

Algemene Voorwaarden
Betaaldiensten Zakelijk
**Yapi Kredi Bank
Nederland N.V.**



Algemene Voorwaarden Betaaldiensten Zakelijk
Yapi Kredi Bank Nederland N.V.

1. Toepassingsbereik en definities

1.1 Deze Algemene Voorwaarden Betaaldiensten Zakelijk (de "Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk") zijn van toepassing op alle Betaaldiensten en op alle Overeenkomsten tussen Yapi Kredi Bank Nederland N.V. (de "Bank") en de Cliënt betrekking hebbend op de Betaaldiensten en/of de Betaalrekening, zoals hierna gedefinieerd.

1.2 In geval van tegenstrijdigheden tussen enerzijds de Productvoorwaarden, de Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk, de Algemene Voorwaarden Internetbankieren, de Algemene Voorwaarden Sparen & Deposito's en/of de Algemene Banvoorwaarden en anderzijds enige Overeenkomst inzake Betaaldiensten of Betaalrekeningen, prevaleren de bepalingen van de desbetreffende Overeenkomst, gevolgd door de Productvoorwaarden, de Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk, de Algemene Voorwaarden Internetbankieren, de Algemene Voorwaarden Sparen & Deposito's en tot slot de Algemene Bankvoorwaarden.

1.3 In deze Algemene Voorwaarden Betaaldiensten Zakelijk wordt verstaan onder:

"Afsluittijdstip": 14.00 uur op een Werkdag, zijnde het tijdstip voorafgaand waaraan een Betaalopdracht bij de Bank ontvangen dient te zijn om op dezelfde Werkdag nog te kunnen worden uitgevoerd, welk tijdstip per valuta kan verschillen, zoals gepubliceerd op de Website;

"Algemene Bankvoorwaarden": de meest recente editie van de algemene bankvoorwaarden zoals uitgebracht door de Nederlandse Vereniging van Banken en zoals gepubliceerd op de Website;

"Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk": deze Algemene Voorwaarden Betaaldiensten Zakelijk, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of opnieuw vastgesteld;

"Algemene Voorwaarden Internetbankieren": de meeste recente editie van de algemene voorwaarden internetbankieren zoals uitgebracht door de Bank en zoals gepubliceerd op de Website;

"Algemene Voorwaarden Sparen & Deposito's": de meeste recente editie van de algemene voorwaarden voor sparen en deposito's zoals uitgebracht door de Bank en zoals gepubliceerd op de Website;

"BANKO": de BANKO™-software die door een Cliënt wordt gebruikt voor het verzenden van gegroepeerde betalingsopdrachten naar de Bank;

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

"Bestedingsruimte": het positief saldo van een Betaalrekening, vermeerderd met toegestane debetstanden, waarover de Cliënt kan beschikken met inachtneming van het bepaalde in de relevante Overeenkomst(en);

"Betaaldienst": een dienst van de Bank aan de Cliënt in verband met een of meer Betaalrekeningen, Betalingstransacties en/of Betaalinstrumenten, daaronder begrepen betaaldiensten met betrekking tot een Spaarrekening;

"Betaalinstrument": het geheel van procedures, software en/of middelen, zoals van tijd tot tijd tussen de Bank en de Cliënt overeengekomen, waarvan de Cliënt gebruikmaakt om een Betaalopdracht te initiëren, daaronder begrepen, maar niet daartoe beperkt, BANKO, de Toegangscode en de Toegangsdienst zoals gedefinieerd in de Algemene Voorwaarden Internetbankieren;

"Betaalopdracht": een instructie van de Cliënt aan de Bank tot het uitvoeren van een Betalingstransactie;

"Betaalrekening": een rekening (eventueel in de vorm van een Spaarrekening) van de Cliënt bij de Bank die wordt gebruikt voor de uitvoering van Betalingstransacties;

