

VOORWAARDEN ZAKELIJKE BETAALREKENING VOLKSWAGEN BANK NEDERLAND

1 ALGEMEEN

1.1 Begrippenlijst

In de Voorwaarden zakelijke betaalrekening wordt verstaan onder:

- **'Algemene Bankvoorwaarden'**: de voorwaarden die in overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond zijn opgesteld en waarvan de tekst op 29 augustus 2016 door de Nederlandse Vereniging van Banken neergelegd is onder nummer 60/2016 bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam, althans, indien van toepassing, een nieuwere versie daarvan;
- **'Autorisatiecontract'**: het van tijd tot tijd door uw bestuurder of de beheerder rechtsgeldig ondertekende document met een overzicht van gebruikers waarin per gebruiker de gebruiksrechten voor e-Kompas betaalmodule worden vastgelegd.
- **'Bank'**: Volkswagen Bank Nederland, zijnde een handelsnaam van Volkswagen Bank GmbH, Zweigniederlassung Niederlande (bijkantoor Nederland), gevestigd te Braunschweig (Duitsland) en mede kantoorhoudende te Amersfoort aan het adres (3824 ME) Saturnus 1, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 32099980;
- **'Beheerder'**: de gebruiker die door u is aangewezen als degene die namens u de autorisaties mag inrichten voor de e-Kompas betaalmodule en de DFM Batch Check dan wel de bank de opdracht geeft de autorisaties in te richten;
- **'Begunstigde'**: de natuurlijke persoon of rechtspersoon voor wie een betaling bestemd is;
- **'Betaalopdracht'**: iedere opdracht die wordt gegeven voor een betaling ten laste van uw betaalrekening;
- **'Betaalrekening'**: een rekening die u bij de bank heeft en die bedoeld is voor de uitvoering van betaaltransacties;
- **'Betaaltransactie'**: een betaaltransactie kan zijn een overboeking in de zin van artikel 8.1 van de Voorwaarden of een incasso;
- **'Beveiligingsmiddelen'**: alle middelen die door de bank ter beschikking worden gesteld voor de beveiliging van de toegang tot en het gebruik van de e-Kompas betaalmodule, welke middelen door de veiligheidsfunctionaris aan de gebruikers worden verstrekt;
- **'DFM Batch Check'**: een voor u ingerichte beveiligde elektronische omgeving waarbinnen u, in het geval van een batchbetaling, opdracht kunt geven tot het uitvoeren van een IBAN-Naam Check op de individuele betalingen die deel uitmaken van die batchbetaling.
- **'EER'**: de Europese Economische Ruimte. Dit gebied bestaat uit de lidstaten van de Europese Unie en de landen IJsland, Noorwegen en Liechtenstein;

- **'e-Kompas betaalmodule'**: een voor u ingerichte beveiligde elektronische omgeving waarbinnen u een betaalopdracht aan de bank kunt geven middels elektronische gegevensoverdracht, waarvoor op de door u hiervoor te gebruiken computer speciale software wordt geïnstalleerd. De e-Kompas betaalmodule kwalificeert niet als een online bankieren omgeving waarbij de betaalrekening online raadpleegbaar c.q. toegankelijk is in de zin van PSD2;
- **'Gebruiker'**: de natuurlijke persoon die door uw bestuurder of de beheerder is aangewezen in het autorisatiecontract als gebruiker (namens u) van de e-Kompas betaalmodule en als zodanig is geregistreerd en geaccepteerd door de bank;
- **'Gebruiksrechten'**: de niet overdraagbare toegangs- en gebruiksrechten van de e-Kompas betaalmodule die in het autorisatiecontract aan de gebruikers zijn toegekend;
- **'Handleidingen'**: de instructies voor het gebruik van de e-Kompas betaalmodule die zowel op de website van de bank www.dfm.nl/service-en-contact/downloads als via de helpfunctie van de e-Kompas betaalmodule beschikbaar zijn;
- **'IBAN'**: International Bank Account Number;
- **'IBAN-Naam Check'**: een hulpmiddel, ook wel naam-nummercontrole genoemd, ter controle of een bij een betaalopdracht opgegeven naam en IBAN aansluiten bij de gegevens die bij de bank van de begunstigde bekend zijn;
- **'Instant Payment'**: een betaalopdracht in euro's die na ontvangst binnen enkele seconden wordt uitgevoerd indien de bank van de begunstigde *instant payments* ook ondersteunt;
- **'Klantherkenningsmiddel'**: een middel waarmee u zich bij een betaalopdracht aan de bank of bij communicatie met de bank herkenbaar kunt maken. Voorbeelden van een klantherkenningsmiddel zijn onder meer wachtwoorden, beveiligingscodes, handtekeningen en wettelijke identificatiebewijzen (al dan niet in combinatie)
- **'Opdrachtdatum'**: de datum waarop de bank een opdracht voor uitvoering van een betaaltransactie ontvangt of de datum die als opdrachtdatum geldt volgens artikel 3.2 van de Voorwaarden;
- **'PSD2'**: Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt van de Europese Unie;
- **'SEPA'**: de Single Euro Payments Area. Dit gebied bestaat uit alle landen die vallen binnen de Europese Economische Ruimte (EER) en Andorra, Guernsey, Isle of Man, Jersey, Monaco, San Marino, Vaticaanstad en Zwitserland;
- **'Software'**: alle met de e-Kompas betaalmodule verband houdende software;
- **'Valutadatum'**: de datum vanaf wanneer een af- of bijschrijving wordt meegenomen voor de (eventuele) renteberekening;

