

Triodos Bank.
Dit zijn onze
Bepalingen inzake de
Europese Incasso-overeenkomst
(per 1 september 2013)

Vragen?

Heeft u vragen over deze bepalingen, neemt u dan contact op met de mensen van Triodos Bank via telefoon 030 694 27 00.

Artikel 1 Definities

Bank: De Bank waarmee de Incassant een Overeenkomst heeft gesloten.

Debiteur: Een natuurlijk persoon of rechtspersoon die een Machtiging heeft verstrekt.

Europese Incasso: Product zoals beschreven in het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook, beheerd door de European Payment Council (EPC) waarbij de Incassant onder bepaalde voorwaarden en op basis van Machtigingen Europese Incasso-opdrachten verstrekt.

Europese Incasso-opdracht: Een opdracht van de Incassant aan de Bank om een bedrag ten laste van de rekening van de Debiteur te incasseren.

Herroeping: Een door de Debiteur uiterlijk tot aan het eind van de werkdag voorafgaand aan de dag, waarop de betaalrekening volgens de Incasso-opdracht zou worden gedebiteerd, ingediend verzoek tot herroepen van een nog niet verwerkte Europese Incasso-opdracht.

Incassant: Het bedrijf of de instelling die met de bank een Incasso-overeenkomst heeft gesloten.

Incassobatch: Een als een geheel aangeboden verzameling Europese Incasso-opdrachten van dezelfde Incassant, waarbij alle Europese Incasso-opdrachten hetzelfde rekeningnummer van begunstigde en dezelfde incasso-datum hebben.

Machtigen: Het verstrekken van een volmacht die de Debiteur aan de Incassant geeft om middels een Europese Incasso geld van zijn rekening af te boeken.

Machtiging: Een door een Debiteur verstrekte volmacht aan een Incassant om ten laste van zijn rekening te incasseren door middel van Europese Incasso.

Overeenkomst: De tussen de Incassant en de Bank gesloten overeenkomst inzake Europese Incasso.

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

Rekening: In de Overeenkomst vermelde rekening van de Incassant.

Settlementdatum: De datum waarop uit de Europese Incasso-opdracht voortvloeiende betalingen worden verevend (=gesettled) bij De Nederlandsche Bank.

Voorschriften: De voorschriften ter zake van Europese Incasso, zoals die zijn vastgelegd in het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook die wordt beheerd door de European Payment Council (EPC).

Werkdag: Elke dag (behalve zaterdag en zondag) met uitzondering van een Target (settlement systeem DNB)-sluitingsdag.

Artikel 2 Algemeen

Op de Overeenkomst zijn tevens de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing, voor zover daarvan in deze bepalingen niet wordt afgeweken.

Artikel 3 Vereisten Incassant

Voor het gebruik van Incasso dient de Incassant te voldoen aan de door de Bank te stellen vereisten. De Bank is gerechtigd wijzigingen in en aanvullingen op deze vereisten aan te brengen. De Bank zal de Incassant hierover adequaat informeren.

Artikel 4 Machtiging

- 4.1 Een Machtiging dient te voldoen aan de Voorschriften.
- 4.2 De Incassant zal het document waaruit blijkt dat een Machtiging is verstrekt, tenminste 14 maanden, 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.
- 4.3 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.
- 4.4 De Incassant zal, zodra de Incassant daar toe 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, zoals aangegeven onder lid 2, bij en als onderdeel van de Machtiging.

Artikel 5 Intrekken machtiging door de Debiteur

In geval de Debiteur de machtiging intrekt, dient de Incassant ingaande de dag na de werkdag van ontvangst van de intrekking te stoppen met het inzenden van Europese Incasso-opdrachten.

Artikel 6 Limieten inzake Europese Incasso opdrachten en Europese Incasso-batches

Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank mag de Incassant geen Incasso-batch aanleveren met:

- a. Een hoger bedrag dan het in de Overeenkomst vermelde maximumbedrag per Incasso-opdracht;
- b. Een hoger bedrag per periode dan het in de Overeenkomst vermelde maximumbedrag per periode;
- c. Een groter aantal Incasso-opdrachten per periode dan het in de Overeenkomst vermelde maximum aantal opdrachten per periode.

Zonder genoemde toestemming kunnen dergelijke Incassobatches of limiet overschrijdende individuele transacties worden geweigerd of met een werkdag vertraging door de Bank worden uitgevoerd.

Artikel 7 Inzenden Europese Incasso-opdracht

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

- 7.2 De Incassant zal de Debiteur tijdig voorafgaand aan het inzenden van de Europese Incasso-opdracht in kennis stellen wanneer en welk bedrag van diens rekening zal worden afgeschreven zoals vermeld in de Voorschriften.

Artikel 8 Annulering

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

Artikel 9 Weigering Europese Incasso-opdracht

De Bank is bevoegd de uitvoering van een Europese 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. Daar toe 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.

Artikel 10 Uitvoering Europese Incasso-opdracht

Indien een Europese Incasso-opdracht wordt uitgevoerd, leidt dit tot creditering van de Rekening en 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 bij artikel 11 'Terugboeking Incasso-opdracht', plaatsvindt.

