

Definities

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

Bank Demir-Halk Bank (Nederland) N.V., handelend onder de naam DHB Bank;

Begunstigde De beoogde ontvanger van de geldmiddelen waarop een Betalingstransactie betrekking heeft;

Betaalinstrument Het geheel van procedures en middelen, zoals van tijd tot tijd tussen de Bank en de Rekeninghouder overeengekomen, waarvan de Rekeninghouder, en voor zover van toepassing de Begunstigde, gebruik kan maken om een Betaalopdracht te initiëren;

Betaalopdracht Een instructie van de Rekeninghouder aan de Bank, of indien het een Incassobetaling betreft, van de Begunstigde namens de Rekeninghouder aan de Bank, waarbij verzocht wordt een Betalingstransactie uit te voeren;

Betaalrekening Een rekening van de Rekeninghouder bij de Bank die wordt gebruikt voor de uitvoering van Betalingstransacties;

Betaaltransactie Een door of namens de Rekeninghouder of de Begunstigde geïnitieerde handeling waarbij overgemaakt van of naar de Betaalrekening, ongeacht of er onderliggende verplichtingen zijn tussen de Rekeninghouder en de Begunstigde, waarbij de Begunstigde ook de Rekeninghouder zelf kan zijn;

DHB Net Banking De beveiligde omgeving op de Website waar toegang toe verleend wordt aan de Rekeninghouder na invoering van de Inloggegevens;

DHB Net Banking Voorwaarden de Voorwaarden die door de Bank gehanteerd worden bij het verschaffen van toegang aan de Rekeninghouder via de Website tot het DHB Net Banking Systeem;

EER Europese Unie en IJsland en Liechtenstein en Noorwegen;

Rekeninghouder De natuurlijke persoon, personen of de rechtspersoon op wiens naam de Rekening is geopend;

SEPA Single Euro Payments Area. Dit gebied bestaat onder andere uit de landen van de Europese Unie, Noorwegen, IJsland, Liechtenstein en Zwitserland;

Uiterste Tijdstip Het moment op een Werkdag waar het omslagpunt ligt betreffende het moment van ontvangst en de uitvoering van een (Betaal)opdracht of een Betalingstransactie. (Betaal)opdrachten of Betalingstransacties die zijn ontvangen na dit moment worden geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende Werkdag;

Voorwaarden Betaalrekening Deze Betaalrekening Voorwaarden zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of opnieuw vastgesteld;

Website De website van de Bank (www.dhbbank.com);

Werkdag Een door de Europese Centrale Bank gedefinieerde dag waarop banken open zijn voor het uitvoeren van Betalingstransacties. Dit zijn niet: zaterdag, zondag, 1 januari, Goede Vrijdag, 2de paasdag, 1 mei, 25 en 26 december.

Algemeen

1. Voorwaarden en diensten

1.1. De Voorwaarden Betaalrekening zijn van toepassing tussen de relatie met de Bank en de Rekeninghouder. Indien de Rekeninghouder een DHB Net Banking overeenkomst heeft met de Bank dan kunnen Betaalopdrachten ook via het internet worden gegeven.

1.2. De Bank is gerechtigd een aan de Betaalrekening verbonden dienst te wijzigen, uit te breiden dan wel te beëindigen indien van de Bank in redelijkheid niet kan worden gevergd dat zij deze dienst ongewijzigd voortzet. Dit kan zich in het bijzonder voordoen op grond van veiligheidsoverwegingen of bedrijfseconomische redenen, evenals in geval voor de Rekeninghouder een beter alternatief voor de desbetreffende dienst beschikbaar is.

1.3. Voor zover daarvan in deze Voorwaarden Betaalrekening niet is afgeweken zijn tevens de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing.

2. Kenmerken van het product

2.1. De Betaalrekening is bestemd voor het overboeken van gelden van en door de Rekeninghouder.

2.2. De valuta van de Betaalrekening kan in euro of in andere valuta worden geopend. De bedragen op de Betaalrekening staan vermeld in de desbetreffende valuta. Bedragen die in andere valuta dan de Betaalrekening worden ontvangen of overgemaakt worden omgerekend met de actuele wisselkoersen van de Bank. Wijzigingen in de wisselkoers kunnen met onmiddellijke ingang zonder kennisgeving worden toegepast.

2.3. Een Betaalrekening mag geen debetsaldo vertonen, tenzij de Bank dit uitdrukkelijk schriftelijk is overeengekomen met de Rekeninghouder.

2.4. Als een Betaalrekening gedurende twaalf maanden niet wordt gebruikt voor Betalingstransacties en/of als correspondentie van de Bank aan de Rekeninghouder als onbestelbaar wordt teruggestuurd naar de Bank, kan de Bank de Betaalrekening van de Rekeninghouder opheffen. De Bank zal een eventueel creditsaldo op deze Betaalrekening nog maximaal vijf jaar ter beschikking houden van de rechthebbende(n) zonder verplichting daarover creditrente te vergoeden.

