

Reglement Zakenrekening

Per 1 juli 2025

Hoofdstuk 1 Algemeen

1 Definities

In dit Reglement wordt verstaan onder

Adviseur

De onafhankelijke en zelfstandige tussenpersoon met wie de Bank samenwerkt. Bij de Adviseur kan de Klant terecht voor een aantal bankzaken. De Klant dient een Adviseur uit te kiezen waarbij hij deze bankzaken wil doen. De Klant kan alleen bij deze Adviseur terecht. Via andere Adviseurs is het niet mogelijk deze bankzaken te doen.

Bank

RegioBank, een handelsnaam van ASN Bank NV, statutair gevestigd te Utrecht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 16062338.

Bankkaart

De Betaalpas.

Begunstigde

De (beoogde) ontvanger van de geldmiddelen waarop een betalingstransactie betrekking heeft.

Bericht van Ontvangst

Als een betaalopdracht van de Klant via Instant Payments wordt verwerkt ontvangt de Klant in Mijn RegioBank Zakelijk of de App binnen 10 seconden via de Bank een bericht van de bank van de Begunstigde dat zij het bedrag hebben ontvangen en op de rekening van de Begunstigde bijschrijven. Dit bericht heet "Bericht van Ontvangst".

Betaalautomaat

Een apparaat dat bestemd is voor het betalen met een Betaalpas in combinatie met de Pincode (van de Rekening, die aan de Betaalpas is gekoppeld).

Betaalpas

Een door de Bank aan de Klant verstrekte persoonlijke kaart met een Pincode, met daarop ondermeer het nummer van de Rekening, de naam van de Klant en een pasnummer vermeld.

Beveiligingsmiddel

Een beveiligingscalculator (bijvoorbeeld de 'Digipas'), dan wel een ander door of namens RegioBank verstrekt of nader te verstrekken strikt persoonlijk middel, waarmee Klant, al dan niet in combinatie met een persoonlijke beveiligingscode of een ander Beveiligingsmiddel, toegang krijgt tot Zakelijk Internet Bankieren (Mijn RegioBank Zakelijk), zich jegens RegioBank kan identificeren en waarmee de Klant Dienstopdrachten aan RegioBank kan verstrekken en authenticeren.

Debiteur

De Klant die een Machtiging aan een Incassant heeft gegeven.

Geldautomaat

Een apparaat dat bestemd is om met de Betaalpas in combinatie met de Pincode contant geld op te nemen van een Rekening die aan de Betaalpas is gekoppeld.

Gevolmachtigde

De perso(o)n(en) die door de Rekeninghouder word(t)(en) gevolmachtigd om namens de Rekeninghouder onder meer betalingstransacties te doen op de Rekening.

Goedkeuringslijst

Een door de Debitteur beheerd overzicht van Incassanten en aan hen afgegeven Machtigingen, van wie de Debitteur toestaat om van zijn Rekening bedragen te innen door middel van een Europese incasso.

Herroeping

Een opdracht van de Debitteur tot het intrekken (herroepen) van een nog niet ten laste van zijn Rekening verwerkte Incasso-opdracht. De Debitteur moet daarvoor uiterlijk aan het einde van de Werkdag die voorafgaat aan de dag waarop de Incasso-opdracht zou worden uitgevoerd, opdracht geven aan de Bank.

IBAN-Naam check

Als de Klant het rekeningnummer (IBAN) en de naam van de ontvanger heeft ingevuld wordt eerst gecontroleerd of die naam inderdaad bij dat rekeningnummer van die betaalrekening hoort. Dat laat de Bank weten in het scherm van de betaalopdracht in Mijn RegioBank of de App. Bij overboekingen in euro's binnen Nederland gebeurt dit al een tijd. Uiterlijk 9 oktober 2025 (of eerder als technisch mogelijk) werkt deze IBAN-Naam Check ook voor eurobetalingen naar betaalrekeningen binnen de (euro) landen van Europa (SEPA). Zie ook Hoofdstuk 10 van het Reglement Zakenrekening.

Incassant

Degene die met zijn bank een Overeenkomst heeft gesloten voor het incasseren van betalingen met een Incasso.

Instant Payments

Met Instant Payments wordt het geld dat de Klant van zijn Rekening naar iemand anders overboekt binnen 10 seconden op de rekening van die ander bijgeschreven. Dit gebeurt nadat de Bank de betaalopdracht van de Klant heeft ontvangen. Ook in het weekend en na werktijd. Dit geldt voor overboekingen in euro's. Binnen Nederland worden al heel veel overboekingen via Instant Payments verwerkt. Per 9 oktober 2025 (of zoveel eerder als wanneer de Bank en andere betaaldienstverleners de betaalsystemen daarvoor gereed hebben) gaat dit gelden voor overboekingen in euro's van en naar betaalrekeningen binnen de (euro)landen van Europa (SEPA).

Europese incasso

Betaalproduct waarmee een derde eenmalig of periodiek een bedrag van de Rekening kan incasseren. Bij een Europese incasso wordt een bedrag in euro's overgemaakt naar een bank in Nederland of een ander SEPA-land. Welke landen behoren tot de SEPA-landen leest u op www.regiobank.nl. De Europese incasso kent twee soorten: de (gewone) Europese incasso en de Zakelijke Europese incasso.

Incasso-opdracht

Een opdracht van de Incassant aan zijn bank om een bedrag van de Rekening van de Debitteur te incasseren.

Incassotransactie

Een uitgevoerde Incasso-opdracht, waarbij het daarmee gemoeide bedrag van de Rekening van de Debitteur is afgeschreven (deze is gedebiteerd) en is bijgeschreven op de rekening van de Incassant (deze is gecrediteerd).

Incassodatum

De dag waarop het bedrag als gevolg van de Incasso-opdracht van de Rekening van de Debitteur wordt afgeschreven.

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 (regiobank.nl) en kan ook bij de Adviseur worden opgevraagd.

Klant

De Rekeninghouder en/of de Gevolmachtigde.

Machtiging

De toestemming die de Klant geeft aan een Incassant om met een Europese incasso eenmalig of periodiek een bedrag van zijn Rekening af te schrijven. Met deze toestemming geeft de Klant ook toestemming aan de Bank om hier uitvoering aan te geven.

Ontvanger

De partij aan wie de Klant met de Bankpas online betaalt of een borg verstrekt.

Opdracht tot overboeking

Een door de Bank aan de Klant ter beschikking te stellen formulier waarmee de Bank via de Adviseur een opdracht aan de Bank kan geven om geld over te maken van de Rekening naar een andere rekening.

Overeenkomst

De overeenkomst tussen de Rekeninghouder en de Bank voor het openen en het gebruik van een Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten.

Overschrijvingsformulier

Een door de Bank aan de Klant ter beschikking te stellen formulier waarmee de Klant een opdracht aan de Bank kan geven om geld over te maken van zijn Rekening naar een andere rekening.

Pincode

Een persoonlijke viercijferige code die nodig is bij het gebruik van de Betaalpas.

Rechtsgeldig Vertegenwoordiger

De natuurlijke persoon die, al dan niet samen met één of meerdere andere Rechtsgeldig Vertegenwoordiger(s), bevoegd is de Rekeninghouder te vertegenwoordigen en namens deze rechtshandelingen te verrichten. Onder Rechtsgeldig Vertegenwoordigers worden begrepen:

- a. Een statutaire bestuurder van een rechtspersoon of een bestuurder die op een andere manier tot vertegenwoordiging is bevoegd, zoals vastgelegd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. Dit geldt bijvoorbeeld in geval van een besloten vennootschap, een vereniging of een stichting, of een andere entiteit met eigen (rechts)persoonlijkheid.
- b. Een beherend of besturend venoot van een personenassociatie, al dan niet vastgelegd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. Dit geldt bijvoorbeeld bij een vennootschap onder firma, een maatschap, een commanditaire vennootschap of een andere openbare (personen) vennootschap met of zonder rechtspersoonlijkheid.

Rekening

Een in rekening-courant aangehouden zakelijke betaalrekening bij de Bank op naam van één zakelijke rekeninghouder voorzien van een uniek rekeningnummer. Rekening-courant wil zeggen dat de vorderingen en schulden die de Rekeninghouder en de Bank op elkaar hebben als gevolg van het verrichten van betalingstransacties en het gebruik van de Rekening via de Rekening worden geadministreerd en met elkaar worden verrekend.

Rekeninghouder

De persoon die bij de Bank een Rekening voor zakelijke doeleinden aanhoudt. Onder persoon wordt in dit kader verstaan:

- Een natuurlijke persoon in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf (bijvoorbeeld een 'eenmanszaak').
- Een rechtspersoon (bijvoorbeeld een besloten vennootschap, een vereniging of een stichting, of een andere entiteit met eigen (rechts)persoonlijkheid in deze vertegenwoordigd door haar (statutaire of op een andere manier tot vertegenwoordiging bevoegde) bestuurder(s).
- Een personenassociatie (bijvoorbeeld een vennootschap onder firma of een maatschap) met inbegrip van en vertegenwoordigd door haar beherende of besturende venno(o)t(en).

SEPA

In Europa is een gezamenlijke betaalmarkt. SEPA genaamd SEPA. SEPA staat voor Single Euro Payments Area. SEPA zijn alle maatregelen om tot een gezamenlijke

betaalmarkt in Europa te komen. Een van die maatregelen is het gebruik van IBAN, het rekeningnummer voor alle betalingen binnen Nederland en Europa. IBAN en de nieuwe standaarden voor overboekingen en incasso's gelden alleen voor betalingen in euro's, niet voor betalingen in andere valuta.

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. Zaterdag en zondag, als ook de door de Bank vast te stellen feestdagen, gelden - tenzij anders aangegeven - niet als Werkdag. Ten aanzien van handelingen, die de Klant verricht via de Adviseur geldt bovendien dat de dagen en tijden dat de betreffende Adviseur (hiervoor) gesloten is, niet gelden als een Werkdag. Een overzicht van de precieze Werkdagen en openingstijden voor betalingsverkeer is te vinden op regiobank.nl in de Informatiewijzer Verwerkingsduur en doorlooptijd van overboekingen. Daar is ook informatie te vinden over de openingsdagen en -tijden van de Adviseur. De Klant kan bij zijn (eigen) Adviseur bovendien nadere en actuele informatie krijgen over de specifieke openingstijden van de Adviseur.

2 Doel en gebruik Rekening

- Lid 1 De Klant kan via de Rekening gebruikmaken van de diensten en faciliteiten die de Bank daaraan verbindt, zoals geld opnemen uit een Geldautomaat, betalen via een Betaalautomaat, overschrijven/afschrijven, ontvangen/bijschrijven en incassotransacties. Hiervoor gelden de daaraan door de Bank gestelde voorwaarden, die deel uitmaken van de Overeenkomst en die daarop van toepassing zijn verklaard. Het gaat hier onder andere om de Algemene Bankvoorwaarden, dit Reglement en de eventueel productspecifieke voorwaarden, die daarop ook van toepassing zijn. Daarnaast dient de Rekening als rekening-courant van de vorderingen en schulden, die de Rekeninghouder en de Bank op elkaar hebben in verband met het gebruik van de Rekening en de transacties die via deze Rekening lopen. Tenzij anders overeengekomen kan een Rekeninghouder maximaal één Rekening bij de Bank openen en aanhouden.
- Lid 2 De Rekening is uitsluitend bestemd om te betalen voor klein-zakelijk gebruik. Het is de Rekeninghouder dus niet toegestaan de Rekening te gebruiken voor andere of particuliere doeleinden. Onverminderd dit verbod hebben alle betalingstransacties die via de Rekening plaatsvinden, te gelden - en mogen deze door de Bank worden gekwalificeerd - als een zakelijke betaal-transactie, waarop

dit Reglement van toepassing is. Tenzij anders overeengekomen is de Rekening alleen bedoeld voor Rekeninghouders, die tot de volgende doelgroepen van de Bank behoren: zzp'ers, klein-zakelijke ondernemers en dienstverleners en (kleine) verenigingen en stichtingen. De Bank kan hier nadere beperkingen aan stellen. Meer informatie hierover staat op de website van de Bank. De Rekening mag ook niet worden gebruikt voor handelingen die strijdig (kunnen) zijn met wet- en regelgeving of die de integriteit of reputatie van de Bank (kunnen) schaden. De Bank bepaalt zelf haar integriteitsbeleid en blijft onverkort bevoegd dit te wijzigen of uit te breiden, indien en zodra zij dit voor haar reputatie en integriteit van belang vindt. De Rekening mag evenmin worden gebruikt voor transacties, die strijdig (kunnen) zijn met het aanvullend beleid van ASN Bank NV in het kader van sanctie-regelgeving. Op regiobank.nl staat meer informatie over dit aanvullend beleid. Indien (al dan niet feitelijk) sprake is van een dergelijk niet-toegestaan gebruik heeft de Bank het recht de Overeenkomst te beëindigen en/of het gebruik van de Rekening te beperken, op te schorten of te staken.

Lid 3 De Rekeninghouder kan de rechten die hij aan de Overeenkomst kan ontleen niet aan een ander dan de Bank overdragen, verpanden, of op een andere manier met een (zekerheids)recht bezwaren. Onder rechten is ook het saldo op de Rekening begrepen. Onder het bezwaren met een (zekerheids)recht wordt ook begrepen dat de Rekeninghouder geen financiële zekerheidsovereenkomst tot overdracht of die tot vestiging van een pandrecht met een ander dan de Bank mag aangaan, tenzij de Bank hier expliciet vooraf schriftelijk toestemming voor geeft.

3 Tenaamstelling, adressering en beschikking over Rekening

Lid 1 De Rekening staat op naam van de Rekeninghouder, tenzij expliciet anders is overeengekomen.

Lid 2 De Rekening wordt op het adres gesteld zoals dat door de Rekeninghouder bij het aangaan van de Overeenkomst is opgegeven. Tenzij anders overeengekomen, kan de Bank al haar berichtgeving ter zake van de Rekening, waaronder rekeningafschriften, correspondentie-/ mededelingen, nota's en overige berichten aan dit adres van de Rekeninghouder sturen, gelijk de Rekeninghouder (met inbegrip van haar bestuurders, vennoten of haar rechtsgeldig bevoegde vertegenwoordigers anderszins, zowel gezamenlijk als afzonderlijk) bij bezorging van dergelijke berichtgeving van de Bank op dit adres geacht wordt van deze berichtgeving kennis te hebben genomen. De Rekeninghouder is verplicht de door de Bank verstrekte (rekening)informatie direct na ontvangst op juistheid te controleren.

Lid 3 De Rekeninghouder dient bij het aangaan van de Overeenkomst opgave te doen van de perso(o)n(en) die bevoegd (is)(zijn) de Rekeninghouder te vertegenwoordigen en namens deze rechtshandelingen te verrichten. De Rekeninghouder dient hiertoe de (bewijs)stukken aan de Bank ter hand te stellen, die de Bank nodig acht om de juistheid hiervan te kunnen controleren en om de identiteit van de Rekeninghouder en - indien van toepassing - van de personen, die namens de Rekeninghouder tot vertegenwoordiging bevoegd zijn en/of van de personen, die als uiteindelijke belanghebbende van de Rekeninghouder kunnen worden beschouwd, vast te stellen. De Bank geeft de Rekeninghouder aan welke informatie zij voor het aangaan van de Overeenkomst van de Rekeninghouder verlangt.

Lid 4 Als de Rekeninghouder een rechtspersoon of een personenassociatie (bijvoorbeeld een vennootschap onder firma, een maatschap, een commanditaire vennootschap of een andere openbare vennootschap met of zonder rechtspersoonlijkheid) is, dan geldt - tenzij schriftelijk anders met de Bank is overeengekomen - het volgende

- 1 De Bank kan met iedere namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegde persoon, waaronder één van haar bestuurders of één van haar (beherend) vennoten, afzonderlijk (rechts)handelingen verrichten in verband met het gebruik van en het beschikken en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten. Dit geldt ook daar waar het gaat om het doorvoeren van wijzigingen daarin. De Rekeninghouder is gebonden aan de (rechts)handelingen die de Bank met één van de namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegden voor het gebruik van en beheer over de Rekening verricht. Indien de Rekeninghouder een personenassociatie betreft, geldt aanvullend dat ieder van de daaraan verbonden (beherend) vennoot of maat persoonlijk en hoofdelijk tegenover de Bank gebonden is aan (rechts)handelingen, die de Bank met één van die vennoten of maten namens de Rekeninghouder verricht.
- 2 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen, kan iedere namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegde persoon zelfstandig de Rekening gebruiken en over het saldo en - indien door de Bank toegestaan - over eventuele extra (incidentele) debetruimte (roodstand) beschikken. Ook kan iedere vertegenwoordigingsbevoegde afzonderlijk andere (rechts)handelingen voor het gebruik van en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten verrichten, ook richting de Bank. De rechtsgevolgen daarvan zijn bindend voor de Rekeninghouder, ongeacht of de overige vertegenwoordigingsbevoegde(n) daar niet van op de hoogte waren of daar (achteraf) wel of niet bezwaar tegen mochten hebben. Op de Bank rust geen verplichting om dit bij de overige vertegenwoordigingsbevoegden te controleren. Indien de Rekeninghouder een personenassociatie betreft, geldt aanvullend dat iedere daaraan verbonden (beherend) vennoot of maat persoonlijk en hoofdelijk tegenover de Bank gebonden is aan (rechts)handelingen, die één van die vennoten of maten namens de Rekeninghouder met de Bank verricht.
- 3 Voor zover de wet verlangt dat voor handelingen, zoals bedoeld in de voorgaande bepalingen (art. 3 leden 4.1 en 4.2) de afzonderlijke namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegde personen elkaar volmacht daarvoor moeten geven, verlenen zij elkaar

een dergelijke volmacht. De vertegenwoordigingsbevoegden van de Rekeninghouder geven elkaar deze volmacht door het aangaan van de Overeenkomst met de Bank. Dit laat onverlet dat de Bank altijd het recht heeft om in bepaalde gevallen of bij bepaalde handelingen de gezamenlijke medewerking van alle vertegenwoordigingsbevoegden van de Rekeninghouder te verlangen. De Bank bepaalt bij welke handelingen of in welke gevallen dit zal gelden.

