

Voorwaarden V&S Rekening

Per 1 april 2023

1 Definities

Bank

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

Rekening

De Rekening, zoals omschreven in het Reglement Zakenrekening. De Rekening is onderdeel van het pakket V&S Rekening.

Rekeninghouder

De rechtspersoon op wiens naam de Rekening bij de Bank gesteld staat.

Overeenkomst

Overeenkomst V&S Rekening tussen de Bank en de Rekeninghouder voor het openen en het gebruik van de V&S Rekening.

Wereldpas

De Bankpas zoals omschreven in het Reglement Zakenrekening.

Mijn RegioBank Zakelijk

Internetbankieren via de beveiligde website van de Bank.

Mijn RegioBank Zakelijk is beschreven in de Overeenkomst Zakelijk Internet Bankieren en de Voorwaarden Mijn RegioBank Zakelijk.

Informatiewijzer Zakelijk Betalen

Een overzicht van de kosten, tarieven, limieten, wisselkoersen, contactgegevens en overige informatie, zoals ook nader beschreven in het Reglement Zakenrekening. Dit overzicht is ook van toepassing op de V&S Rekening, inclusief alle mogelijkheden die daar bij horen. De Informatiewijzer Zakelijk Betalen is voor het sluiten van de overeenkomst aan de Rekeninghouder verstrekt en is ook te vinden op regiobank.nl. Een exemplaar kan ook altijd bij de Adviseur worden opgevraagd.

Adviseur

De zelfstandige tussenpersoon met wie de Bank samenwerkt. Dit wordt nader beschreven in het Reglement Zakenrekening en de Informatiewijzer Zakelijk Betalen.

2 Voor wie is de V&S Rekening bestemd?

Lid 1 De V&S Rekening is alleen bedoeld voor een Rekeninghouder, die voldoet aan alle navolgende voorwaarden:

a De Rekeninghouder is:

- een rechtspersoon, zijnde een vereniging of een stichting, die als zodanig ingeschreven staat in het handelsregister van de Kamer van Koophandel; of
- een publiekrechtelijk rechtspersoon, zoals de Staat, een provincie, een gemeente, een waterschap of een andere overheidsorganisatie met rechtspersoonlijkheid, die ingeschreven staat in het handelsregister van de Kamer van Koophandel.

b De Rekeninghouder streeft een maatschappelijk, sociaal of ideëel doel na én zet zich in voor de leefbaarheid in de buurt.

c De Rekeninghouder mag de Rekening alleen gebruiken voor de afwikkeling van zijn zakelijke betalingsverkeer.

Lid 2 De voorwaarden uit Lid 1 gelden niet alleen voor het afsluiten van de Overeenkomst maar ook tijdens de looptijd daarvan. Als de Rekeninghouder op enig moment niet langer aan (één van) deze voorwaarden voldoet dan is dat een reden tot beëindiging van de Overeenkomst en daarmee het gebruik van de V&S Rekening door Rekeninghouder.

Lid 3 Zodra zich bij Rekeninghouder een wijziging mocht voordoen in de situatie, waar de voorwaarden in Lid 1 op toezien, dan moet de Rekeninghouder dit direct aan de Bank melden zonder dat de Bank hierom zelf hoeft te verzoeken. In geval van beëindiging op grond van deze reden kan de V&S Rekening in overleg worden omgezet naar een ander zakelijk betaalproduct van de Bank. De Rekeninghouder kan hierover meer informatie krijgen bij zijn Adviseur.

Lid 4 Het toevoegen van een mederekeninghouder aan de V&S Rekening is niet mogelijk.

