

# Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core)

*Passion to Perform*



# Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) (SEPA Core Direct Debit)

## 1. DEFINITIES

1.1 In deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) wordt verstaan onder:

### AVZB

De Algemene Voorwaarden Zakelijke Betaaldiensten van de Bank zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of opnieuw vastgesteld.

### Algemene Voorwaarden Europese Incasso (B2B)

Deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (B2B) zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of opnieuw vastgesteld.

### Bank

Deutsche Bank AG, gevestigd in Frankfurt am Main, Duitsland, in dit kader handelend door haar kantoor in Amsterdam.

### Begunstigde

De beoogde ontvanger van de geldmiddelen waarop een Betalingstransactie betrekking heeft.

### Betaalrekening

Een rekening van de Cliënt bij de Bank die wordt gebruikt voor de uitvoering van Betalingstransacties.

### Cliënt

De cliënt van de Bank die rekeninghouder is van de Betaalrekening.

### Currence

Currence Incassomachtigen B.V. (of haar rechtsopvolger(s)).

### Debet Instelling

De betaaldienstverlener van de Debituur.

### Debituur

Een natuurlijk persoon, rechtspersoon of personenvennootschap, niet zijnde een consument, ten laste van wiens rekening de Incassant een Incasso-opdracht verstrekt.

### Digitale Incassomachtiging

Een Incassomachtiging die op elektronische wijze geautoriseerd is, overeenkomstig de Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen.

### Einde Werkdag

17.00 uur op een Werkdag.

### Elektronisch Kanaal

De internetomgeving of daarmee vergelijkbaar platform of applicatie van de Debet Instelling via welke autorisatie door en authenticatie van de Debituur verloopt in het kader van Digitale Incassomachtigingen, zoals de internetbankierenomgeving van de Debituur.

### Europese Incassotransactie (B2B)

Een periodieke Betalingstransactie op basis van een door de Debituur, niet zijnde een consument, aan de Begunstigde (of diens Incassant) verstrekte Incassomachtiging of, in het geval van een onterechte Incasso-opdracht, vermeendelijk verstrekte Incassomachtiging, om ten laste van de rekening van Debituur en ten gunste van de Begunstigde een Betaalopdracht te verstrekken, waarbij de rekeningen van zowel de Begunstigde (of diens Incassant) als de Debituur bij (een kantoor van) een bank binnen de SEPA worden aangehouden.

### Herroeping

Een door de Debituur ingediend verzoek bij de Bank of bij de bank van de Debituur tot het herroepen dan wel niet uitvoeren van een nog niet verwerkte Incasso-opdracht. Een verzoek tot herroeping is tijdig indien het verzoek is ingediend voorafgaand aan de Settlement van de Incasso-opdracht of een ander moment voorafgaand aan de Settlement zoals overeengekomen tussen de Debituur en de bank van de Debituur.

### Incassant

De Cliënt die met de Bank een Overeenkomst Europese Incasso (B2B) heeft gesloten.

### Incassant-ID

Een door de Bank toegewezen code op basis van het inschrijvingsnummer in de Kamer van Koophandel van de Incassant, waarmee de Incassant binnen de SEPA geïdentificeerd kan worden.

### Incassobatch

Een als een geheel aangeboden verzameling Incasso-opdrachten van dezelfde Incassant, waarbij alle Incasso-opdrachten hetzelfde rekeningnummer van Begunstigde (of diens Incassant) en dezelfde uitvoeringsdatum hebben.

### Incassomachtiging

Een door een Debituur verstrekte schriftelijke of digitale volmacht om ten laste van zijn rekening een Incasso-opdracht uit te voeren of een daartoe strekkende opdracht aan diens bank door te geven.

### Incasso-opdracht

Een Betaalopdracht van de Incassant aan de Bank om een Europese Incassotransactie (Core) uit te voeren.

### Internetbankieren

Het gebruik door de Cliënt van zijn Betaalrekening via de door de Bank of een andere entiteit uit de DB-Groep beschikbaar gestelde internetomgeving, als bedoeld in de Algemene Voorwaarden Internetbankieren Zakelijk van de Bank.

### Overeenkomsten

De Overeenkomst Europese Incasso (Core) en de Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen.

### Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen

De Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen tussen de Bank en de Incassant, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld.

### Overeenkomst Europese Incasso (Core)

De Overeenkomst Europese Incasso (Core) tussen de Bank en de Cliënt zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld.

### Product Guide

De door de Bank beschikbaar gestelde documentatie ten aanzien van de technische, procedurele en organisatorische voorschriften ter uitvoering van een Europese Incassotransactie (Core), waaronder ook Digitale Incassomachtigingen, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of opnieuw vastgesteld.

### Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen

De Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen zoals opgenomen in deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core).

### R&R Digitaal Incassomachtigen

Alle Rules & Regulations Digitaal Incassomachtigen en daarbij behorende en daarop gebaseerde documenten van Currence, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of opnieuw vastgesteld.

### RSP

De routing service provider.

### Schriftelijk

Een geschrift, een e-mail, een fax of, waar het een bericht van de Bank aan de Incassant betreft, een bericht dat op de website van de Bank is geplaatst, tenzij anders aangegeven in deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core).

### SEPA

Single Euro Payments Area.

### SESEPA Core Direct Debit Scheme

Gemeenschappelijk raamwerk van commerciële voorschriften, normen en procedures met betrekking tot het aanbieden en uitvoeren van een SEPA betaalinstrument zoals interbancair afgesproken is (zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of opnieuw vastgesteld).

### SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook

De op 29 oktober 2009 door de European Payments Council opgestelde regels ten aanzien van machtigingen voor automatische afboekingen (zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of opnieuw vastgesteld).

### Settlement

Het verevenen van betalingen voortvloeiend uit de Incasso-opdracht bij de desbetreffende settlementinstelling.