- **'Veiligheidsfunctionaris'**: de natuurlijke persoon die door u is aangewezen als degene die binnen uw organisatie verantwoordelijk is voor de naleving van de veiligheidsmaatregelen ten aanzien van de e-Kompas betaalmodule;
- **'Voorwaarden'**: deze Voorwaarden zakelijke betaalrekening zoals gedeponeerd bij de griffie van de rechtbank Midden-Nederland onder nummer 181/2020 en welke ook zijn gepubliceerd op de website www.dfm.nl/service-en-contact/downloads;
- **'Werkdag'**: iedere dag waarop de bank alle werkzaamheden kan uitvoeren die nodig zijn om een betaaltransactie volledig uit te voeren. De werkdagen kunnen per betaaltransactie verschillen. Zaterdag en zondag, als ook de door de bank vast te stellen (feest)dagen gelden – tenzij anders aangegeven – niet als werkdag.

1.2 Toepasselijkheid wettelijke bepalingen

Titel 7B van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek en overige wet- en regelgeving waardoor PSD2 en de daaraan voorafgaande Richtlijn betreffende betalingsdiensten is uitgevoerd, zijn niet van toepassing op de rechtsverhouding tussen de bank en u. Dit geldt alleen voor zover het wettelijk is toegestaan hier in overeenkomsten met niet-consumenten van af te wijken.

1.3 Toepasselijke voorwaarden

Alle betrekkingen, ook toekomstige, tussen u en de bank zijn onderworpen aan de Voorwaarden. Naast de Voorwaarden gelden de Algemene Bankvoorwaarden. Daarnaast kan de bank andere overeenkomsten met u sluiten. De bank wijst uitdrukkelijk de door u eventueel van toepassing verklaarde algemene voorwaarden van de hand. De bank kan de Voorwaarden eenzijdig wijzigen. U wordt ten minste 30 dagen voor de beoogde inwerkingtreding geïnformeerd over deze wijzigingen. De wijzigingen gaan voor u gelden, tenzij u de relatie met de bank opzegt conform artikel 11 van de Voorwaarden voordat de wijzigingen ingaan.

2 BETAALREKENING

2.1 Gebruik betaalrekening

De betaalrekening is uitsluitend bestemd voor zakelijk gebruik door en ten behoeve van u. U mag de betaalrekening niet gebruiken voor een betaaltransactie voor een ander. U mag de betaalrekening niet gebruiken als natuurlijk persoon die handelt buiten de uitoefening van beroep of bedrijf.

2.2 Negatief saldo

U mag geen negatief saldo hebben op de betaalrekening indien dit niet is overeengekomen met de bank. Indien er toch sprake is van een negatief saldo, terwijl dit niet is overeengekomen met de bank, dient u direct voor aanvulling van het bedrag op de betaalrekening te zorgen. Als door een betaalopdracht een negatief saldo ontstaat dat niet is

overeengekomen mag de bank uitvoering van betaalopdrachten weigeren of ongedaan maken.

2.3 Rente

De bank vergoedt geen rente over een credit-saldo op de betaalrekening, tenzij dit expliciet met u wordt overeengekomen. In dat geval bepaalt de bank de hoogte van dit rentepercentage. De bank mag rente in rekening brengen over een negatief saldo op de betaalrekening. De bank bepaalt de hoogte van dit rentepercentage.

2.4 Volmacht

U kan ten aanzien van de betaalrekening geen volmacht aan een ander verstrekken.

2.5 Vertegenwoordigings- / beschikkingsbevoegdheid

Wanneer u aan een persoon of entiteit vertegenwoordigingsbevoegdheid heeft toegekend, bent u verplicht, ongeacht inschrijving in de openbare registers, een wijziging of intrekking van die bevoegdheid schriftelijk aan de bank mee te delen, bij gebreke waarvan die wijziging of intrekking niet aan de bank kan worden tegengeworpen.

2.6 Kosten

De bank kan u kosten in rekening brengen voor haar dienstverlening.

Alle kosten die de bank buiten rechte moet maken als de bank wordt betrokken in geschillen met u komen voor rekening van u.

Alle kosten van rechtsbijstand die terzake van een geschil tussen u en de bank zijn gemaakt in een procedure voor een rechter of een geschillencommissie, komen voor rekening van u respectievelijk voor rekening van de bank indien en voor zover zulks bij uitspraak van die rechter of die geschillencommissie is bepaald.

Alle kosten die de bank in en buiten rechte moet maken indien de bank wordt betrokken in procedures of geschillen tussen u en een derde, komen voor rekening van u.

3 OPDRACHT BETAALREKENING

3.1 Type betaaltransactie

Bij het geven van een opdracht voor een betaaltransactie kiest u het type betaalopdracht, voor zover een keuzemogelijkheid van toepassing is. Zo kunt u in voorkomende gevallen bijvoorbeeld kiezen voor een *instant payment* betaaltransactie of een 'reguliere' betaaltransactie. Afhankelijk van het type betaaltransactie, geldt de uitvoeringstermijn zoals beschreven in artikel 3.2 van de Voorwaarden.

3.2 Uitvoeringstermijn

- Bij een *instant payment* betaaltransactie ontvangt de begunstigde een betaling van uw betaalrekening binnen seconden.

- Bij een 'reguliere' betaaltransactie in euro ontvangt de begunstigde een betaling van uw betaalrekening uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag na de opdrachtdatum.
- Bij een betaaltransactie binnen de EER met één valutawissel tussen de euro en een andere munt, ontvangt de bank van de begunstigde een betaling uiterlijk binnen vier werkdagen na de opdrachtdatum, mits de valutawissel word uitgevoerd in het land dat de euro niet als munt heeft en, bij grensoverschrijdende betalingstransacties, de overmaking in euro geschiedt.
- Betaaltransacties buiten de EER voert de bank uit binnen een redelijke termijn na de opdrachtdatum.