3 Wat is de V&S Rekening?

- Lid 1 De V&S Rekening is een pakket dat bestaat uit de volgende onderdelen en mogelijkheden:
- a Een Rekening.
 - b Een Wereldpas.
 - c Mijn RegioBank Zakelijk. Om hiervan gebruik te kunnen maken moet een aparte Overeenkomst Zakelijk Internet Bankieren worden afgesloten. Als de Rekeninghouder van Mijn RegioBank Zakelijk gebruik maakt verstrekt de Bank geen papieren rekeningafschriften aan Rekeninghouder, tenzij dit anders wordt overeengekomen.
- Lid 2 Als de Rekeninghouder geen toegang tot Mijn RegioBank Zakelijk wil dan kan hij de Rekening ook op de traditionele manier gebruiken. Voor betaalopdrachten kan de Rekeninghouder dan gebruik maken van overschrijvingsformulieren die door de Bank worden verstrekt. In dat geval verstrekt de Bank standaard eens per twee weken een papieren rekeningafschrift aan de Rekeninghouder, waarin de mutaties op de Rekening over die periode zijn weergegeven. Als de Rekeninghouder vaker papieren rekeningafschriften wil ontvangen dan kan dit met de Bank worden afgesproken. Aan deze extra Rekeningafschriften zijn kosten verbonden. Deze kosten staan vermeld in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen.
- Lid 3 Als de Rekeninghouder gebruikt maakt van Mijn RegioBank Zakelijk, maar hij wil daarnaast papieren afschriften van de mutaties op de Rekening ontvangen dan dient dit apart met de Bank te worden afgesproken. Hier zijn kosten aan verbonden. Deze kosten staan eveneens vermeld in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen.
- Lid 4 De Bank kan de inhoud, mogelijkheden en samenstelling van de V&S Rekening, zoals in de Overeenkomst en deze voorwaarden beschreven, wijzigen.

4 Tarieven en betaling

- Lid 1 De Bank brengt de Rekeninghouder voor het gebruik van de V&S Rekening maandelijks een standaard tarief ('de pakketprijs') in rekening. De pakketprijs is opgenomen in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen. Aan het einde van elke maand wordt de pakketprijs van die maand afgeschreven van de Rekening.
- Lid 2 De V&S Rekening biedt de mogelijkheid tot het verrichten en ontvangen van verschillende soorten betaaltransacties:
- a Een aantal soorten transacties valt volledig onder de pakketprijs.
 - b Voor een aantal andere soorten transacties geldt dat deze tot een door de Bank bepaalde maximum hoeveelheid per kalenderjaar onder de pakketprijs vallen. Als het totaal van de transacties, dat met

deze transactiesoorten is gemoeid, het maximum bereikt voordat het desbetreffende jaar is verstreken dan geldt het volgende. In dat geval verstrekt de bank één of meer aanvullende transactiebundels aan de Rekeninghouder. Zo'n transactiebundel bevat een door de Bank vastgestelde eenheid aan transacties, die kan worden aangewend voor het gebruik van de Rekening voor het resterende gedeelte van dat jaar. Aan deze transactiebundels zijn kosten verbonden. Zodra de Rekening het standaard maximum aan transacties bereikt informeert de Bank de Rekeninghouder hierover. Als de Rekeninghouder dit wenst kan hij in dat geval één of meer transactiebundels al vooraf van de Bank afnemen. Doet de Rekeninghouder dit niet dan berekent de Bank na afloop van het desbetreffende kalenderjaar hoeveel extra transacties op de Rekening hebben plaatsgevonden en brengt zij het daarvoor benodigde aantal transactiebundels achteraf, in de eerste maand van het daarop volgende jaar, bij Rekeninghouder in rekening. Als na afloop van dat jaar nog transacties in de bundel overblijven omdat die niet zijn gebruikt, dan vervalt dit restant niet. Het restant aan niet-gebruikte transacties uit de bundel verhuist automatisch mee naar het volgende kalenderjaar, zodat de Rekeninghouder daar over kan blijven beschikken. Dit naast het maximum aantal transacties, dat de Rekeninghouder op basis van de pakketprijs in het nieuwe jaar weer ter beschikking staat. Mocht bij beëindiging van de Overeenkomst nog een ongebruikt restant uit een aanvullende transactiebundel resteren dan betaalt de Bank de waarde daarvan naar rato terug aan Rekeninghouder.

- c De overige soorten van transacties, die onder het gebruik van de V&S Rekening vallen zijn tariefgebonden. Dit betekent dat de Bank hier per transactie apart kosten voor in rekening brengt. Afhankelijk van het soort transactie wordt de Rekening hiervoor direct danwel na afloop van een door de Bank vastgestelde periode belast.