### Voorwaarden

De AVZB, de Algemene Bankvoorwaarden, SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook, SEPA Core Direct Debit Scheme en deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core).

### Werkdag

Een dag waarop de Bank of een andere betaaldienstverlener die betrokken is bij de uitvoering van een Europese Incassotransactie (Core) open is voor de daarvoor vereiste werkzaamheden.

1.2 In deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) gebruikte begrippen met een hoofdletter die niet in deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) zijn gedefinieerd, hebben de betekenis zoals gedefinieerd in de Overeenkomst Europese Incasso (Core) of, indien deze niet daarin zijn gedefinieerd, in de AVZB.

## 2. ALGEMEEN

- 2.1. Op de Overeenkomst Europese Incasso (Core) en de daaruit voortvloeiende en daarmee verband houdende rechtsverhoudingen zijn deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) van toepassing, alsmede de AVZB, de bepalingen van de Product Guide, het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook en de Algemene Bankvoorwaarden. De Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen zijn alleen van toepassing als de Incassant een Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen met de Bank is aangegaan.
- 2.2. In geval van tegenstrijdigheid tussen de Overeenkomst Europese Incasso (Core), de Product Guide en één of meer van de Voorwaarden, prevaleren de bepalingen van het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook gevolgd door het SEPA Core Direct Debit Scheme, de Overeenkomst Europese Incasso (Core), de Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core), de Product Guide, de AVZB en tot slot de Algemene Bankvoorwaarden.
- 2.3. De bepalingen van deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) zijn van toepassing op de uitvoering van Europese Incassotransacties (Core) die luiden in euro en die conform het bepaalde in het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook kunnen worden uitgevoerd.
- 2.4. Europese Incassotransacties (Core) kunnen uitsluitend worden uitgevoerd conform het bepaalde in deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) indien de Debitteur de desbetreffende rekening aanhoudt bij een bank die deelneemt aan en bereikbaar is voor de SEPA Core Direct Debit Scheme. Het tijdstip waarop banken moeten deelnemen aan en bereikbaar moeten zijn voor de SEPA Core Direct Debit Scheme is aangegeven in de Product Guide.
- 2.5. Deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) zijn van toepassing op eenmalige en doorlopende Europese Incassotransacties (Core).

## 3. DE INCASSANT

Voor het gebruik van de Europese Incassotransacties (Core) en Digitale Incassomachtigen (indien van toepassing) dient de Incassant te voldoen aan alle op hem van toepassing zijnde wet- en regelgeving, de door de Bank te stellen vereisten, de vereisten van het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook en door enige bevoegde toezichthouder aan de Bank opgelegde vereisten. De Bank is te allen tijde gerechtigd wijzigingen in en aanvullingen op deze vereisten aan te brengen. De Bank zal de Incassant hierover Schriftelijk informeren. De Incassant staat er jegens de Bank voor in dat hij voldoet aan de voor hem geldende vereisten bedoeld in dit artikel en daaraan zal blijven voldoen gedurende de looptijd van de Overeenkomsten.

## 4. KENNISNEMING RECHTEN EN Plichten VAN DE DEBITEUR

Met het aangaan van de Overeenkomst Europese Incasso (Core) bevestigt de Incassant kennis te hebben genomen van de rechten en plichten van de Debitteur, daaronder begrepen dat:

- a. de Debitteur zijn bank kan verzoeken om aanstaande debiteringen (door middel van een incassoblokkade) geen doorgang te laten vinden;
- b. de Debitteur de looptijd van de Incassomachtiging en het maximum bedrag dat gedebiteerd kan worden kan wijzigen;
- c. de Debitteur op elk moment de Incassomachtiging kan intrekken bij zijn bank;
- d. de Debitteur recht heeft om een ongeautoriseerde Europese Incassotransactie (Core) ongedaan te (doen) maken; en
- e. de Debitteur voldoende saldo op zijn rekening heeft op het moment dat deze gedebiteerd dient te worden.

De Incassant is met deze rechten en plichten akkoord en accepteert dat deze aan hem kunnen worden tegengeworpen.

## 5. INCASSOMACHTIGING

- 5.1. De Incassant dient voor het uitvoeren van een Incasso-opdracht krachtens het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook een daartoe bestemde Incassomachtiging overeen te komen met de Debitteur.
- 5.2. Een Incassomachtiging dient te voldoen aan de voorschriften zoals neergelegd in het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook. Een voorbeeld van een Incassomachtiging is opgenomen in de Product Guide.
- 5.3. De Incassant dient de informatie van de Incassomachtiging in elektronische vorm door te geven aan de Bank op de wijze zoals voorgeschreven door de Bank in de Product Guide.
- 5.4. De Incassant zal het document of het bestand waaruit blijkt dat een Incassomachtiging is verstrekt, ten minste 14 maanden bewaren nadat de Incassomachtiging is ingetrokken of anderszins is vervallen. Op verzoek van de Bank verstrekt de Incassant haar binnen 5 Werkdagen een kopie van de Incassomachtiging en het wijzigingsdossier. Als de Bank vraagt om het origineel van de Incassomachtiging en het wijzigingsdossier, verstrekt de Incassant het origineel.
- 5.5. Indien de bank van de Debitteur een kopie van de Incassomachtiging wenst te ontvangen, zal de Bank dit verzoek binnen 3 Werkdagen doorsturen naar de Incassant. De Incassant dient binnen 5 Werkdagen de kopie te verstrekken aan de Bank. Indien de Incassant de kopie niet kan verstrekken, dient deze de Bank te informeren betreffende de redenen daartoe.