3.3 Opdrachtdatum

De opdrachtdatum is de datum waarop de bank een opdracht voor een betaaltransactie ontvangt, tenzij:

- de dag waarop de bank de opdracht ontvangt geen werkdag is. De opdrachtdatum verschuift in dat geval naar de eerstvolgende werkdag, tenzij het gaat om een *instant payment*;
- de bank uw opdracht ontvangt op een tijdstip waarop de bank niet alle werkzaamheden kan uitvoeren die nodig zijn om dezelfde werkdag een betaaltransactie volledig uit voeren. Dit tijdstip is afhankelijk van het soort betaaltransactie of andere omstandigheden. Als de bank uw opdracht later ontvangt dan dit tijdstip geldt de eerstvolgende werkdag als opdrachtdatum;
- u de opdracht geeft om een betaaltransactie op een latere datum uit te voeren. De door u aangegeven werkdag waarop de betaaltransactie dient te worden uitgevoerd geldt in dat geval als opdrachtdatum;
- bij een periodieke overboeking de eerstvolgende werkdag in een andere maand valt. In dat geval verschuift de opdrachtdatum van een periodieke overboeking naar de voorafgaande werkdag;
- u niet genoeg geld op uw betaalrekening heeft staan om de opdracht uit te voeren. In dat geval kan de bank opnieuw kijken of uitvoering mogelijk is. De bank is hiertoe niet verplicht. De datum waarop uitvoering mogelijk is geldt dan als opdrachtdatum.

3.4 Niet-uitvoering

De bank heeft de bevoegdheid om de uitvoering van een betaalopdracht te weigeren indien de stand van de betaalrekening die uitvoering niet toelaat of indien die uitvoering wordt belemmerd door beslaglegging of andere vergelijkbare omstandigheden of andere zwaarwegende redenen aan de zijde van de bank.

Indien de bank een betaalopdracht weigert uit te voeren, informeert de bank u via een melding binnen de e-Kompas betaalmodule hier zo spoedig mogelijk over, maar uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag na het tijdstip van ontvangst van de betaalopdracht. De bank mag voor deze kennisgeving een redelijke vergoeding in rekening brengen.

3.5 Limieten

De bank mag (uitgaven)limieten instellen onder andere voor het aantal en/of de omvang van betaalopdrachten en/of de landen waar(heen) u betaaltransacties kunt doen. Wijzigingen in de limieten kunnen door de bank met onmiddellijke ingang en zonder nadere kennisgeving worden toegepast.

U kunt ook zelf limieten voor de hoogte van betaalopdrachten (inclusief *instant payments*) instellen. De door u zelf ingestelde limieten gelden per individuele gebruiker en zijn, indien van toepassing, geregeld in het autorisatiecontract. De gestelde limieten kunnen door u worden gewijzigd. Dit kan door ons te berichten tijdens kantooruren op werkdagen, bijvoorbeeld per telefoon, per post of per e-mail.

3.6 Valutawissel

Bij betaaltransacties van of naar uw betaalrekening in een andere muntsoort dan de euro mag de bank de bedragen wisselen. Bij uitgaande betalingen wisselt de bank het bedrag op de opdracht datum, bij inkomende betalingen op de datum waarop de bank het bedrag bijschrijft op de rekening. De wisselkoers wordt door de bank vastgesteld.

3.7 Herroepen

U kunt een betaalopdracht niet herroepen.

4 INFORMATIE

4.1 Berichtgeving

De bank heeft verschillende mogelijkheden om met u te communiceren. Dit kan bijvoorbeeld per telefoon, per post, e-mail of via de e-Kompas betaalmodule.

Post en e-mail: U dient ervoor te zorgen dat de bank steeds de beschikking heeft over uw juiste (e-mail)adresgegevens. Op deze manier kan de bank voor u bestemde berichten en informatie naar het juiste (e-mail)adres sturen. U dient de bank op de hoogte te brengen van eventuele wijzigingen van uw (e-mail)adresgegevens.

e-Kompas betaalmodule: Wij kunnen berichten of informatie plaatsen binnen de elektronische omgeving van de e-Kompas betaalmodule.

U dient ervoor te zorgen dat u alle berichten en informatie die u van de bank ontvangt zo spoedig mogelijk leest.

4.2 Rekeningopgaven

De bank stuurt u geen digitale en/of papieren rekeningopgaven met betrekking tot het mutatieverloop van uw betaalrekening.

5 VEILIGHEID

5.1 Toegang tot e-Kompas betaalmodule

Het gebruik van de e-Kompas betaalmodule en hiermee het geven van betaalopdrachten aan de bank is beperkt tot gebruikers met inachtneming van de aan hen toegekende toegangs- en gebruiksrechten zoals deze van tijd tot tijd worden vastgelegd in het autorisatiecontract. Waar in artikel 5 van de Voorwaarden wordt gesproken over 'u', dienen mede de gebruikers te worden verstaan. Slechts een gebruiker die door de beheerder of uw bestuurder rechten is verleend, kan goedkeuring geven aan betaalopdrachten overeenkomstig de door de bank opgestelde procedure. Bij de implementatie en het gebruik van de e-Kompas betaalmodule dienen de handleidingen in acht te worden genomen.

