

Voorwaarden Europese incasso

ALGEMEEN

Als gevolg van de Single Euro Payment Area (SEPA) is er één uniforme Europese betaalmarkt. Er is geen verschil meer tussen binnen- en buitenlandse betalingen in euro's in Europa. Alle bankrekeningnummers veranderen in IBAN.

Binnen SEPA hebben de banken afgesproken twee nieuwe standaarden voor overschrijvingen en incasso's aan te bieden.

Dit zijn

- SEPA Credit Transfer, de Europese overschrijving.
- SEPA Direct Debit, de Europese incasso.

De Europese incasso kent vervolgens twee varianten: de Europese incasso Standaard (SEPA Core Direct Debit) en de Zakelijke Europese incasso (SEPA Business to Business Direct Debit). SNS biedt het product Zakelijke Europese incasso niet aan. U kunt via dit product dus niet incasseren bij uw Debiteuren. Het is wel mogelijk dat u via de SEPA Business to Business Direct Debit geïncasseerd worden door uw crediteuren. Voor de voorwaarden waaronder dit mogelijk is verwijzen wij naar ons Reglement Zakenrekening. Wij noemen de SEPA Business to Business Direct Debit: 'Zakelijke Europese incasso'.

Deze voorwaarden zijn dus van toepassing op het product Europese incasso Standaard (hierna: 'Europese incasso'). Met de Europese incasso kunt u zowel bij bedrijven als bij particulieren incasseren. De regels over de Europese betaalproducten en ook over de Europese incasso Standaard zijn door de European Payments Council (EPC) opgesteld in verschillende Rulebooks. Het Rulebook SEPA Core Direct Debit heeft als basis gediend voor de Europese incasso en deze voorwaarden. Het meest recente Rulebook is terug te vinden op de website van de EPC (europeanpaymentscouncil.eu).

Digitaal machtigen

U kunt als Incassant gebruik maken van digitaal machtigen. Hiervoor moet u een apart contract afsluiten met een Mandate Service Provider (MSP). Deze MSP moet een Accreditatie Overeenkomst met Currence hebben. Met deze overeenkomst verklaart een MSP zich te houden aan de eisen die aan de rol gesteld worden. Geaccrediteerde MSP's staan op de website van Currence (currence.nl/producten/incassomachtigen)

Wilt u gebruik maken van digitaal machtigen, dan moet u een kopie van de overeenkomst met de MSP aan de Bank geven. Dat kan bij het aangaan van de Overeenkomst met de Bank, maar ook tijdens de looptijd van de Overeenkomst.

Met digitaal machtigen selecteren uw Debiteuren hun bank op uw website. Daarna worden ze doorgeleid naar de beveiligde elektronische omgeving van hun bank. De Debituur ondertekent de daar klaargezette Machtiging digitaal. De bank van de Debituur stuurt een bevestiging daarvan naar de MSP. U kunt bij de MSP de status van de Machtiging ophalen. Zodra de status

'Succesvol' is, is de machtiging verleend. Dit kan alleen als de bank van de Debituur een licentie van Currence heeft voor het gebruik van digitale incassomachtigingen. En de Debituur toegang heeft tot de beveiligde elektronische omgeving van zijn bank (bijvoorbeeld internetbankieren).

1 DEFINITIES

Bank

SNS, statutair gevestigd te Utrecht. De Bank waarmee de Incassant een Overeenkomst heeft gesloten.

BIC

Bank Identifier Code.

Debituur

Een natuurlijke persoon of rechtspersoon, die een Machtiging heeft verstrekt.

Europese incasso

Een - binnenlandse of internationale - overboeking in euro's tussen rekeningen aangehouden bij deelnemende landen binnen het SEPA gebied. Hierbij geeft de Incassant de betaalopdracht volgens een door de Debituur aan de begunstigde verstrekte (incasso) Machtiging.

Europese incassobatch

Europese incasso opdrachten van de Incassant met dezelfde uitvoeringsdatum die gelijktijdig en met inachtneming van deze voorwaarden als batch worden aangeleverd.

Europese incasso opdracht

Een opdracht van de Incassant aan de Bank om een bedrag ten laste van de rekening van Debituur te incasseren.

IBAN

International Bank Account Number, het nummer van de Rekening.

Incassant

Het bedrijf dat of de instelling die met de Bank een Overeenkomst heeft gesloten.

Informatiewijzer Zakelijk Betalen

Het door de Bank opgestelde overzicht van de door de Bank gehanteerde kosten, tarieven, limieten, Werkdagen en openingstijden, adressen en contactgegevens en overige informatie die op het openen en het gebruik van de Rekening en de daarmee verband houdende faciliteiten en diensten van toepassing zijn. De Informatiewijzer Zakelijk Betalen is te vinden op de website van de Bank (snsbank.nl/zakelijk).

Machtiging

Een schriftelijke of digitale machtiging die een Debituur aan de Incassant geeft om geld van zijn rekening te incasseren met een Europese incasso. Een digitale machtiging is een machtiging die digitaal wordt gegeven via de beveiligde elektronische omgeving van de bank van de Debituur.

Overeenkomst

Overeenkomst Europese incasso, dit is de tussen de Incassant en de Bank gesloten overeenkomst inzake Europese incasso waarop deze voorwaarden van toepassing zijn.

Overstapservice

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

Rekening

De in de Overeenkomst vermelde rekening van de Incassant.

SEPA-gebied

De Single Euro Payments Area (bestaat onder andere uit het gebied van de Europese Unie, alsmede de landen IJsland, Noorwegen, Liechtenstein, Zwitserland en Monaco).

Settlementdatum

De datum, waarop de Europese incasso opdracht daadwerkelijk wordt uitgevoerd en de Rekening met het incassobedrag wordt gecrediteerd.

Uitvoeringsdatum

De in de Europese incasso opdracht vermelde datum waarop de Incassant de uitvoering van de Europese incasso verlangt.

Werkdag

De dag waarop de Bank alle werkzaamheden kan uitvoeren die nodig zijn om een betalingstransactie volledig uit te voeren. Of een dag als Werkdag geldt, is afhankelijk van het soort betalingstransactie, dat moet worden uitgevoerd. Target (settlement systeem DNB) sluitingsdagen, zaterdag en zondag, als ook de door de Bank vast te stellen feestdagen, gelden - tenzij anders aangegeven - niet als Werkdag. Een overzicht van de precieze Werkdagen en openingstijden voor betalingsverkeer is te vinden op snsbank.nl/zakelijk.

2 ALGEMEEN

- 2.1 Op de Overeenkomst zijn deze voorwaarden, en de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing, voor zover daarvan in deze voorwaarden niet wordt afgeweken. Ook de Informatiewijzer Zakelijk Betalen is op de Overeenkomst van toepassing.
- 2.2 De Europese incasso kan uitsluitend worden gebruikt voor Europese incasso opdrachten ten laste van bankrekeningen, die door de Debiteur worden aangehouden bij een financiële instelling die als zogenaamde debetbank deelneemt aan het product SEPA Core Direct Debit (Europese incasso Standaard).
- 2.3 De Incassant mag Europese incasso uitsluitend gebruiken voor het, door middel van Europese incasso opdrachten, incasseren van vorderingen op Debiteuren op grond van een geldige Machtiging van de in de Overeenkomst vermelde soort. De Incassant mag Europese incasso uitsluitend gebruiken in gevallen waarvoor Incasso volgens de Overeenkomst bedoeld is.