- 4 Indien de Rekeninghouder een personenassociatie betreft, geldt verder dat
- a Ieder van de daaraan verbonden (beherend) vennoot of maat hoofdelijke schuldenaren zijn van alles dat de Bank, uit welken hoofde ook, volgens haar administratie, ter zake van de Rekening te vorderen heeft of krijgt.
 - b De Bank bevoegd is een tegoed op de Rekening te verrekenen met wat De Bank van iedere (beherend) vennoot of maat afzonderlijk te vorderen heeft of krijgt.
 - c De Bank bevoegd is een vordering, die verband houdt met deze Rekening, te verrekenen met de tegoeden, die iedere (beherend) vennoot of maat afzonderlijk (al dan niet in persoon) bij de Bank heeft of krijgt.
 - d Na het overlijden van een van de (beherend) vennoten of maten de overblijvende vennoten/maten met uitsluiting van de erfgenamen van de overleden vennoot/maat (of andere personen, die als gevolg van het overlijden bevoegd zijn de belangen van de overledene te behartigen) de bevoegdheid hebben over de Rekening te beschikken. Dit, tenzij na overleg met en met instemming van alle betrokkenen (met inbegrip van de Bank) hier in het voorkomende geval afwijkende afspraken over worden gemaakt.
 - e De vennoten of maten van de Rekeninghouder afstand doen van de rechten die zij kunnen ontleen aan artikel 6:9 Burgerlijk Wetboek. Dit houdt onder meer in, dat kwijtschelding van een schuld, of ontslag uit de Overeenkomst door de Bank aan een van de vennoten of maten verleend, de Rekeninghouder en de andere vennoten of maten niet bevrijdt van hun verplichtingen als hoofdelijk schuldenaar tegenover de Bank.
- 5 De namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegde personen verbinden zich zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk, om de Bank te vrijwaren tegen alle aanspraken, die tegen haar worden ingesteld, door wie dan ook, met betrekking tot de Rekening als gevolg van het handelen door (een van) deze vertegenwoordigingsbevoegden.
- Lid 5 Indien zich gedurende de looptijd van de Overeenkomst een wijziging of intrekking voordoet in de vertegenwoordigingsbevoegdheid namens de Rekeninghouder (met inbegrip van een wijziging met betrekking tot vennoten, maten of anderszins deelnemende of vertegenwoordigingsbevoegde personen ingeval van personenassociatie), dan is de Rekeninghouder verplicht dit schriftelijk aan de Bank mee te delen. Indien en zolang dit niet heeft plaatsgevonden, kan die wijziging of intrekking niet aan de Bank worden tegengeworpen en is de Bank niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan, ongeacht of die wijziging of intrekking al in de openbare registers was ingeschreven. Als de vertegenwoordigingsbevoegde een (betaal)opdracht geeft, vlak voor of nadat de Rekeninghouder de Bank van de wijziging of intrekking van die vertegenwoordigingsbevoegdheid heeft bericht, mag de Bank die opdracht nog uitvoeren indien zij dit in alle redelijkheid niet meer kan voorkomen. Indien de wijziging het toetreden van een persoon als vertegenwoordigingsbevoegde (of uiteindelijk belanghebbende) van de Rekeninghouder betreft, is het bepaalde in lid 3 van dit artikel van toepassing. Zolang identificatie en verificatie van deze persoon en zijn vertegenwoordigingsbevoegdheid niet op door de Bank bepaalde wijze heeft plaatsgevonden, hoeft de Bank handelingen door of opdrachten van deze persoon (namens de Rekeninghouder) niet uit te voeren.
- Lid 6 De Bank kan voor het verifiëren en eventueel aanpassen van de gegevens van de Rekeninghouder in haar administratie gebruikmaken van informatie die openbaar is, zoals gegevens uit het handelsregister maar is daartoe niet verplicht. Zoals elders in dit Reglement Zakenrekening en in de Algemene Bankvoorwaarden is bepaald moet de Rekeninghouder bij het aangaan van de overeenkomst opgave doen van alle gegevens die de Bank voor haar dienstverlening en administratie nodig acht. Rekeninghouder is en blijft verplicht deze gegevens actueel te houden en de Bank van eventuele wijzigingen daarin steeds opgave te doen.

4 Volmacht

- Lid 1 De Rekeninghouder kan één of meerdere personen als zijn Gevolmachtigde(n) aanwijzen om hem tegenover de Bank te vertegenwoordigen met betrekking tot de Rekening. Zodanige volmachten dienen op een door de Bank beschikbaar gesteld formulier of door haar akkoord bevonden formulier(en) te worden verstrekt. De Bank kan aan de volmacht en het gebruik daarvan voorwaarden stellen. De Bank is niet verplicht om een volmacht op de Rekening toe te staan.
- Lid 2 Onder vertegenwoordigen wordt onder meer verstaan, het namens de Rekeninghouder
- Gebruikmaken (bijvoorbeeld het geven van betaalopdrachten) van de Rekening en het daarop aanwezige saldo en - indien overeengekomen - de daarop toegestane krediet- of betaalruimte.
 - Gebruikmaken van de aan de Rekening te verbinden faciliteiten (bijvoorbeeld een Bankkaart, Overschrijvingsformulieren of internetbankieren) indien deze op aangeven van de Rekeninghouder door de Bank aan de Gevolmachtigde ter beschikking worden gesteld.

- Verrichten van (een beperkt aantal) zogenaamde servicehandelingen voor het gebruik van en het beheer over de Rekening. Dit is afhankelijk van het soort handeling. Verdere informatie hierover is vermeld in het volmachtformulier of op de website van de Bank (regiobank.nl) of kan worden verkregen via de Adviseur.

- Lid 3 De voorwaarden, aanwijzingen en voorschriften van de Bank zoals die voor de Rekeninghouder gelden, gelden ook voor de Gevolmachtigde. De Rekeninghouder dient er zelf voor te zorgen dat de Gevolmachtigde hier kennis van neemt en zich hieraan houdt. Dit geldt ook voor wijzigingen daarvan.
- Lid 4 De Rekeninghouder is en blijft zelf volledig verantwoordelijk en aansprakelijk (ook richting de Bank) voor handelingen, die de Gevolmachtigde(n) op grond van de volmacht verricht.
- Lid 5 De volmacht is strikt persoonlijk en kan niet door de Gevolmachtigde worden overgedragen.
- Lid 6 De Rekeninghouder kan de volmacht intrekken. De Rekeninghouder moet dit schriftelijk meedelen aan de Bank. Via de Adviseur of op regiobank.nl is hierover meer informatie te krijgen. Indien en zolang de Bank hierover geen bericht van de Rekeninghouder heeft ontvangen, kan de beëindiging van de volmacht niet aan de Bank worden tegengeworpen en is de Bank niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Als de Gevolmachtigde een opdracht geeft, vlak voor of nadat de Rekeninghouder de Bank van de intrekking van de volmacht heeft bericht, mag de Bank die opdracht nog uitvoeren indien zij dit in alle redelijkheid niet meer kan voorkomen.
- Lid 7 De volmacht vervalt indien de Rekeninghouder of de Gevolmachtigde overlijdt, failliet wordt verklaard, onder bewind wordt gesteld, op hem/haar de wettelijke schuldsanering van toepassing wordt verklaard of hem/haar (voorlopige) surseance van betaling wordt verleend van of - indien de Rekeninghouder of de Gevolmachtigde een rechtspersoon is - ingeval van ontbinding of verlies van de rechtspersoonlijkheid. Het vervallen van de volmacht om een van deze redenen kan niet aan de Bank worden tegengeworpen, indien en zolang zij hier niet van in kennis is gesteld. Dit moet worden gedaan door de Rekeninghouder, of - indien dit voor de Rekeninghouder zelf niet meer mogelijk is - door degene, die hier namens de Rekeninghouder toe bevoegd is.
- Lid 8 De bank kan de in het volmachtformulier gegeven bevoegdheden aan de Gevolmachtigde zelfstandig aanpassen, beperken of verruimen zonder dat de Rekeninghouder en de Gevolmachtigde hiervoor een nieuw formulier moeten ondertekenen. Als RegioBank van deze mogelijkheid gebruik maakt zal zij de Rekeninghouder hierover vooraf informeren.

5 Valuta/Wisselkoers

- Lid 1 Tenzij de Bank en de Rekeninghouder dit anders overeenkomen, staan de bedragen op de Rekening vermeld in euro en vinden ook de betalingstransacties plaats in euro.
- Lid 2 Indien de Klant een bedrag betaalt, ontvangt of opneemt in een andere valuta dan euro, dan rekent de Bank dit bedrag om in euro en wordt dit bedrag in euro op de Rekening af- of bijgeschreven. Voor het omwisselen hanteert de Bank wisselkoersen. Deze wisselkoersen kunnen per soort betaaldienst en valuta verschillen en worden door de Bank vastgesteld.
- Lid 3 Het bepaalde in lid 2 geldt alleen voor gangbare valuta, zoals de Bank die hanteert. Om welke valuta dit gaat, staat op regiobank.nl. Andere valuta dan voormelde valuta hoeft de Bank niet te accepteren en betaalopdrachten in die valuta hoeft de Bank niet uit te voeren, net zo min als de Bank die valuta niet hoeft te wisselen en niet op de Rekening hoeft bij te schrijven.
- Lid 4 Als grondslag voor de wisselkoersen hanteert de Bank referentiewisselkoersen. De (referentie)wisselkoersen zijn gebaseerd op data van Reuters. Hierbij kan de Bank opslagen gebruiken. Deze opslagen kunnen per soort betaaldienst en per valutasoort verschillen.
- Lid 5 De door de Bank gehanteerde wisselkoersen worden op de wijze zoals in lid 3 in principe twee maal per Werkdag vastgesteld en op regiobank.nl gepubliceerd. De Bank kan de wisselkoersen wijzigen. Deze wijzigingen zijn onmiddellijk en zonder nadere aankondiging van toepassing en worden op regiobank.nl gepubliceerd.
- Lid 6 De Bank berekent kosten voor het omwisselen. Deze kosten kunnen per soort betaaldienst en per valutasoort verschillen. Deze kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen. De Bank kan deze kosten wijzigen.
- Lid 7 Voor Klanten die niet beschikken over Mijn RegioBank Zakelijk is het alleen mogelijk om betaalopdrachten naar het buitenland te doen door middel van een Opdracht tot overboeking (de 'Opdracht tot eenmalige overboeking Buitenland') via de Adviseur (mits deze Adviseur over deze faciliteit beschikt). Het is niet mogelijk om op andere manieren betaalopdrachten naar het buitenland te doen.

6 Saldo

- Lid 1 Zonder toestemming van de Bank mag de Rekeninghouder geen negatief saldo op de Rekening hebben ('rood staan').
- Lid 2 De Rekeninghouder moet er steeds voor zorgen dat voldoende saldo op de Rekening aanwezig is om ook de kosten van het gebruik te kunnen betalen. De Bank kan deze kosten altijd afschrijven, ook als er op de Rekening onvoldoende saldo staat of als daardoor een niet-toegestane roodstand op de Rekening mocht ontstaan.
- Lid 3 Indien en zodra zonder toestemming van de Bank een roodstand op de Rekening ontstaat, dan is de Rekeninghouder dat negatieve saldo direct opeisbaar aan de Bank verschuldigd zonder dat de Bank de Rekeninghouder daarvoor hoeft aan te manen en in gebreke te stellen. Dit betekent dat de Rekeninghouder het verschuldigde bedrag direct moet betalen zonder dat de Bank daar eerst om hoeft te vragen.

- Lid 4 Over de dagen dat sprake is van een (niet-toegestane) roodstand op de Rekening is de Rekeninghouder rente aan de Bank verschuldigd (zie ook artikel 8 van dit Reglement en de Informatiewijzer Zakelijk Betalen). Als de Bank kosten moet maken om het verschuldigde bedrag te innen, dan moet de Rekeninghouder deze kosten aan de Bank terugbetalen.
- Lid 5 Ingeval van een niet-toegestane roodstand heeft de Bank het recht het gebruik van de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten te beëindigen, op te schorten of (tijdelijk of permanent) te beperken, zoals het niet uitvoeren van betaalopdrachten (inclusief het blokkeren of terugboeken van Incassotransacties) en het intrekken van een overeengekomen kredietlimiet of betaalruimte, zoals bedoeld in lid 6 van dit artikel.
- Lid 6 De Bank kan de Rekeninghouder een (al dan niet incidentele) debetstand (betaalruimte of kredietlimiet) toestaan tot een door de Bank te bepalen maximumbedrag en duur, onder door de Bank te stellen voorwaarden. Een dergelijke betaalruimte of kredietlimiet dient daartoe eerst separaat tussen de Bank en de Rekeninghouder te worden overeengekomen.

7 Rekeningafschrift

- Lid 1 Als de Rekeninghouder beschikt over Mijn RegioBank Zakelijk dan kan hij daarmee het saldo en bij- en afschrijvingen online bekijken, downloaden en opslaan. Tenzij anders overeengekomen, verstrekt de Bank daarom geen papieren rekeningafschriften. Dit geldt ook voor andere papieren overzichten met betrekking tot de Rekening. Beschikt de Rekeninghouder niet over Mijn RegioBank Zakelijk dan geeft de Bank de Rekeninghouder schriftelijke informatie over (het verloop van) de Rekening.
- Lid 2 Voor het verstrekken van papieren rekeningafschriften en andere overzichten op papier kan de Bank de Rekeninghouder kosten in rekening brengen. De kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen.

8 Rente en saldoklassen

- Lid 1 Over het positieve saldo op de Rekening, of een deel daarvan, krijgt of betaalt de Rekeninghouder rente. De rente kan ook 0% zijn. De Bank kan het saldo verdelen in saldoklassen. Per saldoklasse bepaalt de Bank welke rente geldt. De in paragraaf 8 genoemde rentepercentages zijn variabel en kunnen door de Bank direct worden gewijzigd. Tenzij de Bank iets anders met de Rekeninghouder heeft afgesproken. Ook de saldoklassen, de manier van rente berekenen en het tijdstip waarop de Bank het rentebedrag op de Rekening bij- of afschrijft, kan de Bank direct wijzigen. De Bank informeert de Rekeninghouder als de rente, saldoklassen of iets anders wordt aangepast. Meer informatie hierover staat in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen en op regiobank.nl.
- Lid 2 De Bank kan de rente die de Rekeninghouder over het positieve saldo krijgt of betaalt op 2 manieren berekenen:

I De Bank berekent de rente die de Rekeninghouder krijgt per Rekening.

Om te bepalen of de Rekeninghouder rente krijgt, kijkt de Bank naar het positieve saldo per rekening. Met het rentepercentage van een saldoklasse berekent de Bank de rente over het saldo in die saldoklasse. Maandelijks wordt de rente over de voorgaande maand verrekend. De rente wordt geboekt met de valutadatum van de 1ste van de maand.

Goed om te weten: Als in de productvoorwaarden die bij de Rekening horen iets anders over de rente is afgesproken, dan geldt die manier.

II De Bank berekent de rente die de Rekeninghouder betaalt over het totale saldo.

Om te bepalen of de Rekeninghouder rente over zijn positieve saldo betaalt, kijkt de Bank naar het totaalsaldo van zijn rekeningen bij de Bank. De Bank bepaalt op welke rekeningen dit van toepassing is. De positieve saldo's van de Rekening(en), spaarrekening(en) en het gelddeel van beleggingsrekening(en) worden bij elkaar opgeteld. Eventuele roodstandbedragen op deze rekening(en) worden daarvan afgetrokken. Ook bij deze manier van renteberekening maakt de Bank gebruik van saldoklassen. Met het rentepercentage van elke saldoklasse wordt de rente berekend over het totaalsaldo in die saldoklasse. Als de Bank rente gaat berekenen over het totaalsaldo, dan zal zij de Rekeninghouder hierover vooraf informeren. In de Tarievenwijzer Betalen staat dan meer informatie over de rente, voor welke rekeningen dit geldt en de saldoklassen.

Heeft de Rekeninghouder maar 1 rekening bij de Bank die meetelt voor het bepalen van het totaalsaldo? Dan geldt deze manier van rente berekenen ook als het saldo van deze Rekening valt in de saldoklasse waar de Rekeninghouder rente over betaalt.