5.2 Veiligheidsfunctionaris

De veiligheidsfunctionaris is verantwoordelijk voor de naleving door de gebruikers van de veiligheidsregels en -voorschriften zoals genoemd in artikel 5.4 van de Voorwaarden. De veiligheidsfunctionaris zal de door de bank verstrekte beveiligingsgegevens persoonlijk en op een veilige manier aan gebruikers doen toekomen.

5.3 Voorkomen van misbruik door anderen

U moet zich houden aan alle regels en voorschriften van de bank met betrekking tot de zorgvuldigheid en veiligheid bij het gebruik van betaaldiensten. Dit betekent onder meer dat u zorgvuldig dient om te gaan met klantherkenningmiddelen. Als misbruik aannemelijk is, moet u dit onmiddellijk bij de bank melden.

5.4 Veiligheidsregels en -voorschriften

Houd uw wachtwoorden en beveiligingscodes geheim:

- U dient uw initiële door de bank verstrekte wachtwoord te wijzigen in een persoonlijk wachtwoord zodra u voor de eerste keer inlogt in de e-Kompas betaalmodule;
- U dient zorgvuldig om te gaan met uw wachtwoorden en beveiligingscodes en al hetgeen de bank voor de uitvoering van de e-Kompas betaalmodule ter beschikking is gesteld. Uw wachtwoorden en beveiligingscodes zijn strikt persoonlijk en u dient ervoor te zorgen dat uw wachtwoorden en beveiligingscodes niet bij anderen bekend raken en/of door anderen gebruikt worden. Wachtwoorden en beveiligingscodes zijn alle persoonlijke codes die u gebruikt als onderdeel van het klantherkenningmiddel. Dit zijn bijvoorbeeld de codes die u moet gebruiken om elektronische betalingen te doen en gebruik te maken van de e-Kompas betaalmodule;

- Schrijf of sla uw wachtwoorden en beveiligingscodes bij voorkeur niet op. Wanneer u uw wachtwoorden en beveiligingscode echt niet kunt onthouden, dient u ervoor te zorgen dat uw aantekeningen waarmee u uw wachtwoorden en beveiligingscodes bewaart niet door anderen ontcijferd kunnen worden en dat u uw aantekeningen niet bewaart of opbergt bij apparatuur die u gebruikt voor uw bankzaken;
- U dient ervoor te zorgen dat anderen niet kunnen meekijken wanneer u uw wachtwoorden en beveiligingscodes intoetst. Ook mag u geen hulp aanvaarden van anderen bij het intoetsen van uw wachtwoorden en beveiligingscodes;
- U dient uw wachtwoorden en beveiligingscodes nooit per telefoon, e-mail of op een andere manier aan anderen door te geven. Ook niet wanneer u wordt benaderd door iemand die zich uitgeeft als medewerker van de bank. Uw wachtwoorden en beveiligingscodes zijn strikt persoonlijk en de bank zal u nooit om uw wachtwoorden en beveiligingscodes vragen.

Beveiliging van de apparatuur die u gebruikt voor het regelen van bankzaken:

- U dient veilig en zorgvuldig om te gaan met de apparatuur die u gebruikt voor uw bankzaken. Dit betekent dat u er bijvoorbeeld voor moet zorgen dat u de apparatuur (zoals een computer, tablet en/of smartphone) die u gebruikt voor het regelen van uw bankzaken, zo goed als mogelijk beschermt tegen virussen, schadelijke software en ander misbruik of andere invloeden die schade zouden kunnen toebrengen aan de e-Kompas betaalmodule;
- U dient te voldoen aan de minimale eisen op het gebied van ICT zoals genoemd in de handleidingen voor de e-Kompas betaalmodule. De kosten daarvan komen voor uw rekening. De bank is niet verantwoordelijk voor de aanwezigheid van de juiste software of apparatuur of de kwaliteit en continuïteit van uw internetverbinding;
- Installeer geen illegale software (zoals bijvoorbeeld malware en/of spyware) op de apparatuur die u gebruikt voor het regelen van uw bankzaken;
- U dient de toegang tot de apparatuur die u gebruikt voor het regelen van bankzaken te beveiligen, bijvoorbeeld door middel van een toegangscode;
- U dient altijd uit te loggen uit de e-Kompas betaalmodule wanneer u klaar bent met het regelen van uw bankzaken.

Controle van uw gegevens en betaaltransacties

- U dient altijd alle informatie die door de bank aan u ter beschikking wordt gesteld direct na ontvangst te controleren op eventuele onjuistheden.

5.5 Meldplicht ter beperking van schade als gevolg van misbruik

Wanneer u weet, vermoedt of wanneer het aannemelijk is dat iemand die daartoe niet het recht heeft gebruik maakt of gebruik zou kunnen maken van uw wachtwoorden en/of beveiligingscodes, moet u dat onmiddellijk aan de bank melden.

In de volgende gevallen dient u in ieder geval direct contact op te nemen met de bank:

- U weet, vermoedt of het is aannemelijk dat iemand anders uw wachtwoorden en/of beveiligingscodes kent, heeft gebruikt en/of gaat gebruiken;
- U heeft uw wachtwoorden en/of beveiligingscodes verloren of deze zijn gestolen;
- U weet, vermoedt of het is aannemelijk dat er betaaltransacties op uw betaalrekening hebben plaatsgevonden waarvoor u geen toestemming heeft gegeven;
- Bij andere zaken die u als vreemd of ongebruikelijk ervaart, zoals een andere manier van inloggen.

De bank kan zorgen voor een blokkade om (verdere) schade te voorkomen. Als de bank u aanwijzingen geeft, dan moet u deze aanwijzingen opvolgen. Let op: uw wachtwoorden en beveiligingscodes zijn strikt persoonlijk en ook hierbij zal de bank nooit om uw wachtwoorden en beveiligingscodes vragen.