2.4 De Incassant staat er voor in dat hij geen Europese incasso opdrachten zal verstrekken voor activiteiten en/of goederen of diensten

- Die in strijd zijn met dwingende Nederlandse of buitenlandse wet- of regelgeving.
- Waarvan het bestaan, exploiteren, verhandelen, in bezit hebben of gebruik strafbaar is in Nederland of in het buitenland.
- Die inbreuk maken op de rechten van derden.
- Die om andere redenen onrechtmatig zijn in Nederland of in het buitenland.

2.5 Onder meer in de volgende gevallen is de Bank bevoegd, zonder nadere aankondiging vooraf, tijdelijke of permanente maatregelen te treffen die gevolgen kunnen hebben voor onder meer (de wijze van) verstrekking en/of uitvoering van Europese incasso opdrachten

- Als het gebruik van Europese incasso door de Incassant naar de mening van de Bank schade toebrengt of kan toebrengen (aan de reputatie van) de Bank en/of het imago van de Europese incasso en/of als daarbij de integriteit van het bankwezen en/of belangen van derden gevaar lopen.
- Als de Incassant in strijd met de Overeenkomst, deze voorwaarden of de Algemene Bankvoorwaarden handelt.
- In geval van storingen, onderhoudswerkzaamheden of beveiligingsincidenten.

3 VEREISTEN INCASSANT

3.1 Voor het gebruik van de Europese incasso dient de Incassant te voldoen aan de door de Bank te stellen vereisten zoals in de Overeenkomst en deze voorwaarden omschreven. De Bank is gerechtigd wijzigingen in en aanvullingen op deze vereisten aan te brengen. De Bank zal de Incassant hierover adequaat informeren.

3.2 De Incassant dient een Rekening aan te houden bij de Bank. Wanneer de Rekening wordt beëindigd of opgezegd, eindigt ook de Overeenkomst.

3.3 De Incassant dient voor het gebruik van de Europese incasso te beschikken over en is zelf geheel verantwoordelijk voor aansluitingen, apparatuur en programmatuur, die voldoen aan de (minimum)specificaties zoals die door de Bank voorgeschreven worden op basis van de Overeenkomst, deze voorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden. De hiermee gemoeide kosten komen voor rekening van de Incassant. De Incassant is verplicht de voorschriften en instructies van de Bank hierover stipt en zorgvuldig op te volgen. De Incassant is verplicht om de juiste werking en beveiliging van zijn apparatuur, programmatuur en aansluitingen regelmatig te controleren en geheel up-to-date te houden. De Bank mag de (minimum) specificaties wijzigen en zal de Incassant in de gelegenheid stellen daarvan kennis te nemen.

4 VEREISTEN MACHTIGING

- 4.1 Om gebruik te kunnen maken van de Europese incasso moet de Incassant een door de Debitur ondertekende schriftelijke of digitale Machtiging hebben. Met de Machtiging geeft de Debitur toestemming aan zijn bank en aan de Incassant om incassobetalingen te laten uitvoeren. De Incassant mag het schriftelijk machtigingsformulier dat hij aan de Debitur geeft voor de Machtiging, zelf ontwerpen. Voor een digitale Machtiging mag de Incassant alleen het machtigingsformulier van de MSP gebruiken.
- 4.2 Het formulier waarmee de Machtiging wordt gegeven dient in ieder geval de volgende onderdelen te bevatten
- 1 De titel van de Machtiging tot Europese incasso dient het woord 'SEPA' te bevatten.
 - 2 Naam, adres, woonplaats en land Incassant.
 - 3 Het Incassant ID. Dit unieke nummer ontvangt de Incassant van de Bank.
 - 4 Het machtigingskenmerk. Dit is door de Incassant zelf te bepalen, en mag uit 35 alfanumerieke posities bestaan. Het machtigingskenmerk moet uniek zijn in combinatie met het Incassant ID. De Incassant mag het machtigingskenmerk eventueel toekennen nadat de Machtiging is ondertekend door de Debitur. In dat geval moet de Incassant de Debitur wel van het machtigingskenmerk op de hoogte stellen voordat hij gaat incasseren.
- 5 De volgende tekst in geval van een doorlopende Europese incasso
- 'Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan
- <naam Incassant> om doorlopende incasso-opdrachten te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven wegens <reden betaling>
 - uw bank om doorlopend een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van <naam Incassant>.
- Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.'
- 6 De volgende tekst in geval van een eenmalige Europese incasso
- 'Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan
- <naam Incassant> om eenmalig een incasso-opdracht te sturen naar uw bank om een bedrag van uw rekening af te schrijven wegens <reden betaling>
 - uw bank om eenmalig een bedrag van uw rekening af te schrijven overeenkomstig de opdracht van <naam Incassant>.
- Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terugboeken. Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.'
- 7 Naam, adres, woonplaats en, eventueel, land van Debitur.
- 8 De IBAN van Debitur en BIC is van de bank van Debitur. Het invullen van BIC is niet verplicht.
- 9 Plaats en datum van ondertekening.
- 10 Handtekening van Debitur.
- Voor voorbeelden van deze Machtigingen wordt verwezen naar snsbank.nl/zakelijk.
- 4.3 Als Debitur niet in Nederland woont of is gevestigd, maar in één van de andere landen behorend tot het SEPA gebied, moet het formulier waarmee de Machtiging wordt gegeven zijn opgesteld in de taal (talen) van dat land. Als onbekend is welke taal moet worden gebruikt, dan moet de Machtiging worden opgesteld in het Engels. Voor een voorbeeld van een Engelse tekst wordt verwezen naar snsbank.nl/zakelijk.
- 4.4 De Bank is gerechtigd de voor een Machtiging geldende regels aan te passen. De Bank zal de Incassant hierover adequaat informeren.
- 4.5 De Incassant mag alleen een digitale machtiging gebruiken als hij een overeenkomst heeft met een geaccrediteerde MSP. Een digitale machtiging moet voldoen aan de voorschriften van de geaccrediteerde MSP.
- 4.6 De Incassant moet ervoor zorgen dat de Debitur een digitale machtiging zowel schriftelijk als elektronisch kan wijzigen of intrekken. De Incassant moet die wijzigingen dan verwerken.
- 4.7 De Incassant moet de Machtiging, minimaal veertien maanden, nadat de Machtiging is ingetrokken of vervallen, bewaren. Ook wijzigingen in Machtigingen moet de Incassant minimaal veertien maanden nadat de Machtiging is ingetrokken of vervallen, samen met de oorspronkelijke Machtiging bewaren. Incassant moet daarbij ook de datum van wijziging en de reden daarvan vastleggen. Op verzoek van de Bank moet de Incassant ook meewerken aan informatieverzoeken in situaties die nader onderzoek naar Machtigingen vereisen.
- 4.8 Als de Bank dit verzoekt, geeft de Incassant haar binnen vijf Werkdagen een kopie van de Machtiging, of, op verzoek van de Bank, de wijzigingen hierop.
- 4.9 De Incassant zal, zodra hij daartoe in verband met de uitvoering van de Overstapservice een verzoek van of namens de Bank 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 zoals vermeld in artikel 4.7.
- 4.10 Indien de Incassant bericht van intrekking van een Machtiging ontvangt, dient de Incassant geen Europese incasso opdrachten uit hoofde van de desbetreffende Machtiging meer in te zenden met ingang van de dag die volgt op de Werkdag van ontvangst van dit bericht.