Elke dag berekent de Bank het totaalsaldo van de rekening(en) van de Rekeninghouder. Aan het eind van de maand wordt het gemiddelde totaalsaldo over de afgelopen maand berekend. Met het rentepercentage van elke saldoklasse wordt de rente over het gemiddelde totaalsaldo in die saldoklasse berekend. De Bank verrekent maandelijks de rente over de voorgaande maand. De rente wordt geboekt met de valutadatum van de 1ste van de maand.

Tenzij anders afgesproken, schrijft de Bank de rente af van de rekening die het hoogste saldo heeft op het moment van afschrijving. De Rekeninghouder kan ook zelf aangeven van welke rekening bij de Bank de rente moet worden afgeschreven. Meer informatie hierover staat op regiobank.nl.

- Lid 3 Over de bedragen en de dagen dat de Rekeninghouder rood staat (debetsaldi) op de Rekening, is de Rekening-houder een (debet) rentevergoeding aan de Bank verschuldigd. De Bank bepaalt de hoogte van de rentepercentages. De hoogte van de rentepercentages staan in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen en op [regiobank.nl](https://www.regiobank.nl). De Bank verrekent maandelijks de rente over de voorgaande maand. De rente wordt geboekt met de valutatdatum van de 1ste van de maand.
- Lid 4 Bij opheffing van de Rekening verrekent de Bank tevens de rente die tot op dat moment is opgebouwd en de rente die tot op dat moment verschuldigd is. Wanneer dit een debetstand tot gevolg heeft, moet de Rekening-houder dit negatieve saldo aanvullen voordat de Bank de Rekening opheft.

9 Kosten

- Lid 1 De Bank heeft het recht de Rekeninghouder kosten in rekening te brengen voor haar dienstverlening. De Bank mag deze kosten ten laste van de Rekening brengen, ongeacht de bestedingsruimte daarop. Naast de kosten, zoals die elders in dit Reglement (of in de productspecifieke voorwaarden van het afgenomen soort betaalproduct) zijn genoemd, geldt dit nadrukkelijk ook voor de volgende gevallen
- Het gebruik en aanhouden van de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten.
 - Het informeren van de Klant over een door de Bank geweigerde betaalopdracht.
 - Het herroepen van een betaalopdracht door de Klant.
 - Het leveren van inspanningen voor de Klant om geld terug te krijgen dat door de Klant is overgemaakt naar een verkeerde rekening. Het gaat dan om een geval waarin de Klant een verkeerd rekeningnummer heeft ingevuld.
 - Andere informatieverplichtingen of maatregelen/inspanningen ter bescherming of herstel.
- Lid 2 De kosten uit lid 1 staan in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen.
- Lid 3 In afwijking van lid 2 kunnen de Rekeninghouder en de Bank op individuele basis andere afspraken maken over de door de Bank in rekening te brengen kosten. In dat geval gelden, tenzij anders is of wordt overeengekomen, dergelijke afwijkende kostenafspraken voor de duur van één jaar na ingangsdatum. Daarna vervallen deze afspraken en gelden (vanaf dat moment) de kosten, zoals opgenomen in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen.

10 Ontvangen van bedragen op de Rekening

- Lid 1 Overgeboekte bedragen die voor de Rekeninghouder zijn bestemd, worden op de Rekening bijgeschreven als het geld en de voor de bijschrijving noodzakelijke informatie door de Bank is ontvangen. De Bank kan alleen geld bijschrijven op de Rekening als de Bank alle benodigde informatie heeft ontvangen. Het bijschrijven vindt plaats op de Werkdagen en tijdens de uren dat de Bank voor deze verwerking open is. In de Informatiewijzer Zakelijk Betalen op [RegioBank.nl/zakelijk](https://www.regiobank.nl/zakelijk) staat om welke dagen en uren het hier gaat. Bedragen die daarbuiten worden ontvangen, worden op de eerstvolgende Werkdag door de Bank verwerkt.
- Lid 2 Is de betaling aan de Rekeninghouder via Instant Payments ontvangen? Dan staat het bedrag binnen 10 seconden op de Rekening en stuurt de Bank binnen die tijd een Bericht van Ontvangst naar de bank van de betaler
- Lid 3 De Bank kan kosten in rekening brengen voor het overboeken en bijschrijven van bedragen op de Rekening. Ook deze kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen.
- Lid 4 De Bank mag de kosten voor overboeken en bijschrijven op het ontvangen bedrag inhouden, voordat het bedrag op de Rekening wordt bijgeschreven. De Bank informeert de Rekeninghouder dan over het bedrag dat is ontvangen en de kosten, die daarop in mindering zijn gebracht.

Hoofdstuk 2 Instemmen met betaalopdrachten

11 Instemmen met betaalopdrachten (algemeen)

- Lid 1 De Klant kan op verschillende manieren beschikken over het saldo op de Rekening. Dit betekent dat de Klant betalingstransacties kan toestaan op de Rekening (bijvoorbeeld door daar opdracht voor te geven). De Bank kan op verschillende gronden aannemen dat de Klant een betalingstransactie toestaat. In dit hoofdstuk staat beschreven op welke manieren de Klant in ieder geval betalingstransacties op de Rekening kan toestaan. Als de Rekeninghouder en de Bank hebben afgesproken dat een (al dan niet tijdelijke) roodstand op de Rekening mogelijk is, dan kan de Klant ook beschikken over de debetruimte daarop. Deze debetruimte is afhankelijk van het bedrag dat de Rekeninghouder maximaal rood mag staan op grond van de afspraken die hierover met de Bank zijn of worden gemaakt (de kredietlimiet of betaalruimte). Als het saldo (of de toegestane betaalruimte) ontoereikend is, heeft de Bank het recht betalingstransacties (of opdrachten daarvoor) niet uit te voeren.

- Lid 2 Als de Klant instemt met een betaalopdracht op één van de manieren, zoals die in dit Reglement zijn beschreven, dan is de betalingstransactie door de Rekeninghouder toegestaan. Indien volgens de administratie van de Bank een betaalopdracht op één van de in dit hoofdstuk beschreven manieren is uitgevoerd, is dit het volledige bewijs voor de instemming daarvoor van de Rekeninghouder. De Rekeninghouder kan hiervan tegenbewijs leveren.
- Lid 3 De Bank is niet verplicht het saldo op de Rekening of een deel daarvan contant uit te keren.
- Lid 4 De Bank kan kosten in rekening brengen voor het toestaan van betalingstransacties door de Klant. De kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen.

12 Weigeren van betaalopdrachten door de Bank (algemeen)

De Bank kan weigeren betaalopdrachten uit te voeren om onder andere de volgende redenen

- Het saldo of de toegestane betaalruimte is onvoldoende om de betaalopdracht uit te voeren.
- Er is sprake van (een vermoeden van) fraude, misbruik of het ontbreken van instemming met de betaalopdracht.
- De betaalopdracht of betalingstransactie is in strijd met wet- en regelgeving of de Bank vermoedt dat de betaalopdracht in strijd is met wet- en regelgeving of indien de betaalopdracht naar de mening van de Bank haar integriteit of reputatie zou kunnen schaden.
- De betaalopdracht voldoet niet aan overige voorwaarden, voorschriften of geldende procedures, zoals die door de Bank zijn gesteld.
- De betaalopdracht is in strijd met, of de Bank vermoedt dat de betaalopdracht in strijd is met het aanvullend beleid van ASN Bank NV in het kader van sanctieregelgeving. Op regiobank.nl staat meer informatie over dit aanvullend beleid.

2a Betaalpas

13 Betaalpas en instemmen met betaalopdrachten

- Lid 1 De Rekeninghouder kan de beschikking krijgen over een Betaalpas. De Bank kan op aangeven van de Rekeninghouder ook de Gevolmachtigde een Betaalpas toekennen. De Bank heeft Bankpassen van Maestro, V PAY, Debit Mastercard en VISA Debit. De Bank bepaalt welke Bankpas de Klant krijgt. De Bank bepaalt de wijze van tenaamstelling van de Betaalpas. De Betaalpas is een betaalinstrument. Met de Betaalpas kan de Klant op de volgende manier instemmen met een betaalopdracht. Met het 'instemmen met een betaalopdracht met een Betaalpas' wordt hier ook bedoeld het betalen via een Betaalautomaat in (bijvoorbeeld) een (online)winkel of contant geld opnemen uit of storten in een Geldautomaat.

I Omschrijving op hoofdlijnen van betalen bij een Betaalautomaat met Betaalpas en Pincode

De Klant steekt de Betaalpas in de Betaalautomaat of haalt de Betaalpas door de Betaalautomaat. Welke manier de Klant moet gebruiken, is afhankelijk van de Betaalautomaat. De Klant volgt de instructies op de Betaalautomaat. Dit betekent dat de Klant zijn Pincode invoert. Ook ziet de Klant op de Betaalautomaat het te betalen bedrag staan. Daarvoor moet de Klant zijn akkoord geven. Als de betalingstransactie afgerond is, dan geeft de Betaalautomaat de melding dat de betalingstransactie succesvol is verlopen.

II Omschrijving op hoofdlijnen van betalen bij een Betaalautomaat met Betaalpas zonder Pincode

Bij sommige Betaalautomaten hoeft de Klant geen Pincode in te voeren voor de bevestiging van de betalingstransactie. Dit geldt voor betalingstransacties via Betaalautomaten bij parkeergelegenheden of tolwegen. In dat geval gaat de Klant akkoord met de Betaalopdracht door zijn Betaalpas in te voeren in de Betaalautomaat en vervolgens zijn akkoord te geven op het bedrag dat staat aangegeven op de Betaalautomaat. Als de betalingstransactie is afgerond geeft de Betaalautomaat de melding dat de betalingstransactie succesvol is verlopen.

III Omschrijving op hoofdlijnen van contactloos betalen via Betaalautomaten met en zonder pincode

De Klant gaat akkoord met de Betaalopdracht door zijn Bankpas voor het logo op de Betaalautomaat te houden. Voor bedragen boven de € 25 moet de Klant zijn Pincode gebruiken. Als de betalingstransactie is afgerond, dan geeft de Betaalautomaat de melding dat de betalingstransactie succesvol is verlopen. Meer informatie over contactloos betalen is te vinden in hoofdstuk 2b.

IV Omschrijving op hoofdlijnen van contactloos betalen in het openbaar vervoer

De Klant kan met de Bankpas of mobiele telefoon (als de Klant daarmee contactloos kan betalen) deze soms gebruiken om te reizen in het openbaar vervoer. De Klant kan dan in- en uit checken bij daarvoor geschikte poortjes of paaltjes met het logo 'contactloos betalen'. Er wordt niet om de pincode gevraagd en er gelden geen limieten.

Door in- en uit te checken met de Bankpas of mobiele telefoon geeft de Klant toestemming voor het afboeken van het totaalbedrag voor de reizen die de Klant op die dag heeft gemaakt en/of om een bedrag daarvoor op de Rekening te reserveren. Aan het einde van de dag worden de bedragen voor alle reizen die de Klant op die manier heeft gemaakt, bij elkaar opgeteld en in één keer van de Rekening afgeboekt. De Klant kan de boeking van het totale bedrag terug zien in het rekeningafschrift.

Wilt u meer weten over contactloos betalen in het OV? Kijk dan op regiobank.nl of op ovpay.nl. Hier vindt u onder meer informatie over wat u moet doen als u bent vergeten uit te checken.

V Omschrijving op hoofdlijnen van geld opnemen bij een Geldautomaat met Betaalpas en Pincode

De Klant voert de Betaalpas in de Geldautomaat. De Geldautomaat leest hierdoor de gegevens van de Betaalpas. De Klant volgt de instructies op de Geldautomaat. Dit betekent dat de Klant de Pincode moet intoetsen, het bedrag moet selecteren dat hij op wil nemen en daarvoor zijn akkoord moet geven. De Geldautomaat verwerkt de betalingstransactie waarbij de Klant op het scherm wordt geïnformeerd over de voortgang. Vervolgens geeft de Geldautomaat de Betaalpas terug en presenteert het geld aan de Klant.

VI Omschrijving op hoofdlijnen van geld storten bij een Geldautomaat met Betaalpas en Pincode

De Klant kan met de Betaalpas en de pincode contant briefgeld in euro's storten bij de geldautomaten van Geldmaat in Nederland. Dat kan alleen bij de geldautomaten die geschikt zijn om contant geld af te storten. Meer hierover staat in lid 2 van dit Reglement.

VII Online betalen en borgstelling met een Debit Mastercard en VISA Debit Bankpas

Met Bankpassen met een logo van Debit Mastercard en VISA Debit kan de Klant in Nederlandse en buitenlandse webwinkels online betalen. Hiervoor worden op de website de gegevens van de Bankpas ingevuld.

Ook kan de Klant met deze Bankpassen een waarborg verstrekken (borgstelling) voor bijvoorbeeld het huren van een auto of het reserveren van een hotel. De partij aan wie de Klant online betaalt of een borg verstrekt, noemt de Bank de 'Ontvanger'. Met Maestro en V Pay Bankpassen is online betalen en borgstelling niet mogelijk.

Gebruik van online betalen en borgstelling

- Online betalen en online borgstelling met de Bankpas staat standaard uit. Op regiobank.nl/zakelijk staat hoe de Klant dit aan en uit kan zetten.
- Online betalen en borgstelling vallen onder de instellingen van de Bankpas van de Klant. Er is één totale paslimiet voor online betalingen, borgstellingen en betaalautomaat betalingen samen.
- Voor een betaling of borgstelling op een niet-Europese website, moet de Klant de Bankpas aanzetten voor betalen in het buitenland (zie lid 6).
- Voor online betalen en borgstelling gelden de op de Bankpas van de Klant ingestelde standaard limieten voor pinnen binnen en buiten Europa. De Klant kan een tijdelijk verhoogde limiet niet voor online betalen en borgstelling gebruiken.
- Online betaalopdrachten kunnen enkele, periodieke of termijnbetalingen zijn. Ze worden afgeschreven op het moment dat de Ontvanger de betaalopdracht bij de Bank aanlevert. Betalingen worden alleen uitgevoerd als de bestedingsruimte op de Rekening en de limiet van de Bankpas daarvoor voldoende is.
- De Klant kan een borgstelling online of via een betaalautomaat verstrekken. De bestedingsruimte op de Rekening en de limiet van de Bankpas moeten hiervoor voldoende zijn. De waarborgsom wordt op de bestedingsruimte van de Rekening gereserveerd. De Rekeninghouder kan het bedrag van de reservering dan voor maximaal 31 dagen niet gebruiken voor andere betalingen, overboekingen, incasso's, geldopnames en dergelijke. Binnen deze termijn kan de Ontvanger eventueel verschuldigde kosten tot maximaal het gereserveerde bedrag door de Bank van de Rekening af laten schrijven. Na maximaal 31 dagen vervalt de reservering automatisch en kan de Rekeninghouder weer over het (resterende) bedrag van de reservering beschikken.

Zo werkt online betalen en borgstelling

- Voor online betalen en borgstelling doorloopt de Klant deze stappen:
 - De Klant kiest voor betalen of borgstellen met een Bankpas op de website van de Ontvanger.
 - De Klant verstrekt op de website de gegevens die op de Bankpas staan, zoals het 16-cijferige kaartnummer, de 3-cijferige CVC-code (Mastercard) of CVV-code (VISA) en de vervaldatum. Daarna geeft de Klant opdracht voor de online betaling of borgstelling.
 - Om veiligheidsredenen kan de Bank de Klant vragen om de betaling of borgstelling via Mijn RegioBank Zakelijk of Zakelijk Mobiel Bankieren te bevestigen. Of de Bank dit vraagt is bijvoorbeeld afhankelijk van de hoogte van het bedrag en het land van de Ontvanger. De Klant moet hiervoor toegang hebben tot Mijn RegioBank Zakelijk of de Zakelijk Mobiel Bankieren (dit is de nieuwe versie van de Mobiel Bankieren app).
- Na de opdracht van de Klant en zijn eventuele bevestiging via Mijn RegioBank Zakelijk of Zakelijk Mobiel Bankieren is de betaling of borgstelling definitief en kan de Klant deze bij de Bank niet meer intrekken. Is de betaalopdracht een termijnbetaling of periodieke betaling, dan geldt dit ook voor de nog uit te voeren betalingen in de toekomst. Voor het wijzigen of intrekken daarvan neemt de Klant contact op met de Ontvanger.

Als de Klant het niet eens is met een afschrijving

Is de Klant het niet eens met een afgeschreven termijnbetaling of periodieke betaling dan hij alleen terugbetaling bij de Bank vragen als:

- het bedrag nog niet bekend was toen de Klant met de opdracht op deze manier te betalen instemde, en
- het bedrag hoger is dan de Klant redelijkerwijs had kunnen verwachten (hiermee wordt niet de Wisselkoers bedoeld) en/of de termijn(en) en periode(s) van afschrijving niet overeenkomen met de afspraken die de Klant met de Ontvanger heeft gemaakt, en
- de Klant met de Ontvanger contact heeft opgenomen om tot een oplossing te komen, en
- de Klant de Bank binnen acht weken nadat het bedrag van de betaling van de Rekening is geboekt, vraagt om terugbetaling.

Als de Bank dit vraagt, moet de Klant kunnen aantonen dat aan deze voorwaarden is voldaan.