6 SOFTWARE E-KOMPAS BETAALMODULE

- 6.1** Alle rechten op de software en aan u verstrekte ondersteunende middelen door de bank ten behoeve van de e-Kompas betaalmodule, blijven exclusief bij de bank en/of haar leveranciers berusten.
- 6.2** U bent niet gerechtigd wijzigingen in de software aan te brengen.
- 6.3** De bank is te allen tijde gerechtigd de software uit te breiden en/of te updaten. Indien de bank u een nieuwe versie van de software verschaft, zal de bank u daarbij specificeren wat de wijzigingen zijn ten opzichte van de te vervangen versie van de software en voor welke datum u de nieuwe versie van de software uiterlijk dient te hebben geïnstalleerd. Vanaf de datum dat een nieuwe versie van de software overeenkomstig de vorige zin dient te zijn geïnstalleerd, mag de oude versie van de software door u niet meer worden gebruikt.
- 6.4** Indien de relatie tussen u en de bank eindigt, eindigt uw gebruiksrecht en bent u verplicht tot onmiddellijke teruggave aan de bank van al hetgeen u door de bank ter beschikking is gesteld, waaronder in ieder geval de software en ondersteunende middelen, dan wel om op verzoek van de bank alle in uw bezit zijnde kopieën, afschriften of back-ups van de software, ondersteunende middelen of andere goederen waarvan de bank rechthebbende is te vernietigen.

7 AANSPRAKELIJKHEID

7.1 Niet-toegestane betaaltransacties

U controleert direct of de bank uw betaalopdrachten juist en volledig uitvoert, ook indien een IBAN-Naam Check heeft plaatsgevonden. Zodra u vaststelt dat een betaaltransactie zonder uw instemming heeft plaatsgevonden of een betaaltransactie niet juist door de bank is uitgevoerd, moet u dit direct melden aan de bank.

De bank betaalt, nadat de bank heeft vastgesteld dat zij de betaalopdracht zonder de juiste instemming heeft uitgevoerd, onmiddellijk en in ieder geval uiterlijk aan het eind van de eerstvolgende werkdag nadat de bank bekend is geworden met de niet-toegestane betaaltransactie het bedrag van deze betaaltransactie aan u terug. De bank herstelt de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd in de toestand zoals die zou zijn geweest mocht de niet-toegestane betaaltransactie niet hebben plaatsgevonden.

In afwijking hiervan draagt u zelf de schade uit niet-toegestane betaaltransacties als gevolg van verlies, diefstal of misbruik van de wachtwoorden en beveiligingscodes tot het moment waarop de bank de in artikel 5.5 van de Voorwaarden melding van misbruik, verlies of diefstal van wachtwoorden en/of beveiligingscodes heeft ontvangen. Nadat de bank de melding van verlies, diefstal of misbruik van de wachtwoorden en beveiligingscodes heeft ontvangen, is de bank aansprakelijk voor de bedragen die gemoeid zijn met niet-toegestane betaaltransacties die na deze melding nog plaatsvinden en verband houden met de betreffende melding. De bank is nooit aansprakelijk voor indirecte schade en gevolgschade aan uw kant. Dit kan anders zijn wanneer de bank zelf opzet of grove schuld heeft.

Indien het verlies, diefstal of misbruik van de wachtwoorden en beveiligingscodes het gevolg is van fraude, opzet of grove nalatigheid van u, dan zijn de niet-toegestane betaaltransacties die daardoor hebben kunnen gebeuren - zowel voor als na de melding - geheel voor uw rekening en risico. In die gevallen is de bank in het geheel niet aansprakelijk en is zij niet verplicht tot enige schadevergoeding aan u.

7.2 Onjuist uitgevoerde betaaltransactie

De bank is jegens u aansprakelijk voor de juiste en tijdige uitvoering van de door u geïnitieerde betaalopdrachten, tenzij de bank tegenover u en, voor zover relevant, tegenover de bank van de begunstigde kan bewijzen dat de bank van de begunstigde het bedrag van de betaaltransactie overeenkomstig artikel 3.1 van de Voorwaarden heeft ontvangen.

In geval van aansprakelijkheid betaalt de bank, nadat de bank heeft vastgesteld dat zij de betaalopdracht onjuist heeft uitgevoerd, het bedrag van deze betaaltransactie aan u terug. De bank is voor niet meer aansprakelijk dan het bedrag van de onjuiste betaaltransactie.

De bank is niet aansprakelijk voor de uitvoering van een onjuiste betaaltransactie indien u in de betaalopdracht een onjuist rekeningnummer vermeldt.

Aanvullende aansprakelijkheidsbepalingen in het geval van de toepassing van een IBAN-Naam Check door de bank, zijn neergelegd in artikel 8.2 van de Voorwaarden.

7.3 Onvoorziene omstandigheden

Voor zover dat niet reeds voortvloeit uit de wet, is de bank in ieder geval niet aansprakelijk indien een tekortkoming van de bank het gevolg is van navolgende onvoorziene omstandigheden:

- internationale conflicten;
- gewelddadige of gewapende acties;
- maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid;
- maatregelen van een toezichthoudende instantie;
- boycotacties;
- arbeidsongeregeldheden bij derden of onder het eigen personeel;
- het opschorten of beëindigen van, dan wel tekortschieten in, verplichtingen door een door de bank ten behoeve van de dienstverlening aan u ingeschakelde derde, die noodzakelijk is voor de correcte uitvoering van de verplichtingen tussen de bank en de cliënt over en weer;
- storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van de bank of van derden.