- 4.11 De Incassant mag een Machtiging niet meer gebruiken voor Europese incasso opdrachten als hij in een aaneengesloten periode van 36 maanden geen Europese incasso opdracht heeft verstrekt op basis van die Machtiging.
- 4.12 De Incassant mag de gegevens van een Machtiging vanuit de bank of vanuit de debiteur alleen gebruiken voor het incassoproces.
- 4.13 De Incassant mag schriftelijke Machtigingen digitaal opslaan onder de volgende voorwaarden:
- Het inscannen van schriftelijke Machtigingen moet in kleur, met een minimale resolutie van 300 dpi. - Bij elke digitaal opgeslagen Machtiging moet steeds het volgende kunnen worden vastgesteld:
 - a de inhoud, structuur en verschijningsvorm van de ontvangen schriftelijke Machtigingen;
 - b de datum waarop de Machtiging is ontvangen en/of gedigitaliseerd;
 - c de besturingsprogrammatuur of toepassingsprogrammatuur waarmee de Machtigingen worden bewaard of beheerd;
 - d dat het niet mogelijk is de gedigitaliseerde Machtiging te wijzigen.
 - De Incassant moet een actueel, compleet en logisch samenhangend overzicht van alle gedigitaliseerde Machtigingen hebben. Dat overzicht moet zijn geordend volgens de daarvoor geldende en door de Incassant vastgestelde ordeningsstructuur.
 - De Incassant moet ervoor zorgen dat de gedigitaliseerde Machtigingen steeds goed toegankelijk zijn. Daarbij moet iedere Machtiging zo snel mogelijk, maar uiterlijk binnen vijf Werkdagen kunnen worden gevonden, afgedrukt en/of digitaal verstuurd.
 - De Incassant moet aan de gedigitaliseerde Machtigingen metagegevens koppelen waarmee steeds het volgende vastgesteld kan worden:
 - a de oorspronkelijke technische aard van de gedigitaliseerde Machtigingen en de hard- en softwareomgeving daarvan;
 - b de actuele technische aard van de gedigitaliseerde Machtigingen en de hard- en softwareomgeving daarvan, zodat reproductie ervan steeds mogelijk is.
 - Als de Incassant door een wijziging van het besturingsprogrammatuur of de toepassingsprogrammatuur niet aan de hiervoor genoemde eisen kan voldoen, dan moet hij zorgen voor conversie of migratie van de gedigitaliseerde Machtigingen.
 - De gedigitaliseerde Machtigingen moeten worden opgeslagen in een valideerbaar en volledig gedocumenteerd bestandsformaat dat voldoet aan een open standaard.
- Goed om te weten: het komt voor dat digitaal opgeslagen Machtigingen die zijn afgegeven door Debiteuren met een rekening bij een buitenlandse bank, daar niet als rechtsgeldig worden geaccepteerd.

5 HERGEBRUIK BESTAANDE MACHTIGINGEN 'NEDERLANDSE INCASSO'

- 5.1 Een 'Doorlopende Machtiging Algemeen' en een 'Doorlopende Machtiging Bedrijven' zijn 'Nederlandse incasso' machtigingen waarmee een incassant mag incasseren met een betaaldienst die is gebaseerd op het product Incasso/Machtigen van Currence B.V. Beide machtigingen zullen hierna met 'Bestaande machtiging' worden aangeduid. De tweede variant zal hierna ook met 'Bestaande machtiging (bedrijvenvariant)' worden aangeduid. Als de Incassant vóór de datum van ondertekening van de Overeenkomst gebruik maakt van een door de Debiteur aan hem verstrekte rechtsgeldige Bestaande machtiging, dan mag Incassant daarmee na datum ondertekening van de Overeenkomst incasseren op basis van de Europese incasso.
- 5.2 Voor de Bestaande machtiging (bedrijvenvariant) geldt dat Incassant deze enkel mag hergebruiken voor de doorlopende variant van SEPA Core Direct Debit (Europese incasso Standaard) (onder de in dit artikel 5 vermelde voorwaarden). De Debiteuren krijgen in dit geval een terugboekingsrecht van acht weken.
- 5.3 Vóórdat de Incassant voor het eerst een Europese incasso opdracht geeft op basis van een Bestaande machtiging moet hij de Debiteur daarover informeren. Hij dient de Debiteur te informeren over zijn Incassant ID (zie hiervoor 4.2 onder 3), het machtigingskenmerk (zie hiervoor 4.2 onder 4) en over wanneer hij gebruik gaat maken van Europese incasso.
- 5.4 In geval van hergebruik van Bestaande machtigingen dienen de volgende zaken te worden opgevolgd en is een nieuwe door Debiteur ondertekende Machtiging niet nodig
- 1 De Incassant vult een Bestaande machtiging aan met onderstaande verplichte gegevens.
 - Het Incassant ID.
 - IBAN en BIC van de Debiteur. Bij een Nederlandse IBAN is het invullen van BIC niet verplicht.
 - Het machtigingskenmerk.
 - 2 Als datum van ondertekening van een gemigreerde machtiging moet altijd de datum van 1 november 2009 worden vastgelegd, dit geldt zowel in de situatie dat de bestaande machtiging vóór als in de situatie dat de bestaande machtiging in werkelijkheid ná 1 november 2009 is ondertekend.
 - 3 Voor Machtigingen Europese incasso (nadat de Overeenkomst is gesloten) moet altijd de datum van ondertekening van de Machtiging worden ingevuld. Deze gegevens legt de Incassant vast in de eigen administratie, zodat de gegevens met iedere Europese incasso transactie kunnen worden meegestuurd.
- 5.5 Zodra de Incassant bij een Debiteur op basis van een Bestaande machtiging via Europese incasso gaat incasseren mag de Incassant niet meer bij die Debiteur incasseren via het systeem van de Nederlandse Incasso (Currence).

5.6 Zodra de Incassant op basis van een Bestaande machtiging via Europese incasso gaat incasseren, dient hij voor nieuwe Debiteuren de machtigingsformulieren te gebruiken zoals vermeld in hoofdstuk 4. Hij mag de formulieren zoals deze hem in het verleden ter beschikking waren gesteld voor de Bestaande machtiging niet meer gebruiken.

6 LIMIETEN

6.1 Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank mag de Incassant geen Europese incasso opdracht met een hoger bedrag dan het in de Overeenkomst vermelde maximumbedrag per Europese incasso opdracht inzenden. Zonder genoemde toestemming zullen dergelijke opdrachten worden geweigerd.

6.2 Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank mag de Incassant geen Europese incassobatch aanleveren met

- Een hoger bedrag dan het in de Overeenkomst vermelde maximumbedrag per Europese incassobatch.
- Een groter aantal Europese incasso opdrachten dan het in de Overeenkomst vermelde maximum aantal opdrachten per batch. Zonder genoemde toestemming kunnen dergelijke Europese incassobatches worden geweigerd of kan een vertraging in de verwerking optreden.