- Lid 3 Een precieze specificatie van de in lid 2 beschreven verschillende soorten van transacties, de eventueel daarbij geldende standaard maximum hoeveelheden, de samenstelling van aanvullende bundels en de tarieven en kosten die de Bank daarvoor in rekening brengt is opgenomen in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen. Daarin is ook met betrekking tot de tariefgebonden transacties aangegeven wat de kosten daarvan per soort transactie zijn.

- Lid 4 Het niet afnemen of niet (of slechts gedeeltelijk) gebruiken van één of meer vaste onderdelen van de V&S Rekening leidt niet tot korting op de pakketprijs daarvan. Voor het afnemen van (extra) producten of diensten, die niet tot de vaste onderdelen van de V&S Rekening horen, kan de Bank afzonderlijke, daarvoor vastgestelde, kosten bij Rekeninghouder in rekening brengen. Deze kosten staan eveneens in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen.

5 Aanvang, duur en einde V&S Rekening

- Lid 1 De Rekeninghouder kan van de V&S Rekening gebruik maken nadat:
- a De Overeenkomst tot stand is gekomen.
 - b Aan de door de Bank te stellen acceptatievereisten is voldaan.
 - c De mogelijkheden om de V&S Rekening te kunnen gebruiken aan de Rekeninghouder zijn toegekend. Dit zijn bijvoorbeeld de Wereldpas, toegang tot Mijn RegioBank Zakelijk en/of overschrijvingsformulieren.
- Lid 2 Tenzij anders overeengekomen geldt de Overeenkomst voor onbepaalde tijd.
- Lid 3 De Rekeninghouder kan de Overeenkomst altijd beëindigen. De opzegtermijn is dertig dagen.
- Lid 4 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 5 Om de Overeenkomst te beëindigen moet de Rekeninghouder alle tegenover de Bank geldende verplichtingen, die nodig zijn om de Rekening te kunnen opheffen, nakomen. Denk hier bijvoorbeeld aan het inleveren van de (digi)pas en het aanvullen van een eventueel (niet toegestaan) negatief saldo op de Rekening. Zolang dit niet gebeurt mag de Bank haar verplichtingen tegenover de Rekeninghouder die nodig zijn voor de opheffing van de Rekening opschorten.
- Lid 6 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.

6 Wijzigingen

- Lid 1 De Bank mag de Overeenkomst en alle voorwaarden, die daarop van toepassing zijn, altijd wijzigen. Ook mag de Bank de samenstelling, specificaties en gebruiksmogelijkheden van de V&S Rekening uitbreiden, beperken of wijzigen.
- Lid 2 De Bank laat dit ten minste dertig dagen voordat de wijzigingen ingaan aan de Rekeninghouder weten. 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. Dit moet schriftelijk, 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 deze wijzigingen op de ingangsdatum ook voor de Rekeninghouder.

7 Overeenkomst en de voorwaarden die hierop van toepassing zijn

- Lid 1 Voor de V&S Rekening is ook productinformatie beschikbaar op regiobank.nl en bij de Adviseur. Als er (interpretatie) verschillen zijn tussen de inhoud van die informatie en de inhoud van de Overeenkomst of de voorwaarden die daarop van toepassing zijn, dan is de inhoud van de Overeenkomst en die voorwaarden leidend.
- Lid 2 Op de V&S Rekening zijn van toepassing: de Overeenkomst, deze Voorwaarden V&S Rekening, de Informatiewijzer Zakelijk Betalen, het Reglement Zakenrekening en de Algemene Bankvoorwaarden. Wanneer er verschillen tussen deze documenten zijn, dan geldt de rangorde die hieronder staat:
- a De Overeenkomst.
 - b De Voorwaarden V&S Rekening (inclusief de Informatiewijzer Zakelijk Betalen).
 - c Het Reglement Zakenrekening (inclusief de Informatiewijzer Zakelijk Betalen).
 - d De Algemene Bankvoorwaarden.

Bescherming Persoonsgegevens

Als u klant bij ons wordt, vragen wij om uw persoonsgegevens. Deze gegevens kunnen we gebruiken voor de doelen zoals beschreven in ons privacy- en cookiereglement. Wilt u meer weten over hoe we omgaan met privacy? Kijk dan op www.regiobank.nl/privacy voor ons privacy- en cookiereglement. Verder houden we ons aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode vindt u op nvb.nl.