8 OVERBOEKing

8.1 Soorten overboeking

Uitgaande overboeking: Een uitgaande overboeking is een overboeking waarbij een bedrag van uw betaalrekening wordt afgeschreven en waarbij de bank er zorg voor draagt dat de bank (of een andere betaaldienstaanbieder) van de begunstigde dit bedrag ontvangt.

Inkomende overboeking: Een inkomende overboeking is een overboeking waarbij de bank een bedrag van een andere bank (of een andere betaaldienstaanbieder) ontvangt en waarbij de bank er zorg voor draagt dat dit bedrag op uw betaalrekening wordt bijgeschreven.

Batchbetalingen: Batchbetalingen zijn uitgaande overboekingen die u als een verzameling van meerdere overboekingen in één geheel en als één betaalopdracht bij de bank aanlevert.

Periodieke overboeking: Een periodieke overboeking is een overboeking die door de bank op vaste tijdstippen, welke door u van tevoren zijn aangegeven, wordt herhaald. U hoeft daarvoor maar één keer een betaalopdracht aan de bank te geven.

8.2 Opdracht voor overboeking – IBAN-Naam Check

Voor overboekingen in euro binnen het SEPA-gebied moet u het IBAN van de begunstigde in uw betaalopdracht vermelden.

De bank voert bij bepaalde overboekingen een IBAN-Naam Check uit. Daarmee krijgt u een melding als er andere gegevens bekend zijn over de opgegeven naam en het IBAN. De IBAN-Naam Check is slechts een hulpmiddel. U besluit zelf wat u met uw betaalopdracht doet nadat er een IBAN-Naam Check door de bank is gedaan. Als u een melding krijgt dat er bij de bank andere gegevens bekend zijn, kunt u de betaalopdracht annuleren, aanpassen of alsnog geven. De IBAN-Naam Check verplicht de bank niet te letten op andere informatie die u in uw betaalopdracht geeft.

De IBAN-Naam Check wordt niet uitgevoerd in het geval van de volgende overboekingen:

- bij overboekingen naar buitenlandse rekeningen buiten het SEPA-gebied;
- bij overboekingen naar buitenlandse rekeningen binnen het SEPA-gebied als de bank van de begunstigde deze mogelijkheid niet biedt;
- bij overboekingen in een andere muntsoort dan een muntsoort die van toepassing is binnen het SEPA-gebied; en
- bij TARGET2 overboekingen.

In het geval van batchbetalingen dient u voorafgaand aan het geven van een opdracht voor overboeking, een bestand met daarin de individuele betalingen die onderdeel uitmaken van de batchbetaling te uploaden in het specifiek hiervoor ingerichte separate portaal DFM Batch Check. Binnen de DFM Batch Check ontvangt u een gegenereerd overzicht van de checkresultaten naar aanleiding van de uitgevoerde IBAN-Naam Check. Voor elke individuele betaling die onderdeel uitmaakt van de batchbetaling, wordt binnen de DFM Batch Check aangegeven of het checkresultaat een 'Match' (afgekort: 'MTCH'), een 'Close Match' (afgekort 'CMTC'), Not able to Match (afgekort 'NOAP') of een 'No Match' (afgekort: 'NMTC') is. Op basis van dit overzicht van de checkresultaten besluit u vervolgens zelf of u daadwerkelijk de opdracht geeft voor overboeking van de batchbetaling via de e-Kompas betaalmodule.

U heeft de mogelijkheid om af te zien (opt-out) van de toepassing van de IBAN-Naam Check bij batchbetalingen. In dat geval kunt u een opdracht geven voor de overboeking van een batchbetaling via de e-Kompas betaalmodule, zonder dat u eerst een bestand met daarin de individuele betalingen die onderdeel uitmaken van de batchbetaling dient te uploaden in de DFM Batch Check. Indien u heeft aangegeven af te willen zien van de toepassing van de IBAN-Naam Check bij batchbetalingen, kunt u op een later moment te allen tijde kiezen alsnog gebruik te willen maken van deze dienst.

Het inrichten van autorisaties voor gebruikers van de DFM Batch Check verloopt via de beheerder. De bank kan een beperking stellen aan het aantal gebruikers waarvoor namens u een autorisatie wordt ingericht voor de DFM Batch Check.

De bank voert een betaalopdracht enkel uit op basis van het opgegeven IBAN en u blijft zelf verantwoordelijk voor betaalopdrachten die u doet. De bank is niet aansprakelijk voor de uitvoering van een betaalopdracht aan een onbedoelde begunstigde op basis van een onjuiste

IBAN, voor zover een door de bank uitgevoerde IBAN-Naam Check door de bank correct is uitgevoerd.

Indien de bank een IBAN-Naam Check niet correct uitvoert en indien dat leidt tot een onjuist uitgevoerde betaaltransactie, betaalt de bank het bedrag van deze betaaltransactie aan u terug. De bank is voor niet meer aansprakelijk dan het bedrag van de onjuist uitgevoerde betaaltransactie.

9 INCASSO

9.1 Incasso

Een incasso biedt u de mogelijkheid om de begunstigde (de incassant) een machtiging te geven voor een eenmalige of periodieke overboeking vanaf uw betaalrekening. Niet uzelf, maar de begunstigde geeft in dat geval de betaalopdracht voor de overboeking. Hiervoor moet u de begunstigde eerst toestemming geven via een incassomachtiging. Met een incassomachtiging geeft u toestemming aan de bank om de betaalopdracht uit te voeren. Incasso is alleen mogelijk voor betalingen in euro tussen rekeningen bij banken die deelnemen binnen SEPA (Europese incasso).