"Betalingstransactie": een door of namens de Cliënt geïnitieerde handeling waarbij geldmiddelen worden gedeponereerd op, opgenomen van of overgemaakt naar de Betaalrekening, ongeacht of er onderliggende verplichtingen zijn tussen de Cliënt en de Begunstigde, waarbij de Begunstigde ook de Cliënt zelf kan zijn;

"Bevoegdheidslijst": de documenten waarop de Cliënt aan de Bank de personen aangeeft die bevoegd zijn om de Cliënt te vertegenwoordigen met betrekking tot een Betaalrekening, het gebruik van een Betaalinstrument en/of het gebruik van een Betaaldienst;

"Cliënt": de natuurlijke of rechtspersoon, handelend in de uitoefening van diens beroep of bedrijf, op wiens naam de Betaalrekening bij de Bank wordt aangehouden;

"EER": de Europese Economische Ruimte, bestaande uit de lidstaten van de Europese Unie, Liechtenstein, Noorwegen en IJsland;

"EPC": de European Payments Council;

"Equens": Equens S.E. (of haar rechtsopvolger(s)) of een van haar dochtermaatschappijen (of de rechtsopvolger(s) daarvan);

"Identificator": een door of namens de Bank verstrekt of geaccepteerd middel, al dan niet in de vorm van een code en/of wachtwoord (bestaande uit een combinatie van letters, nummers en symbolen), die de Cliënt, of een namens de Cliënt

optredende persoon, aan de Bank dient te verstrekken ter identificatie van een Begunstigde in verband met een Betaaldienst;

"Internetbankieren": het gebruik door de Cliënt van zijn Betaalrekening en Betaaldiensten via de door de Bank beschikbaar gestelde internetomgeving, als bedoeld in de Algemene Voorwaarden Internetbankieren;

"Overeengekomen Dag": voor Betaalopdrachten waarvoor is afgesproken dat deze op een bepaalde dag zullen worden uitgevoerd, is de Overeengekomen Dag deze dag;

"Overeenkomst": elke overeenkomst tussen de Bank en de Cliënt of de Bank en meerdere Cliënten met betrekking tot het openen en/of aanhouden van de Betaalrekening, het gebruik van een Betaalinstrument en/of het gebruik van Betaaldiensten;

"Privacy Beleid": het beleid van de Bank bij het verwerken van persoonsgegevens in het kader van de Betaaldiensten zoals gepubliceerd op de Website van de Bank en zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of opnieuw vastgesteld in overeenstemming met artikel 14;

"Productvoorwaarden": de voorwaarden van de Bank, al dan niet opgenomen in deze Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk, die op een specifieke Betaaldienst of het gebruik van een specifiek Betaalinstrument van toepassing zijn, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of opnieuw vastgesteld;

"Richtlijn Betaaldiensten": de Richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt van 13 november 2007 (2007/64/EG);

"Schriftelijk": een geschrift of een email of, waar het een bericht van de Bank aan de Cliënt betreft, een bericht dat op de Website van de Bank is geplaatst, tenzij anders aangegeven in deze Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk;

"SEPA": Single Euro Payments Area;

"Spaarrekening": de zakelijke spaarrekening aangehouden bij de Bank;

"Valutatatum": het referentietijdstip dat door de Bank wordt gebruikt voor de berekening van interesten op de geldmiddelen waarmee een Betaalrekening wordt gedebiteerd of gecrediteerd;

"Voorwaarden": deze Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk, de Algemene Voorwaarden Internetbankieren, Algemene Voorwaarden Sparen & Deposito's, de Algemene Bankvoorwaarden en de Productvoorwaarden;

"Website": www.yapikredi.nl, de digitale omgeving van de Internetdienst (zoals bedoeld in de Algemene Voorwaarden Internetbankieren) of enige andere website zoals aangegeven door de Bank;

"Werkdag": een dag waarop de Bank en een andere betaaldienstverlener die betrokken is bij de uitvoering van een Betalingstransactie open is voor de daarvoor vereiste werkzaamheden.