Bevestigen van de online transactie kan alleen met nieuwe app Zakelijk Mobiel Bankieren (nieuwe versie van de Mobiel Bankieren app). Deze app komt naar verwachting vóór 1-1-2024 beschikbaar.

Lid 2 Contant geld storten en opnemen.

I Stortautomaten Geldmaat

De Klant kan contant geld storten bij de Geldmaat-automaten in Nederland. Dat kan alleen bij de automaten, die geschikt zijn om contant geld te storten. Op geldmaat.nl staat welke dat zijn er waar te vinden.

II Bankbiljetten in euro's

De Klant kan alleen bankbiljetten in euro's storten. De bankbiljetten hoeven niet gesorteerd te zijn. Muntgeld storten is niet mogelijk.

III Betaalpas en pincode

Om contant geld te storten heeft de Klant de Betaalpas en pincode nodig. Dat kan alleen met een fysieke Betaalpas. Door de Betaalpas en de pincode in te voeren, het geld in de automaat te storten en de opdracht te bevestigen op de automaat geeft de Klant de Bank toestemming de opdracht tot storting uit te voeren. De opdracht kan dan niet meer worden ingetrokken.

IV Controle en telling bankbiljetten

Het geld dat de Klant stort wordt geteld en gecontroleerd. Blijkt (direct) uit die controle dat er biljetten zijn gestort, die vals of beschadigd zijn? Dan zijn Geldmaat en de Bank verplicht die in te nemen en te laten controleren door De Nederlandsche Bank (DNB). De Klant krijgt valse biljetten niet terug en ook van de Bank geen vergoeding voor deze biljetten. Nadat het geld is gestort kan de Klant de automaat een bon laten printen met daarop het gestorte bedrag. Klopt dit niet dan moet dat direct aan de Bank gemeld worden. De Bank zal dit dan laten onderzoeken en de Klant hierover informeren.

V Bijschrijving op betaalrekening

Nadat de Klant het geld heeft gestort schrijft de Bank het bedrag (vrijwel) direct bij op de betaalrekening bij de Bank. De Bank doet dit op de rekening, die behoort bij de Betaalpas. Als de Klant zelf de rekeninghouder is schrijft de Bank het bedrag bij op de rekening van de Klant. Is de Klant niet zelf de rekeninghouder maar bijvoorbeeld gevolmachtigde? Dan schrijft de Bank dit bij op de rekening van de rekeninghouder, waar de gevolmachtigde een Betaalpas voor heeft. Blijkt pas na bijschrijving op de betaalrekening dat er toch biljetten misschien vals of beschadigd zijn? Dan moet de Bank die laten controleren door DNB. De Bank mag dan het bedrag, dat de Bank daarvoor op de betaalrekening heeft bijgeschreven zelf weer afboeken. De Bank informeert de Klant over de uitslag van dat onderzoek. Pas als uit de controle blijkt dat de biljetten niet vals of beschadigd zijn is de bijschrijving op de betaalrekening definitief.

VI Soorten biljetten en limieten

Welke soorten biljetten de Klant kan storten staat op sns.nl/zakelijk. Daar staat ook welke bedrag maximaal gestort mag worden. De Bank kan dit wijzigen. Als de Bank dat doet dan wordt de Klant hierover geïnformeerd.

VII Kosten storten

Voor het storten van contant geld kan de Bank kosten rekenen. Deze kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen. Deze kosten worden door de Bank afgeboekt van de betaalrekening waarop het bedrag is bijgeschreven. De Bank kan de kosten voor het storten van contant geld wijzigen. Als de Bank dit doet dan wordt de Klant hierover geïnformeerd.

VIII Contant geld opnemen

Contant geld opnemen kan alleen bij een Geldautomaat. Hoe dat moet doen staat in artikel 13 Lid 1 van dit Reglement.

Lid 3 De Betaalpas blijft eigendom van de Bank.

Lid 4 De Betaalpas heeft een beperkte geldigheidsduur. De Bank behoudt zich het recht voor de geldigheidsduur te verkorten of te verlengen. De Klant wordt tijdig over het verstrijken van de geldigheidsduur door de Bank geïnformeerd.

Lid 5 De Bank mag altijd het rechtmatig bezit van de Betaalpas controleren.

Lid 6 De Bank heeft het recht de Betaalpas te blokkeren om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met

- De veiligheid van de Betaalpas.
- Het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van de Betaalpas of

- Het aanzienlijk toegenomen risico dat de Klant niet in staat is zijn betalingsverplichtingen die voortvloeien uit een gebruik van het betaalinstrument waarmee over een kredietruimte kan worden beschikt, na te komen.

Lid 7 Met de Bankpas kan de Klant ook in het buitenland geld opnemen en betalen. De Bankpas is standaard zo ingesteld dat dat in een beperkt aantal landen kan. Op regiobank.nl staat welke landen dat zijn. Wil de Klant de Bankpas in meer landen gebruiken? Dan kan hij dit zelf aan- en uitzetten. Hoe dat werkt staat op [regioBank.nl](https://regiobank.nl). Sommige Geldautomaten in het buitenland accepteren de Bankpas niet. Bij zo'n Geldautomaat kan dan dus geen geld opgenomen worden. Dit verschilt per land en per Geldautomaat.

Lid 8 De Klant dient de Betaalpas en de Pincode te gebruiken volgens de door de Bank ter zake gegeven aanwijzingen.

Lid 9 De Betaalpas van de Klant kan door de voor de bankhandelingen bestemde elektronische apparatuur worden geweigerd, ingenomen of ongeldig gemaakt. Dit kan onder meer gebeuren indien de autorisatie voor het gebruik van de Betaalpas door de Bank is ingetrokken, foutieve Pincodes worden gebruikt, de Betaalpas niet tijdig na het gebruik van de elektronische apparatuur daaruit wordt teruggenomen of indien de Betaalpas of de voor de bankhandelingen bestemde elektronische apparatuur is beschadigd. Op verzoek van de Klant deelt de Bank zo mogelijk de reden mee. Bij inname dienen de aanwijzingen van de Bank gevolgd te worden. De Bank probeert zo spoedig mogelijk de oorspronkelijke of een vervangende Betaalpas en/of Pincode aan de Klant te geven.

Lid 10 De Bank garandeert niet dat de door haar verstrekte elektronische saldo-opgave via een Geldautomaat een correcte weergave is van de actuele stand van de Rekening.

Lid 11 Het herroepen van een betaalopdracht waar de Klant mee ingestemd heeft, is niet mogelijk.

Lid 12 Aan het gebruik van de Betaalpas zijn limieten verbonden. De limieten staan vermeld op regiobank.nl.

De Bank kan de limieten wijzigen of (opnieuw) vaststellen, zowel qua hoogte als qua frequentie en soort van gebruik van de Betaalpas. De Klant kan betalingen verrichten en opnames doen via automaten welke voorzien zijn van het logo dat ook op de Betaalpas staat.

Lid 13 Op verzoek van de Klant kan de Bank bepaalde limieten wijzigen. Om welke limieten het gaat kan de Klant opvragen bij de Adviseur en is te vinden op regiobank.nl.

14 Weigering van betaalopdrachten

Als een betaalopdracht die is gegeven via een Betaalpas wordt geweigerd, dan meldt de Betaalautomaat of Geldautomaat waarmee de Klant de betaalopdracht heeft gegeven dit.

15 Ontvangst en verwerking van betaalopdrachten

Lid 1 Als tijdstip van ontvangst van betaalopdrachten die zijn gegeven met een Betaalpas geldt het tijdstip waarop de Bank de betaalopdracht ontvangt.

Lid 2 De rekening van de bank van de Begunstigde zal uiterlijk aan het eind van de eerste Werkdag volgend op het tijdstip van ontvangst van de betaalopdracht zijn gecrediteerd.

Lid 3 Het bepaalde in lid 2 geldt als de betalingstransactie in euro binnen de Europese Economische Ruimte (EER) plaatsvindt. Het bepaalde in lid 2 geldt ook indien er sprake is van een betalingstransactie waarbij een valutawissel plaatsvindt als bedoeld in artikel 7:536 Burgerlijk Wetboek. In alle andere gevallen gelden de in lid 2 genoemde uitvoeringstermijnen niet. In plaats daarvan geldt dat de Bank betalingstransacties binnen een redelijke termijn uitvoert en intracommunautaire betalingstransacties binnen vier Werkdagen na het tijdstip van ontvangst.

Lid 4 Als Werkdag gelden de dagen dat de Bank open is voor de uitvoering van bij een betalingstransactie te verrichten werkzaamheden. Ten aanzien van de ontvangst en verwerking van betaalopdrachten die gegeven zijn met een Betaalpas staat op regiobank.nl welke dagen gelden als Werkdag.

Lid 5 Als de betaalopdracht bestaat uit het opnemen van geld bij een Geldautomaat, dan stelt de Geldautomaat, nadat de betaalopdracht akkoord is bevonden, het op te nemen bedrag direct ter beschikking aan de Klant. Het opgenomen bedrag wordt vervolgens van de Rekening afgeschreven. Indien de bedragen zijn opgenomen in een andere valuta dan de euro, dan wordt de Rekening belast met de tegenwaarde daarvan in euro. De Bank stelt de tegenwaarde vast op basis van de door de Bank vast te stellen koers.

2b Contactloos betalen

16 Contactloos betalen met en zonder Pincode

Als het logo voor contactloos betalen op de Bankpas staat, kan de Klant contactloos betalen met of zonder Pincode bij een geschikte Betaalautomaat. Contactloos betalen zonder Pincode werkt uitsluitend bij bedragen tot en met €25. Om akkoord te geven houdt de Klant de Bankpas voor het logo op de Betaalautomaat. Daarmee geeft de Klant akkoord voor de betaling.

Voor bedragen boven de €25 moet de Klant zijn Pincode intoetsen en geeft hij daarmee akkoord voor de betaling.

Achter elkaar contactloos betalen zonder Pincode kan tot een totaalbedrag van €50. Boven die €50, vraagt de Betaalautomaat voor de

veiligheid om de Pincode. Zodra de Klant zijn Pincode gebruikt, kan hij dus opnieuw achter elkaar contactloos betalen zonder Pincode tot een totaalbedrag van €50. Dit geldt ook als de Klant de Pincode gebruikt bij bijvoorbeeld een opname bij een Geldautomaat. De limiet van €50 is naar beneden aan te passen. Hoe dit werkt, is te vinden op regiobank.nl. In het buitenland kunnen voor contactloze betalingen zonder Pincode andere limieten gelden. Ook kan het zijn dat daar vaker om een Pincode wordt gevraagd. Contactloos betalen staat standaard aan zodra een Bankpas is geactiveerd. Hoe het activeren van een Bankpas werkt, staat in de begeleidende brief bij de nieuwe Bankpas. Contactloos betalen kan ook uit worden gezet op een Bankpas. Op regiobank.nl staat hoe dit moet.

Logo voor contactloos betalen op de Betaalpas



Logo voor contactloos betalen op de Betaalautomaat



2c Overschrijvingsformulier

17 Overschrijvingsformulier

Lid 1 De Klant kan de beschikking over Overschrijvingsformulieren krijgen. Met een Overschrijvingsformulier kan de Klant op de volgende manier instemmen met een betaalopdracht.

Omschrijving op hoofdlijnen van betalen met Overschrijvingsformulier

De Klant vult het door de Bank ter beschikking gestelde Overschrijvingsformulier in. Daarna ondertekent de Klant het Overschrijvingsformulier en verzendt hij het Overschrijvingsformulier per post naar de Bank. Het adres waar het Overschrijvingsformulier naar toegestuurd moet worden staat in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen.

Lid 2 Het (fysieke) Overschrijvingsformulier zelf is geen betaalinstrument.

Lid 3 De Bank kan het gebruik van Overschrijvingsformulieren eenzijdig met onmiddellijke ingang beëindigen. De Bank heeft in elk geval het recht om het gebruik van Overschrijvingsformulieren te blokkeren om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met

- De veiligheid van het gebruik van Overschrijvingsformulieren.
- Het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van Overschrijvingsformulieren of
- Het aanzienlijk toegenomen risico dat de Klant niet in staat is zijn betalingsverplichtingen na te komen die voortvloeien uit een gebruik van een betaalinstrument of Overschrijvingsformulieren waarmee over een kredietruimte kan worden beschikt.

Lid 4 De Bank kan ter zake van het verstrekken van betaalopdrachten met behulp van Overschrijvingsformulieren zowel qua hoogte als qua frequentie limieten stellen.

Lid 5 Met Mijn RegioBank Zakelijk en de RegioBank App (als de Klant die kan gebruiken) kan de Klant internetbankieren. Met Mijn RegioBank Zakelijk kan de Klant bijvoorbeeld geld overboeken en bekijken hoeveel geld de Rekeninghouder op zijn Rekening heeft.

Bij Mijn RegioBank Zakelijk horen inlogmiddelen die de Bank aan de Rekeninghouder ter beschikking stelt. Die gebruikt de Klant om in te loggen in Mijn RegioBank Zakelijk, maar ook om opdrachten aan de Bank te ondertekenen. Meer informatie hierover staat in de Voorwaarden Mijn RegioBank Zakelijk. Daarin staat ook welke afspraken er gelden voor Mijn RegioBank Zakelijk en hoe de Klant veilig kan bankieren met Mijn RegioBank Zakelijk.

18 Weigering van betaalopdrachten

Als de Bank weigert een betaalopdracht die is gegeven via een Overschrijvingsformulier uit te voeren, dan deelt de Bank dit mede aan de Rekeninghouder. De Bank doet de mededeling uiterlijk aan het einde van de verwerkingstermijn als bedoeld in artikel 19.

19 Ontvangst en verwerking van betaalopdrachten

Lid 1 Hoe snel het geld op de betaalrekening van de Begunstigde staat, hangt af van de betaalopdracht die de Klant geeft. Ook het moment waarop de Klant de opdracht geeft, bepaalt de snelheid. Daarnaast hangt het er ook vanaf hoe snel de bank van de Begunstigde de opdracht verwerkt. En de overboeking via Instant Payments (Direct Overboeken) wordt verwerkt of niet.

19a Betaalopdrachten via Instant Payments

Lid 1 De Klant kan zelf niet kiezen of een betaalopdracht wel of niet via Instant Payments wordt verwerkt. Uitgangspunt is dat overboeken in euro's binnen SEPA via Instant Payments gaan. Hiervoor hoeft de Klant niet extra te betalen. Hoe en wanneer deze overboeken worden verwerkt hangt af van de manier waarop de Klant de overboeking doet.

Overboekingen via Mijn RegioBank Zakelijk of de RegioBank App

- Lid 2 Gaat de Klant in Mijn RegioBank Zakelijk of de RegioBank App een bedrag in euro's van de Rekening overboeken naar de betaalrekening van de Begunstigde? Log dan in met het inlogmiddel en vul het bedrag, het rekeningnummer (IBAN) en de naam van de Begunstigde in. Na deze stappen controleert de Bank eerst bij de bank van de Begunstigde of het rekeningnummer inderdaad hoort bij de naam die als Begunstigde is opgegeven. De Bank laat in het overboekscherm weten of dit klopt. Deze service heet IBAN-Naam Check.
- Lid 3 Klopt de naam van de Begunstigde bij het rekeningnummer dat is ingevuld? Dan kan de Klant als volgende stap de betaalopdracht met het inlogmiddel goedkeuren en aan de Bank toesturen. Dat geldt als het moment waarop de Bank de betaalopdracht heeft ontvangen en gaat uitvoeren. Vanaf dat moment maakt de Bank, als daarvoor genoeg saldo op de Rekening staat het bedrag over van de betaalrekening. Ook krijgt de Klant in Mijn RegioBank Zakelijk of de RegioBank App binnen 10 seconden via de Bank een bericht van de bank van de Begunstigde dat zij het bedrag hebben gekregen en op de rekening van de Begunstigde hebben bijschrijven ("Bericht van Ontvangst"). Het bedrag dat de Bank van de Rekening afschrijft verwerkt de Bank meteen in het rekeningoverzicht in Mijn RegioBank Zakelijk of de RegioBank App.
- Lid 4 Krijgt de Klant niet via de bank een Bericht van Ontvangst? Dan krijgt de Klant daarvan een melding in het overboekscherm in Mijn RegioBank Zakelijk of de RegioBank App. Daarin kan de Klant aangeven wat de Bank moet doen.
- Lid 5 Meer over het overboeken van geld in Mijn RegioBank Zakelijk of de RegioBank App staat in de Voorwaarden Mijn RegioBank Zakelijk. Meer weten over Instant Payments, IBAN-Naam Check en SEPA? Kijk op [RegioBank.nl/zakelijk](https://www.regiobank.nl/zakelijk).

Betaalopdrachten met een (papieren) Overschrijvingsformulier.