De Betaalrekening

3. Openen Betaalrekening

3.1. Voor het openen van een Betaalrekening dient de aanvrager c.q. Rekeninghouder de door de Bank gevraagde documenten en informatie te verstrekken.

3.2. De Bank mag bij de beoordeling van een aanvraag de gegevens van de aanvrager c.q. Rekeninghouder in het register Bureau Krediet Registratie (BKR) raadplegen.

3.3. Indien de Bank een bezwaar heeft dan kan het openen van een Betaalrekening geweigerd of aan voorwaarden worden verbonden. De Bank heeft het recht om het verzoek om haar motiverende redenen af te wijzen. Zowel van de acceptatie als van de niet-acceptatie wordt door de Bank mededeling gedaan, zonder de verplichting tot opgave van de reden van niet-acceptatie. De aanvrager c.q. Rekeninghouder verleent de Bank uitdrukkelijk toestemming om de op het openingsformulier verstrekte gegevens te verifiëren.

3.4. De aanvrager c.q. Rekeninghouder kan pas gebruikmaken van de Betaalrekening nadat de Bank de aanvraag heeft goedgekeurd en Betaalrekening geopend.

4. Aanhouden Betaalrekening

4.1. De Betaalrekening kan worden aangehouden door natuurlijke personen en rechtspersonen.

4.2. De Bank zal, tenzij hierover met de Rekeninghouder andersluidende afspraken zijn gemaakt, over een creditsaldo op de Betaalrekening geen rente vergoeden.

4.3. De rechten van de Rekeninghouder voortvloeiende uit en/of samenhangende met de Betaalrekening kunnen zonder schriftelijke toestemming van de Bank niet aan anderen dan de Bank worden overgedragen of ten behoeve van anderen dan de Bank met enig beperkt recht worden bezwaard. Mededeling aan de Bank van een cessie of verpanding aan een ander dan de Bank brengt geen wijziging in de bestaande rechtsverhouding.

5. Beëindigen Betaalrekening

5.1. Zowel de Rekeninghouder als de Bank kan de Betaalrekening opzeggen. De opzegtermijn voor de Rekeninghouder is één maand, voor de Bank is dit twee maanden. Een Betaalrekening kan alleen schriftelijk worden opgezegd.

5.2. Indien een Betaalrekening wordt aangehouden door meerdere Rekeninghouders gezamenlijk, dan kan de relatie met betrekking tot die Betaalrekening alleen worden beëindigd door de gezamenlijke Rekeninghouders. De Rekeninghouder die in een dergelijk geval de Betaalrekening beëindigt, dient schriftelijk aan te tonen dat de overige, tot die Betaalrekening gerechtigde Rekeninghouders instemmen met de beëindiging.

5.3. Bij beëindiging van de Betaalrekening komen alle door de Bank nog niet uitgevoerde Betaalopdrachten te vervallen. De Rekeninghouder blijft aansprakelijk voor alle verplichtingen die op de datum van beëindiging bestaan zoals verplichtingen die verband houden met het gebruik van de Betaalrekening (rechts)handelingen die vóór genoemde datum zijn verricht of (rechts)verhoudingen die op die dag bestaan.

5.4. Indien de Rekeninghouder binnen veertien (14) dagen na het openen van de Betaalrekening opzegt dan zijn hier geen kosten aan verbonden en wordt de overeenkomst met onmiddellijke ingang geëindigd.

6. Gezamenlijke Betaalrekening

6.1. Indien de Betaalrekening op naam van twee Rekeninghouders wordt aangehouden, wordt een gezamenlijk Betaalrekening geopend.

6.2. Per Betaalrekening kunnen maximaal twee Rekeninghouders worden aangehouden.

6.3. De Rekeninghouders zijn hoofdelijk verbonden tegenover de Bank. Iedere (rechts)handeling die door de ene Rekeninghouder ten laste van of in verband met de Rekening wordt verricht, zal ook de andere Rekeninghouder binden.

6.4. De Rekeninghouders zijn over en weer tegenover elkaar en tegenover de Bank ieder afzonderlijk gerechtigd opdrachten te geven en beschikkingshandelingen te verrichten ten aanzien van de Betaalrekening. Voor zover nodig verlenen de Rekeninghouders elkaar over en weer onherroepelijke volmacht tot het verrichten van deze handelingen. Bij gezamenlijke Rekeninghouders die twee verschillende adressen opgeven wordt alleen documentatie verzonden naar de eerste Rekeninghouder.

6.5. De Bank is bevoegd om een vordering van de Bank op één van de Rekeninghouders afzonderlijk te verrekenen op ieder tegoed dat de Rekeninghouders bij de Bank hebben.

6.6. Wanneer een Rekeninghouder verzoekt om de bevoegdheid van de andere Rekeninghouder op te zeggen, kunnen de Rekeninghouders slechts gezamenlijk over het tegoed op de Betaalrekening beschikken. De Bank behoudt zich het recht voor hiervan af te zien.