6.3 Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank mag de Incassant niet meer Europese incassobatches aanleveren dan in de Overeenkomst vermelde maximale aanleverfrequentie (zijnde het maximum aantal batches per aanleverperiode). Zonder genoemde toestemming kunnen dergelijke Europese incassobatches worden geweigerd of kan een vertraging in de verwerking optreden.

6.4 Als daar naar mening van de Bank aanleiding voor is, bijvoorbeeld ter beperking van de mogelijkheden voor of gevolgen van fraude of misbruik of ter bescherming van de belangen van de Bank of derden, mag de Bank met de Incassant overeengekomen incassolimieten die gelden voor Europese incasso opdrachten en Europese incassobatches eenzijdig wijzigen. De Bank zal de Incassant van wijziging van de incassolimieten op de hoogte stellen.

6.5 De Bank is niet verplicht de uitvoering van de Europese incasso opdracht te weigeren als een incassolimiet wordt overschreden.

7 VOORAANKONDIGING

7.1 De Incassant moet er voor zorgen dat hij de Debiteur ten minste 14 dagen voor de Uitvoeringsdatum van elke Europese incasso opdracht, over die Europese incasso opdracht heeft geïnformeerd, tenzij hij met de Debiteur een andere periode heeft afgesproken. Deze zogenaamde vooraankondiging moet ten minste de volgende gegevens bevatten

- a Het te incasseren bedrag.
- b De Uitvoeringsdatum.

8 AANLEVERING VAN EUROPESE INCASSO OPDRACHTEN EN EUROPESE INCASSOBATCHES

8.1 Wijze van aanlevering

In de Overeenkomst heeft Incassant gekozen voor de manier waarop hij Europese incasso opdrachten en Europese incassobatches aanlevert. Dit kan op twee manieren, te weten via de Bank danwel door middel van rechtstreekse aanlevering bij Equens Nederland B.V., hierna 'Equens'. Equens is het door de Bank ingeschakelde bedrijf voor de verwerking van Europese incassobatches. Bij rechtstreekse aanlevering bij Equens mag de Incassant de aanlevering ook door een derde partij laten uitvoeren.

Voor alle wijzen van aanlevering geldt wat hierna in 8.2 en 8.3 is bepaald. Voor aanlevering via de Bank geldt wat hierna in 8.4-8.6 is bepaald en voor rechtstreekse aanlevering geldt wat hierna in 8.7- 8.9 is bepaald.

8.2 Elektronische aanlevering

Europese incasso opdrachten kunnen uitsluitend elektronisch worden aangeleverd. De volgende typen Europese incasso opdrachten kunnen worden onderscheiden

- Eenmalig (one-off)
- Eerste van een doorlopende reeks (first). Dit is optioneel.
- Eerste en vervolgoopdracht in een doorlopende reeks (recurrent)
- Laatste opdracht van een doorlopende reeks (final)

Per type opdracht zoals hiervoor vermeld dient de Incassant aparte Europese incassobatches aan te leveren. Een Europese incassobatch is een verzameling Europese incasso opdrachten van hetzelfde type en met dezelfde uitvoerdatum. Europese incasso opdrachten van een verschillend type kunnen dus niet in één Europese incassobatch worden aangeleverd.

- 8.3 Aanlevering bij een gewijzigde Machtiging
Als één van de volgende gegevens van een Machtiging wijzigt
- Kenmerk van de Machtiging;
 - Incassant ID;
 - Naam van de Incassant;
 - IBAN van de DebitEUR bij dezelfde bank;
 - IBAN van de DebitEUR bij een nieuwe bank.
- moet de Incassant de eerstvolgende Europese incasso opdracht als volgt aanleveren
- Het veld 'amendment indicator' heeft de waarde 'true'.
 - De originele én de gewijzigde gegevens worden meegeleverd.
 - Als een 'first' incasso-opdracht indien er sprake is van een nieuwe IBAN van de DebitEUR bij een nieuwe bank.
- 8.4 Aanlevering via de Bank
De Incassant moet bij aanlevering van Europese incasso opdrachten en Europese incassobatches via de Bank gebruik maken van de door de Bank beschikbaar gestelde internetdiensten (Mijn SNS Zakelijk), waarbij de Incassant de betreffende beveiligings- en signeermethoden respecteert. Voor deze internetdiensten moet Incassant met de Bank een aparte overeenkomst sluiten.
- 8.5 Bestandsformaten bij aanlevering via de Bank
Als de Incassant Europese incasso opdrachten wil aanmaken met behulp van eigen programmatuur en vervolgens verzenden via de Bank, dienen deze Europese incasso opdrachten te worden aangemaakt via de standaard XML ISO 20022. De 'Implementation Guidelines for the XML Customer Direct Debit Initiation message UNIFI (ISO 20022)', evenals het 'SNS Addendum on the XML Message for European Direct Debit Initiation Implementation Guidelines for the Netherlands' zijn te downloaden via snsbank.nl/zakelijk.
- 8.6 Tijdslijnen aanlevering via de Bank
De Incassant moet bij het insturen van een Europese incassobatch rekening houden met de volgende aanlevertijden
- Alle typen Europese incassobatches moeten uiterlijk om 18.00 uur op de tweede Werkdag vóór de Uitvoeringsdatum bij de Bank worden aangeleverd.
 - Europese incasso opdrachten kunnen op zijn vroegst 99 kalenderdagen vóór de Uitvoeringsdatum bij de Bank worden aangeleverd.
- 8.7 Rechtstreekse aanlevering door Incassant bij Equens
De Incassant moet bij rechtstreekse verzending van Europese incasso opdrachten en Europese incassobatches naar Equens gebruik maken van de door de Equens beschikbaar gestelde diensten (Corporate Payment Services, hierna: 'CPS'). Incassant zal de beveiligings- en signeermethoden van CPS respecteren. Als de Incassant gebruik wenst te maken van de diensten van een derde (servicebureau), die namens de Incassant Europese incassobatches bij Equens aanlevert, zal de Incassant in haar overeenkomst met die derde bedingen en staat zij er jegens de Bank voor in dat deze derde de verplichtingen die voor de Incassant voortvloeien uit de Overeenkomst, zal naleven.
- 8.8 Bestandsformaten bij rechtstreekse aanlevering Equens.
Als de Incassant Europese incasso opdrachten wil aanmaken met behulp van eigen programmatuur en vervolgens verzenden naar Equens, dienen deze Europese incasso opdrachten te worden aangemaakt in het bestandsformaat XML ISO 20022. De 'SEPA Direct Debit Interface Description for exchanging XML C2B messages with Equens' is te downloaden via Equens.com.
- 8.9 Tijdslijnen rechtstreekse aanlevering Equens
De Incassant moet bij het insturen van een Europese incassobatch bij Equens rekening houden met de volgende aanlevertijden
- Alle typen Europese incassobatches moeten uiterlijk om 21.30 uur op de tweede Werkdag vóór de Uitvoeringsdatum bij Equens worden aangeleverd.
 - Europese incasso opdrachten kunnen op zijn vroegst 99 kalenderdagen vóór de Uitvoeringsdatum bij de Bank worden aangeleverd.
- 8.10 Wanneer de naam van de Incassant in de door de Incassant aangeleverde Incassobatches afwijkt van de naam zoals deze met de Bank is overeengekomen en bij de Bank staat geregistreerd, wordt de naam in de incassobatch overschreven met de bij de Bank geregistreerde naam.
- 8.11 Voordat de Incassant een SEPA Incasso-opdracht verstuurt naar de Bank, moet de Incassant daarvoor een geldige Machtiging hebben.