2. De betaalrekening

- 2.1 De Betaalrekening is bestemd voor het overboeken, storten, ontvangen en opnemen van gelden van en door de Cliënt in verband met diens bedrijfsuitoefening of beroepsuitoefening. Er kunnen geen contante opnames van de Betaalrekening worden gedaan. De Betaalrekening is persoonlijk en strekt uitsluitend tot gebruik door de Cliënt, daarbij al dan niet vertegenwoordigd door een gemachtigde. Zonder voorafgaande Schriftelijke toestemming van de Bank zijn rechten van de Cliënt op de Bank met betrekking tot zijn Betaalrekening(en) niet vatbaar voor overdracht en/of verpanding anders dan aan de Bank.
- 2.2 Een Betaalrekening mag geen debetsaldo vertonen, tenzij de Bank dit uitdrukkelijk Schriftelijk is overeengekomen met de Cliënt.
- 2.3 Het saldo op de Betaalrekening wordt aangehouden in euro, tenzij uitdrukkelijk anders tussen de Bank en de Cliënt overeengekomen. Tenzij is overeengekomen dat de Betaalrekening niet in euro wordt aangehouden, zet de Bank de op een Betaalrekening te administreren bedragen die niet in euro luiden, om in euro's.
- 2.4 Valutawissel vindt plaats op basis van de door de Bank ten tijde van de uitvoering van de valutawissel vastgestelde koers. Indien de Betaalrekening in een andere valuta dan de euro wordt aangehouden, zet de Bank de op deze Betaalrekening te administreren bedragen die niet in de valuta van de Betaalrekening luiden, om in laatstbedoelde valuta. Eventuele conversiekosten komen voor rekening van de Cliënt. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit het uitvoeren van de in dit artikel bedoelde valutaconversie.
- 2.5 Als een Betaalrekening gedurende twaalf maanden niet wordt gebruikt voor Betalingstransacties en/of als correspondentie van de Bank aan de Cliënt als onbestelbaar wordt teruggestuurd naar de Bank, kan de Bank de Betaalrekening van de Cliënt opheffen. De Bank zal een eventueel creditsaldo van meer dan EUR 10 (tien Euro) (of de tegenwaarde daarvan in enige andere valuta) op deze Betaalrekening nog maximaal vijf jaar ter beschikking houden van de rechthebbende(n) zonder verplichting daarover creditrente te vergoeden. Een eventuele debetstand op deze Betaalrekening is na opheffing direct opeisbaar en de Bank zal debetrente in rekening blijven brengen.

3. Gemachtigden

- 3.1 De Cliënt verstrekt de Bank een Bevoegdheidslijst waarop de Cliënt aangeeft welke personen gemachtigd zijn de Cliënt te vertegenwoordigen met betrekking tot het gebruik van Betaalrekening(en), Betaalinstrumenten en/of het gebruik van Betaaldiensten.
- 3.2 Aan de personen genoemd op de Bevoegdheidslijst wordt door de Cliënt volmacht verleend om namens en voor rekening van de Cliënt, met inachtneming van de beperkingen zoals op de Bevoegdheidslijst vermeld, al datgene te verrichten (hetzij daden van beheer, hetzij daden van beschikking) wat zich in het verkeer tussen een bank en haar cliënt zou kunnen voordoen. Beperkingen in de bevoegdheid van personen genoemd op de Bevoegdheidslijst binden de pas Bank nadat de Bank het bestaan van deze beperkingen Schriftelijk heeft bevestigd.
- 3.3 Onder bovenstaande machtiging wordt begrepen het verstrekken van Betaalopdrachten en het aangaan en/of opzeggen van (aanvullende) Overeenkomst(en) tussen de Bank en de Cliënt.
- 3.4 Aan de machtiging kunnen slechts beperkingen worden verbonden die door de Bank Schriftelijk zijn goedgekeurd. De machtiging is onafhankelijk van al hetgeen in enig handels- of vennootschapsregister of elders ten aanzien van de door de Cliënt verleende of herroepen volmachten is of zal worden ingeschreven of gepubliceerd. De Bank is bevoegd te handelen conform, en te vertrouwen op, de Bevoegdheidslijst.
- 3.5 De gemachtigde(n) is (zijn) op gelijke wijze gebonden aan de Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk en de overige Voorwaarden als de Cliënt. Indien de gemachtigde zich niet aan de Voorwaarden houdt, zijn de gemachtigde en de Cliënt hoofdelijk aansprakelijk voor de schade die de Bank daardoor lijdt. De Cliënt blijft ook in dat geval gebonden aan Betalingstransacties of andere rechtshandelingen die door de gemachtigde zijn verricht.
- 3.6 De gemachtigde is niet bevoegd de hem verleende volmacht aan een derde te verlenen. De machtiging blijft van kracht totdat de Cliënt de Bank Schriftelijk heeft geïnformeerd dat de machtiging is ingetrokken en de Bank Schriftelijk heeft bevestigd dat zij de desbetreffende informatie heeft ontvangen.