7. Ongeoorloofde Debetstand

7.1. Behalve in geval van voldoende bestedingsruimte is de Rekeninghouder verplicht een tekort op de Betaalrekening onmiddellijk aan te zuiveren. Indien de Rekeninghouder deze verplichting na schriftelijke ingebrekestelling niet nakomt is het tekort direct verhaalbaar.

7.2. Indien de Rekeninghouder zich niet houdt aan zijn verplichtingen dan is een door de Rekeninghouder verschuldigd

bedrag onmiddellijk opeisbaar door de Bank. Na een ingebrekestelling is de Bank in dat geval gerechtigd zekerheden te realiseren om uit de opbrengst van de zekerheden de schulden inclusief de overeengekomen of wettelijke rente en de door de Bank te specificeren kosten te verhalen.

7.3. Wanneer de Rekeninghouder op herhaaldelijk verzoek van de Bank het saldo op de Betaalrekening niet aanzuivert dan is de Bank gerechtigd een achterstand te registreren bij de BKR.

7.4. De Bank is gerechtigd om van hetgeen zij voor Rekeninghouder onder zich heeft of zal hebben afgifte te weigeren, totdat de Rekeninghouder de opeisbare schuld aan de Bank voldoet. De bevoegdheid van de Bank strekt zich niet verder uit dan tot het beloop respectievelijk de tegenwaarde van de schuld van de Rekeninghouder. Indien de Bank van deze bevoegdheid gebruik maakt is de Bank verplicht de Rekeninghouder daarvan binnen een redelijke termijn schriftelijk op de hoogte te stellen en de Rekeninghouder van de reden te informeren.

8. Volmacht aan derden

8.1. De Rekeninghouder is bevoegd voor bepaalde soorten handelingen aan een derde volmacht te geven, met uitsluiting van het recht van substitutie. De gevolmachtigde is bevoegd om namens en voor rekening van de Rekeninghouder alle handelingen te verrichten die zijn overeengekomen in het formulier waarmee de volmacht is verleend.

8.2. De gevolmachtigde is op dezelfde wijze als de Rekeninghouder gebonden door de bepalingen van de Voorwaarden. Indien de gemachtigde zich niet aan de Voorwaarden houdt, is hij aansprakelijk jegens de Bank. De Rekeninghouder blijft evenwel tegenover de Bank aansprakelijk voor alle verplichtingen uit hoofde van deze Voorwaarden en voor alle door de gevolmachtigde verrichte handelingen.

8.3. De volmacht blijft van kracht totdat de Bank door de Rekeninghouder **schriftelijk** geïnformeerd is over intrekking van de volmacht.

8.4. De Bank is bevoegd Betaalopdrachten, die aan haar zijn gegeven door de gevolmachtigde voordat of kort nadat de Bank in kennis is gesteld van de intrekking van de volmacht, rechtsgeldig te (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.

8.5. De volmacht vervalt bij overlijden, faillissement of als de wettelijke schuldsanering op de Rekeninghouder van toepassing wordt verklaard. De volmacht vervalt op het moment dat de Bank hierover wordt geïnformeerd en voldoende tijd heeft gehad om de volmacht op te heffen.

Betaalinstrumenten

9. Betaalinstrumenten

9.1. Voor het gebruiken van een Betaalopdracht kan het gebruik van een betaalinstrument nodig of noodzakelijk zijn. Onder betaalinstrumenten van de Bank vallen Digipass en DHB Net Banking.

9.2. Indien een betaalinstrument gebonden is aan limieten of aanvullende voorwaarden dan staat dit apart vermeld in de productvoorwaarden van het desbetreffende betaalinstrument.

9.3. Een betaalinstrument kan door de Bank ongeldig worden verklaard of vervangen worden door een nieuw of een ander betaalinstrument.

9.4. De Bank kan om bepaalde risico's te vermijden of om andere redenen een betaalinstrument niet ter beschikking te stellen van de Rekeninghouder of een eerder toegewezen betaalinstrument terugvorderen of annuleren.

10. Blokkade Betaalinstrument en Betaalrekening

10.1. De Bank is bevoegd een Betaalinstrument of de Betaalrekening te blokkeren bij beslag onder de Bank ten laste van een Rekeninghouder, om redenen die verband houden met de veiligheid van het Betaalinstrument, of het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van het Betaalinstrument of de Betaalrekening. De Bank is niet aansprakelijk voor eventuele schade die de Rekeninghouder door de blokkade lijdt.

10.2. Bij blokkering stelt de Bank de Rekeninghouder (zo mogelijk voorafgaand) daarvan volgens een communicatiemiddel, op de hoogte, tenzij dat informeren veiligheidsoverwegingen zou doorkruisen of verboden is krachtens andere toepasselijke nationale of internationale wet- en/of regelgeving.

10.3. De Bank deblokkeert de Betaalrekening of het Betaalinstrument of vervangt dit door een nieuw Betaalinstrument zodra de redenen voor de blokkering niet langer bestaan.

10.4. Zolang de Betaalrekening of het Betaalinstrument is geblokkeerd, zal de Bank geen Betaalopdrachten ten laste van de Betaalrekening of gegeven met het Betaalinstrument uitvoeren.