- 5.6. De Incassant is gehouden te waarborgen dat de gegevens met betrekking tot de Debiteuren actueel zijn. Indien de Incassant een daartoe strekkend verzoek van of namens de bank van de Debitteur heeft ontvangen, zal de Incassant niet langer incasseren ten laste van de in de Incassomachtiging 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 5.4, bij en als onderdeel van de Incassomachtiging.
- 5.7. De Incassant mag de gegevens die hij ontvangt van of over Debiteuren slechts gebruiken voor het geven van Incasso-opdrachten en met inachtneming van de wettelijke verplichtingen terzake de bescherming van persoonsgegevens. Het is de Incassant uitdrukkelijk verboden deze informatie voor andere doeleinden te gebruiken.

### Incasseren namens een derde

- 5.8. Het is de Incassant uitsluitend na Schriftelijke toestemming van de Bank toegestaan namens een derde partij vorderingen van die derde partij op diens Debiteuren te incasseren. De Bank is te allen tijde gerechtigd deze toestemming te weigeren. Voordat de Bank tot toestemming zal overgaan, zal in ieder geval aan de volgende vereisten moeten zijn voldaan:
  - a. de Debiteuren moeten de derde partij een toereikende Incassomachtiging hebben verstrekt; en
  - b. de Incassant moet ten genoegen van de Bank aantonen dat de derde partij met de Incassant is overeengekomen dat door de Incassant vorderingen namens de derde partij worden geïncasseerd.
- 5.9. Op eerste verzoek van de Bank, moet de Incassant ten genoegen van de Bank aantonen dat de Incassant over een vergunning beschikt om deze activiteit te kunnen verrichten, dan wel niet noodzaak is over een dergelijke vergunning te beschikken. De Bank kan hier zowel voor als na de in het vorige lid bedoelde toestemming om verzoeken. Indien de Incassant niet, of niet ten genoegen van de Bank, aan dit verzoek voldoet, is de Bank gerechtigd de in het vorige lid bedoelde toestemming te weigeren respectievelijk in te trekken. De Incassant dient zich in dat geval te onthouden van het incasseren namens een derde.
- 5.10. De Incassant staat er jegens de Bank voor in dat als de Incassant namens een derde partij vorderingen van die derde partij op diens Debiteuren incasseert, de Debiteuren ervan in kennis worden gesteld dat de Incassant gerechtigd is deze vorderingen te incasseren.

## 6. WIJZIGINGEN MACHTIGING

- 6.1. De Incassant en de Debitteur kunnen wijzigingen in de Incassomachtiging aanbrengen. Indien deze wijziging relevant is voor de Bank dient de Incassant deze informatie door te geven op dezelfde wijze als bepaald in artikel 5.3. Een wijziging is relevant wanneer het voldoet aan hetgeen daaromtrent bepaald is in de Product Guide.
- 6.2. De gewijzigde Incassomachtiging dient bewaard te worden volgens artikel 5.4.

## 7. INTREKKEN MACHTIGING

- 7.1. Indien de Debitteur de Incassomachtiging intrekt, dient de Incassant ingaande de dag na de Werkdag van ontvangst van de intrekking te stoppen met het inzenden van Incasso-opdrachten die zijn gebaseerd op de ingetrokken Incassomachtiging. De Incassant dient de Incasso-opdrachten die reeds verstrekt zijn zonder geldige Incassomachtiging, omdat deze is ingetrokken, te annuleren dan wel de Bank te verzoeken het geïncasseerde bedrag terug te boeken. Voordat de Incassant het inzenden van Incasso-opdrachten met betrekking tot de Debitteur die de Incassomachtiging heeft ingetrokken kan hervatten, dienen de Incassant en de Debitteur een nieuwe Incassomachtiging overeen te komen.
- 7.2. Indien de Incassant ten aanzien van een bepaalde Incasso-machtiging geen Incasso-opdrachten verstrekt aan de Bank gedurende een periode van 36 maanden, dient de Incassant de Incassomachtiging te annuleren. Indien het een Digitale Incassomachtiging betreft komt deze automatisch te vervallen. Na deze periode van 36 maanden mag de Incassant de Incasso-opdrachten niet meer inzenden. De Incassant mag in dat geval alleen incasseren van de desbetreffende Debitteur indien die Debitteur een nieuwe Incassomachtiging heeft afgegeven.
- 7.3. De Bank is niet verplicht te controleren of hetgeen bepaald is in artikel 7.2 juist is nageleefd door de Incassant.

## 8. INZENDEN INCASSO-OPDRACHT

- 8.1. Voorafgaand aan het inzenden van een Incasso-opdracht dient de Incassant te beschikken over een voor de desbetreffende Incasso-opdracht toereikende, geldige en rechtmatig verleende Incassomachtiging.
- 8.2. Bij iedere inzending van een Incasso-opdracht dient de Incassant de door de Bank vereiste gegevens ten aanzien van de Incassomachtiging mee te sturen. Hieronder wordt mede verstaan de gegevens die conform het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook verplicht zijn en de Incassant-ID. De Bank zal de Incassant Schriftelijk van wijzigingen op de hoogte brengen.
- 8.3. Indien de Incassomachtiging ingevolge artikel 6.1 gewijzigd is, dient de Incassant de door de Bank vereiste gegevens ten aanzien van deze gewijzigde Incassomachtiging mee te sturen bij de eerstvolgende Incasso-opdracht.

