Cliënt staat ervoor in dat een Betaalinstrument uitsluitend wordt gebruikt door de Gebruiker die daartoe door de Cliënt is geautoriseerd. De Cliënt en de Gebruiker zullen alle noodzakelijke veiligheidsmaatregelen treffen teneinde te vermijden dat onbevoegde personen gebruik kunnen maken van het Betaalinstrument. Hierdoor zijn de Cliënt en de Gebruiker onder meer gehouden activerings-, identificerende en/of beveiligingsgegevens als een pincode gescheiden te bewaren van de bijbehorende smartcard.
  - 22.5 De Bank is bevoegd om een Betaalinstrument te blokkeren op grond van objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met:
    - a de veiligheid van het Betaalinstrument;
    - b het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van het Betaalinstrument.
  - 22.6 De Bank informeert in de situaties, genoemd in het 4<sup>e</sup> lid, de Cliënt voor de blokkering of, indien dit niet mogelijk is, onverwijld daarna, over de blokkering en de redenen daarvoor, tenzij het doen van deze mededeling strijdig is met objectief gerechtvaardigde veiligheidsoverwegingen of verboden is krachtens andere toepasselijke wetgeving. De Bank heft de blokkering op of

vervangt het geblokkeerde Betaalinstrument door een nieuw Betaalinstrument, zodra de redenen voor de blokkering niet langer bestaan.

- 22.7 De Cliënt zal, waar door de Bank vereist, een functionaris aanstellen voor lokaal beheer van de Middelen voor toegang en gebruik (de 'Functionaris'). De Cliënt dan wel de Functionaris zal uit hoofde van lokaal beheer de identiteit en de bevoegdheden van de Gebruiker vaststellen, de gegevens vastleggen en de gegevens aan de Bank en de eventueel betrokken derden ter beschikking stellen. De Cliënt dan wel de Functionaris zal zijn taken uit hoofde van lokaal beheer in overeenstemming met de door de Bank en betrokken derden gegeven instructies uitvoeren.

### 23 Beperking aansprakelijkheid Bank

- 23.1 Indien de Bank aansprakelijk is op basis van de wet en/of deze voorwaarden is de aansprakelijkheid van de Bank beperkt tot de verplichting om aan de Cliënt als schadevergoeding uitsluitend renteverlies te vergoeden tot een maximum van vijfhonderd euro (€ 500,-) per geval. De Bank is niet aansprakelijk voor indirecte schade of gevolgschade.
- 23.2 De Bank is niet aansprakelijk in abnormale en onvoorziene omstandigheden die onafhankelijk zijn van de wil van de Bank en waarvan de gevolgen ondanks alle voorzorgsmaatregelen niet konden worden voorkomen, en ook niet als de Bank wettelijke verplichtingen heeft. Zulke omstandigheden zijn een dreigend(e) of zich realiserend(e):
- a internationaal conflict;
  - b gewelddadige, terroristische of gewapende actie;
  - c maatregel van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid;
  - d maatregel van een toezichthoudende instantie;
  - e boycotactie;
  - f arbeidsongeregeligheden bij derden of onder het eigen personeel;
  - g storing in de elektriciteitsvoorzieningen, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van de Bank of van derden;
  - h natuurramp;
  - i brand;

- j wateroverlast;
- k overval;
- l kernramp;
- m pandemie, of
- n andere gevallen van overmacht.

- 23.3 De Bank is evenmin aansprakelijk voor enigerlei vorm van schade, die niet door haar opzet of grove schuld is ontstaan en die direct of indirect voortvloeit uit:
- a het geheel of gedeeltelijk niet beschikbaar zijn, wijzigen, opschorten en/of beëindigen van een of meerdere elektronische diensten;
  - b het onbevoegd, onjuist en/of onzorgvuldig gebruik van de een Betaalinstrument;
  - c het niet of gebrekkig functioneren van een Betaalinstrument;
  - d de gevolgen van verlies, ontvreemding, onjuist of anderszins onbevoegd gebruik van een Betaalinstrument, voor zover dit heeft plaatsgevonden voor het tijdstip waarop de Cliënt en/of de Gebruiker een melding heeft gedaan;
  - e het niet tijdig en/of gebrekkig functioneren van apparatuur, informatie- en datacommunicatiemiddelen en -diensten, computerprogrammatuur en overige systemen van welke aard dan ook;
  - f de gevolgen van enig geconstateerde onregelmatigheid of gestoord functioneren met betrekking tot apparatuur, informatie- en datacommunicatiemiddelen en -diensten, computerprogrammatuur en overige systemen van welke aard dan ook bij het gebruik elektronische diensten;
  - g het verstrekken van niet actuele, onjuiste of onvolledige informatie of berekeningen.

- 23.4 De Bank is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van derden, van wie de Bank diensten heeft afgenomen ten behoeve van de dienstverlening onder deze Overeenkomst, tenzij zij onzorgvuldig is geweest bij de keuze van deze derde.

- 23.5 Dit artikel is ook van toepassing op de Productvoorwaarden en andere overeenkomsten en voorwaarden die tussen de Cliënt en de Bank zijn overeengekomen en/of van toepassing zijn.

## **24 Rente, provisie en kosten**

24.1 Over een tegoed op de Betaalrekening kan de Bank een door haar te bepalen rente vergoeden.

24.2 De Bank kan provisie en/of kosten in rekening brengen voor:

- a het aanhouden en/of gebruik maken van de Betaalrekening en Betalingstransacties;
- b haar informatieverplichtingen en/of de toepassing van corrigerende of preventieve maatregelen;
- c overige diensten met betrekking tot de Betaalrekening.

De tarieven zijn opgenomen in de brochure Tarieven Betalingsverkeer. De meest recente versie daarvan is beschikbaar op de Website. Wijzigingen in de tarieven kunnen met onmiddellijke ingang zonder voorafgaande kennisgeving worden toegepast.

24.3 Over een (ongeoorloofd) debetsaldo op de rekening is de Cliënt een door de Bank te bepalen rente verschuldigd.

24.4 Als de Cliënt Begunstigde is van een Betalingstransactie mag de Bank haar kosten op het overgemaakt bedrag inhouden voordat de Bank de rekening crediteert.

## **25 Wijziging en Beëindiging**

25.1 De Bank kan steeds de Voorwaarden Betaaldiensten en/of de Productvoorwaarden door kennisgeving aan de Cliënt wijzigen en/of aanvullen met inachtneming van een termijn van één maand. De Cliënt is aan de wijziging en/of aanvulling gebonden, tenzij hij de overeenkomst waarop de Voorwaarden Betaaldiensten en Productvoorwaarden van toepassing zijn voor de datum van inwerkingtreding van de wijziging opzegt.

25.2 De Cliënt kan deze overeenkomst 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 diensten waarop de Voorwaarden Betaaldiensten en de Productvoorwaarden van toepassing zijn door opzegging aan de Cliënt beëindigen met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste één maand.

N.V. Bank Nederlandse Gemeenten  
Koninginnegracht 2  
Postbus 30305  
2500 GH Den Haag  
T 070 3750 750  
mc@bngbank.nl  
bngbank.nl