Artikel 11 Terugboeking Europese Incasso-opdracht

- 11.1 Terugboeking leidt tot debitering van de Rekening en creditering van de rekening van de Debiteur met het bedrag van de Europese Incasso-opdracht.
- 11.2 De Bank is bevoegd tot terugboeking van een Europese 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 op verzoek van de Debiteur om terugboeking heeft verzocht, ingaande op de Settlementdatum bij soorten Machtiging waar voor een terugboekingsrecht voor de Debiteur of de bank van de Debiteur geldt, voor een termijn van 56 kalenderdagen
 - c. De bank van de Debiteur op grond van een verzoek tot Herroeping van de Debiteur, om terugboeking heeft verzocht; mits de debitering van de Rekening op grond van Terugboeking onverwijld doch uiterlijk binnen de volgende termijn plaatsvindt: 5 Werkdagen ingaande op de Settlementdatum.

Artikel 12 Onterechte Europese Incasso-opdracht

Tot uiterlijk dertien maanden na de datum waarop het bedrag op basis van de Europese 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 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 eisen van een Machtiging;
- d. De machtiging langer dan 36 maanden na de laatste settlementdatum niet is gebruikt en daarmee is vervallen.

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. De Bank is bevoegd een vordering van haar op de Incassant op basis van het bepaalde in dit artikel ten laste van de Rekening te boeken, dan wel ten laste van een andere rekening van de Incassant bij de Bank.

Artikel 13 Vergoeding Incasso

- 13.1 De Bank kan aan de Incassant voor het gebruik van Incasso een door de Bank vast te stellen vergoeding in rekening brengen. De Bank kan de hoogte van de vergoeding te allen tijde wijzigen. De Bank zal de Incassant over de wijziging van de vergoeding informeren. Indien de Incassant niet akkoord gaat met een wijziging van de vergoeding, dient hij dit schriftelijk aan de Bank te melden, waarna de Overeenkomst conform artikel 14 eindigt per ingangsdatum van de wijziging van de vergoeding.
- 13.2 De Bank is gerechtigd om een door de Incassant opgegeven rekeningnummer onherroepelijk te debiteren voor de verschuldigde vergoeding.

Artikel 14 Duur en einde Overeenkomst

- 14.1 De Overeenkomst treedt in werking op de datum van ondertekening door de contractspartijen en wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.
- 14.2 De Bank is gerechtigd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen in geval:
 - Van faillissement en aanvraag tot surséance van betaling van de Incassant;
 - De Incassant niet meer voldoet aan de in de Overeenkomst gestelde vereisten;
 - De Incassant te kort komt in nakoming van de verplichtingen uit deze Overeenkomst;
 - Gedurende een aaneengesloten periode van 18 maanden geen creditering via een Europese Incasso-opdracht op de rekening van de Incassant heeft plaatsgevonden.
- De Overeenkomst eindigt onmiddellijk in geval van beëindiging van de relatie tussen de Bank en de Incassant.
- 14.3 De Overeenkomst eindigt per ingangsdatum van de wijziging na ontvangst door de Bank van een schriftelijke mededeling van de Incassant dat hij niet akkoord gaat met een wijziging van de vergoeding conform artikel 13 of een wijziging van deze voorwaarden conform artikel 16, dan wel onmiddellijk indien de ontvangstdatum na de ingangsdatum ligt.
- 14.4 De Overeenkomst eindigt voorts door opzegging door de Incassant of de Bank. Opzegging dient schriftelijk te geschieden met inachtneming van een termijn van 30 kalenderdagen. Indien inachtneming van de opzegtermijn

redelijkerwijs niet van de opzeggende partij gevergd kan worden, kan zij met onmiddellijke ingang opzeggen.

- 14.5 Bij beëindiging van de Overeenkomst heeft de Incassant geen recht op restitutie van een vergoeding die op grond van artikel 15 door de Bank is geïncasseerd.
- 14.6 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.

Artikel 15 Noodmaatregelen

De Bank heeft het recht om in specifieke situaties noodmaatregelen te treffen ten aanzien van de verwerking en/of aanlevering van Europese Incasso-opdrachten (bijvoorbeeld in geval van (vermeende) fraude).

Artikel 16 Wijziging bepalingen

De Bank is gerechtigd wijzigingen in en aanvullingen op deze bepalingen aan te brengen. De Bank zal de Incassant tenminste 30¹ kalenderdagen voor de ingangsdatum van de wijzigingen in en aanvullingen op deze bepalingen op de hoogte stellen, ook nadat de genoemde termijn van 12 maanden is verstreken.

¹ Op grond van Art 7:551 lid 2 van het BW wordt Art 7:517 lid 1 niet toegepast

Triodos Bank

Triodos Bank NV
Utrechtseweg 44
Postbus 55
3700 AB Zeist
Telefoon 030 694 27 00
Fax 030 693 65 55
www.triodos.nl

AV 3086-4 3107