- Lid 6 Ontvangt de Bank via een (papieren) overschrijvingsformulier (zie hoofdstuk 19) de opdracht om een bedrag in euro's over te boeken naar een Begunstigde met een betaalrekening binnen de (euro)landen van Europa (SEPA)? Dan verwerkt de Bank die opdracht ook via Instant Payments. Daarbij geldt wel het volgende:
1. Als tijdstip van ontvangst geldt voor overschrijvingsformulieren het tijdstip waarop de Bank het overschrijvingsformulier ontvangt op het (post)adres dat in hoofdstuk 19 staat en de Bank de betaalopdracht in haar systemen heeft ingevoerd. Daarbij kan de Bank niet aangeven of de naam van de Begunstigde, die daarop is ingevuld hoort bij het rekeningnummer die is opgegeven. De Klant moet het ingevulde overschrijvingsformulier dus zelf goed controleren voordat het naar de Bank wordt gestuurd.
 2. Kan de Klant inloggen op Mijn RegioBank Zakelijk of de RegioBank App? Dan stuurt de Bank het Bericht van Ontvangst daar naar toe zodra de Bank de betaling verwerkt. Heeft de Klant geen Mijn RegioBank Zakelijk maar maakt de Rekeninghouder alleen gebruik van papieren rekeningafschriften? Dan ziet de Klant daarin wanneer het bedrag van de Rekening is afgeschreven. Dat geldt dan ook als Bericht van Ontvangst dat de bank van de Begunstigde het bedrag op zijn of haar betaalrekening heeft bijgeschreven.

19b Als betaalopdrachten niet via Instant Payments worden verwerkt

- Lid 1 Als tijdstip van ontvangst van betaalopdrachten geldt voor Overschrijvingsformulieren het tijdstip waarop de Bank het Overschrijvingsformulier ontvangt op het door haar aangegeven (post)adres. Het (post)adres staat in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen.
- Lid 2 Betaalopdrachten die de Bank ontvangt op een dag die geen Werkdag is, gelden als ontvangen op de eerstvolgende Werkdag. Betaalopdrachten die de Bank ontvangt op een Werkdag na 15.30 uur, gelden als ontvangen op de eerstvolgende Werkdag.
- Lid 3 De rekening van de bank van de Begunstigde wordt uiterlijk aan het eind van de tweede Werkdag volgend op het tijdstip van ontvangst van de betaalopdracht gecrediteerd.
- Lid 4 Het bepaalde in lid 3 geldt als de betalingstransactie in euro binnen de Europese Economische Ruimte (EER) plaatsvindt. Het bepaalde in lid 3 geldt ook indien er sprake is van een betalingstransactie waarbij een valutawissel plaatsvindt als bedoeld in artikel 7:536 Burgerlijk Wetboek. In alle andere gevallen gelden de in lid 3 genoemde uitvoeringstermijnen niet. In plaats daarvan geldt dat de Bank betalingstransacties binnen een redelijke termijn uitvoert (meestal tussen 3 en 10 werkdagen) en intracommunautaire betalingstransacties binnen vier Werkdagen na het tijdstip van ontvangst uitvoert.
- Lid 5 Als de Klant bij de betaalopdracht via Mijn RegioBank Zakelijk of de RegioBank App heeft aangegeven dat op een bepaalde datum een begin moet worden gemaakt met de uitvoering van de betaalopdracht, dan geldt als tijdstip van ontvangst voor wat betreft het begin van de uitvoeringstermijn genoemd in lid 3 de datum dat een begin moet worden gemaakt met uitvoering van de betaalopdracht. Als dat geen Werkdag is, dan wordt de betaalopdracht geacht op de eerstvolgende Werkdag ontvangen te zijn. Het is niet mogelijk om op een Overschrijvingsformulier een datum aan te geven waarop de betaalopdracht moet worden uitgevoerd.
- Lid 6 Als Werkdag gelden de dagen dat de Bank open is voor de uitvoering van bij een betalingstransactie te verrichten werkzaamheden. Ten aanzien van de ontvangst en verwerking van Overschrijvingsformulieren staat in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen op [RegioBank.nl/zakelijk](https://www.regiobank.nl/zakelijk) welke dagen gelden als Werkdag.

- Lid 7 Als de Klant bij de betaalopdracht via Mijn RegioBank Zakelijk of de RegioBank App heeft aangegeven dat de betalingstransactie op een bepaalde datum uitgevoerd dient te worden, dan kan de Klant de betaalopdracht herroepen tot uiterlijk 15.30 uur op de laatste Werkdag voor de aangegeven datum. Het herroepen van een dergelijke betaalopdracht kan via Mijn RegioBank Zakelijk of de RegioBank App. Of telefonisch via het telefoonnummer dat in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen staat. De Bank kan de kosten, die zij in verband met de herroeping maakt, bij de Rekeninghouder in rekening brengen.
- Lid 8 Geeft de Klant een betaalopdracht voor een vaste datum? Dan voert de bank de betaalopdracht op die vaste datum uit. Als dat geen werkdag is, dan geldt de eerstvolgende werkdag na 9.00 uur als moment van ontvangst van de opdracht van de Klant.

2d Europese incasso

20 Europese incasso

Lid 1 Instemmen met betaalopdrachten

De Klant krijgt de mogelijkheid in te stemmen met betaalopdrachten via een Europese incasso op de in dit artikel opgenomen manier. De bepalingen in deze paragraaf 2e zien toe op betaalopdrachten van de Klant van de Rekening door middel van een Machtiging tot Europese incasso die hiervoor aan de Begunstigde is afgegeven. Voor zover de Rekeninghouder (ook) zelf als Begunstigde gebruik maakt van het product Europese Incasso (en hiertoe een overeenkomst met de Bank is gesloten) gelden voor die situatie de bepalingen, zoals die zijn overeengekomen in die aparte overeenkomst en de productvoorwaarden die daar op van toepassing zijn.

Lid 2 Omschrijving op hoofdlijnen van het betaalproduct Incasso

Incasso geeft de Debitur de mogelijkheid om de Incassant een Machtiging te geven om eenmalig of periodiek een bedrag van de Rekening te incasseren. Door ondertekening van de Machtiging en door ter hand stelling daarvan aan de Incassant stemt de Rekeninghouder in met een Incassotransactie of - bij een doorlopende Machtiging - met meerdere Incassotransacties ten laste van de Rekening.

Lid 3 Afgeven van een Machtiging

De Debitur kan schriftelijk een eenmalige of doorlopende Machtiging afgeven. Bij de (gewone) Europese incasso kan de Debitur ook digitaal een Machtiging afgeven.

Lid 4 Intrekken van de Machtiging

Indien de Debitur een afgegeven Machtiging in wil trekken, dan dient hij deze intrekking door middel van een daartoe strekkende mededeling aan de Incassant te doen.

Lid 5 Herroepen van een Incassotransactie

De Debitur kan altijd, voorafgaand aan de in de Incasso-opdracht vermelde dag van uitvoering van de Incassotransactie, deze opdracht herroepen. De Debitur kan via de volgende kanalen een dergelijke opdracht tot Herroeping geven: via

Internetbankieren

Indien de Debitur de beschikking heeft over Mijn RegioBank Zakelijk kan dit tot uiterlijk 11.00 uur op de Incassodatum of

Schriftelijk

Indien de Debitur de opdracht tot Herroeping doet bij zijn eigen Adviseur, dan geldt het moment waarop de Bank de opdracht ontvangt van de Adviseur, als ontvangstmoment. De opdracht kan tot uiterlijk 15.00 uur op de laatste werkdag voorafgaand aan de Incassodatum bij de Bank aangeleverd worden. Ontvangt de Bank de opdracht hierna? Dan zal de Bank in geval van een (gewone) Europese incasso de opdracht herroepen en verwerken als een terugboekingsverzoek, zoals bedoeld in lid 6 van dit artikel.

Lid 6 Terugboeking op initiatief van de Debitur

Bij de (gewone) Europese Incasso heeft de Debitur binnen acht weken het recht om een al geboekte Incassotransactie, zonder opgaaf van reden, door de Bank te laten terugboeken. De Debitur kan via de volgende kanalen een dergelijke opdracht tot terugboeking geven aan de Bank: via internetbankieren (indien de Klant de beschikking heeft over Mijn RegioBank Zakelijk), een rechtstreeks schriftelijke opdracht daartoe aan de Bank of een schriftelijke opdracht daartoe via de Adviseur. Indien de Debitur de opdracht tot terugboeking doet bij zijn eigen Adviseur, dan geldt het moment waarop de Bank de opdracht ontvangt van de Adviseur, als ontvangstmoment. Zo snel als mogelijk, maar uiterlijk binnen tien Werkdagen na ontvangst van een tijdig en correct verzoek tot terugboeking door de Debitur, crediteert de Bank de Rekening met het volledige bedrag van de betreffende Incassotransactie. Dit recht op terugboeking door de Debitur bestaat niet bij de Zakelijke Europese incasso.

Lid 7 Terugboeking of weigering op initiatief van de Bank

De Bank kan op grond van de overeengekomen weigeringsgronden een Incassotransactie weigeren of terugboeken. Indien de Bank een Incasso-opdracht weigert of op eigen initiatief terugboekt, dan informeert de Bank de Debitur hierover via het rekeningafschrift. Indien de Debitur beschikt over Mijn RegioBank Zakelijk wordt de Debitur via internetbankieren op de hoogte gesteld.

Lid 8 Incassoblokkade (blokkadelijst)

De Debiteur kan de Bank opdracht geven de Rekening te blokkeren voor Incassotransacties van bepaalde Incassanten.

Dit betekent dat er een selectieve Incassoblokkade van toepassing is op de Rekening, zodat er geen debitering van Incassotransacties op de Rekening kan plaatsvinden ten gunste van de Incassant. De Debiteur blokkeert de Incassant door de Incassant ID van deze Incassant aan de Bank door te geven. Als de Debiteur aan de Incassant voor elke dienst een aparte Machtiging heeft gegeven en de Debiteur een specifieke Machtiging wil blokkeren, dan moet naast het Incassant ID ook het kenmerk van de Machtiging worden doorgegeven.

De Debiteur kan de Rekening ook algeheel blokkeren voor incasso's. Dit betekent dat de Rekening wordt geblokkeerd voor alle Incassotransacties.

De Debiteur kan via de volgende kanalen een opdracht tot een Incassoblokkade geven aan de Bank

- Via internetbankieren (indien de Debiteur de beschikking heeft over Mijn RegioBank Zakelijk) of
- Schriftelijk rechtstreeks aan de Bank of schriftelijk via de Adviseur. Indien de Debiteur de opdracht tot Incassoblokkade doet bij zijn eigen Adviseur, dan geldt het moment waarop de Bank de opdracht ontvangt van de Adviseur als ontvangstmoment.

Een dergelijke Incassoblokkade treedt binnen enkele Werkdagen, nadat de Bank het verzoek daartoe op de hierboven beschreven manier van de Debiteur heeft ontvangen, in werking.

De Bank kan om objectief gerechtvaardigde redenen, ter exclusieve beoordeling van de Bank, een algehele of een selectieve Incassoblokkade op de Rekening van toepassing laten zijn. De Bank informeert dan de Debiteur zo spoedig mogelijk hierover.

Lid 9 Landenblokkades

Bij de Europese incasso is het mogelijk incasso's te blokkeren aan de hand van een landcode. Alle Incassanten die incasso's naar de Bank sturen waarin de geblokkeerde landcode in het rekeningnummer terugkomt, worden dan geblokkeerd. De Debiteur kan hier schriftelijk opdracht toe geven zoals beschreven in lid 8.

Lid 10 Goedkeuringslijst

In plaats van standaard alle incasso's toe te staan op de Rekening van de Debiteur is het ook mogelijk om standaard alle incasso's op de Rekening te blokkeren en -eventueel- gebruik te maken van een Goedkeuringslijst. Alleen de Incassanten die van de Rekening mogen incasseren zet de Debiteur op zijn Goedkeuringslijst. De Debiteur dient daarvoor over Mijn RegioBank Zakelijk te beschikken.

Alle eerder door de Debiteur opgegeven en bij de Bank geregistreerde incassoblokkades komen bij gebruik van de Goedkeuringslijst te vervallen.

Als de Bank een Incasso-opdracht van een Incassant ontvangt en staat deze Incasso niet op de Goedkeuringslijst? Dan wordt door de Bank een bericht (e-mail) verzonden aan de Debiteur. Dit bericht gaat naar het e-mailadres van de contracthouder van Mijn RegioBank Zakelijk waaraan de Rekening is gekoppeld.

De Debiteur kan in Mijn RegioBank Zakelijk de Incassant of Machtiging toevoegen aan de Goedkeuringslijst. Hij kan hiervoor de Bank opdracht geven tot uiterlijk 11.00 uur op de Incassodatum. De Debiteur kan een Incassant of Machtiging op de Goedkeuringslijst altijd verwijderen of aanpassen.

Het instellen van een Goedkeuringslijst en het later toevoegen of aanpassen van Incassanten of Machtigingen op de Goedkeuringslijst is niet mogelijk als de Bank om objectief gerechtvaardigde redenen, ter exclusieve beoordeling van de Bank, een algehele of een selectieve Incassoblokkade op de Rekening van toepassing laat zijn.

Lid 11 Incasso's beperken

Bij de Europese incasso kan de Debiteur een afgegeven machtiging beperken door het instellen van een maximumbedrag per incasso en/of het maximaal aantal incasso's per maand.

De Debiteur kan ook een einddatum instellen als de Debiteur over Mijn RegioBank Zakelijk beschikt. In Mijn RegioBank Zakelijk staat hier meer informatie over.

De Debiteur kan hier opdracht toe geven op dezelfde manier zoals beschreven in lid 8. Als de Debiteur wisselt van instelling tussen een blokkade- en Goedkeuringslijst blijven de ingestelde beperkingen gehandhaafd.

Lid 12 Digitaal Incassomachtigen

Naast schriftelijk machtigen is het ook mogelijk om een Machtiging voor een (gewone) Europese incasso digitaal af te geven. De Debiteur moet daarvoor wel beschikken over Mijn RegioBank Zakelijk en een Beveiligingsmiddel. Het afgeven van een digitale Incassomachtiging gaat via 'Incassomachtigen via uw bank'. Dit is een systeem dat hiervoor speciaal is ontwikkeld. Als een Incassant deelneemt kan zij digitale Incassomachtigingen aanbieden, bijvoorbeeld via haar website.

U herkent een digitale Incassomachtiging aan het logo



En de tekst: 'Incassomachtiging via uw bank'

Wanneer de Debitur een Machtiging digitaal gaat afgeven kiest hij op de website van de Incassant voor “Incassomachtigen via uw bank” en volgt hij de instructies die worden gegeven in de schermen die dan worden getoond. Dit gebeurt via de beveiligde Mijn RegioBank Zakelijk-omgeving van de Debitur. In de schermen worden alle noodzakelijke gegevens getoond van de Machtiging, die de Debitur aan de Incassant wil afgeven. Ook kan de Debitur hier zijn Rekening selecteren waarvan de automatische incasso moet worden afgeschreven. De debiteur moet alle gegevens goed controleren. Als alles klopt geeft de Debitur akkoord met zijn Beveiligingsmiddel. De digitale Machtiging wordt dan via “Incassomachtigen via uw bank” naar de Incassant verzonden. De Debitur kan een eigen exemplaar van deze Machtiging opslaan of printen.

De geldigheid van een digitale Machtiging, die de Debitur afgeeft via “Incassomachtigen via uw bank” is gelijk aan een schriftelijke Machtiging. Voor zover de Debitur één of meer personen toestemming heeft verleend om via Mijn RegioBank Zakelijk met een Beveiligingsmiddel over de Rekening(en) van de Debitur te beschikken dan geldt het volgende: ieder van deze personen (gevolmachtigden) kan zelfstandig namens de Debitur een digitale Machtiging aan een Incassant verstrekken. De Debitur staat er jgens de Bank voor in dat zijn gevolmachtigden ieder voor zich hiertoe bevoegd zijn. Eventuele beperkingen voor gevolmachtigden, die voor het geven van betaalopdrachten mochten gelden (bijvoorbeeld tot een bepaald maximum bedrag of gezamenlijke ondertekening met een andere gevolmachtigde) zijn niet van toepassing op het afgeven van een digitale Machtiging via Mijn RegioBank Zakelijk.

Als de Debitur in Mijn RegioBank Zakelijk gebruik maakt van een blokkade – of Goedkeuringslijst dan geldt bij het afgeven van een digitale Machtiging het volgende

- Heeft de Debitur de Incassant eerder geblokkeerd via een selectieve incassoblokkade? Dan geeft de debiteur de Bank door ondertekening van het mandaat toestemming om de Incassant van de blokkadelijst te halen.
- Als de Debitur gebruik maakt van een Goedkeuringslijst dan plaatst de Bank de Machtiging na ondertekening door de Debitur automatisch op deze Goedkeuringslijst. Door ondertekening van de digitale Machtiging geeft de Debitur hiervoor toestemming aan de Bank.

Als de Debitur een digitaal afgegeven Machtiging wil intrekken of wijzigen dan moet hij dat doen bij de Incassant, zoals beschreven in lid 4. Dit kan niet via De Bank.

Het is bij de Bank niet mogelijk om een digitale Machtiging af te geven voor een Zakelijke Europese Incasso.