Betaalopdracht

11. Opgeven van een Betaalopdracht

11.1. De Rekeninghouder dient op de volgende wijze en met inachtneming van deze Voorwaarden Betaalrekening, Betaalopdrachten aan de Bank te verstrekken, behoudens uitdrukkelijk door de Bank goedgekeurde afwijkingen hiervan:

- schriftelijk, op de door de Bank daarvoor aangewezen formulieren, die duidelijk, correct en volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekend zijn;
- via DHB Net Banking volgens de bepalingen die van toepassing zijn op het gebruik van het desbetreffende Betaalinstrument;
- via fax of e-mail, mits dit tussen de Bank en de Rekeninghouder is overeengekomen; of
- op enige andere wijze die tussen de Bank en de Rekeninghouder is overeengekomen.

11.2. Tenzij de Bank andere afspraken heeft gemaakt met de Rekeninghouder zal de Bank Betaalopdrachten waardoor het beschikbare saldo wordt overschreden niet uitvoeren. Hiervan uitgezonderd zijn echter boekingen die het gevolg zijn van het verschuldigd worden door de Rekeninghouder van rente, provisie en tarieven.

11.3. In geval van onvolledig, onjuist of onduidelijk ingevulde Betaalopdrachten zal de Bank deze onbehandeld aan de Rekeninghouder terugzenden, met opgave van de reden. De Bank is in dat geval niet aansprakelijk voor de eventuele schade als gevolg van het niet of niet tijdig uitvoeren van de Betaalopdracht.

11.4. De Bank kan de beschikking over het tegoed van de Betaalrekening gedurende het bestaan van een geschil over de bevoegdheid tot beschikking geheel of gedeeltelijk opschorten. Indien de Bank van deze bevoegdheid gebruik maakt is zij verplicht de betrokkenen daarvan op de hoogte te stellen met opgave van de reden.

11.5. Op vermoeden van onregelmatigheden kunnen uitbetalingen en/of overboekingen door of namens de Bank worden opgeschort totdat dit vermoeden zijn grond heeft verloren. De Bank is in dat geval gehouden de betrokkene(n) op de hoogte te stellen van de reden van de opschorting.

11.6. De Rekeninghouder is niet bevoegd zich te verzetten tegen beschrijvingen op de Betaalrekening, waartoe door derden Betaalopdracht wordt gegeven.

12. Ontvangst Betaalopdrachten en Uitvoering Betalingstransacties

12.1. Het moment waarop een Betaalopdracht is ontvangen, wordt geacht het moment te zijn waarop door de Bank is vastgelegd dat de Betaalopdracht haar op de overeengekomen wijze heeft bereikt.

12.2. Indien het moment van ontvangst van een Betaalopdracht valt op een Werkdag en vóór het relevante Uiterste Tijdstip, vangt de Bank op diezelfde Werkdag aan met de uitvoering van de Betaalopdracht. Indien een schriftelijke Betaalopdracht wordt ontvangen op 27 april, 5 mei (lustrumjaren), pinkstermaandag en Hemelvaartsdag vangt de Bank de eerstvolgende Werkdag met uitvoering aan.

12.3. Indien het moment van ontvangst van een Betaalopdracht niet op een Werkdag valt of na het relevante Uiterste Tijdstip, wordt de ontvangen Betaalopdracht geacht op de eerstvolgende Werkdag te zijn ontvangen.

12.4. Indien de Rekeninghouder aangeeft dat de uitvoering van een Betaalopdracht dient te geschieden op een specifieke datum, aan het einde van een bepaalde termijn of op de dag waarop de Rekeninghouder voldoende geldmiddelen ter beschikking van de Bank heeft gesteld, wordt het moment van ontvangst van een Betaalopdracht geacht op de aangegeven dag te vallen.

12.5. Voor de aanvang van de uitvoering van een door de Rekeninghouder geïnitieerde Betaalopdracht kan een Uiterste Tijdstip gelden.

13 Uitvoeringstermijn Betaaltransacties

13.1. Een Betalingstransactie in euro's naar een rekening aangehouden bij een in een EER-land en/of SEPA-land gevestigde bank wordt uiterlijk binnen 1 Werkdag na het moment van ontvangst zoals aangegeven in artikel 11 op de rekening van de bank van de Begunstigde bijgeschreven. Voor de Betalingstransacties die op papier worden geïnitieerd is de genoemde uitvoeringstermijn 1 Werkdag langer.

13.2. Een Betalingstransactie in de valuta van een EER-land dat de euro niet als munteenheid heeft naar een rekening aangehouden bij een in een EER-land gevestigde bank wordt uiterlijk binnen 4 Werkdagen na het moment van ontvangst zoals aangegeven in artikel 11 op de rekening van de bank van de Begunstigde bijgeschreven.

13.3. Voor Betalingstransacties die niet onder de artikelen 12.1 tot en met 12.3 vallen, gelden andere uitvoeringstermijnen.