4. Betaalopdrachten

- 4.1 Met inachtneming van deze Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk dient de Cliënt Betaalopdrachten op een of meer van de volgende wijzen aan de Bank te verstrekken, behoudens uitdrukkelijk door de Bank goedgekeurde afwijkingen hiervan:
 - (a) met behulp van het/de voor de desbetreffende Betaalopdracht geëigende Betaalinstrument en Betaaldienst;
 - (b) schriftelijk, op de door de Bank daarvoor aangewezen formulieren, die duidelijk, correct en volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekend zijn;
 - (c) telefonisch, mits dit tussen de Bank en de Cliënt is overeengekomen; of

(d) op enige andere wijze die tussen de Bank en de Cliënt is overeengekomen.

- 4.2 Ten aanzien van door de Cliënt aan de Bank schriftelijk of elektronisch verstrekte Betaalopdrachten, geldt het rekeningnummer van de Begunstigde als diens Identificator. Bij Betaalopdrachten voor grensoverschrijdende betalingen die de Cliënt schriftelijk of elektronisch of via een Betaalinstrument of Betaaldienst verstrekt, dient de Cliënt zowel de IBAN (*international bank account number*) dan wel het reguliere rekeningnummer van de Begunstigde als de BIC (*bank identifier code*) van de betaaldienstverlener van de Begunstigde te vermelden.
- 4.3 De Bank is niet gehouden aanvullende controles te verrichten ter bevestiging van de identiteit van de Begunstigde en is evenmin gehouden te controleren of het door de Cliënt opgegeven IBAN of regulier rekeningnummer inderdaad dat van de Begunstigde is.

5. Ontvangst en uitvoering van Betaalopdrachten

- 5.1 De Bank voert Betaalopdrachten uit in overeenstemming met de bepalingen van de Voorwaarden die van toepassing zijn op de Betaaldienst en het Betaalinstrument via welke deze Betalingsopdrachten werden gegeven. Een Betaalopdracht wordt geacht te zijn ontvangen door de Bank op het moment waarop door de Bank is vastgelegd dat de Betaalopdracht haar op de overeengekomen wijze heeft bereikt. Betaalopdrachten ten laste van een Betaalrekening die de Bank ontvangt op een dag die geen Werkdag is of op een Werkdag na het Afsluittijdstip, worden geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende Werkdag.