- 8.4. De Incassant zal de Debiteur tijdig voorafgaand aan het inzenden van de Incasso-opdracht in kennis stellen wanneer en welk bedrag van diens rekening zal worden gedebiteerd. De Incassant dient de Debiteur ten minste veertien (14) kalenderdagen voorafgaand aan de dag waarop de Europese Incassotransactie (Core) dient te worden uitgevoerd in kennis te stellen, tenzij een andere termijn is overeengekomen tussen de Incassant en de Debiteur.
- 8.5. Het inzenden van een Incasso-opdracht aan de Bank dient elektronisch te geschieden op de door de Bank daartoe bestemde wijze en uitsluitend na de in kennisstelling als bedoeld in artikel 8.4.
- 8.6. De Bank is niet gehouden een Incasso-opdracht (voor zowel een éénmalige, een eerste in een reeks als een doorlopende Europese Incassotransacties (Core)) uit te voeren die is ontvangen na het in de Product Guide aangegeven tijdstip.
- 8.7. Incasso-opdrachten die de Bank ontvangt (a) op een dag die geen Werkdag is of (b) na het daarvoor door de Bank vastgestelde tijdstip, worden geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende Werkdag daarna. De Bank zal op haar website dit vastgestelde tijdstip vermelden.
- 8.8. De Incassant staat jegens de Bank in voor de juistheid van het bedrag van de Incasso-opdracht, van het rekeningnummer van de Debiteur en van de Betaalrekening van de Incassant, de Incassant-ID, de gegevens uit artikel 5.2, alsmede de juistheid en toereikendheid van de Incassomachtiging.

## 9. ANNULERING INCASSO-OPDRACHT

De Bank is niet gehouden een Incasso-opdracht of Incassobatch te annuleren indien het verzoek van de Incassant daartoe niet is ontvangen voor het in de Product Guide aangegeven tijdstip. Een Incasso-opdracht kan in geen geval geannuleerd worden nadat de Bank is begonnen met de uitvoering daarvan.

## 10. LIMieten INZAKE INCASSO-OPDRACHTEN

- 10.1. Indien een maximumbedrag per Incasso-opdracht is overeengekomen, mag de Incassant zonder voorafgaande Schriftelijke toestemming van de Bank geen Incasso-opdracht met een hoger bedrag dan het in de Overeenkomst Europese Incasso (Core) vermelde maximumbedrag per Incasso-opdracht inzenden. De Bank is gerechtigd een dergelijke Incasso-opdracht te weigeren.
- 10.2. Tenzij de Bank vooraf Schriftelijke toestemming heeft gegeven aan de Incassant, is de Bank gerechtigd de volgende Incassobatches van de Incassant te weigeren:
  - a. Incassobatches met een hoger bedrag dan het in de Overeenkomst Europese Incasso (Core) vermelde maximumbedrag per Incassobatch; en/of
  - b. Incassobatches met een groter aantal Incasso-opdrachten dan het in de Overeenkomst Europese Incasso (Core) vermelde maximum aantal opdrachten per Incassobatch.
- 10.3. Zonder voorafgaande Schriftelijke toestemming van de Bank mag de Incassant niet meer Incassobatches aanleveren dan het in de Overeenkomst Europese Incasso (Core) vermelde maximum aantal Incassobatches per aanleverfrequentie. De Bank is gerechtigd elke Incassobatch te weigeren die door Incassant wordt verstrekt nadat het maximum aantal per aanleverfrequentie is bereikt.

## 11. WEIGERING INCASSO-OPDRACHT

- 11.1. 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 Overeenkomsten, de Product Guide, de Voorwaarden en/of de R&R Digitaal Incassomachtigen handelt, dan wel lijkt te handelen;
  - b. de Incassant de Incasso-opdracht niet heeft ingezonden conform het bepaalde in het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook;
  - c. interne risico controle mechanismes (waaronder financiële controle mechanismen) van de Bank aangeven dat de Incasso-opdracht niet uitgevoerd dient te worden;
  - d. er zich een geval voordoet genoemd onder 'Weigering uitvoering Betaalopdrachten' als bedoeld in artikel 19.1 AVZB; en/of
  - e. 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 de Debiteur tijdig heeft verzocht om Herroeping van de Incasso-opdracht.
- 11.2. De Bank is onder de volgende omstandigheden gerechtigd een Incassobatch te weigeren, dan wel de uitvoering hiervan op te schorten totdat de Bank (naar tevredenheid van de Bank) opheldering heeft gekregen van de Incassant:
  - a. indien de Incassant twee of meer identieke Incassobatches binnen vijf werkdagen aan de Bank verstrekt; en/of
  - b. indien de Incassant een Incassobatch verstrekt waarvan de gewenste verwerkingsdatum meer dan zes dagen na de verstrekking van de Incassobatch ligt.

## 12. UITVOERING INCASSO-OPDRACHT

Indien de Bank op grond van een Incasso-opdracht een Betalingstransactie uitvoert, leidt dit tot creditering van de Betaalrekening met het bedrag van de Incasso-opdracht. Deze creditering geschiedt onder de ontbindende voorwaarde dat wordt overgegaan tot terugboeking zoals beschreven in artikel 13. Vervulling van deze ontbindende voorwaarde heeft tot gevolg dat er voor het bedrag van de Incasso-opdracht geen vordering van de Incassant op de Bank is ontstaan. De Bank is bij stornering dan ook niet verplicht tot (terug)betaling of vergoeding van enig bedrag aan de Incassant uit hoofde van de Incasso-opdracht, en is zonder meer gerechtigd tot ongedaanmaking van de creditering van de Betaalrekening door het verrichten van een debitering van de Betaalrekening voor hetzelfde bedrag. Als ten gevolge van een stornering een debetsaldo op de Betaalrekening ontstaat, zal de Bank de met dit debetsaldo verband houdende vordering op de Incassant mogen verrekenen met de vorderingen die de Incassant nu of te eniger tijd al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde van de Bank te vorderen heeft.

## 13. TERUGBOEKING INCASSO-OPDRACHT

- 13.1. Met inachtneming van het bepaalde in artikel 12, leidt terugboeking tot debitering van de Betaalrekening met het geïncasseerde bedrag teneinde de rekening van de Debiteur met dit bedrag te (doen) crediteren.
- 13.2. De Bank is bevoegd tot terugboeking van het geïncasseerde bedrag over te gaan en zal daartoe overgaan en deze terugboeking aan de Incassant kunnen tegenwerpen indien:
  - a. de Bank het vermoeden heeft van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van Incasso; of
  - b. de bank van de Debiteur - al dan niet op verzoek van de Debiteur - om terugboeking heeft verzocht binnen een termijn van 56 kalenderdagen (8 weken) na de dag waarop de Incasso-opdracht is uitgevoerd. De debitering van de Betaalrekening op grond van terugboeking vindt plaats binnen een termijn van 61 kalenderdagen na de dag waarop de Incasso-opdracht is uitgevoerd; of
  - c. de Bank hiertoe op basis van toepasselijke wet- of regelgeving, voorschriften van de relevante clearing- en settlementinstellingen en/of enige overeenkomst verplicht is.