14. Intrekken Opdracht

14.1. Indien een Rekeninghouder een gegeven Betaalopdracht wenst in te trekken, zal de Bank proberen om die Betaalopdracht niet uit te voeren. Indien het intrekken van de Betaalopdracht onmogelijk blijkt, is de Bank niet aansprakelijk voor enige schade die daaruit of in verband daarmee voor de Rekeninghouder mocht voortvloeien, tenzij de betreffende schade het gevolg is van opzet of grove schuld van de Bank.

14.2. Een verzonden Betaalopdracht is na het versturen onherroepelijk.

15. Weigering van Betaalopdrachten

15.1. De Bank is bevoegd de uitvoering van onvolledig, onjuist of onduidelijk ingevulde Betaalopdrachten te weigeren.

15.2. Op vermoeden van onregelmatigheden kan de uitvoering van Betaalopdrachten door of namens de Bank worden geweigerd totdat dit vermoeden ongegrond blijkt te zijn.

15.3. Bij onvoldoende beschikbaar limiet of (algehele) blokkade van de Betaalrekening zal de Bank geen Betaalopdrachten uitvoeren.

15.4. De Bank is bevoegd Betaalopdrachten en Betalingstransacties te weigeren indien de betaling of de uitvoering daarvan in strijd is met toepasselijk nationaal of internationaal recht of intern beleid.

15.5. De Bank is niet aansprakelijk voor de eventuele schade als gevolg van het niet of niet tijdig uitvoeren van de in lid 1, 2, 3 of 4 genoemde Betaalopdrachten.

15.6. Wanneer de Bank een Betaalopdracht weigert uit te voeren, wordt de Rekeninghouder in kennis gesteld van de weigering en, indien mogelijk, van de redenen daarvoor en van de procedure voor de correctie van de eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering hebben geleid, tenzij andere toepasselijke internationale of nationale wetgeving dit verbiedt. De Rekeninghouder wordt volgens een communicatiemiddel in kennis gesteld van de weigering. De kennisgeving aan de Rekeninghouder wordt zo spoedig mogelijk gedaan, maar in ieder geval binnen de termijn zoals gespecificeerd in artikel 12.

16. Informatie over bij- en afschrijvingen

16.1. Informatie over bij- en afschrijvingen is zichtbaar na in te loggen op DHB Net Banking via de Website. De Rekeninghouder ontvangt ook minimaal één keer per maand papieren of digitale bankafschriften waarop alle bij- en afschrijvingen staan vermeld.

16.2. Voor het versturen van maandelijks papieren bankafschriften worden geen kosten in rekening gebracht. Indien een Rekeninghouder frequentere informatie wil ontvangen dan zal de Bank hiervoor kosten in rekening brengen.

17. Periodieke Betaalopdracht

17.1. Met een Periodieke Betaalopdracht geeft de Rekeninghouder de Bank opdracht om periodiek, bijvoorbeeld maandelijks of per kwartaal, een bedrag van zijn Betaalrekening in Euro€ over te boeken naar de rekening van de Begunstigde.

17.2. Een periodieke Betaalopdracht in Euro€ kan door de Rekeninghouder ook via DHB Net Banking worden opgegeven.

17.3. Als een maand minder dagen heeft dan de datum waarop de periodieke Betaalopdracht gepland staat of als de uitvoeringsdatum geen werkdag is dan voert de Bank de Betaalopdracht een werkdag eerder of de volgende werkdag uit.

17.4. Indien een periodieke Betaalopdracht gedurende vijf achtereenvolgende werkdagen niet heeft kunnen plaatsvinden wegens onvoldoende saldo, zal de Bank de Rekeninghouder eenmaal schriftelijk hiervan op de hoogte brengen. Het saldo van de Betaalrekening wordt aan het einde van iedere werkdag gecontroleerd.

17.5. Mocht het saldo op de Betaalrekening na schriftelijke

bekendmaking door de Bank nog steeds ontoereikend zijn, dan ligt de verantwoordelijkheid van het niet uitvoeren van de periodieke Betaalopdracht bij de Rekeninghouder.

17.6. In geval van annulering heeft de Rekeninghouder, met inachtneming van vijf werkdagen, de mogelijkheid zijn periodieke Betaalopdracht in te trekken. Een annulering kan alleen geschieden voordat een periodieke betaling is uitgevoerd.

17.7. De Bank heeft het recht de periodieke Betaalopdracht te annuleren indien het saldo op de Betaalrekening van de Rekeninghouder drie opeenvolgende perioden ontoereikend is.

17.8. Ook heeft de Bank het recht de periodieke Betaalopdracht te annuleren indien het saldo op de Betaalrekening van de Rekeninghouder regelmatig ontoereikend is.

17.9. In geval de Bank te maken krijgt met omstandigheden, die zich buiten haar macht afspelen, bijvoorbeeld technische complicaties, waardoor een periodieke Betaal Opdracht niet kan worden uitgevoerd, dan kan de Bank hier niet aansprakelijk voor worden gesteld. De Rekeninghouder moet de transacties op zijn Rekening bijhouden en de Bank informeren bij onjuistheden en niet uitgevoerde Betaalopdrachten.

