

Voorwaarden voor Incasso-acceptanten

1 Definities

<i>Bank</i>	De bank waarmee de Incassant de Overeenkomst heeft gesloten.
<i>Debiteur</i>	Een natuurlijk persoon of rechtspersoon, die een Machtiging heeft verstrekt.
<i>Herroeping</i>	Een tijdig conform de Voorschriften door de Debiteur, ingediend verzoek tot herroepen van een nog niet verwerkte Incasso-opdracht.
<i>Incassant</i>	Het bedrijf dat of de instelling die met de Bank de Overeenkomst heeft gesloten.
<i>Incasso</i>	Product waarbij de Incassant onder bepaalde voorwaarden en op basis van Machtigingen Incasso-opdrachten verstrekt.
<i>Incasso-zakelijk</i>	Een incasso-zakelijk is een bijzonder soort incasso die uitsluitend bestemd is voor het innen van bedragen bij een zakelijke Debiteur.
<i>Incassobatch</i>	Een als een geheel aangeboden verzameling Incasso-opdrachten van dezelfde Incassant, waarbij alle Incasso-opdrachten hetzelfde rekeningnummer van begunstigde en dezelfde uitvoeringsdatum hebben.
<i>Incasso-opdracht</i>	Een opdracht van de Incassant aan de Bank om een bedrag in euro ten laste van de rekening van een Debiteur binnen het SEPA-gebied te incasseren.
<i>Machtiging</i>	Een aan de Incassant door een (zakelijke) Debiteur verstrekte volmacht om ten laste van zijn rekening te incasseren door middel van Incasso (zakelijk).
<i>Overeenkomst</i>	De tussen de Incassant en zijn Bank gesloten overeenkomst inzake Incasso.
<i>Overstapservice</i>	De service van de gezamenlijke banken in Nederland, die veranderen van betaalrekening van de ene naar de andere bank eenvoudiger maakt.
<i>Rekening</i>	In de Overeenkomst vermelde rekening van de Incassant.
<i>SEPA-gebied</i>	alle landen van de Europese Economische Ruimte en de landen Zwitserland en Monaco.
<i>Servicebureau</i>	Een door de Incassant ingeschakeld bedrijf dat namens de Incassant bestanden bij de Bank of bij een door de Bank aangewezen derde aanlevert.
<i>Uitvoerdatum</i>	De datum, waarop de Incasso-opdracht is uitgevoerd door creditering van de rekening van de Incassant en debitering van de rekening van de Debiteur.
<i>Voorschriften</i>	De voorschriften van de Bank ter zake van Incasso (zakelijk), zoals die zijn vastgelegd in en op de Website.
<i>Website</i>	www.bngbank.nl of een subpagina hiervan of een daarvoor in de plaats tredende webpagina inclusief het besloten cliëntendeel 'Extranet' waartoe de Incassant toegang heeft middels de ontvangen inloggegevens.
<i>Werkdag</i>	Elke dag (behalve zaterdag en zondag) met uitzondering van een bank- of een Target2 (settlement systeem DNB)-sluitingsdag.

2 Algemeen

- 2.1 Het aangaan van de Overeenkomst staat de Incassant toe om na het verkrijgen van een Machtiging van een Debiteur geld te incasseren van diens bankrekening middels een Incasso-opdracht.
- 2.2 Op de Overeenkomst zijn deze Voorwaarden voor Incasso-acceptanten van toepassing. Dit zijn Productvoorwaarden als bedoeld in de Overeenkomst BNG Betalingsverkeer. Deze voorwaarden gelden zowel voor Incasso als voor Incasso-zakelijk, tenzij anders vermeld.
- 2.3 Op de Overeenkomst zijn ook de Voorwaarden Betaaldiensten en de Algemene Voorwaarden van de Bank van toepassing, voor zover daarvan in deze bepalingen niet wordt afgeweken.
- 2.4 De Bank moet voldoen aan de richtlijnen (Rulebooks) van de Europese Payments Council (EPC). De Bank mag wijzigingen in deze Rulebooks zonder voorafgaande kennisgeving doorvoeren in de met u gesloten overeenkomst, voorschriften en procedures. De Rulebooks zijn te raadplegen op de website van de EPC (www.europeanpaymentscouncil.eu).

3 Looptijd en beëindiging

- 3.1 De Overeenkomst treedt in werking op de datum van ondertekening door de contractpartijen en wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.
- 3.2 De Bank is gerechtigd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen in geval de Incassant te kort komt in nakoming van de verplichtingen die uit deze Overeenkomst voortvloeien.
- 3.3 De Overeenkomst eindigt automatisch bij beëindiging van de Overeenkomst BNG Betalingsverkeer of indien de Incassant 18 maanden geen gebruik maakt van de Overeenkomst.
- 3.4 De verplichtingen van partijen krachtens deze voorwaarden met betrekking tot Incasso-opdrachten die zijn ingezonden voor de beëindiging van de Overeenkomst, blijven onverminderd van kracht.