9 UITVOERING EUROPESE INCASSO OPDRACHT

- 9.1 Als 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 Europese incasso opdracht onder de ontbindende voorwaarde voor zowel creditering als debitering dat terugboeking, zoals beschreven in de artikelen 12, 13 en 14 plaatsvindt.
- 9.2 Creditering van de Rekening vindt plaats op de Settlementdatum, tenzij
- De Europese incasso opdracht niet tijdig vóór de Uitvoeringsdatum conform de Overeenkomst aan de Bank is verstrekt. In dat geval wordt creditering uitgesteld met het aantal Werkdagen dat de Europese incasso opdracht te laat is verstrekt; of
 - De incassolimieten worden overschreden en de Bank toch besluit de Europese incasso opdracht niet te weigeren. In dit geval wordt creditering uitgesteld met het aantal Werkdagen dat de Bank nodig heeft om de overschrijding van de incassolimiet goed te keuren.
- 9.3 Indien Europese incasso opdrachten per Europese incassobatch zijn verstrekt, geldt dat, met inachtneming van het in de leden 1 en 2 bepaalde, het totaalbedrag van de Europese incasso opdrachten in die batch, wordt bijgeschreven op de Rekening.

10 **WEIGERING UITVOERING EUROPESE INCASSO OPDRACHT DOOR BANK**

- 10.1 De Bank is bevoegd de uitvoering van een Europese incasso opdracht, of, naar keuze van de Bank, de gehele Europese incassobatch waarin de Europese incasso opdracht is aangeleverd, te weigeren of op te schorten als
- a De Incassant in strijd met het bepaalde in de Overeenkomst, deze voorwaarden of de Algemene Bankvoorwaarden handelt, dan wel lijkt te handelen;
 - b Daartoe naar de mening van de Bank voldoende aanleiding is, bijvoorbeeld ter voorkoming of beperking van fraude;
 - c De bank van de Debitteur - al dan niet op verzoek van de Debitteur - de uitvoering van (bepaalde) Europese incasso opdrachten ten laste van de rekening van de Debitteur weigert;
 - d De Europese incasso opdracht niet kan worden uitgevoerd, bijvoorbeeld omdat de Europese incasso opdracht onjuiste gegevens bevat of gegevens mist of om technische redenen;
 - e Eén of meer van de geldende limieten wordt overschreden;
 - f Eén van de weigeringsgronden zoals die zijn beschreven in de op de Rekening toepasselijke voorwaarden, zich voordoet;
- 10.2 De Bank zal de Incassant informeren over Europese incasso opdrachten waarvan zij de uitvoering heeft geweigerd.

11 **EUROPESE INCASSO OPDRACHT ANNULEREN DOOR INCASSANT**

- 11.1 De Incassant mag een Europese incasso opdracht of een Europese incassobatch na het verstrekken daarvan annuleren.
- In geval van aanlevering via de Bank moet het annuleringsverzoek schriftelijk uiterlijk om 12:00 uur op de Werkdag voorafgaand aan de Uitvoeringsdatum door de Bank zijn ontvangen.
- In geval van rechtstreekse aanlevering via Equens moet het annuleringsverzoek uiterlijk om 12:00 uur op de Werkdag voorafgaand aan de Uitvoeringsdatum door Equens zijn ontvangen. Is dit niet mogelijk op dezelfde manier als waarop de oorspronkelijke opdracht is gegeven dan moet het annuleringsverzoek schriftelijk uiterlijk om 12:00 uur op de Werkdag voorafgaand aan de Uitvoeringsdatum door de Bank zijn ontvangen.

- 11.2 Annuleringsverzoeken die na de in lid 1 genoemde termijnen door de Bank of Equens worden ontvangen, hoeft de Bank of Equens niet in behandeling te nemen. Als de Bank of Equens zo'n annuleringsverzoek wel in behandeling neemt, staat zij er niet voor in dat de Europese incasso opdracht daadwerkelijk geannuleerd wordt. Als de Bank kosten in rekening brengt voor het in behandeling nemen van een annuleringsverzoek, is de Incassant die kosten ook verschuldigd als de Europese incasso opdracht ondanks het annuleringsverzoek toch wordt uitgevoerd.
- 11.3 De Incassant moet een Europese incasso opdracht meteen annuleren als vóór uitvoering daarvan niet meer aan de in de Overeenkomst en deze voorwaarden beschreven eisen wordt voldaan.
- 11.4 Indien de Incassant bericht van intrekking van een Machtiging ontvangt dient de Incassant reeds ingezonden Incasso-opdrachten uit hoofde van de desbetreffende Machtiging zoals voorgeschreven in lid 1 te annuleren voor zover deze van de rekening van de Debitteur zouden worden afgeschreven op of na de dag die volgt op de Werkdag van ontvangst van dit bericht.

12 **CORRECTIE INCASSO (HERSTELBOEKING)**

- 12.1 De Incassant heeft de mogelijkheid om voor een Europese incasso opdracht of een Europese incassobatch, die al is uitgevoerd, een verzoek tot Correctie Incasso (Herstelboeking) in te dienen. Gevolg van een Correctie Incasso is dat de Europese incasso opdracht of de Europese incassobatch wordt afgeschreven van de Rekening, waarbij het geïncasseerde bedrag wordt teruggeboekt naar de betrokken Debitteur(en).
- De Incassant zorgt er voor dat het saldo of de kredietruimte op de Rekening steeds toereikend is om debitering mogelijk te maken.
- In geval van aanlevering via de Bank moet het verzoek tot Correctie Incasso telefonisch uiterlijk om 15:00 uur op de vierde Werkdag volgend op de Settlementdatum van de oorspronkelijke Europese incasso opdracht door de Bank zijn ontvangen.
- In geval van rechtstreekse aanlevering via Equens moet het annuleringsverzoek uiterlijk om 17:30 uur op de vierde Werkdag volgend op de Settlementdatum van de oorspronkelijke Europese incasso opdracht door Equens zijn ontvangen. Is dit niet mogelijk op dezelfde manier als waarop de oorspronkelijke opdracht is gegeven dan moet het verzoek tot Correctie Incasso telefonisch uiterlijk om 15:00 uur op de vierde Werkdag volgend op de Settlementdatum van de oorspronkelijke Europese incasso opdracht door de Bank zijn ontvangen.
- 12.2 Verzoeken tot Correctie Incasso die na de in lid 1 genoemde termijnen door de Bank of Equens worden ontvangen, hoeft de Bank of Equens niet in behandeling te nemen. Als de Bank of Equens zo'n verzoek wel in behandeling neemt, staat zij er niet voor in dat de Europese incasso

opdracht daadwerkelijk teruggeboekt cq gecorrigeerd wordt.