## 14. ONTERECHE INCASSO-OPDRACHT

- 14.1. Tot uiterlijk 13 (dertien) maanden na de datum waarop het bedrag op basis van de Incasso-opdracht is gedebiteerd van de rekening van de Debiteur, kan de Debiteur een verzoek indienen tot terugbetaling van een onterecht uitgevoerde Incasso-opdracht. De Debiteur heeft recht op terugbetaling van het geïncasseerde bedrag indien:
  - a. de Incassant niet in bezit is van een toereikende, Incassomachtiging c.q. de Incassant de Incassomachtiging niet kan tonen;
  - b. de Incassomachtiging is ingetrokken vóórdat de Incasso-opdracht heeft plaatsgevonden; en/of
  - c. een Incassomachtiging niet voldoet aan de eisen van een Incasso-machtiging.
- 14.2. Indien de Debiteur (of diens bank) een verzoek tot terugbetaling op grond van dit artikel 14 indient bij de Bank zal de Bank, indien de Bank dit nodig acht, het verzoek binnen 3 (drie) Werkdagen na ontvangst doorsturen naar de Incassant conform procedures die de Bank daarvoor hanteert.
- 14.3. De Incassant dient binnen 7 (zeven) Werkdagen, na ontvangst, te beslissen of het verzoek van de Debiteur ingewilligd wordt. Deze beslissing dient Schriftelijk aan de Bank te worden medegedeeld. De Bank zal zorgdragen voor de doorzending van deze beslissing aan de bank van de Debiteur.
- 14.4. De Incassant is verplicht op eerste verzoek van de Bank de Incassomachtiging aan de Bank toe te zenden, inclusief een eventueel wijzigingsdossier.
- 14.5. Op verzoek van de bank van de Debiteur, en indien de Debiteur daar op grond van dit artikel 14 naar het oordeel van de Bank recht op heeft, is de Bank gerechtigd het geïncasseerde bedrag aan de Debiteur terug te betalen ten laste van de Betaalrekening van de Incassant. Ter zake van deze terugbetaling heeft de Bank een vordering op de Incassant. De Incassant machtigt de Bank dit bedrag te boeken ten laste van de Betaalrekening. Als ten gevolge van een terugbetaling een debetsaldo op de Betaalrekening ontstaat, zal de Bank de met dit debetsaldo verband houdende vordering op de Incassant mogen verrekenen met de vorderingen die de Incassant nu of te eniger tijd al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde van de Bank te vorderen heeft.
- 14.6. Indien de Incassant het niet eens is met het verzoek van (de bank van) de Debiteur, dient de Incassant dit met de Debiteur af te handelen. De Incassant vrijwaart de Bank voor enige schade die de Bank lijdt als gevolg van het weigeren van een verzoek tot terugbetaling van (de bank van) de Debiteur.

# Productvoorwaarden digitaal incassomachtigen

## 15. DIGITALE INCASSOMACHTIGINGEN

- 15.1. Deze Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen zijn van toepassing op de Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen en het gebruik van Digitale Incassomachtigen door de Incassant. Deze Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen zijn alleen van toepassing als de Incassant een Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen met de Bank is aangegaan. Naast deze Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen zijn ook de R&R Digitaal Incassomachtigen en de overige Voorwaarden van toepassing op de Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen en het gebruik van Digitale Incassomachtigen door de Incassant.
- 15.2. De Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen en de R&R Digitaal Incassomachtigen gelden in aanvulling op de overige Voorwaarden. In geval van strijdigheid tussen de Overeenkomsten, de Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen, de R&R Digitaal Incassomachtigen en de overige Voorwaarden, prevaleren de bepalingen van de Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen gevolgd door de Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen, de Overeenkomst Europese Incasso (Core), de overige Voorwaarden en tot slot de R&R Digitaal Incassomachtigen.
- 15.3. Een Incassant kan alleen een Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen aangaan met de Bank indien hij een Overeenkomst Europese Incasso (Core) met de Bank is aangegaan.