Lid 13 Onterechte Incassotransactie: Procedure Melding Onterechte Incasso (MOI)

Indien de Rekening wordt gedebiteerd op basis van een Incassotransactie, waarvoor geen geldige Machtiging bestaat, dan dient de Debitur dit zo spoedig mogelijk maar uiterlijk binnen dertien maanden na debitering te melden bij de Bank. De Bank zet zich in om de MOI-procedure zo spoedig mogelijk, bij voorkeur binnen zestien Werkdagen te voltooien. De Debitur wordt zo spoedig mogelijk in kennis gesteld van de uitkomst van deze procedure. Als naar het oordeel van de Bank de Incassant geen geldige schriftelijke Machtiging kan tonen of de Machtiging aantoonbaar is ingetrokken voordat de Incasso-opdracht heeft plaatsgevonden, wordt aan de Debitur het volledige bedrag op de Rekening gecrediteerd en wordt de Debitur gecompenseerd voor het renteverlies op de Rekening. De Debitur kan schriftelijk via de Adviseur een dergelijk verzoek tot terugbetaling van een ontorechte Incassotransactie indienen bij de Bank. Het moment waarop de Bank een dergelijk verzoek van de Debitur van de Adviseur ontvangt geldt als het ontvangstmoment daarvan.

Lid 14 Wijziging bepalingen

De Bank is gerechtigd wijzigingen in en aanvullingen op deze bepalingen aan te brengen. De Bank stelt de Debitur tenminste dertig dagen voor de ingangsdatum van de wijzigingen in en aanvullingen op deze bepalingen op de hoogte.

Lid 15 Klachten over uitvoering afspraken met Incassant

Indien de Debitur klachten heeft over de uitvoering door de Incassant van de tussen de Debitur en de Incassant gemaakte afspraken, moet de Debitur hier de Incassant op aanspreken. Als de Incassant hierop niet de gevraagde acties onderneemt, kan de Debitur contact opnemen met de Bank.

Lid 16 Europese incasso en Zakelijke Europese incasso

De Europese incasso vindt plaats in Euro van de Rekening en is mogelijk binnen de landen van het SEPA-gebied. De Europese incasso kent twee varianten: de ‘gewone’ Europese incasso (hierna: Europese incasso) en de Zakelijke Europese incasso. De Europese incasso wordt gebruikt voor betalingen van particulieren, maar kan ook voor incassobetalingen tussen bedrijven worden toegepast. De Zakelijke Europese incasso kan alleen tussen bedrijven gebruikt worden. Met de Zakelijke Europese incasso kunnen bedrijven Machtigingen uitgeven en ontvangen van Nederlandse en Europese bedrijven. De Debitur kan bij de Bank zowel betalen op grond van een Machtiging die is afgegeven voor de Europese incasso als op grond van een Machtiging die is afgegeven voor de Zakelijke Europese incasso.

Hieronder zijn puntsgewijs de belangrijkste kenmerken van de Europese incasso en de Zakelijke Europese incasso weergegeven. In lid 17 en 18 staat vervolgens een extra voorwaarde opgenomen die specifiek geldt voor die geldt voor de Zakelijke Europese incasso en die niet geldt voor de Europese incasso.

Europese incasso	Zakelijke Europese incasso
De Debiteur ontvangt schriftelijk of digitaal van de Incassant een Machtiging. De Debiteur vult de schriftelijke Machtiging in en stuurt deze naar de Incassant. Of de Debiteur ondertekent de Machtiging digitaal zoals beschreven in lid 12.	De Debiteur ontvangt schriftelijk van de Incassant een Machtiging. De Debiteur vult de Machtiging in en stuurt deze naar de Incassant.
De Machtiging is te herkennen aan de letters 'Sepa' of het Sepa-logo.	De Machtiging is te herkennen aan de letters 'Sepa' of het Sepa-logo.
Ongeveer veertien dagen van tevoren wordt de Debiteur geïnformeerd over het te incasseren bedrag, tenzij een andere termijn is afgesproken.	Ongeveer veertien dagen van tevoren wordt de Debiteur geïnformeerd over het te incasseren bedrag, tenzij een andere termijn is afgesproken.
De Debiteur kan de Bank schriftelijk opdracht geven tot selectieve incassoblokkade, algehele incassoblokkade of landenblokkade zoals beschreven in lid 8. Dit is ook mogelijk in Mijn RegioBank Zakelijk met uitzondering van landenblokkades.	De Debiteur kan de Bank schriftelijk opdracht geven tot selectieve incassoblokkade of algehele incassoblokkade zoals beschreven in lid 8.
De Debiteur kan de Bank schriftelijk opdracht geven tot het herroepen van een afzonderlijke Incassotransactie. Dit is ook mogelijk in Mijn RegioBank Zakelijk. Voor wat betreft de termijn van herroepen is het bepaalde in lid 5 overeenkomstig van toepassing.	De Debiteur kan de Bank schriftelijk opdracht geven tot het herroepen van een afzonderlijke Incassotransactie. Voor wat betreft de termijn van herroepen is het bepaalde in lid 5 overeenkomstig van toepassing. Dit is ook mogelijk in Mijn RegioBank Zakelijk.
Het terugboekingsrecht van de Bank is vijf Werkdagen voor de Europese incasso	Het terugboekingsrecht van de Bank is twee Werkdagen voor de Zakelijke Europese incasso.
Bij de Europese incasso heeft de Debiteur altijd zonder opgaaf van reden, gedurende 56 kalenderdagen (acht weken) na debitering recht op terugboeking.	Bij de Zakelijke Europese incasso heeft de Debiteur geen recht op terugboeking.
Bij de Europese incasso kan de Debiteur gebruik maken van een Goedkeuringslijst op de Rekening zoals beschreven in lid 9.	Bij de Zakelijke Europese incasso is gebruik van een Goedkeuringslijst niet mogelijk.
Bij de Europese Incasso kan de Debiteur incasso's beperken zoals beschreven in lid 11.	De Debiteur kan een maximumbedrag per Incassotransactie opgeven in het Registratieformulier Zakelijke Europese Incasso zoals beschreven in lid 17. De Debiteur kan ook na registratie van de Machtiging Zakelijke Europese incasso rechtstreeks schriftelijk aan de Bank of schriftelijk via de Adviseur opdracht geven tot het instellen of aanpassen van een maximumbedrag per incassotransactie. Indien de Debiteur deze opdracht doet bij zijn eigen Adviseur, dan geldt het moment waarop de Bank de opdracht ontvangt van de Adviseur als ontvangstmoment.

Lid 17 Registratieformulier Zakelijke Europese incasso

In geval van de Zakelijke Europese incasso zal de Debiteur, naast de Machtiging, van zijn Incassant een "Registratieformulier zakelijke (business-to-business) machtiging", hierna: "het formulier", ontvangen. Hierop moet de Debiteur de gegevens van de Machtiging voor de Zakelijke Europese incasso invullen. De Debiteur is zelf verantwoordelijk voor het invullen van de juiste gegevens op het formulier, zoals onder meer het Incassant ID en het kenmerk van de Machtiging. Indien en voor zover Incassant zelf al gegevens op het formulier heeft ingevuld, moet de Debiteur deze controleren. De Debiteur is en blijft altijd zelf verantwoordelijk voor de juistheid van de inhoud van het formulier.

Voorwaarde voor Incasso via de Zakelijke Europese incasso is dat het formulier voor registratie bij de Bank wordt aangeboden. Dit kan de Incassant of de Debiteur doen. Zij moeten onderling bepalen wie het formulier aan de Bank toestuurdt. De Bank zal dit formulier binnen vijf Werkdagen na ontvangst van de Debiteur of de Adviseur (als het formulier daar is ingeleverd) verwerken. Vanaf dat moment kan de Debiteur geïncasseerd worden via de Zakelijke Europese incasso. In geval van een Zakelijke Europese incasso geldt tevens het volgende. Als de Machtiging wijzigt moet de Debiteur de gewijzigde gegevens bij de Bank via een formulier laten registreren. De Debiteur moet de registratie van het formulier bij de Bank intrekken als de Machtiging is vervallen. Zolang de Debiteur de Machtiging bij de Bank heeft geregistreerd zullen Incasso-opdrachten van de Rekening worden uitgevoerd.

Lid 18 Verwijdering Zakelijke Europese incasso bij langdurig niet incasseren

Indien Incassant op basis van de Machtiging Zakelijke Europese incasso gedurende 36 maanden niet heeft geïncasseerd en ook geen poging heeft gedaan om te incasseren, dan mag de Bank de registratie van de Machtiging verwijderen. Waardoor het incasseren op basis van de Machtiging niet meer mogelijk is.

2e Geld storten

21 Geld storten

Lid 1 De Klant krijgt de mogelijkheid geld te storten bij zijn Adviseur. Dit geldt alleen als zijn Adviseur de mogelijkheid om geld te storten biedt. Niet elke Adviseur kent namelijk deze mogelijkheid. Meer informatie hierover kan de Klant verkrijgen bij de Adviseur. De Klant stemt op de volgende manier in met geld storten.

Omschrijving op hoofdlijnen van geld storten

De Klant biedt aan de balie bij zijn Adviseur contant geld aan (bankbiljetten of munten). De Klant moet zich hierbij identificeren met een geldig identiteitsbewijs, zoals een paspoort of een rijbewijs. Het gestorte bedrag wordt vervolgens op de Rekening bijgeschreven. De Klant krijgt direct na de storting een schriftelijke bevestiging van het gestorte bedrag. De Klant moet dat meteen na ontvangst controleren en meteen melden als het bedrag niet klopt.

Lid 2 De Bank heeft het recht de mogelijkheid om geld te storten te blokkeren om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met

- De veiligheid van geld storten of
- Het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van geld storten.

Lid 3 De Klant zal geld storten volgens de door de Bank terzake gegeven aanwijzingen.

Lid 4 Geld storten is alleen mogelijk op een eigen Rekening, dat wil zeggen een Rekening die op naam staat van de Rekeninghouder. Geld storten op een rekening van anderen is niet mogelijk. De bank kan aan de mogelijkheid van het storten van contant geld beperkingen stellen, zowel aan de maximale hoogte van de af te storten bedragen als in het aantal en de frequentie van dergelijke stortingen.

Lid 5 Het herroepen van een geldstorting waar de Klant mee ingestemd heeft is niet mogelijk.

22 Ontvangst en verwerking van geld storten

Lid 1 Het gestorte bedrag zal onmiddellijk nadat het door de Bank is ontvangen worden bijgeschreven op de Rekening.

Lid 2 Geld storten is alleen mogelijk in euro.

Lid 3 De Bank kan kosten in rekening brengen voor geld storten. De kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen. Daarnaast kunnen aan het geld storten kosten verbonden zijn, die de Adviseur zelf de Klant in rekening kan brengen. Het betreffen de redelijke kosten, die de Adviseur hiervoor zelf moet maken en die hij kan doorbelasten. De Klant kan bij de Adviseur vooraf informeren naar de aard en hoogte van deze eventuele kosten.

23 Controle

Het gestorte geld wordt op echtheid gecontroleerd. Als daarbij geld wordt aangetroffen dat vals is, dan is de Bank verplicht dit in te nemen. De Bank mag dit geld niet aan de Klant teruggeven. De Bank zal dit geld niet op de Rekening bijschrijven.

2f Geld opnemen

24 Geld opnemen

Lid 1 De Klant krijgt de mogelijkheid geld op te nemen van de Rekening aan de balie bij zijn Adviseur. Dit geldt alleen als zijn Adviseur de mogelijkheid om geld op te nemen biedt. Niet elke Adviseur kent namelijk deze mogelijkheid. Meer informatie hierover kan de Klant verkrijgen bij zijn Adviseur. De Klant stemt op de volgende manier in met geld opnemen.

Omschrijving op hoofdlijnen van geld opnemen

De Klant meldt aan zijn Adviseur welk bedrag hij wenst op te nemen. Het bedrag wordt direct ingevoerd en van de Rekening afgeschreven. De Klant moet zich hierbij identificeren met een geldig identiteitsbewijs, zoals een paspoort of een rijbewijs. De Klant controleert het opnameformulier en tekent het voor ontvangst. Daarna krijgt de Klant het geld.

Lid 2 De Bank is niet verplicht het saldo op de Rekening of een deel daarvan contant uit te keren op een andere wijze dan vermeld in dit hoofdstuk.

Lid 3 Geld opnemen is alleen mogelijk voor zover de eigen Adviseur over voldoende voorraad contant geld beschikt. De Bank adviseert de Klant minimaal drie Werkdagen voor de gewenste geldopname via zijn Adviseur aan te geven dat hij geld wil opnemen. Op die manier kunnen de Bank en de Adviseur er voor zorgen dat er voldoende contant geld beschikbaar is voor de Klant.

- Lid 4 De Bank heeft het recht de mogelijkheid om geld opnemen te blokkeren om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met
- De veiligheid van geld opnemen.
 - Het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van geld opnemen of
 - Het aanzienlijk toegenomen risico dat de Klant niet in staat is zijn betalingsverplichtingen na te komen die voortvloeien uit een gebruik van het betaalinstrument waarmee over een kredietruimte kan worden beschikt.
- Lid 5 De Klant zal geld opnemen volgens de door de Bank terzake gegeven aanwijzingen.
- Lid 6 Het herroepen van een geldopname waar de Klant mee ingestemd heeft is niet mogelijk.

25 Ontvangst en verwerking van betaalopdrachten via geld opnemen

- Lid 1 Als tijdstip van ontvangst van betaalopdrachten via geld opnemen, geldt het tijdstip waarop de Bank de betaalopdracht ontvangt.
- Lid 2 Direct nadat de betaalopdracht akkoord is bevonden, wordt het op te nemen bedrag ter beschikking gesteld aan de Klant. Het opgenomen bedrag wordt vervolgens van de Rekening afgeschreven.
- Lid 3 Geld opnemen is alleen mogelijk in euro.
- Lid 4 De Bank kan kosten in rekening brengen voor geld opnemen. De kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen. Daarnaast kunnen aan het geld opnemen/bestellen kosten verbonden zijn, die de Adviseur zelf de Klant in rekening kan brengen. Het betreffen de redelijke kosten, die de Adviseur hiervoor zelf moet maken en die hij kan doorbelasten. De Klant kan bij de Adviseur vooraf informeren naar de aard en hoogte van deze eventuele kosten.

2g Opdracht tot overboeking

26 Opdrachten tot overboeking

- Lid 1 De Klant krijgt de mogelijkheid een Opdracht tot overboeking te geven via zijn Adviseur. Dan stemt de Klant op de volgende manier in met een betaalopdracht.

Omschrijving op hoofdlijnen van een Opdracht tot overboeking

De Klant geeft zijn Adviseur door welk bedrag hij naar welke rekening wenst over te boeken. De Adviseur vult de gegevens in zijn systeem in en print een Opdracht tot overboeking. De Klant controleert en ondertekent de Opdracht tot overboeking. Bij opdrachten van €25.000 of meer binnen Nederland wordt de Opdracht tot overboeking vervolgens door de Adviseur per post naar de Bank gestuurd. Bij opdrachten van minder dan €25.000 binnen Nederland wordt de opdracht direct door de Adviseur in het systeem van de Bank ingevoerd. De Opdracht tot overboeking wordt vervolgens uitgevoerd en het bedrag wordt van de Rekening afgeschreven. Met een Opdracht tot overboeking (en wel met de variant "Opdracht tot eenmalige overboeking buitenland") kan de Klant via zijn Adviseur ook betaalopdrachten doen naar het buitenland, zowel in euro als in een aantal andere valuta. Meer informatie over de valutasoorten, waarvoor dit mogelijk is, is te vinden op regiobank.nl of kan worden opgevraagd bij de Adviseur.

In afwijking van de werkwijze bij een Opdracht tot overboeking binnen Nederland geldt bij de 'Opdracht tot eenmalige overboeking buitenland' dat deze door de Adviseur voor verwerking altijd per post of een andere door de Bank te bepalen wijze naar de Bank wordt gestuurd, ongeacht de hoogte van het over te boeken bedrag.

- Lid 2 De Opdracht tot overboeking is geen betaalinstrument.
- Lid 3 De Bank kan het gebruik van de Opdracht tot overboeking eenzijdig met onmiddellijke ingang beëindigen. De Bank heeft in elk geval het recht om het gebruik van Opdrachten tot overboeking te blokkeren om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met
- De veiligheid van het gebruik van de Opdracht tot overboeking.
 - Het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van Opdrachten tot overboeking of
 - Het aanzienlijk toegenomen risico dat de Klant niet in staat is zijn betalingsverplichtingen na te komen die voortvloeien uit een gebruik van een betaalinstrument of Opdrachten tot overboeking waarmee over een kredietruimte kan worden beschikt.

27 Weigering van Opdrachten tot overboeking

Als de Bank weigert een Opdracht tot overboeking uit te voeren, dan deelt de Bank of de Adviseur dit mede aan de Rekeninghouder. De Bank of de Adviseur doet de mededeling uiterlijk aan het einde van de verwerkingstermijn als bedoeld in artikel 31.

28 Ontvangst en verwerking van betaalopdrachten (Opdrachten tot overboeking)

- Lid 1 Als tijdstip van ontvangst van betaalopdrachten geldt voor Opdrachten tot overboeking het tijdstip waarop de Bank de Opdracht tot overboeking ontvangt. Als moment van ontvangst geldt nadrukkelijk niet het moment dat de Opdracht tot overboeking wordt gegeven aan de Adviseur.