4 Vereisten Incassant

Voor het gebruik van Incasso dient de Incassant te voldoen aan de Voorschriften. De Bank is gerechtigd wijzigingen in en aanvullingen op deze Voorschriften aan te brengen. De Bank zal de Incassant hierover adequaat informeren via haar Website.

5 Machtiging

- 5.1 Een Machtiging dient te voldoen aan de Voorschriften. De Bank is gerechtigd de voor een Machtiging geldende regels aan te passen. De Bank zal de Incassant hierover adequaat informeren via haar Website.
- 5.2 Na schriftelijke toestemming van de Bank kan de Incassant namens een derde partij vorderingen van die 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 Incassant is overeengekomen dat door de Incassant vorderingen namens de derde partij worden geïncasseerd. De Incassant staat er jegens de Bank voor in dat de Debiteuren in kennis worden gesteld dat de Incassant gerechtigd is deze vorderingen te incasseren.
- 5.3 De Incassant zal het document waaruit blijkt dat een Machtiging is verstrekt, tenminste 14 maanden (of zoveel langer als wettelijk vastgesteld), nadat de Machtiging is ingetrokken of anderszins is vervallen, bewaren. Indien de Bank hierom verzoekt, verstrekt de Incassant haar binnen 5 Werkdagen een kopie van dat document of op verzoek van de Bank het origineel.

6 Intrekken machtiging door de Debitteur

In geval de Debitteur de machtiging intrekt, dient de Incassant ingaande de dag na de werkdag van ontvangst van de intrekking te stoppen met het inzenden van Incasso-opdrachten in kwestie en betreffende, al ingezonden Incasso-opdrachten te annuleren. Hetzelfde geldt indien de Debitteur de Incassant verzoekt om incassobedragen van een andere rekening af te schrijven dan in de originele machtiging genoemd.

7 Limieten inzake Incasso-opdrachten

7.1 In de Overeenkomst is het maximaal per batch in te zenden Incasso-opdrachten vermeld. Hetzelfde geldt voor het, maximumbedrag per Incasso-opdracht, per batch en per periode vermeld.

7.2 Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank mag de Incassant hiervan niet afwijken. Zonder genoemde toestemming kunnen dergelijke Incasso-opdrachten worden geweigerd.

7.3 De Bank is in specifieke situaties gerechtigd eenzijdig limieten te wijzigen. De Bank zal de Incassant hierover adequaat informeren.

8 Inzenden Incasso-opdracht

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

8.2 De Incassant zal de Debitteur tijdig voorafgaand aan het inzenden van de Incasso-opdracht in kennis stellen wanneer en welk bedrag van diens rekening zal worden afgeschreven. Hiervoor geldt, tenzij anders is overeengekomen, een minimumtermijn van 14 dagen voor de gewenste Uitvoerdatum.

8.3 De Incassant zendt een bestand aan de Bank of een met de Bank afgestemde derde partij conform de Voorschriften. De Incassant staat in voor de juistheid van de gegevens.

8.4 Incasso-opdrachten moeten een minimaal aantal werkdagen voor de gewenste uitvoerdatum door de Bank zijn ontvangen. De actuele aanlevertermijnen zijn te vinden op de Website.

8.5 De Bank behoudt zich het recht voor om deze aanlevertermijnen te wijzigen. De Bank zal de Incassant hierover adequaat informeren via haar Website.

8.6 Met het verzenden van de Incasso-opdracht geeft de Incassant toestemming voor de uitvoering daarvan.

9 Annulering

De Incassant heeft de mogelijkheid om een Incasso-opdracht of Incassobatch te annuleren onder de voorwaarden zoals vermeld in de Voorschriften en overeenkomstig de procedures en tijdlijnen van de Bank. De Bank zal zich inspannen om een annuleringsopdracht uit te voeren, maar is niet aansprakelijk voor de gevolgen van een mislukte annulering.

10 Uitvoering Incasso-opdracht

10.1 Indien een Incasso-opdracht wordt uitgevoerd, leidt dit tot creditering van de Rekening en debitering van de rekening van de Debitteur met het bedrag van de Incasso-opdracht onder de ontbindende voorwaarde (voor zowel creditering als debitering) dat terugboeking, zoals beschreven bij artikel 11 'Terugboeking Incasso-opdracht', plaatsvindt.