Wanneer u een afgegeven incassomachtiging wilt intrekken, moet u deze intrekking mededelen aan de incassant. U moet hierbij ook de eventueel met de incassant overeengekomen opzegtermijn in acht nemen.

9.2 Incassovarianten

De bank faciliteert de volgende incassovarianten:

- SEPA-incasso Algemeen (Doorlopend)
De machtiging voor deze incassovariant is doorlopend geldig voor meerdere betalingen en wordt veelal gebruikt voor betalingen van particulieren, maar kan ook voor incassobetalingen tussen bedrijven worden toegepast.
- SEPA-incasso Bedrijven (Doorlopend)
De machtiging is doorlopend geldig voor meerdere betalingen en kan alleen tussen bedrijven worden gebruikt. Meer informatie over deze specifieke incassovariant vindt u in artikel 9.7 van de Voorwaarden.

9.3 Terugboeken incasso (storneren)

U kunt de bank vragen om een incasso terug te boeken zonder dat u een reden hoeft op te geven. Dit moet u wel binnen 56 kalenderdagen (acht weken) doen nadat het bedrag van uw betaalrekening is afgeschreven. Deze mogelijkheid tot terugboeken van een incasso geldt alleen voor de incassovariant SEPA-incasso Algemeen en is niet van toepassing op de incassovariant SEPA-incasso Bedrijven.

Als u opdracht wilt geven om een incassobedrag te laten terugboeken, dan kunt u dit doen via de online omgeving van de e-Kompas betaalmodule.

Zo snel als mogelijk, maar uiterlijk binnen tien werkdagen na ontvangst van een tijdig en correct verzoek tot terugboeking door u, zorgt de bank er voor dat het bedrag van de betreffende incasso op uw betaalrekening wordt bijgeschreven.

9.4 Procedure Melding Onterechte Incasso (MOI)

Als er geen geldige incassomachtiging is voor een uitgevoerde incasso kunt u aan de bank vragen om het bedrag op uw betaalrekening terug te boeken. Dit moet u zo snel mogelijk doen, maar in ieder geval binnen dertien maanden nadat het bedrag van uw betaalrekening is afgeschreven. De bank zal dan nagaan of de incassant een geldige incassomachtiging kan laten zien. Als de incassant dit niet kan boekt de bank het bedrag terug. De bank volgt deze procedure alleen als een terugboeking zonder opgave van reden zoals beschreven in artikel 9.3 van de Voorwaarden niet meer mogelijk is.

9.5 Incassoblokkade

U kunt met de bank de volgende incassoblokkades overeenkomen:

- Blokkeren van alle incasso's;
- Blokkeren van alle incasso's van een specifieke incassant;
- Blokkeren van alle incasso's op grond van een specifieke incassomachtiging;
- Eenmalige blokkering (weigering) van een bepaalde incasso;
- Blokkeren van een bepaalde incasso als het bedrag hoger is dan het maximumbedrag dat u heeft opgegeven;
- Blokkeren van alle incasso's behalve incasso's van specifieke incassanten die u bij de bank heeft laten registreren;
- Blokkeren van alle incasso's behalve incasso's op grond van specifieke incassomachtigingen die u bij de bank heeft laten registreren.

Een blokkade van incasso's heeft onmiddellijke werking nadat de bank uw opdracht voor een blokkade heeft ontvangen.

Behalve bij een algehele incassoblokkade (blokkeren van alle incasso's) geldt dat de betreffende blokkade alleen mogelijk is als de bank eerder een opdracht van die incassant of op basis van die incassomachtiging heeft ontvangen.

Als u opdracht heeft gegeven tot blokkade voert de bank de incasso niet uit. U ontvangt daarvan geen nader bericht. U kunt de bank ook vragen een incassoblokkade op te heffen. De opheffing gaat onmiddellijk in.

Als u opdracht wilt geven voor het instellen en/of opheffen van een incassoblokkade, dan kunt u dit doen via de online omgeving van de e-Kompas betaalmodule.

9.6 Terugboeken of weigering op initiatief van de bank

De bank kan op grond van de weigeringsgronden zoals genoemd in artikel 3.3. ("Niet-uitvoering") van de Voorwaarden een incassotransactie weigeren of terugboeken binnen een termijn van vijf werkdagen. Bij een SEPA-incasso Bedrijven geldt een termijn van drie werkdagen. Daarnaast kan de bank een incassotransactie weigeren als er sprake is van een algehele of specifieke incassoblokkade op de rekening.

9.7 SEPA-incasso Bedrijven

Een SEPA-incasso Bedrijven is uitsluitend bestemd voor gebruik door bedrijven (zakelijke klanten). U moet hierbij de gegevens van de incassomachtiging die u aan de begunstigde (incassant) heeft verstrekt laten registreren bij de bank. De registratie moet uiterlijk op de laatste werkdag voor de dag van de incasso zijn verricht. U heeft daarbij de mogelijkheid om een maximum betaaltransactiebedrag opgeven. De bank voert een SEPA-incasso Bedrijven alleen uit als:

- de incassomachtiging juist en tijdig geregistreerd is bij de bank; en
- de betaaltransactiegegevens overeenstemmen met de relevante geregistreerde gegevens van de incassomachtiging; en
- een eventueel opgegeven maximum betaaltransactiebedrag niet wordt overschreden.

Na de registratie mag de bank uitgaan van het bestaan van de incassomachtiging. Indien de incassomachtiging wijzigt moet u de gewijzigde gegevens bij de bank laten registreren. U moet de registratie bij de bank intrekken indien de incassomachtiging is vervallen of u de mogelijkheid voor SEPA-incasso Bedrijven wilt blokkeren.