- Lid 2 Betaalopdrachten die de Bank ontvangt op een dag die geen Werkdag is, gelden als ontvangen op de eerstvolgende Werkdag. Betaalopdrachten die de Bank ontvangt op een Werkdag na 15.30 uur gelden als ontvangen op de eerstvolgende Werkdag.
- Lid 3 De rekening van de bank van de Begunstigde zal uiterlijk aan het eind van de tweede Werkdag volgend op het tijdstip van ontvangst van de betaalopdracht zijn gecrediteerd.
- Lid 4 Het bepaalde in lid 3 geldt als de betalingstransactie in euro binnen de Europese Economische Ruimte (EER) plaatsvindt. Het bepaalde in lid 3 geldt ook indien er sprake is van een betalingstransactie waarbij een valutawissel plaatsvindt als bedoeld in artikel 7:536 Burgerlijk Wetboek. In alle andere gevallen gelden de in lid 3 genoemde uitvoeringstermijnen niet. In plaats daarvan geldt dat de Bank betalingstransacties binnen een redelijke termijn zal uitvoeren en intracommunautaire betalingstransacties binnen vier Werkdagen na het tijdstip van ontvangst.
- Lid 5 Als de Klant bij de betaalopdracht op de daarvoor bestemde Opdracht tot overboeking heeft aangegeven dat op een bepaalde datum een begin moet worden gemaakt met de uitvoering van de betaalopdracht, dan geldt als tijdstip van ontvangst voor wat betreft het begin van de uitvoeringstermijn genoemd in lid 3 de datum dat een begin moet worden gemaakt met uitvoering van de betaalopdracht. Als dat geen Werkdag is dan wordt de betalingsopdracht geacht op de eerstvolgende Werkdag ontvangen te zijn.
- Lid 6 Als Werkdag gelden de dagen dat de Bank open is voor de uitvoering van bij een betalingstransactie te verrichten werkzaamheden. Ten aanzien van de ontvangst en verwerking van Opdrachten tot overboeking staat vermeld op regiobank.nl welke dagen gelden als Werkdag.
- Lid 7 Tot het moment dat de Bank de betaalopdracht die per Opdracht tot overboeking is gegeven heeft ontvangen, kan de Klant de betaalopdracht herroepen. Het herroepen van een dergelijke betaalopdracht moet telefonisch via het telefoonnummer dat in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen staat.
- Lid 8 Als de Klant bij de betaalopdracht op de daarvoor bestemde Opdracht tot overboeking heeft aangegeven dat de betalingstransactie op een bepaalde datum uitgevoerd dient te worden, dan kan de Klant de betaalopdracht herroepen tot uiterlijk 15.30 uur op de laatste Werkdag voor de aangegeven datum. De herroeping moet telefonisch gedaan worden via de eigen Adviseur of het telefoonnummer dat in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen staat.

Hoofdstuk 3 Beschermende maatregelen

29 Beschermende maatregelen voor Bankkaarten

- Lid 1 De wijze waarop de Klant met een Bankkaart om dient te gaan is als volgt

I Algemeen

De Bankkaart is strikt persoonlijk aan de Klant verbonden en mag onder geen beding aan een ander worden overgedragen of ter beschikking worden gesteld. De Pincode is strikt persoonlijk aan de Klant verbonden en niet overdraagbaar. De Klant moet zorgvuldig omgaan met de Bankkaart en Pincode en alle redelijke maatregelen nemen om de veiligheid ervan te waarborgen en onbevoegd gebruik te voorkomen. Dit betekent onder meer dat de Klant de Bankkaart en de Pincode altijd veilig moet bewaren en gebruiken. Ook moet de Klant de Bankkaart laten blokkeren als daar aanleiding voor is. Tenslotte moet de Klant ervoor zorgen regelmatig kennis te nemen van de actuele informatie van de Bank over door de Klant te nemen maatregelen ter voorkoming van fraude. De Klant is verplicht de door de Bank voorgeschreven maatregelen te nemen om onbevoegd gebruik van de Bankkaart tegen te gaan.

II Bankkaarten veilig bewaren, gebruiken en controleren

- 1 De Klant moet de Bankkaart altijd veilig bewaren. De Klant bewaart de Bankkaart alleen veilig als de Klant
 - De Bankkaart en de portemonnee of de vergelijkbare opbergplaats buiten het zicht van anderen houdt wanneer hij ze niet gebruikt en
 - De Bankkaart buiten het zicht van anderen opbergt en
 - De Bankkaart zodanig opbergt dat anderen er niet ongemerkt bij kunnen en
 - Er goed op let de Bankkaart niet te verliezen.Als hierboven wordt gesproken over 'anderen', dan worden daar ook de partner, kinderen, familie, vrienden, huisgenoten, collega's en bezoekers van de Klant onder begrepen.
- 2 De Klant moet de Bankkaart altijd veilig gebruiken.
De Klant gebruikt de Bankkaart alleen veilig als hij
 - De Bankkaart nooit uit handen geeft, ook niet als hij een ander wil helpen, tenzij de Klant de Bankkaart gebruikt bij een Betaalautomaat en er zicht op houdt en
 - De Bankkaart niet uit het oog verliest tot hij de Bankkaart weer veilig opbergt en
 - Altijd controleert of hij zijn eigen Bankkaart na gebruik terugkrijgt en

- De aanwijzingen op de Geld- of Betaalautomaat over het controleren van de veiligheid van die Geld- of Betaalautomaat nauwkeurig opvolgt en
 - Onmiddellijk contact met de Bank of het door deze opgegeven meldpunt opneemt als hij zijn Bankkaart niet terug heeft gekregen na een betalingstransactie of een opname bij een Geldautomaat en
 - De Bankkaart niet gebruikt als hij weet of vermoedt dat het gebruik van de Bankkaart in een bepaalde situatie onveilig is of kan zijn en
 - Zich niet laat afleiden bij het gebruik van de Bankkaart.
- 3 De Klant moet de veiligheid van de Bankkaart en het gebruik ervan regelmatig controleren door
- Minimaal eenmaal per dag te controleren of hij zijn eigen Bankkaart nog heeft.
 - Volgens afspraken met de Bank de met de Bankkaart verrichte betalingstransacties te controleren in de rekening- of transactie-informatie.

III Pincode veilig bewaren en gebruiken

- 4 De Klant moet de Pincode altijd veilig bewaren. De Klant bewaart de Pincode alleen veilig als
- De Klant de brief waarmee hij de Pincode ontvangt onmiddellijk na opening vernietigt en
 - De Klant de Pincode niet opschrijft, maar uit het hoofd leert of
 - Wanneer de Klant de Pincode echt niet kan onthouden, hij er voor zorgt dat een eventuele aantekening waarmee hij de Pincode bewaart, door anderen niet ontcijferd kan worden.
 - De Klant zo'n aantekening niet op of bij de Bankkaart bewaart.
 - De Klant de Pincode aan niemand bekend maakt of laat zien, ook niet aan zijn partner, kinderen, familie, vrienden, huisgenoten, collega's, zaakwaarnemers of medewerkers van de Bank of de Adviseur.
- 5 De Klant moet de Pincode altijd veilig gebruiken. De Klant gebruikt de Pincode alleen veilig als hij
- Er voor zorgt dat anderen de Pincode niet kunnen zien als hij deze intoetst, bijvoorbeeld bij een Betaal- of Geldautomaat en
 - Bij het intoetsen van de Pincode zijn vrije hand en lichaam zoveel mogelijk gebruikt voor het afschermen van het toetsenbord.
 - Geen hulp aanvaardt van een ander bij het intoetsen van de Pincode.
- 6 Als de Klant goede reden heeft om aan te nemen dat de veiligheid van de Bankkaart niet meer zeker is, moet de Klant de Bankkaart onmiddellijk laten blokkeren op de met de Bank afgesproken manier als vermeld in lid 2 van dit artikel. Zo'n reden heeft de Klant in ieder geval, wanneer één van de volgende situaties zich voordoet
- De Klant is de Bankkaart verloren, de Klant weet niet waar hij hem heeft gelaten of de Bankkaart is gestolen.
 - De Klant zijn Bankkaart niet terug heeft gekregen na het verrichten van een betalingstransactie.
 - Zodra de Klant, bijvoorbeeld in zijn rekeninginformatie, ziet dat één of meer betalingstransacties met de Bankkaart hebben plaatsgevonden, die niet door de Klant zijn verricht.
 - De Klant weet of vermoedt dat een ander zijn Pincode kent of heeft gezien.
- Lid 2 De Klant stelt de Bank direct in kennis wanneer hij zich rekenschap geeft van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van het betaalinstrument of van niet-toegestaan gebruik ervan. Deze melding vindt telefonisch plaats via het telefoonnummer zoals vermeld in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen en op regiobank.nl. De Klant moet de telefonische melding binnen drie dagen schriftelijk aan de Bank bevestigen.

30 Beschermende maatregelen voor Overschrijvingsformulieren, Acceptgiro's en Machtigingen

- Lid 1 De wijze waarop de Klant met Overschrijvingsformulieren, Acceptgiro's en Machtigingen om dient te gaan is als volgt. De Klant moet zorgvuldig omgaan met door de Bank verstrekte Overschrijvingsformulieren en met Acceptgiro's en Machtigingen en alle redelijke maatregelen nemen om de veiligheid ervan te waarborgen en onbevoegd gebruik te voorkomen. Dit betekent onder meer dat de Klant de Overschrijvingsformulieren, Acceptgiro's en Machtigingen altijd veilig moet bewaren en gebruiken. Tenslotte moet de Klant ervoor zorgen regelmatig kennis te nemen van de actuele informatie van de Bank over door de Klant te nemen maatregelen ter voorkoming van fraude. De Klant is verplicht de door de Bank voorgeschreven maatregelen te nemen om onbevoegd gebruik van de Overschrijvingsformulieren, Acceptgiro's en Machtigingen tegen te gaan.
- Lid 2 De Klant stelt de Bank direct in kennis wanneer hij zich rekenschap geeft van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van Overschrijvingsformulieren, Acceptgiro's of Machtigingen of van niet-toegestaan gebruik ervan. Deze melding vindt telefonisch plaats via het telefoonnummer zoals vermeld in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen en op regiobank.nl. De Klant moet de telefonische melding binnen drie dagen schriftelijk aan de Bank bevestigen.

Hoofdstuk 4 Controle en aansprakelijkheid

31 Controle gegevens en betalingstransacties

- Lid 1 De Rekeninghouder moet alle informatie die de Bank (of de Adviseur) de Rekeninghouder toestuurt of op een andere manier ter beschikking stelt (bijvoorbeeld op elektronische wijze) direct na ontvangst controleren op eventuele onjuistheden. Onder informatie wordt verstaan: bevestigingen, rekeningafschriften, nota's, jaaropgaven en andere opgaven en overige gegevens of mededelingen, die op het gebruik van en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten betrekking hebben.
- Lid 2 De Rekeninghouder moet ook direct controleren of de Bank de betaalopdrachten die door of namens de Rekeninghouder zijn gegeven juist en volledig heeft uitgevoerd.
- Lid 3 De controleverplichtingen van de Rekeninghouder in lid 1 en lid 2 zijn ook opgenomen in de Algemene Bankvoorwaarden. Daarin is ook een aantal andere bepalingen opgenomen, die voor de controle en goedkeuring van de door de Bank verstrekte informatie gelden. Ook de manier waarop de goedkeuring van deze informatie plaatsvindt en wat de Rekeninghouder moet doen als hij een onjuistheid of onvolledigheid hierin ontdekt, is in de Algemene Bankvoorwaarden beschreven.
- De volgende artikelen in dit hoofdstuk gelden als aanvulling op wat hierover in de Algemene Bankvoorwaarden is opgenomen.

32 Niet-toegestane of foutieve betalingstransacties door de Bank/Melding en aansprakelijkheid

- Lid 1 Indien en zodra de Rekeninghouder vaststelt dat een betaling zonder zijn instemming heeft plaatsgevonden of een betaling niet juist door de Bank is uitgevoerd (of dat de door de Bank verstrekte informatie een andere onjuistheid of onvolledigheid bevat), moet de Rekeninghouder dit schriftelijk aan de Bank melden. Deze melding moet direct na ontdekking en uiterlijk binnen dertien maanden nadat de gegevens aan de Rekeninghouder zijn toegestuurd worden gedaan. Als het gaat om een afschrijving van de Rekening waar de Rekeninghouder het niet mee eens is, moet de Rekeninghouder dit direct na ontdekking en uiterlijk binnen dertien maanden nadat het bedrag van de Rekening is afgeschreven schriftelijk aan de Bank melden. Indien de Klant de melding doet bij zijn eigen Adviseur, dan geldt het moment waarop de Bank de melding ontvangt van de Adviseur als ontvangstmoment.
- Lid 2 Op voorwaarde dat de Rekeninghouder de Bank op de in lid 1 beschreven wijze en binnen de daarin genoemde termijn meldt dat hij niet met een door de Bank uitgevoerde betaling heeft ingestemd, dan schrijft de Bank dit bedrag weer bij op de Rekening. De Bank doet dit nadat zij heeft vastgesteld dat de betaling zonder de juiste instemming was uitgevoerd. Ook eventueel in rekening gebrachte kosten van de onterechte betaling en eventuele debetrente, die als gevolg daarvan door de Bank in rekening zijn gebracht, worden door de Bank vergoed. De Bank kan bepalen hier door middel van een zogenaamde valutacorrectie administratief uitvoering aan te geven. Voor eventuele andere directe of indirecte schade, die de Rekeninghouder hierdoor mocht lijden, is de Bank niet aansprakelijk.
- Lid 3 Indien de Bank een betaalopdracht niet juist of onvolledig heeft uitgevoerd en de Rekeninghouder dit conform lid 1 aan de Bank heeft gemeld, dan schrijft de Bank dit weer bij op de Rekening. De Bank doet dit nadat zij heeft vastgesteld dat zij de betaling niet juist of onvolledig heeft uitgevoerd. Ook eventueel in rekening gebrachte kosten van de onterechte betaling en eventuele debetrente, die als gevolg daarvan door de Bank in rekening zijn gebracht, worden door de Bank vergoed. De Bank kan bepalen hier door middel van een zogenaamde valutacorrectie administratief uitvoering aan te geven. Voor eventuele andere directe of indirecte schade die de Rekeninghouder hierdoor mocht lijden is de Bank niet aansprakelijk.
- Lid 4 Indien de Bank echter kan aantonen dat de bank van de Begunstigde het bedrag op tijd heeft ontvangen dan is zij - in afwijking van lid 3 - niet aansprakelijk. Ook indien de Bank hiervoor niet aansprakelijk is, probeert zij op verzoek van de Rekeninghouder de niet of onjuist uitgevoerde betalingstransactie te achterhalen en de Rekeninghouder hierover te informeren.
- Lid 5 Indien de Bank door haar toedoen aansprakelijk is voor een niet juiste of onvolledige uitvoering van een betalingstransactie waarvan de Rekeninghouder de Begunstigde is, dan schrijft de Bank dit bedrag (alsnog) op de Rekening bij. Dat geldt ook voor de rente die de Rekeninghouder heeft betaald in verband met onterechte roodstand of de rente die hij is misgelopen. Voor eventuele (andere) directe of indirecte schade, die de Rekeninghouder hierdoor mocht lijden, is de Bank niet aansprakelijk.

33 Onjuiste betaalopdracht door de Klant/Melding en aansprakelijkheid

- Lid 1 De Klant moet in een betaalopdracht de zogenaamde 'unieke identicator' aan de Bank opgeven.
- Bij overboekingen binnen het SEPA-gebied is dit het IBAN-nummer van de rekening van de Begunstigde.
 - Bij overboekingen naar een land buiten het SEPA-gebied of in een andere valuta dan de Euro is dit het rekeningnummer of IBAN aangevuld met de BIC of andere gegevens over de bank van de Begunstigde.
- Lid 2 Bij een betaalopdracht in euro's binnen het SEPA-gebied geldt vanaf 9 oktober 2025 (of eerder als technisch mogelijk en beschikbaar in de betaalsystemen van de Bank) het volgende. Gaat het om een betaalopdracht die via Instant Payments hebben is verwerkt? En blijkt uit de IBAN-Naam Check dat het door de Klant ingevulde IBAN-nummer en ingevulde de naam van de Begunstigde kloppen? Dan kan

de Klant daarop vertrouwen. Mocht dan toch blijken dat niet aan de juiste Begunstigde is betaald omdat bijvoorbeeld de IBAN-Naam Check niet goed heeft gewerkt? Dan moet de Klant dat aan de Bank melden (zie Hoofdstuk 26) en zal de Bank dit onderzoeken. Als inderdaad sprake is van zo'n fout bij het uitvoeren van de betaalopdracht dan zal de Bank dat herstellen op de manier zoals beschreven in Hoofdstuk 32 van dit Reglement.