18. Kosten Betaaltransacties

18.1. De Bank behoudt zich het recht om kosten ten laste van de Rekeninghouder van de Betaalrekening af te schrijven.

18.2. Kosten voor zakelijke Rekeninghouders kunnen verschillen met de kosten voor particuliere Rekeninghouders.

18.3. De volgende kosten kunnen door de Bank van de Betaalrekening worden afgeschreven:

- Rente, kosten, provisies en overige tarieven;
- Betalingen waarover met de Rekeninghouder afspraken zijn gemaakt (bijvoorbeeld de aflossing van een lening).

18.4. De Rekeninghouder moet voldoende bestedingsruimte hebben om deze kosten te kunnen afschrijven.

18.5. Kosten van betalingen naar het buitenland kunnen op drie manieren tussen de Rekeninghouder en begunstigde worden verdeeld:

- Shared Cost (SHA): de Rekeninghouder betaald de kosten van de Bank en de Begunstigde betaald de kosten van zijn eigen bank;
- Our Cost (OUR): de kosten van de Bank en de kosten van de bank van de Begunstigde worden door de Rekeninghouder betaald;
- Beneficiary Cost (BEN): de kosten van de Bank en de kosten van de bank van de Begunstigde worden door de Begunstigde betaald.

18.6. Wanneer de Bank ten laste van de Betaalrekening

- een Betalingstransactie in euro€ of een andere EER-valuta uitvoert naar een rekening aangehouden bij een in een EER-land gevestigde bank, of
- een Betalingstransactie in euro€ uitvoert naar een rekening aangehouden bij een in een SEPA-land gevestigde bank, wordt de transactie door de Bank altijd op basis van SHA verwerkt. Dit is ook het geval als de Rekeninghouder in relatie tot dergelijke Betalingstransacties voor de kostenverdeling OUR of BEN had gekozen.

18.7. Voor andere uitgaande Betalingstransacties dan vermeld in artikel 18.6 wordt de transactie door de Bank uitgevoerd conform de in de Betaalopdracht aangegeven keuze voor SHA, OUR of BEN.

18.8. Indien een inkomende Betalingstransactie wordt verwerkt op basis van BEN of SHA, zal de Bank de kosten van deze transactie in rekening brengen aan de Rekeninghouder conform de door de opdrachtgever gegeven kosteninstructie. De Bank is bevoegd het kostenbedrag in te houden op het transactiebedrag. De kosten van de transactie alsmede het overgeboekte transactiebedrag worden in dat geval separaat vermeld en kan de Rekeninghouder raadplegen op een afschrift.

19. Incasso, Terugboekingen incasso en Incassoblokkade

19.1. Een incasso is een overboeking vanaf de Betaalrekening waarvoor niet de Rekeninghouder maar de begunstigde (de incassant) de betaalopdracht geeft. Hiervoor moet de Rekeninghouder de begunstigde eerst toestemming geven via een incassomachtiging. Deze machtiging geldt ook als de toestemming van de Rekeninghouder aan de Bank om de betaalopdracht uit te voeren. De Rekeninghouder kan een machtiging intrekken door dit te laten weten aan de begunstigde. Incasso is alleen mogelijk voor betalingen in euro tussen rekeningen bij banken die deelnemen binnen SEPA.

19.2. De Rekeninghouder kan de Bank vragen om een incasso terug te boeken zonder dat de Rekeninghouder een reden hoeft op te geven. Dit moet de Rekeninghouder wel binnen acht weken doen nadat het bedrag van zijn betaalrekening is afgeschreven.

19.3. Als er geen geldige machtiging is voor een uitgevoerde incasso kan de Rekeninghouder aan de Bank vragen om het bedrag op zijn betaalrekening terug te boeken. Dit moet de Rekeninghouder zo snel mogelijk doen, in ieder geval binnen dertien maanden na de afschrijving. De Bank zal dan nagaan of de incassant een geldige machtiging kan laten zien. Als de incassant dit niet kan boek de Bank het bedrag terug. De Bank volgt deze procedure alleen als een terugboeking zonder opgave van reden niet meer mogelijk is.

19.4. De Rekeninghouder heeft de volgende mogelijkheden om de Betaalrekening te laten blokkeren voor incasso's:

- blokkeren van alle incasso's
- blokkeren van alle incasso's van een bepaalde incassant
- blokkeren van alle incasso's op basis van een bepaalde machtiging.

Een blokkade van incasso's gaat onmiddellijk in nadat de Bank de schriftelijke opdracht voor een blokkade heeft ontvangen. De Rekeninghouder kan de Bank ook vragen een incassoblokkade op te heffen. De opheffing gaat onmiddellijk in.

Aansprakelijkheid

20. Aansprakelijkheid van de Bank

20.1. De Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van:

- Niet nakoming, door de Rekeninghouder van deze Voorwaarden Betaalrekening, van andere toepasselijke voorwaarden, van toepasselijke instructies dan wel van gemaakte afspraken;
- Verkeerd gebruik, misbruik, verlies of ontvreemding van Betaalopdrachten en/of door de Bank uitgereikte Betaalinstrumenten.