U kunt een SEPA-incasso Bedrijven weigeren tot en met de dag waarop de incasso van uw rekening is afgeschreven. Terugboeking van een eerder geïncasseerd bedrag is niet mogelijk. De artikelen 9.3 tot en met 9.5 van de Voorwaarden zijn niet van toepassing op SEPA-incasso Bedrijven. Dat betekent onder meer dat indien u gebruikt maakt van een SEPA-incasso Bedrijven, u niet het recht heeft om terugboeking of terugbetaling van een onterechte incassotransactie aan te vragen.

10 PRIVACY

- 10.1** De bank houdt zich aan de toepasselijke wet- en regelgeving op het gebied van de bescherming van persoonsgegevens en privacy. De informatie over hoe de bank omgaat met de verwerking van uw persoonsgegevens leest u in het privacy statement op www.dfm.nl/privacy-statement. Daar vindt u meer informatie over uw rechten en plichten ten aanzien van uw persoonsgegevens.

11 OPZEGGING VAN DE RELATIE

11.1 De relatie tussen u en de bank kan zowel door u als door de bank worden opgezegd, met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden. Na opzegging van de relatie zullen de tussen u en de bank bestaande individuele overeenkomsten zo spoedig mogelijk worden afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen. Tijdens die afwikkeling blijven de Voorwaarden van kracht.

11.2 Daarnaast heeft de bank het recht de relatie met u te allen tijde zonder ingebrekestelling en rechterlijke tussenkomst en zonder schadeplichtigheid jegens u schriftelijk met onmiddellijke ingang te beëindigen, waarbij de bank bevoegd is de vorderingen die de bank op u heeft onmiddellijk opeisbaar te maken:

- Indien u na ingebrekestelling tekortschiet in de nakoming van enige verplichting jegens de bank of indien de bank gegronde reden heeft om aan te nemen dat u in de nakoming van enige verplichting jegens de bank zou kunnen tekortschieten;
- indien u aan de bank onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt of laten verstrekken, dan wel heeft verzwegen, welke van dien aard is, dat de bank de overeenkomst niet of niet op dezelfde voorwaarden zou zijn aangegaan indien zij de ware stand van zaken had gekend;
- indien de bank door het bestaan van de relatie met u schade lijdt of zou kunnen lijden, welke schade onder meer kan bestaan in imagoschade, of indien anderszins van de bank redelijkerwijs niet gevergd kan worden dat zij de relatie met u in stand houdt;
- indien een door de bank ten behoeve van de dienstverlening aan u ingeschakelde derde, die noodzakelijk is voor de correcte uitvoering van de verplichtingen tussen de bank en de cliënt over en weer, haar relatie met de bank beëindigt of haar verplichtingen jegens de bank om haar moverende redenen opschort;
- indien u bent overleden;
- na onder curatelestelling, verzoek of aangifte tot faillietverklaring, het aanbieden van een akkoord of aanvragen van surseance van betaling door cliënt, gehele of gedeeltelijke staking of verkoop van het bedrijf van cliënt dan wel indien cliënt in een zodanige positie verkeert dat zijn faillissement of surseance van betaling te verwachten valt;
- indien u niet langer overwegend in Nederland verblijft of uw bedrijf naar het buitenland verplaatst;
- bij ontbinding of liquidatie (zo u kwalificeert als een rechtspersoon, vennootschap onder firma of commanditaire vennootschap);
- indien u het bedrijf in een andere vennootschap of nieuwe vennootschap inbrengt, aandelen of certificaten op zulke aandelen geheel of gedeeltelijk worden vervreemd en/of overgedragen, of indien anderszins de zeggenschapsverhoudingen direct of indirect

wijzigen, dan wel indien u een belangengemeenschap met één of meer derden aangaat, waarbij u gezien de grootte van de partner(s) uw zelfstandigheid prijsgeeft, dan wel ophoudt uw huidige statutaire doel na te streven of dit wijzigt;

- indien u uw rechtspersoonlijkheid wijzigt of verliest;
- in geval van beslag op goederen van u;
- indien u in strijd handelt met wettelijke regelingen of voorschriften en instructies van toezichthoudende organen of (privaatrechtelijke) instanties die direct of indirect betrokken zijn bij de uitvoering van de overeenkomst, dan wel in strijd handelt met vergunningen met betrekking tot de door u te voeren bedrijfsvoering, waaronder – maar niet uitsluitend – begrepen milieu-, brand-, en vestigingsvereisten. U bent verplicht om de bank onverwijld te informeren indien u niet langer voldoet aan de wettelijke regelingen, voorschriften en instructies en vergunningen als in de vorige zin bedoeld. Tevens bent u verplicht om aan de bank op eerste verzoek aan te tonen dat u voldoet aan de wettelijke regelingen, voorschriften en instructies en vergunningen als in de vorige zin bedoeld;
- indien ten behoeve van de bank gestelde persoonlijke of zakelijke zekerheidsrechten naar het oordeel van de bank onvoldoende dekking geven voor de vordering(en) die de bank op u heeft of op u zal kunnen hebben.

12 TOEPASSELIJK RECHT EN BEVOEGDE RECHTER

12.1 Op de Voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.

12.2 Geschillen tussen u en de bank worden in eerste aanleg exclusief aanhangig gemaakt bij de bevoegde rechter van de rechtbank Midden-Nederland. De bank heeft daarnaast de bevoegdheid om geschillen aanhangig te maken bij de rechtbank in de plaats die volgens de wettelijke regels bevoegd is.