6. Uitvoeringstermijn betalingstransacties en valuterig

- 6.1 Voor zover (i) de betaaldienstverlener van de Begunstigde is gevestigd binnen de EER en (ii) de Betalingstransactie in euro luidt, voert de Bank de door haar ontvangen Betaalopdrachten waarbij de Cliënt de betalende partij is zodanig uit dat de rekening van de betaaldienstverlener van de Begunstigde wordt gecrediteerd met het bedrag van de Betalingstransactie niet later dan op het einde van de eerstvolgende Werkdag direct volgend op het tijdstip van ontvangst van de Betaalopdracht volgens deze Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk.
- 6.2 Voor een Betalingstransactie als bedoeld in artikel 6.1 waarvoor Schriftelijk opdracht wordt gegeven, geldt een uitvoeringstermijn van één Werkdag langer dan de in artikel 6.1 genoemde uitvoeringstermijn.
- 6.3 Een Betalingstransactie in de valuta van een land binnen de EER anders dan in euro naar een in een land binnen de EER gevestigde betaaldienstverlener, wordt niet later uitgevoerd dan het einde van de vierde Werkdag direct volgend op het tijdstip van ontvangst van de Betaalopdracht volgens artikel 5.
- 6.4 In overige gevallen voert de Bank Betalingstransacties binnen een redelijke termijn uit.

7. Reserveringen

Betalingstransacties kunnen door de Bank, voordat de daadwerkelijke boeking plaatsvindt, worden gereserveerd. Indien de Betaalopdracht op een dag die geen Werkdag is of op een Werkdag na het Afsluittijdstip door de Bank wordt ontvangen vindt reservering plaats en wordt de Betaalopdracht uitgevoerd op de eerstvolgende Werkdag. Het bedrag van de reservering wordt in mindering gebracht op de Bestedingsruimte.

8. Valutering

- 8.1 Onverminderd het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden met betrekking tot valutering, zal de Bank bij Betalingstransacties die in euro luiden het bedrag dat zij voor de Cliënt als Begunstigde ontvangt ter beschikking van de Cliënt stellen zodra de rekening van de Bank daarvoor is gecrediteerd. De Valutatatum van de creditering is de dag van ontvangst op de rekening van de Bank of, als dat geen Werkdag is, de eerstvolgende Werkdag.
- 8.2 Bij Betalingstransacties die niet in euro luiden, gelden internationale valuteringsregels die kunnen worden opgevraagd bij de Bank.

9. Herroeping betaalopdrachten

Tenzij hierna anders bepaald, is een Betaalopdracht onherroepelijk vanaf het tijdstip van ontvangst door de Bank als bedoeld in artikel 5.1. Voor de herroeping van een Betaalopdracht gelden dezelfde vormvereisten als voor de desbetreffende Betaalopdracht. De Bank kan voor een herroeping kosten in rekening brengen.

10. Weigering uitvoering betaalopdrachten

De Bank is niet verplicht een Betaalopdracht uit te voeren in een of meer van de volgende gevallen:

- (a) de Betaalopdracht is niet verstrekt op de wijze zoals omschreven in deze Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk en/of de toepasselijke Voorwaarden;
- (b) het saldo op de betreffende Betaalrekening of de Bestedingsruimte is onvoldoende om de Betaalopdracht te kunnen uitvoeren;
- (c) er is beslag gelegd onder de Bank ten laste van de Cliënt of de Betaalrekening is geblokkeerd of er zijn andere daarmee vergelijkbare omstandigheden, daaronder begrepen, maar niet daartoe beperkt, de situatie dat uitvoering van de Betaalopdracht zou leiden tot een vordering van de Bank op de Cliënt die de Bank naar haar redelijk oordeel niet op de Cliënt zal kunnen verhalen in het geval van een deconfiture van de Cliënt;
- (d) uitvoering zou in strijd zijn met de wet of andere toepasselijke nationale of internationale regelgeving, mede omvattend sancties of embargo's opgelegd door overheidsinstanties of door supra nationale organisaties;

- (e) de Bank acht de niet-uitvoering redelijkerwijs noodzakelijk, bijvoorbeeld omdat uitvoering in strijd zou zijn met voor de Bank geldende interne regels of te volgen procedures;
- (f) de Cliënt handelt in strijd met een Overeenkomst (deze Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk en overige toepasselijke Voorwaarden daaronder begrepen); en/of
- (g) de Bank heeft een gerechtvaardigd vermoeden van fraude, daaronder begrepen, maar niet daartoe beperkt, het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