- 12.3 Ook de Bank heeft de mogelijkheid om voor een Europese incasso opdracht of een Europese incassobatch, die al is uitgevoerd, een Correctie Incasso uit te voeren. Zij zal dit alleen doen als door toedoen van de Bank per abuis een Europese incasso opdracht of een Europese incassobatch (dubbel) is uitgevoerd. De Incassant zorgt er voor dat het saldo of de kredietruimte op de Rekening steeds toereikend is om debitering van de betreffende per abuis door de Bank (dubbel) uitgevoerde Europese incasso opdracht of Europese incassobatch mogelijk te maken.

13 TERUGBOEKING EUROPESE INCASSO OPDRACHT

- 13.1 In dit artikel wordt de terugboeking geregeld. Terugboeking leidt tot debitering van de Rekening en creditering van de rekening van de DebitEUR met het bedrag van de Europese incasso opdracht.
- 13.2 De DebitEUR heeft het recht om, zonder opgaaf van reden, een ten laste van zijn rekening uitgevoerde Europese incasso opdracht terug te laten boeken. Het verzoek tot terugboeken dient de DebitEUR in bij zijn eigen bank, binnen uiterlijk 56 kalenderdagen nadat zijn rekening is gedebiteerd. De bank van de DebitEUR stuurt het verzoek tot terugboeken door naar de Bank (van de Incassant). Bij de Incassant wordt de oorspronkelijke Europese incasso opdracht binnen 61 kalenderdagen na de Settlementdatum teruggeboekt.
- 13.3 Ook de bank van de DebitEUR heeft een terugboekingsrecht. De bank van de DebitEUR heeft het recht om de Europese incasso opdracht tot maximaal 5 Werkdagen na verwerking terug te boeken. De terugboeking, mits tijdig ontvangen, leidt tot een debitering op de rekening van de Incassant met het bedrag van de oorspronkelijke Europese incasso opdracht.
- 13.4 Ook de Bank heeft een terugboekingsrecht. De Bank mag overgaan tot terugboeking van een door een Europese incasso opdracht op de Rekening bijgeschreven bedrag als daartoe naar de mening van de Bank voldoende aanleiding is, bijvoorbeeld ter voorkoming of beperking van (de schadelijke gevolgen van) fraude of misbruik.
- 13.5 Bij terugboeking van een Europese incasso opdracht, moet de Incassant het bedrag van die Europese incasso opdracht onmiddellijk terugbetalen aan de Bank. De Bank debiteert hiertoe de Rekening met het bedrag dat op grond van de Europese incasso opdracht is bijgeschreven. De Incassant zorgt er voor dat het saldo of de kredietruimte op de Rekening steeds toereikend is om debitering mogelijk te maken. De Incassant is verplicht om, als debitering ten laste van de Rekening niet (meer) mogelijk is, het bedrag van de Europese incasso opdracht onmiddellijk op een andere, door de Bank te bepalen, wijze aan de Bank te betalen.

- 13.6 De Bank is gerechtigd om, ter dekking van het in het vorige lid bedoelde risico van terugboekingen, op voorhand een gedeelte van het saldo of de kredietruimte op de Rekening -al dan niet tijdelijk- te blokkeren of van de Incassant te verlangen dat hij hiervoor op voorhand een bedrag onder de Bank stort of hier anderszins voldoende zekerheid voor stelt. Voor zover de Bank hiertoe overgaat zal zij de Incassant hiervan in kennis stellen en is de Incassant gehouden hier op eerste verzoek medewerking aan te verlenen. De Bank kan hiertoe overgaan in die gevallen, waarbij zij van mening is dat de stand van de Rekening mogelijk niet toereikend zal zijn om het risico van terugboekingen af te dekken. Ook bij beëindiging van de Overeenkomst is de Bank hiertoe gerechtigd, bijvoorbeeld zolang de terugboekingstermijnen nog van kracht zijn ten tijde van de beëindiging van de Overeenkomst.

14 TERUGBOEKING BIJ ONTERECHE EUROPESE INCASSO OPDRACHT

- 14.1 Als de Europese incasso opdracht niet was gebaseerd op een geldige Machtiging, dan kan de DebitEUR bij zijn bank tot en met 13 maanden na de datum waarop het bedrag op basis van de Europese incasso opdracht is afgeschreven van de rekening van de DebitEUR, om terugboeking van het met een Europese incasso opdracht geïncasseerde bedrag vragen. Dit is mogelijk indien de Incassant de Machtiging niet kan tonen of als sprake is van een niet geldige Machtiging.
- 14.2 De Machtiging is onder meer niet geldig als
- De Machtiging niet door of namens de DebitEUR is gegeven; of
 - De Machtiging nietig of vernietigd is; of
 - De Machtiging om welke reden dan ook is geëindigd voor of op de Uitvoeringsdatum; of
 - De Machtiging niet voldoet aan de Overeenkomst en/of deze voorwaarden; of
 - De Europese incasso opdracht niet past bij de inhoud van de Machtiging of bij de reden waarom de DebitEUR de Machtiging heeft verstrekt; of
 - De Machtiging om een andere reden niet geldig is of gebruikt wordt.
- 14.3 De Bank zal de Incassant op de hoogte stellen van een verzoek om terugboeking op grond van het bepaalde in lid 1. Deze mededeling kan ook na de in lid 1 genoemde termijn van 13 maanden plaatsvinden. De Incassant moet de Bank binnen uiterlijk 7 Werkdagen nadat de Incassant op de hoogte is gesteld van het verzoek om terugboeking melden of
- De Incassant de terugboeking accepteert, danwel
 - De Incassant de terugboeking betwist.
- De melding van de Incassant moet (een kopie van) de originele Machtiging (plus eventuele overige gegevens) bevatten.
- 14.4 De Bank zal de tijdig van de Incassant ontvangen informatie doorsturen naar de bank van de DebitEUR. De bank

van de DebitEUR zal mede op basis van de ontvangen informatie besluiten of het door de DebitEUR ingediende verzoek om terugboeking terecht is.

Als de bank van de DebitEUR van oordeel is dat het verzoek om terugboeking terecht is, moet de Incassant het geïncasseerde bedrag onmiddellijk aan de Bank terugbetalen. Het bepaalde in artikel 13.5 is dan van overeenkomstige toepassing.

- 14.5 De Bank is gerechtigd om, ter dekking van het in dit artikel bedoelde risico van terugboekingen, op voorhand een gedeelte van het saldo of de kredietruimte op de Rekening -al dan niet tijdelijk- te blokkeren of van de Incassant te verlangen dat hij hiervoor op voorhand een bedrag onder de Bank stort of hier anderszins voldoende zekerheid voor stelt. Voor zover de Bank hiertoe overgaat zal zij de Incassant hiervan in kennis stellen en is de Incassant gehouden hier op eerste verzoek medewerking aan te verlenen. De Bank kan hiertoe overgaan in die gevallen, waarbij zij van mening is dat de stand van de Rekening mogelijk niet toereikend zal zijn om het risico van terugboekingen af te dekken. Ook bij beëindiging van de Overeenkomst is de Bank hiertoe gerechtigd, bijvoorbeeld zolang de terugboekingstermijnen nog van kracht zijn ten tijde van de beëindiging van de Overeenkomst.