De Bank is geheel of gedeeltelijk verantwoordelijk wanneer de schuld te wijten is aan onzorgvuldigheid of onvoldoende controle van de Bank. De Bank is alleen aansprakelijk voor directe schade zoals transactiekosten en misgelopen rente en niet voor indirecte schade zoals gederfde winst of gevolgschade.

20.2. De Bank stuurt regelmatig papieren en digitale informatie naar de Rekeninghouder zoals afschriften, nota's en jaarpapieren.

De Rekeninghouder moet na ontvangst direct de ontvangen informatie controleren en bij onjuistheden de Bank schriftelijk informeren. Wordt de melding aan de Bank niet binnen dertien (13) maanden gedaan dan houdt dit in dat de Rekeninghouder de gegevens en informatie heeft goedgekeurd. Rekenfouten die door de Bank zijn gemaakt zullen ook na het verstrijken van deze periode worden hersteld.

20.3. De termijn van dertien (13) maanden gaat in nadat de gegevens door de Bank zijn verstuurd of de afschrijving heeft plaatsgevonden.

20.4. De Bank kan zonder toestemming van de Rekeninghouder fouten, vergissingen of een onterechte betalingstransactie ongedaan maken en de Rekeninghouder informeren.

20.5. Betalingen die zonder instemming en ten onrechte van de Betaalrekening zijn uitgevoerd zullen inclusief eventuele kosten en misgelopen rente worden vergoed.

21. Verlies, diefstal en misbruik en ongeoorloofd gebruik

21.1. Betaalinstrumenten blijven eigendom van de Bank, de Rekeninghouder moet deze betaalinstrumenten veilig bewaren. Bij verlies of diefstal van een betaalinstrument moet dit direct gemeld worden aan de Bank.

21.2. In geval van fraude, opzet of grove nalatigheid van de Rekeninghouder komt de schade en alle kosten voor rekening van de Rekeninghouder.

21.3. De Bank betaalt niets terug als van de kant van de Rekeninghouder sprake is van fraude, opzet of grove nalatigheid. De Rekeninghouder heeft dan niet aan de verplichtingen voldaan die horen bij het gebruik van het betaalinstrument.

21.4. Als de Rekeninghouder toerekenbaar tekortschiet in het melden van verlies, diefstal of misbruik van een betaalinstrument direct nadat dit door de Rekeninghouder is ontdekt of had behoren te ontdekken, is er sprake van grove nalatigheid. De Rekeninghouder is volledig aansprakelijk voor de schade die is ontstaan in de periode tussen het moment dat de Rekeninghouder had behoren te melden en het moment van melding.

22. Onjuist rekeningnummer

De Rekeninghouder is volledig verantwoordelijk voor schade die veroorzaakt is door het opgeven van een onjuist rekeningnummer aan de Bank. Dit geldt ook wanneer de naam en rekeningnummer die door de Rekeninghouder is opgegeven niet overeenstemmen. Naam en rekeningnummer combinaties worden door de Bank niet gecontroleerd.

23. Uitvoering Opdracht

23.1. De Bank is aansprakelijk wanneer een betaaltransactie niet of niet goed is uitgevoerd. Deze aansprakelijkheid ligt bij de bank van de Begunstigde en niet bij de Bank, indien de Bank kan aantonen dat de bank van de Begunstigde het bedrag op tijd heeft ontvangen.

23.2. Indien de Bank aansprakelijk is dan wordt de fout door de Bank direct gecorrigeerd en eventuele transactiekosten en misgelopen rente voor rekening van de Bank vergoed alsof deze fout niet had plaatsgevonden.

23.3. Een onderzoek naar de fout wordt binnen zes weken afgerond en wordt de Rekeninghouder hierover geïnformeerd.

23.4. Als de Rekeninghouder de Bank meldt dat een Opdracht niet of niet goed is uitgevoerd, onderzoekt de Bank of dat

inderdaad zo is. De Bank brengt de Rekeninghouder binnen vier weken op de hoogte van de uitkomst van dat onderzoek.

24. Functioneren apparatuur

De Bank zal de nodige maatregelen nemen om het functioneren van apparatuur, programmatuur en infrastructuur en overige systemen zo goed mogelijk te laten verlopen. De Bank is niet aansprakelijk voor schade in welke vorm dan ook ontstaan door het niet goed functioneren van apparatuur, programmatuur, infrastructuur en overige systemen en die van andere banken of instellingen, behalve wanneer de schade is veroorzaakt door opzet of grove schuld van de Bank.

25. Faillissement, wettelijke schuldsanering, beslag

25.1. Bij faillissement, wettelijke schuldsanering en beslagleggingen brengt de Bank kosten in rekening die direct van de Betaalrekening worden afgeschreven. Bij een faillissement of een wettelijke schuldsanering kan de Rekeninghouder of gemachtigden niet meer zelfstandig beschikken over het saldo op de Betaalrekening.