11. Onjuist uitgevoerde betalingstransacties

- 11.1 De Cliënt heeft recht op een rectificatie van een zonder de instemming van de Cliënt of foutief door de Bank uitgevoerde Betalingstransactie, indien de Bank voor deze zonder instemming van de Cliënt of foutief verrichte uitvoering op basis van de Voorwaarden aansprakelijk is, op voorwaarde dat de Cliënt de Bank onverwijld kennis geeft van de bewuste transactie. De Bank is niet gehouden de Betalingstransactie te herstellen indien de Cliënt de Bank niet onmiddellijk na kennisneming en binnen dertien maanden na de datum waarop de Betaalrekening is gedebiteerd op de hoogte heeft gesteld van de zonder de instemming van de Cliënt of foutief uitgevoerde Betalingstransactie.
- 11.2 De Cliënt is verplicht alle overzichten en andere gegevens (bijvoorbeeld met betrekking tot uitgevoerde Betalingstransacties) die hem door of namens de Bank op welke manier dan ook verstrekt worden direct na ontvangst op juistheid te controleren. De Cliënt is verplicht de Bank onverwijld Schriftelijk te informeren zodra hij een onjuistheid en/of onvolledigheid constateert.
- 11.3 De Cliënt is verplicht alle medewerking te verlenen aan de Bank die de Bank dienstig kan zijn ter verhaal van schade die de Bank lijdt (of ter verdere voorkoming daarvan) ten gevolge van foutief of zonder instemming van de Cliënt uitgevoerde Betalingstransacties.

12. Rente en wisselkoersen

- 12.1 Tenzij Schriftelijk anders overeengekomen, vergoedt de Bank geen rente over het positief saldo van de Betaalrekening. Tenzij Schriftelijk anders overeengekomen, wordt over enige debetstand op de Betaalrekening door de Bank 15% jaarlijks samengestelde rente berekend vanaf het moment dat de debetstand zich voordoet, betaalbaar op eerste verzoek van de Bank en door de Bank op door haar vastgestelde tijdstippen van de Betaalrekening te incasseren.
- 12.2 De Bank is gerechtigd bovenstaande debetrente naar eigen goeddunken te wijzigen. Tenzij anders overeengekomen, gaan wijzigingen in een rentevoet (credit- en debetrente) of wisselkoers, onmiddellijk in nadat de Bank deze heeft vastgesteld en zonder kennisgeving aan de Cliënt.

13. Verbintenissen met betrekking tot cliëntgegevens

- 13.1 Op eerste verzoek van de Bank verstrekt de Cliënt aan de Bank alle informatie omtrent zijn activiteiten en de doeleinden waarvoor de Betaaldiensten en Betaalinstrumenten worden afgenomen. De Bank neemt bij een dergelijk verzoek en de verwerking van de opgevraagde informatie de toepasselijke privacywetgeving in acht.
- 13.2 De Cliënt en de door de Cliënt aangewezen gemachtigden verlenen op verzoek van de Bank alle medewerking en verstrekken alle informatie ter verificatie van hun identiteit en andere (persoons) gegevens voor zover de Bank dit relevant acht in verband met het verlenen van de Betaaldiensten en Betaalinstrumenten. De Cliënt staat in voor de juistheid en volledigheid van de door hem en de gemachtigden aan de Bank verstrekte gegevens.
- 13.3 Indien een wijziging optreedt met betrekking tot door de Cliënt of een gemachtigde aan de Bank verstrekte gegevens meldt de Cliënt respectievelijk de gemachtigde deze wijzigingen terstond Schriftelijk aan de Bank. Zolang de Bank een dergelijke melding niet heeft ontvangen, kan de Bank uitgaan van de juistheid van de aan de Bank verstrekte gegevens. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die ontstaat doordat de Bank zich baseert op de door de Cliënt of de gemachtigde aan hem verstrekte gegevens die gewijzigd of niet juist blijken te zijn.
- 13.4 De door de vertegenwoordiger(s) en de gemachtigden van de Cliënt aan de Bank verstrekte voorbeelden van hun handtekening gelden tegenover de Bank als weergave van de actuele handtekeningen van de desbetreffende personen, tenzij de Cliënt een herziene handtekening aan de Bank heeft opgegeven.