15 VERGOEDING EUROPESE INCASSO

- 15.1 De Bank kan aan de Incassant voor het gebruik van Europese incasso een door de Bank vast te stellen vergoeding in rekening brengen. Deze kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen. De Bank is bevoegd de vergoeding te wijzigen conform artikel 21. Wijziging van de vergoeding zal ten minste 30 dagen voor ingangsdatum aan de Incassant worden bekendgemaakt.
- 15.2 De Bank is gerechtigd om de Rekening onherroepelijk te debiteren voor de verschuldigde vergoeding. De Incassant zorgt er voor dat het saldo of de kredietruimte op de Rekening steeds toereikend is om betaling aan de Bank mogelijk te maken. De Incassant is verplicht, om als debitering ten laste van de Rekening niet (meer) mogelijk is, het bedrag van de Europese incasso opdracht onmiddellijk op andere wijze aan de Bank te vergoeden.

16 DUUR EN EINDE OVEREENKOMST

- 16.1 De Overeenkomst treedt in werking op de datum van ondertekening door de contractspartijen en wordt aangegaan voor onbepaalde tijd, tenzij in de Overeenkomst anders is vermeld.
- 16.2 De Overeenkomst eindigt zonder opzegging door de Incassant of door de Bank als een periode van meer dan 18 maanden is verstreken na de Settlementdatum van de laatste Europese incasso opdracht.
- 16.3 De Bank is gerechtigd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang, zonder ingebrekestelling of andere formaliteiten en zonder tot vergoeding van schade of restitutie van vergoedingen aan Incassant gehouden te zijn, te beëindigen

- Bij (het aanvragen van) faillissement, (het aanvragen van) surséance van betaling, onder curatelestelling en/of overlijden van de Incassant.
- Bij van toepassingverklaring van een wettelijke schuldsaneringsregeling op de Incassant.
- Bij beheer of onderbewindstelling van en/of beslag op (een gedeelte) van het vermogen van de Incassant.
- Bij opheffing en/of beëindiging en/of overdracht van (een aanmerkelijk deel) van het bedrijf van de Incassant.
- Bij ontbinding, fusie en/of splitsing van de Incassant, als de Incassant een rechtspersoon is.
- Als de relatie tussen Bank en de Incassant of het gebruik van Incasso door de Incassant naar de mening van de Bank schade toebrengt of kan toebrengen (aan de reputatie van) de Bank en/of het imago van Incasso of als daardoor de integriteit van het bankwezen gevaar loopt.
- Als de Incassant niet meer voldoet aan de in de Overeenkomst gestelde vereisten.
- Als de Incassant te kort komt in nakoming van de verplichtingen uit deze Overeenkomst, deze voorwaarden of de Algemene Bankvoorwaarden, of

- 16.4 De Overeenkomst eindigt onmiddellijk, zonder dat daartoe voor de Bank opzegging of ingebrekestelling of andere formaliteiten vereist zijn en zonder verplichting van de Bank tot vergoeding van schade aan Incassant in geval van beëindiging van de relatie tussen de Bank en de Incassant of de Rekening is opgezegd of beëindigd.
- 16.5 De Rekeninghouder kan de Overeenkomst altijd beëindigen. De opzegtermijn is dertig dagen.
- 16.6 De Bank kan de Overeenkomst altijd beëindigen. De opzegtermijn is dertig dagen. Indien de Bank daartoe redenen aanwezig acht, kan de Bank de Overeenkomst met een kortere opzegtermijn of met onmiddellijke ingang beëindigen.
- 16.7 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.
- 16.8 De verplichtingen van partijen krachtens deze bepalingen met betrekking tot Europese incasso-opdrachten, die zijn ingezonden voor de beëindiging van de Overeenkomst, blijven onverminderd van kracht.
- 16.9 Indien er sprake is van een overeenkomst voor bepaalde tijd, dan geldt in afwijking van de overige leden van dit artikel dat de overeenkomst van rechtswege eindigt bij het verstrijken van de bepaalde tijd.

17 AANSPRAKELIJKHEID

- 17.1 De Incassant dient bij gebruik van het product Europese incasso, waaronder de indiening van de Europese incasso opdrachten of Europese incassobatches de Overeenkomst en de voorwaarden na te leven en is hiervoor zelf verantwoordelijk.
- 17.2 De Bank controleert niet of de Incassant een Europese incasso opdracht of Europese incassobatch al eerder heeft ingediend. Als de Incassant als gevolg hiervan eventuele schade lijdt is de Bank hiervoor niet aansprakelijk.

- 17.3 De Bank controleert niet of Incassant bij een Europese incasso opdracht het juiste rekeningnummer van hemzelf of van de beoogde Debitteur vermeldt. De Bank kan niet controleren of de hoogte van het incassobedrag juist is. Voor de gevolgen van een foutief rekeningnummer of onjuist incassobedrag is de Bank niet aansprakelijk.
- 17.4 De Bank spant zich in haar diensten, betaalinstrumenten, apparatuur, software, infrastructuur, netwerken en overige systemen zo goed mogelijk en zonder storingen te laten functioneren, maar kan een altijd en volledig juiste werking daarvan niet garanderen. Voor de gevolgen daarvan is de Bank niet aansprakelijk.
- 17.5 Voor zover op de Bank enige aansprakelijkheid mocht rusten, geldt dat de Bank evenwel niet aansprakelijk is indien
- Sprake is van abnormale en onvoorziene omstandigheden, waarop de Bank in redelijkheid zelf geen invloed op heeft kunnen uitoefenen en waarvan de gevolgen ondanks alle voorzorgsmaatregelen niet konden worden voorkomen.
 - De Bank op grond van nationale of communautaire wetgeving (EU) andere wettelijke verplichtingen heeft. Voor zover dit niet reeds uit de wet voortvloeit, is van dergelijke omstandigheden in ieder geval sprake in geval van
 - Internationale conflicten.
 - Gewelddadige of gewapende acties.
 - Maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid.
 - Maatregelen van een toezichthoudende instantie.
 - Boycotacties.
 - Arbeidsongeregeligheden bij derden of onder het eigen personeel van de Bank.
 - Storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van de Bank of van derden.
 - Rampen (door natuur of door menselijk toedoen).
 - Brand.
 - Wateroverlast.
 - Andere gevallen van overmacht.
- 17.6 Indien de Bank aansprakelijk is en op grond daarvan tot schadevergoeding is gehouden, dan beperkt zich dit tot de directe schade, te weten schade die ontstaan is als direct gevolg van haar opzet of grove schuld, die de Incassant mocht ondervinden en tot maximaal het bedrag van de ingevolge artikel 15 aan de Bank betaalde vergoeding in een periode van 12 maanden voorafgaande aan de schadeveroorzakende gebeurtenis, verminderd met het totaalbedrag van de door de Bank in die periode van 12 maanden al aan de Incassant in verband met de Overeenkomst verschuldigde vergoedingen.
- 17.7 De Bank is niet aansprakelijk voor andere directe, indirecte schade of gevolgschade.

18 **VRIJWARING**

- 18.1 De Incassant vrijwaart de Bank tegen aanspraken welke derden mochten laten gelden ter zake van schade voortvloeiend uit het gebruik van het product Europese incasso door Incassant.
- 18.2 De Incassant vrijwaart de Bank tegen alle vorderingen van derden voor wie hij Europese incasso opdrachten aanlevert op grond van de Overeenkomst.