- Lid 3 Wat als de Bank bij de IBAN-Naam Check meldt dat het IBAN-nummer dat de Klant invult niet klopt met de naam van de Begunstigde, die de Klant daarbij heeft ingevuld? Dan adviseert de Bank dat de Klant om daar eerst met de Begunstigde contact over op te nemen voordat de Klant verder gaat. Let op: als de Klant besluit deze melding te negeren en de betaalopdracht toch door te zetten dan is de Rekeninghouder daar zelf verantwoordelijk voor. De Bank gebruikt dan bij het uitvoeren van de betaalopdracht alleen het IBAN-nummer, dat de Klant heeft ingevuld. Als dan later blijkt dat de Klant het bedrag naar de verkeerde Begunstigde heeft overgemaakt dan is de Bank daarvoor niet aansprakelijk. Tenzij dit is veroorzaakt omdat de IBAN-Naam Check niet goed heeft gewerkt
- Lid 4 Gaat het om een betaalopdracht die vanaf uiterlijk 9 oktober 2025 niet via Instant Payments en Mijn RegioBank Zakelijk of de RegioBank App wordt verwerkt, dan geldt het volgende. Omdat een IBAN-Naam Check daarbij niet mogelijk is, bijvoorbeeld omdat het om een betaalopdracht buiten het SEPA-gebied gaat, of in een andere valuta dan de euro is de Klant zelf verantwoordelijk dat het juiste IBAN-nummer, de juiste BIC of de gegevens van de bank van de Begunstigde is ingevuld. De Bank gebruikt die gegevens bij het uitvoeren van de opdracht. De Bank hoeft in dat geval niet te controleren of deze gegevens kloppen. Ook controleert de Bank niet of dit nummer hoort bij de naam van de Begunstigde. En ook niet of er andere fouten in de betaalopdracht staan. De Klant moet de opdracht dus zelf zorgvuldig controleren voordat de Klant een bedrag overmaakt.
- Lid 5 Indien de Klant bij de betaalopdracht een onjuiste unieke identicator heeft opgegeven, is de Bank niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan (waaronder bijvoorbeeld schade, die de Rekeninghouder daardoor mocht lijden). Wel probeert de Bank in dat geval, als de Rekeninghouder de Bank daarom verzoekt, het aan de verkeerde Begunstigde overgemaakte bedrag op de Rekening teruggeboekt te krijgen. De Bank vraagt in dat geval de bank van de verkeerde Begunstigde hierom. De Bank kan echter niet garanderen dat de verkeerde Begunstigde aan terugboeking van het bedrag meewerkt. De Bank kan de Rekeninghouder de kosten, die de Bank hiervoor maakt, in rekening brengen.

34 Diefstal, verlies en misbruik betaalinstrumenten/Melding en aansprakelijkheid

- Lid 1 De Klant is zelf verantwoordelijk voor stipte naleving van alle voorwaarden die op de Overeenkomst van toepassing zijn. Ook is de Klant zelf verantwoordelijk voor stipte naleving van de beschermingsmaatregelen (zie ondermeer Hoofdstuk 3 van dit Reglement) die bij het gebruik van betaalinstrumenten en bij het instemmen met betaalopdrachten zijn voorgeschreven. Indien de Klant zich hier niet aan houdt is hij zelf aansprakelijk voor de gevolgen daarvan.
- Lid 2 Indien de Klant zijn Betaalpas of Pincode verliest of deze zijn gestolen, of indien de Klant de beschermingsmaatregelen daarvoor niet stipt heeft opgevolgd geldt het volgende
- a In al deze gevallen moet de Klant dit direct na ontdekking melden bij de Bank op de wijze zoals in hoofdstuk 3 van dit Reglement aangegeven.
 - b Als de klant verlies, diefstal of misbruik van de Bankpas of Pincode niet bij de Bank heeft gemeld op het moment dat hij dit ontdekte of had moeten ontdekken, dan is de Klant volledig aansprakelijk voor alle niet toegestane transacties vanaf dat moment tot aan het moment waarop hij de Bank melding heeft gedaan van verlies, diefstal of misbruik. Van het moment van (moeten) ontdekken is in ieder geval sprake vanaf de derde Werkdag waarop de niet toegestane transacties als gevolg van verlies, diefstal of misbruik zijn verwerkt en vermeld op het rekeningafschrift, dat de Klant ter beschikking is gesteld op de manier zoals dat met de Klant is overeengekomen.
 - c Indien het misbruik van een Betaalpas of Pincode evenwel het gevolg is van fraude, opzet of grove nalatigheid van de Klant, dan zijn de betalingstransacties die daardoor hebben kunnen gebeuren geheel voor risico van de Klant zelf. In die gevallen is de Bank in het geheel niet aansprakelijk en is zij niet verplicht tot enige (schade)vergoeding aan de Rekeninghouder.
- Lid 3 In afwijking van het bepaalde in lid 2 van dit artikel geldt ingeval van verlies, diefstal of vermissing van de eventueel andere aan de Klant ter beschikking staande betaalinstrumenten (zoals bijvoorbeeld de apparatuur en beveiligingscodes voor internetbankieren) of indien de Klant de beschermingsmaatregelen daarvan niet stipt heeft opgevolgd, het volgende
- a In al deze gevallen moet de Klant dit direct na ontdekking melden bij de Bank op de wijze zoals in hoofdstuk 3 van dit Reglement aangegeven.
 - b Tot het moment waarop de Bank de in lid 3 sub a bedoelde melding van verlies, diefstal of misbruik heeft ontvangen, draagt de Rekeninghouder zelf de schade uit niet-toegestane transacties als gevolg van verlies, diefstal of misbruik van het betaalinstrument. De Bank is hiervoor niet aansprakelijk.

- c Indien en nadat de Bank de melding van verlies, diefstal of misbruik van het betaalinstrument heeft ontvangen, is de Bank aansprakelijk voor de bedragen die gemoeid zijn met niet-toegestane transacties die na deze melding nog plaatsvinden. De Bank is nooit aansprakelijk voor andere directe of indirecte schade die de Rekeninghouder hierdoor mocht leiden.
 - d Indien het misbruik van een betaalinstrument toch het gevolg is van fraude, opzet of grove nalatigheid van de Klant, dan zijn de niet-toegestane betalingstransacties die daardoor hebben kunnen gebeuren geheel voor risico van de Klant zelf (ook voor de transacties die na deze melding nog plaatsvinden). In die gevallen is de Bank in het geheel niet aansprakelijk en is zij niet verplicht tot enige (schade)vergoeding aan de Rekeninghouder.
 - e Voor contactloze betalingen zonder Pincode geldt het volgende: Indien de Klant zijn Bankpas verliest of als deze is gestolen en iemand heeft vóór de melding bij de Bank de Bankpas zonder toestemming van de Klant gebruikt voor contactloze betalingen zonder Pincode, dan vergoedt de Bank de bedragen die tot het moment van de melding zijn afgeschreven. Hierbij geldt dus niet het eigen risico zoals dat in lid 2 onder b staat beschreven. Gebruikt iemand anders de Bankpas voor een contactloze betaling mét pincode vóór de melding van vermissing? Dan geldt lid 2 onder b en heeft de Rekeninghouder mogelijk een eigen risico.
- Lid 4 Indien de Klant de melding van verlies, diefstal, onrechtmatig gebruik of van niet-toegestaan gebruik doet bij de Adviseur, dan geldt het moment waarop de Bank de melding ontvangt van de Adviseur als het ontvangstmoment in de zin van dit artikel.

35 Algemene beperking aansprakelijkheid Bank/Schade

- Lid 1 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. Ook kan de Bank niet garanderen dat bijvoorbeeld de Bankkaart of de faciliteiten, die daaraan verbonden zijn, altijd kunnen worden gebruikt of dat deze altijd worden geaccepteerd. Voor de gevolgen daarvan is de Bank niet aansprakelijk.
- Lid 2 Voor zover op de Bank enige aansprakelijkheid op grond van de voorgaande artikelen mocht rusten, geldt dat de Bank evenwel niet aansprakelijk is indien
- a 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.
 - b Indien de Bank op grond van nationale of communautaire wetgeving (EU) andere wettelijke verplichtingen heeft. Voor zover dit niet al 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 toezicht houdende instantie.
 - Boycotacties.
 - Arbeidsongeregeldheden 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.
- Lid 3 Indien de Bank aansprakelijk is en op grond daarvan tot schadevergoeding is gehouden, dan beperkt zich dit tot de directe schade die de Rekeninghouder mocht ondervinden. Dit zijn de kosten die de Bank voor een betaling in rekening heeft gebracht, de rente die de Rekeninghouder heeft betaald bij een niet (goed) uitgevoerde betaalopdracht en eventueel de rente die de Rekeninghouder bij de Bank is misgelopen.
- Lid 4 De Bank is niet aansprakelijk voor andere directe, indirecte of gevolgschade, tenzij dit het gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid van de Bank.

Hoofdstuk 5 Slotbepalingen

36 Wettelijke bepalingen/Uitsluiting

Op de Overeenkomst en de daarop van toepassing zijnde voorwaarden, waaronder de Algemene Bankvoorwaarden en dit Reglement Zakenrekening, is de volgende wet- en regelgeving niet van toepassing

- a De artikelen 7: 516 tot en met 7: 518, 7:520 lid 1, 7:522 lid 2 tweede zin, 7:527, 7:529 tot en met 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 onder meer bedoeld de algemene maatregel van bestuur, zoals bedoeld in artikel 4:22 lid 2 Wet op het Financieel Toezicht.

37 Bureau Krediet Registratie

De Bank heeft het recht om de in de Overeenkomst verstrekte gegevens te controleren. De Bank heeft het recht bij het Bureau Krediet Registratie inlichtingen in te winnen over de kredietpositie van de Klant.

38 Nederlandse taal

De Overeenkomst wordt alleen in de Nederlandse taal gesloten. Communicatie tussen de Bank en de Rekeninghouder 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.

39 Privacy

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. De Bank behoort tot de groep van bedrijven van ASN Bank NV. De Bank heeft ASN Bank NV aangesteld als verantwoordelijke voor het verwerken van persoonsgegevens van haar klanten. De gegevens worden voor de volgende doelen gebruikt

- Om overeenkomsten te sluiten en uit te voeren.
- Om het klantenbestand te behouden en te vergroten.
- Om de veiligheid en integriteit van de financiële sector in stand te houden.
- Om fraude te voorkomen en te bestrijden.
- Om statistieken te berekenen en deze te analyseren.
- Om te voldoen aan de wet.

Het volledige privacy- en cookiereglement van de Bank is te lezen op [regiobank.nl](https://www.regiobank.nl). Ook andere bedrijven die behoren tot ASN Bank NV kunnen persoonsgegevens voor deze doelen gebruiken.

Gegevens en belastingdiensten

De Bank heeft informatieverplichtingen tegenover de belastingdienst in Nederland over de rekening van de Klant. Ook kan de Bank verplichtingen hebben of krijgen tegenover belastingdiensten in het buitenland. Deze verplichtingen gelden voor de Bank omdat wetten of verdragen dit voorschrijven. Of omdat hiervoor door Nederland een overeenkomst met een belastingdienst is of wordt gesloten.

Indien de Bank al beschikt over de benodigde gegevens, dan kan de Bank die gebruiken, verzamelen en opslaan. Ook mag de Bank deze gegevens doorgeven aan de belastingdienst van Nederland of van een ander Land als dat bij wet, verdrag of overeenkomst verplicht is gesteld.

De Klant dient de Bank alle medewerking te verlenen haar verplichtingen uit een overeenkomst met of andere verplichtingen tegenover de belastingdienst van Nederland of een ander land na te komen. Indien de Bank aanvullende informatie, correct ingevulde en ondertekende formulieren of kopieën van documenten nodig heeft, dan moet de Klant die op eerste verzoek verstrekken. De Klant is verplicht eventuele wijzigingen in de verstrekte informatie zo snel mogelijk schriftelijk of op een andere door de Bank akkoord bevonden wijze door te geven. Indien de Klant hier niet aan meewerkt, dan kan de Bank de relatie met de Klant onmiddellijk beëindigen.

Bronbelasting

Het kan zijn dat wij verplicht zijn om bronbelasting in te houden en af te dragen aan de betreffende belastingautoriteit, bijvoorbeeld op betalingen die de Klant op de rekening ontvangt. Indien de Bank daartoe verplicht is dan komt die bronbelasting voor rekening van de Klant. De Bank kan dat bedrag afschrijven van de rekening van de Klant, aftrekken van betalingen aan de Klant of dit bedrag op een andere manier in rekening brengen bij de Klant.

40 Wijzigingen

Lid 1 De Bank heeft het recht de Overeenkomst, dit Reglement, de Informatiewijzer Zakelijk Betalen en 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, waar dit Reglement op van toepassing is, eenzijdig uit te breiden, te beperken of anderszins te wijzigen.

- Lid 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 Rekeninghouder heeft meegedeeld. De Bank bepaalt op welke manier zij deze mededeling aan de Rekeninghouder doet.
- Lid 3 Als de Rekeninghouder niet akkoord is met de wijzigingen, dan kan hij de Overeenkomst opzeggen. Hiervoor hoeft de Rekeninghouder geen kosten te betalen. De Rekeninghouder moet opzeggen vóór de datum waarop de wijzigingen ingaan. De Rekeninghouder moet de opzegging schriftelijk doen, tenzij de Bank aangeeft dat dit ook op een andere manier kan. Zegt de Rekeninghouder niet vóór de ingangsdatum van de wijzigingen op, dan gelden de aangekondigde wijzigingen op de ingangsdatum ook voor de Rekeninghouder.
- Lid 4 Als de melding van de Rekeninghouder als bedoeld in lid 3 van dit artikel de Bank niet bereikt heeft voor de ingangsdatum van de wijzigingen, dan wordt de Rekeninghouder geacht de wijzigingen te hebben aanvaard.

41 Beëindiging

- Lid 1 De Overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd tenzij in de Overeenkomst anders is vermeld.
- Lid 2 De Rekeninghouder kan de Overeenkomst altijd beëindigen. De opzegtermijn is dertig dagen.
- Lid 3 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.
- Lid 4 De Bank is bevoegd bij beëindiging van de Overeenkomst de verrekening van het (de) resterende tegoed(en) op te schorten, totdat alle door de Bank verstrekte bescheiden, betaalinstrumenten en andere zaken die de Bank in eigendom toebehoren, door de Rekeninghouder op door de Bank te bepalen wijze ingeleverd zijn bij de Bank en de Rekeninghouder alle tegenover de Bank bestaande verplichtingen ter zake van de bij de beëindiging op te heffen Rekening is nagekomen.
- Lid 5 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.

42 Toepasselijk recht/Bevoegde rechter

- Lid 1 Op de Overeenkomst alsook op de toepasselijke voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
- Lid 2 Als de Rekeninghouder 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. Meer informatie hierover is te verkrijgen via de Adviseur.
- Lid 3 Geschillen tussen de Klant en de Bank over de Overeenkomst of de toepasselijke voorwaarden 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 Klant in aanmerking komende buitenlandse rechter.

43 Interpretatie van omschrijving op hoofdlijnen en verwijzingen naar wetsartikelen

- Lid 1 In dit Reglement wordt op een aantal plaatsen verwezen naar wetsartikelen. Op een aantal plaatsen staat zeer verkort vermeld wat er in deze wetsartikelen staat. Dit is opgenomen om de leesbaarheid en het begrip van de Klant bij eerste lezing van dit Reglement te vergroten. De vermelding is niet bedoeld als een sluitende en volledige weergave van de inhoud van de betreffende wetsartikelen. Voor een volledig begrip dient de Klant de wettekst te raadplegen. Deze wettekst, en niet de verkorte weergave, is leidend bij de interpretatie van dit Reglement.
- Lid 2 In dit Reglement staat op een aantal plaatsen een omschrijving op hoofdlijnen van een manier van instemmen met een betaalopdracht. Deze omschrijving is opgenomen om de leesbaarheid en het begrip van de Klant bij eerste lezing van dit Reglement te vergroten. De vermelding is niet bedoeld als een sluitende en volledige weergave van de werking van de manier van instemmen met een betaalopdracht weer te geven. Deze omschrijving wordt in hetzelfde hoofdstuk van dit Reglement verder uitgewerkt. Deze laatste uitwerking is leidend bij de interpretatie van dit Reglement.

44 Communicatie/Berichtgeving

- Lid 1 De Bank kan op verschillende manieren met de Klant communiceren en informatie of andere berichten verstrekken, waaronder schriftelijk (brief, rekeningafschrift, facturen), via de Adviseur, via haar website, via Mijn RegioBank Zakelijk (indien van toepassing), per e-mail, telefoon of het beeldscherm van de Geld- en Betaalautomaten. De Bank bepaalt op welke manier zij dit doet, tenzij dwingend recht zich hiertegen verzet.
- Lid 2 De Bank kan het gebruik van een persoonlijk e-mailadres door de Klant verplicht stellen om langs deze weg met de Klant te kunnen communiceren.

45 Overig

- Lid 1 Als een bepaling in de Overeenkomst, dit Reglement of andere toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in de Overeenkomst of de toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.
- Lid 2 De Bank is bevoegd, gelijk de Klant 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.
- Lid 3 Bij eventuele strijdigheid tussen het bepaalde in de Overeenkomst, eventueel hierop van toepassing zijnde productspecifieke voorwaarden, dit Reglement Zakenrekening en/of de Algemene Bankvoorwaarden, geldt de volgende rangorde
- 1 De Overeenkomst.
 - 2 Eventuele productspecifieke voorwaarden (indien die op een door de Rekeninghouder afgenomen specifiek (betaal)product van de Bank van toepassing zijn verklaard).
 - 3 Dit Reglement Zakenrekening.
 - 4 De Algemene Bankvoorwaarden.
- Lid 4 Over uw Rekening vindt u ook informatie op regiobank.nl of via uw Adviseur. Is deze informatie over een bepaald onderwerp anders dan wat in de Overeenkomst of in de voorwaarden van uw Rekening staat dan gaat u uit van de Overeenkomst en die voorwaarden.