14. Verwerking persoonsgegevens

- 14.1 De Bank zal de persoonsgegevens van de Cliënt verwerken in overeenstemming met het Privacy Beleid. De Cliënt aanvaardt dat zijn persoonsgegevens (zullen) worden verwerkt in overeenstemming met het Privacy Beleid. De Bank is gerechtigd het Privacy Beleid van tijd tot tijd te wijzigen. Deze wijzigingen worden van kracht vanaf de dag waarop het gewijzigde Privacy Beleid op de Website van de Bank is geplaatst.
- 14.2 De Cliënt gaat ermee akkoord dat de Bank onder bepaalde omstandigheden op basis van de wet, verordeningen, gerechtelijke of soortgelijke bevelen, van overheidswege of op verzoek van een toezichthoudende instantie, beroepsorganisatie of zelfregulerende organisatie informatie in verband met de Betaaldiensten en haar relatie met de Cliënt openbaar dient te maken.

15. Rekeningafschriften en communicatie van de Bank aan de Cliënt

- 15.1 De Bank kan, ter keuze van de Bank, op de volgende wijze corresponderen met de Cliënt, daaronder begrepen het verstrekken van rekeningafschriften, het doen van mededelingen en bevestigingen:

- (a) schriftelijk (via brief, rekeningafschriften en/of landelijke dagbladen);
- (b) per telefoon of videogesprek;
- (c) elektronisch (waaronder SWIFT), via e-mail, via de website van de Bank, via een Betaalinstrument of Betaaldienst of via de internetbankierenomgeving van de Bank.

15.2 De Bank kan rekeningafschriften en andere correspondentie op papier of elektronisch aan de Cliënt verstrekken. Informatie over het saldo van een Betaalrekening die elektronisch wordt verstrekt op een dag die geen Werkdag is of na het Afsluittijdstip, kan afwijken van het werkelijke saldo van die Betaalrekening op dat moment.

16. Veiligheidsmaatregelen

16.1 De Cliënt gebruikt aan hem door de Bank ter beschikking gestelde Betaalinstrumenten en Betaaldiensten volgens de op deze Betaalinstrumenten of Betaaldiensten toepasselijke Voorwaarden.

16.2 Als de Bank de Cliënt voorziet van of informeert over te nemen veiligheidsmaatregelen ten aanzien van een Betaaldienst, een Betaalrekening of een Betaalinstrument, dan dient de Cliënt deze maatregelen onverwijld te nemen. Indien de Cliënt hierin tekortschiet is sprake van grove nalatigheid van de Cliënt.

16.3 De Cliënt voorziet de Bank van alle informatie en hulp die nodig is om misbruik van of ongeautoriseerde toegang tot een Betaalrekening, Betaaldienst, Betaalinstrument of met betrekking tot enige Betalingstransactie te (laten) onderzoeken. De Bank mag deze informatie aan andere banken, andere betaaldienstverleners, toezichthouders en/of overheidsinstellingen doorgeven.

17. Blokkering betaalinstrument of betaaldienst

De Bank kan het gebruik van een Betaalinstrument of een Betaaldienst blokkeren, of kan weigeren instructies te verwerken die via een Betaalinstrument of een Betaaldienst zijn gegeven, indien een of meer van de volgende situaties van toepassing is:

- (a) de Bank is bezorgd over de veiligheid of integriteit van het Betaalinstrument of de Betaaldienst;
- (b) er vermoeden bestaat van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van het Betaalinstrument of de Betaaldienst;
- (c) dit uit hoofde van wet- en regelgeving vereist is;
- (d) in geval van een Betaalinstrument of Betaaldienst waarmee over een kredietruimte kan worden beschikt, het risico dat de Cliënt niet in staat zal zijn de betalingsverplichtingen na te komen die voortvloeien uit het gebruik van dit Betaalinstrument of deze Betaaldienst aanzienlijk is toegenomen;
- (e) de Cliënt in strijd handelt met een Overeenkomst of met andere Voorwaarden; en/of
- (f) de interne procedures van de Bank dit vergen.