19 **NOODMAATREGELEN**

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

20 **COMMUNICATIE/BERICHTGEVING**

- 20.1 De Bank kan op verschillende manieren met de Incassant communiceren en informatie of andere berichten verstrekken, waaronder schriftelijk (brief, rekeningafschrift, facturen), via haar website, via Zakelijk Internet Bankieren (indien van toepassing), per e-mail of telefoon. De Bank bepaalt op welke manier zij dit doet, tenzij dwingend recht zich hiertegen verzet.
- 20.2 De Bank kan het gebruik van een persoonlijk e-mailadres door de Incassant verplicht stellen om langs deze weg met de Incassant te kunnen communiceren.

21 **WIJZIGINGEN OVEREENKOMST EN VOORWAARDEN**

- 21.1 De Bank heeft het recht de Overeenkomst, deze voorwaarden, de Algemene Bankvoorwaarden, de Informatiewijzer Zakelijk Betalen en/of andere voorwaarden altijd eenzijdig te wijzigen. Ook heeft de Bank het recht de specificaties en het gebruik van het product en de daaraan verbonden faciliteiten, waarop deze voorwaarden van toepassing zijn, eenzijdig uit te breiden, te beperken of anderszins te wijzigen.
- 21.2 Deze wijzigingen gaan in op de dan door de Bank aangegeven datum. Deze datum is ten minste dertig dagen na het moment dat de Bank de wijzigingen aan de Incassant heeft meegedeeld. De Bank bepaalt op welke manier zij deze mededeling aan de Incassant doet.
- 21.3 Als de Incassant niet akkoord is met de wijzigingen, dan kan hij de Overeenkomst opzeggen. Hiervoor hoeft de Incassant geen kosten te betalen. De Incassant moet opzeggen vóór de datum waarop de wijzigingen ingaan. De Incassant moet de opzegging schriftelijk doen, tenzij de Bank aangeeft dat dit ook op een andere manier kan. Zegt de Incassant niet vóór de ingangsdatum van de wijzigingen op, dan gelden de aangekondigde wijzigingen op de ingangsdatum ook voor de Incassant.
- 21.4 Als de melding van de Incassant als bedoeld in lid 3 van dit artikel de Bank niet bereikt heeft voor de ingangsdatum van de wijzigingen, dan wordt de Incassant geacht de wijzigingen te hebben aanvaard.

22 TOEPASSELIJK RECHT / BEVOEGDE RECHTER

- 22.1 Op de Overeenkomst, deze voorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
- 22.2 Als de Incassant niet tevreden is over de dienstverlening van de Bank, kan hij zich eerst wenden tot de Bank, met inachtneming van de bij de Bank daarvoor geldende procedure.
- 22.3 Geschillen tussen de Incassant en de Bank over de Overeenkomst, deze voorwaarden of de Algemene Bankvoorwaarden worden uitsluitend voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter, behoudens dwingend recht en behoudens het recht van de Bank om een geschil ook voor te leggen aan de voor de Incassant in aanmerking komende buitenlandse rechter.

23 UITSLUITING VAN WETTELIJKE BEPALINGEN

- 23.1 Op de Overeenkomst, deze voorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden is de navolgende wet- en regelgeving niet van toepassing
- a De artikelen 7:516, 7:517, 7: 518, 7:520 lid 1, 7:522 lid 2 tweede zin, 7:527; 7:529, 7:530, 7:531, 7:534, 7: 543, 7:544 en 7:545 Burgerlijk Wetboek.
- b De regelgeving, die strekt tot uitvoering van Titel III van Richtlijn 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 (de zogenaamde 'Payment Services Directive'), zoals ook bedoeld in artikel 7:514 Burgerlijk Wetboek. Hiermee wordt ondermeer bedoeld de algemene maatregel van bestuur, zoals bedoeld in artikel 4:22 lid 2 Wet op het Financieel Toezicht.
- 23.2 De (algemene) voorwaarden van de Incassant zijn niet van toepassing op de Overeenkomst.

24 OVERIG

- 24.1 Als een bepaling in de Overeenkomst, deze voorwaarden of de Algemene Bankvoorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat de Overeenkomst, deze voorwaarden of de Algemene Bankvoorwaarden of een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is.
- 24.2 Als een bepaling in de Overeenkomst, deze voorwaarden of de Algemene Bankvoorwaarden nietig of vernietigbaar is, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.
- 24.3 Bij eventuele strijdigheid tussen het bepaalde in de Overeenkomst, deze voorwaarden (inclusief de Informatiewijzer Zakelijk Betalen) en/of de Algemene Bankvoorwaarden geldt de volgende rangorde
- 1 De Overeenkomst.
 - 2 Deze voorwaarden inclusief de Informatiewijzer Zakelijk Betalen
 - 3 De Algemene Bankvoorwaarden.

24.4 De Bank is bevoegd, gelijk de Incassant hier bij voorbaat toestemming voor verleent, de rechten en verplichtingen (geheel of gedeeltelijk) uit de Overeenkomst aan derden over te dragen en/of voor de uitvoering daarvan derden in te schakelen.

24.5 De Incassant mag (met inachtneming van het bepaalde in de Overeenkomst, deze voorwaarden (inclusief de Informatiewijzer Zakelijk Betalen) en/of de Algemene Bankvoorwaarden) voor eigen rekening en risico derden inschakelen bij de uitvoering van de Overeenkomst. De Incassant zorgt ervoor dat de door de Incassant ingeschakelde derden volledig op de hoogte zijn van, en gebonden zijn aan, de verplichtingen die voor de Incassant uit de Overeenkomst, deze voorwaarden (inclusief de Informatiewijzer Zakelijk Betalen) en/of de Algemene Bankvoorwaarden voortvloeien. De Incassant zorgt ervoor dat deze door hem ingeschakelde derden die verplichtingen correct nakomen, en zal op eerste verzoek van de Bank de nakoming van die verplichtingen, al dan niet in rechte, afdwingen. De Incassant moet zich ervan bewust zijn dat inschakeling van derden risico's met zich meebrengt. De Incassant zal bij de keuze en inschakeling van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen.

24.6 De Overeenkomst wordt alleen in de Nederlandse taal gesloten. Communicatie tussen de Bank en de Incassant vindt alleen in de Nederlandse taal plaats. De Bank heeft het recht mededelingen aan haar die niet in de Nederlandse taal zijn gedaan, als niet gedaan te beschouwen.

24.7 De Bank informeert de Incassant over de adres- en contactgegevens die de Incassant moet gebruiken voor mededelingen aan de Bank in verband met de Overeenkomst. Deze Informatie staat in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen. De Bank mag de door de Incassant te gebruiken adres- en contactgegevens wijzigen en zal de Incassant informeren over zulke wijzigingen.

24.8 De Bank kan persoonlijke informatie vragen wanneer een financieel product of een financiële dienst wordt aangevraagd of gewijzigd. De Bank vraagt dan bijvoorbeeld om naam, adres en woonplaats. Dit zijn persoonsgegevens. Deze gegevens kan de Bank gebruiken voor de doelen zoals beschreven in het privacy- en cookiereglement van de Bank. Het volledige privacy- en cookiereglement van de Bank is te lezen op snsbank.nl/zakelijk. Daarnaast is op het gebruik van persoonsgegevens de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. Deze Gedragscode is te lezen op nvb.nl.