## 16. GEBRUIK VAN DIGITALE INCASSO-MACHTIGINGEN

- 16.1. Bij het uitvoering geven aan de Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen, kan de Bank er voor kiezen gebruik te maken van een RSP. In dat geval zal de RSP namens de Bank nader te specificeren diensten verrichten in het kader van Digitale Incassomachtigen.
- 16.2. Bij het gebruik van Digitale Incassomachtigen dient de Incassant zich te houden aan deze Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen en de daarvoor door de Bank, de RSP of Currence gestelde regels en voorschriften, waaronder de R&R Digitaal Incassomachtigen en de regels en voorschriften vastgelegd in de Product Guide.
- 16.3. Op het moment dat de Digitale Incassomachtiging wordt afgegeven wordt dit door of namens de Bank bevestigd. De Bank verklaart dat er op het moment van het afgeven van die bevestiging aan de Incassant geen incasso-blokkade op de rekening van de Debiteur bestaat die een Incasso-opdracht met de desbetreffende Digitale Incassomachtiging onmogelijk maakt. Dit laat onverlet dat er na het moment van afgeven van deze bevestiging een dergelijke incasso-blokkade kan worden ingesteld.
- 16.4. Op het moment dat door de Bank of namens de Bank door de RSP de status 'Succesvol' aan de Incassant wordt gecommuniceerd, verklaart de Bank ten aanzien van de desbetreffende Digitale Incassomachtiging het volgende aan de Incassant:
  - a. Dat de Debet Instelling heeft vastgesteld dat Debiteur de Digitale Incassomachtiging heeft afgegeven en dat de Debiteur toegang heeft tot de rekening waarvan de Digitale Incassomachtiging de IBAN en de tenaamstelling vermeldt;
  - b. Dat de Debiteur de Digitale Incassomachtiging heeft ondertekend conform de afspraken daarover tussen de Debiteur en de Debet Instelling;
  - c. Dat er op het moment van afgeven van de Digitale Incassomachtiging voor het incasseren van de desbetreffende rekening geen incasso blokkade bestond die bij de Debet Instelling bekend was;
  - d. Dat de eventuele goedkeuringslijst van de Debet Instelling is bijgewerkt op basis van de Digitale Incassomachtiging; en
  - e. Dat de Debet Instelling aan de Digitale Incassomachtiging dezelfde juridische status verleent als aan een schriftelijke machtiging met een handgeschreven handtekening.
- 16.5. De Incassant is verplicht minimaal één keer per maand het directoryprotocol uit te voeren. Het directoryprotocol verzorgt een actuele lijst met Debet Instellingen. Het is de Incassant niet toegestaan Debet Instellingen uit de lijst te verwijderen.
- 16.6. In aanvulling op artikel 5.4, is de Incassant verplicht bij het gebruikmaken van Digitaal Incassomachtigen op regelmatige basis en bij het einde van de Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen de bestanden die betrekking hebben op Digitale Incassomachtigen uit de technische omgeving van de RSP te downloaden naar zijn eigen administratie. De Incassant moet in staat zijn voor de duur van de termijn uit artikel 5.4, na beëindiging van de Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen bewijs aan te leveren omtrent de geldigheid van Digitale Incassomachtigen.
- 16.7. De Incassant is verplicht de door de Bank gevraagde informatie met betrekking tot Digitale Incassomachtigen op eerste verzoek aan de Bank te verstrekken.

## 17. INZENDEN INCASSO-OPDRACHT OP BASIS VAN EEN DIGITALE INCASSOMACHTIGING

In aanvulling op artikel 8, geldt ten aanzien van Digitale Incassomachtigen het volgende:

- a. De Incassant is verplicht de eindstatus van de Digitale Incassomachtiging te verifiëren bij de RSP voordat hij overgaat tot het inzenden van een Incasso-opdracht.
- b. De Incassant mag alleen een Incasso-opdracht inzenden indien de eindstatus van de afgegeven of gewijzigde Digitale Incassomachtiging 'Succesvol' is.

## 18. WIJZIGINGEN DIGITALE INCASSO-MACHTIGINGEN

In aanvulling op artikel 6 geldt ten aanzien van Digitale Incassomachtigen het volgende:

- 18.1. De Incassant is verplicht het Debiteuren mogelijk te maken om Digitale Incassomachtigen te wijzigen (i) via het Elektronisch Kanaal van de Debet Instelling én (ii) via andere wijze (zoals schriftelijk, via e-mail of via de website van de Incassant).
- 18.2. De Incassant is verplicht bij het wijzigen van een Digitale Incassomachtiging het juiste Machtigingskenmerk (eMandate\_ID), de IBAN en het oude rekeningnummer van de Debiteur te vermelden.

## 19. KLACHTENPROCEDURES

- 19.1. De Incassant is verplicht over een deugdelijke klachtenprocedure te beschikken. De Incassant moet er voor zorgdragen dat hij goed bereikbaar is voor de Debiteur, waaronder via e-mail én via een andere wijze van direct contact (waaronder telefoon). De incassant moet de informatie over de klachtenprocedure op een duidelijke wijze en op een gemakkelijk vindbare plaats aan de Debiteuren ter beschikking te stellen.
- 19.2. Als de Incassant niet tevreden is over de dienstverlening van de Bank met betrekking tot Digitale Incassomachtigen, kan de Incassant een klacht indienen bij de Bank. Informatie over de klachtenprocedure van de Bank is beschikbaar op de website van de Bank.

## 20. GEBRUIK E-MAILLINKS

Indien een Incassant gebruik wenst te maken van e-maillinks, dan dient hij zich daarbij te houden aan de aanvullende regels voor het gebruik van e-maillinks zoals opgenomen in de R&R Digitaal Incassomachtigen en de Product Guide.

# Overige bepalingen

## 21. KOSTEN

- 21.1. De Bank kan aan de Incassant voor het gebruik van Europese Incassotransacties (Core) en Digitale Incassomachtigen kosten in rekening brengen voor de door de Bank verleende Betaaldiensten en overige diensten in het kader van de Europese Incassotransacties (Core) en Digitale Incassomachtigen. De Bank is gerechtigd de hoogte en de grondslag van deze kosten vast te stellen alsmede te bepalen welke kostprijsbepalende factoren zij bij de berekening daarvan wenst te betrekken. Tenzij anders overeengekomen informeert de Bank de Incassant via haar website over de kosten voor Europese Incassotransacties (Core) en Digitale Incassomachtigen. De Bank is te allen tijde gerechtigd de kosten te wijzigen. Kosten en gewijzigde kosten zoals bekendgemaakt op de website van de Bank kunnen met onmiddellijke ingang zonder verdere voorafgaande kennisgeving in rekening worden gebracht na bekendmaking op de website van de Bank.
- 21.2. Alle kosten van welke aard dan ook voortvloeiend uit of gemaakt in verband met de Overeenkomst Europese Incasso (Core) (inclusief deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core)), de Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen (inclusief de Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen) en/of de uitvoering daarvan, zowel in als buiten rechte, waaronder begrepen de kosten van juridische bijstand en proceskosten, zijn voor rekening van de Incassant.
- 21.3. Kosten kunnen door de Bank aan de Incassant in rekening worden gebracht door deze te verhalen op de Betaalrekening. De Incassant machtigt de Bank deze kosten te boeken ten laste van de Betaalrekening.