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

a de Incassant in strijd met het bepaalde in de Overeenkomst, deze bepalingen en/of de Voorschriften handelt, dan wel lijkt te handelen; of

b daartoe naar de mening van de Bank voldoende aanleiding is, bijvoorbeeld ter voorkoming of beperking van fraude; of

c 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; of

d. de Bank de Incasso-opdracht als gevolg van een technische oorzaak (bijvoorbeeld door een fout in het bestandsformaat) niet kunnen verwerken.

11 Terugboeking Incasso-opdracht

11.1 De Bank is in de in artikel 11.2 genoemde gevallen bevoegd tot terugboeking van een Incasso-opdracht over te gaan. Terugboeking leidt tot debitering van de Rekening en creditering van de rekening van de Debiteur met het bedrag van de Incasso-opdracht.

11.2 De Bank is bevoegd tot terugboeking van een Incasso-opdracht over te gaan indien:

a daartoe naar de mening van de Bank voldoende aanleiding is, bijvoorbeeld ter voorkoming of beperking van fraude; of

b de bank van de Debiteur 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:

2 Werkdagen ingaande op de Uitvoerdatum voor Incasso-zakelijk; of

5 Werkdagen ingaande op de Uitvoerdatum voor Incasso; of

c. de Debiteur om terugboeking heeft verzocht, mits de debitering van de Rekening op grond van terugboeking plaatsvindt binnen 56 kalenderdagen (8 weken) + 2 werkdagen ingaande op de Uitvoerdatum voor Incasso (artikel 11.2 sub c. geldt derhalve niet voor Incasso-zakelijk).

11.3 De Bank is bevoegd de vorderingen uit hoofde van terugboekingen te verrekenen met de vorderingen die de Incassant nu of te enigertijd, uit welke hoofde dan ook, al dan niet opeisbaar, op de Bank heeft of krijgt.

11.4 De Bank is gerechtigd ingeval van terugboeking, voorzover de Bank alsdan een rentevergoeding verschuldigd is aan (de bank van) de Debiteur, met dezelfde valutadatum een door de Bank te bepalen rentevergoeding in rekening te brengen zoals vermeld in de Voorschriften.

11.5 De Incassant spant zich in om het aantal terugboekingen tot een minimum te beperken.

12 Onterechte Incasso-opdracht

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

a de Incassant niet in bezit is van een toereikende, schriftelijke of elektronische Machtiging c.q. de Incassant de Machtiging niet kan tonen;

b de Machtiging is ingetrokken, vóórdat de Incasso-opdracht heeft plaatsgevonden;

c een Machtiging niet voldoet aan de aan een Machtiging te stellen eisen of om een andere reden niet geldig is;

12.2 De Bank zal het geïncasseerde bedrag aan de Debiteur terugbetalen indien de Debiteur daar krachtens deze bepaling recht op heeft. Ter zake van die betaling heeft de Bank een vordering op de Incassant.

12.3 De Bank is bevoegd een dergelijke vordering van haar op de Incassant op basis van het bepaalde in dit artikel te verrekenen.

12.4 Artikel 12 is niet van toepassing op een Incasso-zakelijk.

13 Overstapservice

De Incassant zal, zodra de Incassant daartoe in verband met de uitvoering van de interbancaire Overstapservice een 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 Incassant is verplicht om het in de vorige zin bedoelde verzoek te bewaren conform het bepaalde, in artikel 5 onder lid 3, bij en als onderdeel van de Machtiging.

14 Servicebureau

14.1 De Incassant is bij de uitvoering van de Overeenkomst bevoegd gebruik te maken van de diensten van een Servicebureau. De Bank is hierbij geen partij in de overeenkomst tussen Incassant en het Servicebureau.

14.2 Het Servicebureau dient alle verplichtingen voortvloeiend uit de Overeenkomst in acht te nemen. De Incassant blijft echter te allen tijde verantwoordelijk jegens de Bank.

15 Noodmaatregelen

De Bank heeft het recht om in het belang van de veiligheid van het betalingsverkeer op eigen initiatief in specifieke situaties noodmaatregelen te treffen ten aanzien van de verwerking en/of aanlevering van Incasso-opdrachten (bijvoorbeeld in geval van (vermeende) fraude), zonder tot enige schadevergoeding gehouden te zijn.

16 Aansprakelijkheid

16.1 De Incassant is zelf verantwoordelijk voor de juistheid van de gegevens in een incasso-opdracht.

16.2 De Bank is niet aansprakelijk voor schade die ontstaat wanneer in de incasso-opdracht een IBAN wordt doorgegeven dat niet van de betreffende debiteur is.

16.3 De Bank is niet aansprakelijk voor schade die ontstaat als u dezelfde incasso-opdrachten meer dan één keer instuurt.

16.4 De Bank is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van ongeldige of onjuiste machtigingen of een terugboeking.