25.2. Wanneer beslag wordt gelegd op het saldo van de Betaalrekening dan kan de Rekeninghouder niet meer beschikken over het saldo waarop beslag is gelegd, de Rekening wordt in dit geval geblokkeerd.

25.3. Een blokkade op de Rekening kan alleen worden opgeheven als de Bank daar de officiële stukken voor heeft ontvangen van de Rekeninghouder of de externe instantie die de Rekening heeft laten blokkeren.

Overige Voorwaarden

26. Inlichtingen en tarieven

26.1. Op schriftelijk verzoek van de Rekeninghouder wordt inlichtingen verstrekt over de Betaalrekening en de uitgevoerde Betaalopdrachten. De Rekeninghouder kan inzage, afschriften of fotokopieën van de betreffende documenten ontvangen zolang deze aanwezig zijn of weergave van de opgeslagen informatie mogelijk is. De Bank is gerechtigd de Rekeninghouder hiervoor kosten in rekening te brengen

26.2. De volgende gegevens worden door de Bank vastgesteld en kunnen met onmiddellijke ingang worden gewijzigd:

- De rentepercentages voor tegoeden en tekorten op de Betaalrekening;
- De wijze van renteberekening; de tijdstippen waarop rente wordt bijgeschreven respectievelijk afgeschreven;
- De minimum- en maximumbedragen van Betaalopdrachten; de voor diensten en werkzaamheden verschuldigde bedragen, administratiekosten en provisies;
- Evenals overige tarieven, te volgen procedures en in acht te nemen formaliteiten, met uitzondering van wat elders in deze voorwaarden afzonderlijk is geregeld.

26.3. De Bank zal de Rekeninghouder minimaal één maal per jaar voor de in het vorige lid bedoelde rente crediteren dan wel debiteren. De Bank is bevoegd de in het vorige lid genoemde bedragen, kosten, provisies en overige tarieven aan Rekeninghouder in rekening te brengen en de Betaalrekening daarvoor te debiteren.

27. Communicatie

27.1. Er zijn verschillende manieren waarop de Bank met de Rekeninghouder kan communiceren:

- Schriftelijk (via brief, fax, afschrift, facturen);
- Mondeling;
- Per telefoon of sms;

- Via het internet (e-mail of Net Banking berichten);
- Via de media.

27.2. De Bank mag zelf bepalen via welk kanaal en op welke manier met de Rekeninghouder wordt gecommuniceerd. Dit geldt ook voor wijzigingen in voorwaarden, productvoorwaarden, kosten en rentepercentages.

28. Persoonsgegevens

De bij de aanvraag of wijziging van een financiële dienst verstrekte persoonsgegevens worden door de Bank, respectievelijk een tot onze groep behorende rechtspersoon, verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met betrekking tot financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het cliëntenbestand.

29. Wijziging voorwaarden

De Bank kan deze voorwaarden wijzigen en aanvullen. De Bank laat de Rekeninghouder dat dan minimaal twee maanden van tevoren weten. De wijziging en aanvulling gaan voor de Rekeninghouder gelden tenzij de Rekeninghouder de betaaldiensten opzegt voordat de wijziging ingaat.

30. Depositogarantiestelsel

Het Nederlands Depositogarantiestelsel voor banken is van toepassing. Informatie hierover is te vinden op de Website of de website van de Nederlandsche Bank www.dnb.nl.

31. Toepasselijk recht / geschillen

31.1. Op de betrekkingen tussen de Rekeninghouder en de Bank is Nederlands recht van toepassing.

31.2. Geschillen tussen de Rekeninghouder en de Bank worden berecht door de bevoegde Nederlandse rechter. Indien de Bank als eisende partij optreedt is zij, in afwijking hiervan, bevoegd om een geschil aanhangig te maken bij de voor de Rekeninghouder in aanmerking komende buitenlandse rechter. Indien de Rekeninghouder als eisende partij optreedt is hij, in afwijking hiervan, bevoegd een geschil voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, kortweg het Kifid, conform de regels van het voor haar geldende reglement.

31.3. De Bank aanvaardt geen aansprakelijkheid voor drukfouten.

31.4. Ingeval een artikel of onderdeel van een artikel vernietigbaar wordt, blijven de overige artikelen van kracht.

Versie oktober 2016

Drukfouten voorbehouden.

Demir-Halk Bank (Nederland) N.V. is statutair gevestigd aan de Parklaan 8, 3016BB in Rotterdam, handelsregister nr. 24199853 in Rotterdam. Demir-Halk Bank (Nederland) N.V. is geregistreerd bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) in het Register Kredietinstellingen en Financiële Instellingen. Ook staat de Demir-Halk Bank (Nederland) N.V. onder het toezicht van de Autoriteit Consument en Markt. Neem voor informatie over het toezicht op Demir-Halk Bank (Nederland) N.V. contact op met DNB (www.dnb.nl), de AFM (www.afm.nl) of de ACM (www.acm.nl).