## 22. CLEARING- EN SETTLEMENTINSTELLINGEN

- 22.1. De Bank is niet aansprakelijk jegens de Incassant voor eventuele schade ontstaan tijdens het uitvoeren van een Incasso-opdracht of het verkrijgen van Digitale Incassomachtigingen als gevolg van het handelen of nalaten en / of vanwege de betrokkenheid van clearing- en settlementinstellingen.
- 22.2. Indien een clearing- en settlementinstelling een Incasso-opdracht weigert uit te voeren ten aanzien waarvan de Bank de Betaalrekening van de Incassant reeds heeft gecrediteerd kan de Bank deze creditering zonder verdere mededelingen ongedaan maken met inbegrip van de daarmee samenhangende rente en kosten (alsmede kosten van derden). De artikelen 14.5 en 22.1 zijn overeenkomstig van toepassing.

## 23. VERANTWOORDELIJKHEDEN EN AANSPRAKELIJKHEDEN

- 23.1. De Incassant is verantwoordelijk voor de Incassomachtiging. Hieronder valt mede het verkrijgen en onderhouden van de Incassomachtiging en van de geldigheid van de Incassomachtiging en de conformiteit met persoonsgegevens en bankgegevens van de Debituur. De Incassant dient eventuele twijfels die de Bank heeft omtrent bankgegevens met betrekking tot afgegeven Incassomachtigingen onmiddellijk ten genoegen van de Bank op te helderen. De Incassant is verplicht om onvervuld contact met de Bank op te nemen bij twijfels die de Incassant heeft in verband met Incassomachtigingen. De Incassant dient geen gebruik te maken van de Incassomachtigingen totdat zulke twijfels zijn opgehelderd.
- 23.2. De Incassant is verantwoordelijk (i) voor de juistheid en volledigheid van de informatie die aan de Bank wordt gestuurd op basis van de Overeenkomsten en (ii) voor de juistheid en volledigheid van Incasso-opdrachten. De Bank mag van de juistheid van de door de Incassant verstrekte informatie uitgaan en is niet gehouden om enige informatie bij twijfel te verifiëren of te corrigeren.
- 23.3. De Bank is geen partij bij de overeenkomst tussen de Incassant en de Debituur en is derhalve op geen enkele wijze aansprakelijk voor de juiste naleving daarvan, ook niet indien een verzuim onder die overeenkomst door partijen een gevolg is (rechtstreeks of indirect) van een handeling van de Bank bij de uitvoering van Incasso-opdrachten.
- 23.4. De Bank is niet verantwoordelijk voor de herkomst en de bestemming van de geïncasseerde gelden, noch voor de inhoud van de Incasso-opdrachten.
- 23.5. De Bank is niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor enige schade als gevolg van een eventuele afwijzing van Incasso-opdrachten door clearing- en settlementinstellingen of de bank van de Debituur.
- 23.6. De Bank is niet aansprakelijk voor enige schade die verband houdt met of het gevolg is van het weigeren van een Incasso-opdracht op grond van artikel 10.
- 23.7. De Incassant is jegens de Bank verantwoordelijk voor het nakomen van zijn verplichtingen onder de Overeenkomsten, ook indien de Incassant in het kader van de Overeenkomsten derden inschakelt. De Bank is niet aansprakelijk jegens de Incassant voor enige schade, aanspraken van derden daaronder begrepen, als gevolg van het inschakelen van derden door de Incassant.
- 23.8. De Incassant verklaart de Bank te zullen vrijwaren voor alle schade, aanspraken van derden daaronder begrepen, voortvloeiend uit of samenhangend met een gestorneerde of een onterechte incasso, ongeacht de oorzaak, een en ander voor zover de schade niet te wijten is aan de opzet of grove schuld van de Bank. De Incassant verklaart de door de Bank geleden schade op eerste verzoek van de Bank te zullen voldoen.
- 23.9. De Bank vrijwaart de Incassant voor vorderingen van Debet Instelling in het geval een Debet Instelling de authenticiteit van een Digitale Incassomachtiging betwist, terwijl de Incassant een geldige Digitale Incassomachtiging kan overleggen die geldig was op het moment van uitvoeren van de Incasso-opdracht door de Bank.
- 23.10. De beperking van de aansprakelijkheid van de Bank voor schade van de Incassant als vervat in artikel 30 van de AVZB is van overeenkomstige toepassing, waarbij voor "Cliënt" "Incassant" moet worden gelezen.

## 24. INWERKINGTREDING EN DUUR VAN DE OVEREENKOMST

- 24.1. Een Overeenkomst treedt in werking op de datum van ondertekening door de Bank van de desbetreffende Overeenkomst. De Incassant kan van Europese Incasso (Core) gebruik maken conform deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) en van Digitale Incassomachtigingen conform de Productvoorwaarden Digitaal Incassomachtigen vanaf het moment dat de Bank de relevante Overeenkomst van de Incassant heeft ontvangen en heeft goedgekeurd en de Incassant van deze goedkeuring een Schriftelijke bevestiging heeft ontvangen.
- 24.2. Een Overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.

## 25. BEEINDIGING OVEREENKOMST

- 25.1. Tenzij anders overeengekomen, heeft zowel de Bank als de Incassant het recht de Overeenkomsten te beëindigen door Schriftelijke opzegging met een opzegtermijn van ten minste dertig (30) kalenderdagen.
- 25.2. Indien de Incassant een Overeenkomst conform artikel 25.1 wenst te beëindigen, dient hij gebruik te maken van het door de Bank daartoe beschikbaar gestelde formulier.
- 25.3. Zowel de Incassant als de Bank kan een Overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen in één of meer van de volgende gevallen:
- surseance van betaling of faillissement of een daarmee vergelijkbare toestand van de andere partij; en/of
  - fraude of een andere ernstige tekortkoming van de andere partij in het kader van het gebruik van Europese Incassotransacties (Core).
- 25.4. De Bank kan een Overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen zonder tot enige vorm van schadevergoeding te zijn gehouden, in één of meer van de volgende gevallen:
- de gevallen zoals bepaald in artikel 34.8 van de AVZB;
  - de Incassant niet meer voldoet aan de in de Overeenkomsten, de Product Guide, de Voorwaarden en/of de R&R Digitaal Incassomachtigen gestelde vereisten;
  - de Incassant tekort komt in nakoming van de verplichtingen uit de Overeenkomsten, de Product Guide, de Voorwaarden en/of de R&R Digitaal Incassomachtigen;
  - in het geval van (vermeende) fraude of (vermeend) onrechtmatig handelen door de Incassant; en/of
  - gedurende een aaneengesloten periode van 18 maanden geen creditering via een Incasso-opdracht op de Betaalrekening van de Incassant heeft plaatsgevonden.
- 25.5. De Overeenkomsten eindigen onmiddellijk in geval van beëindiging van de Overeenkomst Zakelijke Betaaldiensten tussen de Bank en de Incassant.
- 25.6. De Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen, voor zover deze betrekking heeft op Europese Incassotransacties (Core), eindigt onmiddellijk in geval van beëindiging van de Overeenkomst Europese Incasso (Core) tussen de Bank en de Incassant.
- 25.7. De Incassant dient er zorg voor te dragen dat na opzegging geen Incasso-opdrachten meer worden verstrekt met betrekking tot de Betaalrekening waarop de Overeenkomst Europese Incasso (Core) betrekking heeft.
- 25.8. De Incassant is kosten verschuldigd ter zake van Betalingstransacties die na de opzegging van de Overeenkomsten zijn verricht door de Bank.
- 25.9. Als de Incassant de Overeenkomst Europese Incasso (Core) en/of de Overeenkomst Digitaal Incassomachtigen beëindigt binnen twaalf maanden na het sluiten van de desbetreffende Overeenkomst, kan de Bank voor de beëindiging kosten in rekening brengen.
- 25.10. Bij beëindiging van een Overeenkomst heeft de Incassant geen recht op restitutie van de kosten die op grond van artikel 21 door de Bank ten laste van de Betaalrekening zijn geboekt.
- 25.11. Na beëindiging van een Overeenkomst blijven verplichtingen, die betrekking hebben op de verwerking van Incasso-opdrachten, zorg- en bewaarplichten, geheimhouding, aansprakelijkheid en creditering van de Betaalrekening in stand.

## 26. NOODMAATREGELEN

De Bank heeft het recht om op eigen initiatief of op aangeven van de desbetreffende clearing- of settlementinstelling, in specifieke situaties noodmaatregelen te treffen ten aanzien van de uitvoering van de Overeenkomsten (bijvoorbeeld, maar niet beperkt tot de situaties genoemd in artikel 25.4).

## 27. WIJZIGING VOORWAARDEN EN OVEREENKOMST

- 27.1. De Bank kan de Overeenkomsten en/of deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) aanvullen en/of wijzigen. De Bank stelt de Incassant ten minste dertig (30) kalenderdagen voor de beoogde ingangsdatum van elke aanvulling of wijziging Schriftelijk, met uitzondering van een mededeling op de website van de Bank, op de hoogte.
- 27.2. Indien de Incassant gebruik maakt van Internetbankieren kan, in aanvulling op artikel 27.1, de in dat artikel bedoelde mededeling geschieden door plaatsing daarvan op de website via welke de Incassant inlogt om gebruik te maken van Internetbankieren. Het moment van plaatsing op de website geldt als het moment waarop de mededeling aan de Incassant is gedaan.
- 27.3. Als de Bank niet vóór de in artikel 27.1 genoemde ingangsdatum Schriftelijk bericht van de Incassant ontvangen heeft, dat de Incassant de aanvulling en/of wijziging niet aanvaardt, wordt de Incassant geacht deze te hebben aanvaard. Een Schriftelijk bericht van de Incassant waaruit blijkt dat hij de aanvulling en/of wijziging niet aanvaardt, heeft te gelden als een opzegging van de Overeenkomsten door de Incassant zoals bedoeld in artikel 25.1. Bij een opzegging overeenkomstig dit lid gelden de Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) in ongewijzigde vorm totdat de Overeenkomsten eindigen.
- 27.4. De Bank kan de Overeenkomsten en/of deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) met onmiddellijke ingang wijzigen in de in artikel 33.4 en 33.5 van de AVZB bedoelde gevallen.
- 27.5. De Bank is bevoegd de Product Guide te wijzigen. De Product Guide kan met onmiddellijke ingang zonder voorafgaande kennisgeving worden gewijzigd en geldt zodra de Product Guide bekend is gemaakt op de website van de Bank.
- 27.6. Indien het SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook wijzigt, zal de Incassant het gewijzigde SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook naleven vanaf het moment dat het gewijzigde SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook geldt.
- 27.7. Indien de R&R Digitaal Incassomachtigen wijzigen, zal de Incassant de gewijzigde R&R Digitaal Incassomachtigen naleven vanaf het moment dat de gewijzigde R&R Digitaal Incassomachtigen gelden.

## 28. NEDERLANDS RECHT; GESCHILLEN

Op de contractuele en niet-contractuele verbintenissen voortvloeiende uit deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) en de Overeenkomsten is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen tussen de Bank en de Incassant die met betrekking tot de Overeenkomsten en/of deze Algemene Voorwaarden Europese Incasso (Core) mochten ontstaan, worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in Amsterdam. In afwijking hiervan mag de Bank een geschil aanhangig maken bij een voor de Incassant in aanmerking komende binnenlandse of buitenlandse rechter.