18. Vastlegging beeld- en geluidsopnamen

De Bank mag, binnen de grenzen van toepasselijke privacyregelgeving, beeld- en geluidsopnamen maken ter bewijsvoering, fraudepreventie, criminaliteitsbestrijding, kwaliteitsbewaking en interne opleiding van de medewerkers van de Bank. De Bank is niet gehouden een kopie of transcriptie van een opname aan de Cliënt af te geven, tenzij de Bank daartoe wettelijk gehouden is en de Cliënt de relevante specificaties met betrekking tot de opname, zoals datum, tijdstip en locatie, aan de Bank opgeeft.

19. Aansprakelijkheid van de bank

- 19.1 Als de Bank een Betaalopdracht uitvoert op basis van een door de Cliënt opgegeven Identificator, wordt zij geacht de Betaalopdracht correct te hebben uitgevoerd wat betreft de door middel van deze Identificator gespecificeerde Begunstigde. De Bank is niet gehouden deze gegevens op juistheid te controleren of te controleren of deze gegevens horen bij de door de Cliënt opgegeven naam van de Begunstigde.
- 19.2 De Bank is niet aansprakelijk voor niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van een Betaalopdracht als de Cliënt een onjuiste Identificator als bedoeld in artikel 19.1 heeft opgegeven. De Bank levert op verzoek redelijke inspanningen om terugbetaling van het bedrag van de Betalingstransactie te bewerkstelligen. De Cliënt kan de Bank verzoeken de betaaldienstverlener van de niet-bedoelde Begunstigde te vragen het bedrag door deze Begunstigde terug te laten boeken. De Bank staat er niet voor in dat de niet-bedoelde Begunstigde het bedrag ook daadwerkelijk terugboekt. De Bank mag de Cliënt kosten in rekening brengen voor inspanningen als bedoeld in dit artikel.
- 19.3 Onverminderd het overige in een Overeenkomst en/of de Voorwaarden bepaalde is de Bank alleen aansprakelijk voor daadwerkelijk geleden verlies van de Cliënt zoals bedoeld in artikel 6:96 van het Burgerlijk Wetboek die het directe gevolg is van een toerekenbare tekortkoming in de nakoming van een verplichting van de Bank jegens de Cliënt. De Bank is nooit aansprakelijk voor indirecte of gevolgschade, waaronder in elk geval wordt verstaan gedeerde winst, misgelopen besparingen en overig niet gerealiseerd voordeel of indirect geleden nadeel.
- 19.4 De Bank is niet aansprakelijk voor enige schade van welke aard dan ook die het gevolg is van overmacht zoals bedoeld in artikel 6:75 van het Burgerlijk Wetboek, waaronder tevens de volgende gebeurtenissen worden verstaan:
- (a) internationale conflicten, terroristische of andere gewelddadige of gewapende acties;
 - (b) natuur- of milieurampen, epidemieën en pandemieën;
 - (c) maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid of toezichthoudende instantie, mede omvattende sancties en

- embargo's opgelegd door overheidsinstanties of door supra nationale organisaties;
- (d) boycotacties, arbeidsongeregeldheden en stakingen bij derden of onder het eigen personeel; en
 - (e) storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van de Bank of van derden.
- 19.5 De Bank is niet aansprakelijk voor welke schade dan ook die door de Cliënt wordt geleden en voortvloeit uit een van de onderstaande gebeurtenissen, tenzij die gebeurtenis het rechtstreekse gevolg is van een eigen grove nalatigheid van de Bank:
- (a) het niet beschikbaar zijn van of het niet juist of onvolledig functioneren van enig Betaalinstrument, enige Betaaldienst, website, systemen, het internet en/of (telecommunicatie)netwerken;
 - (b) het gebruik van enige website en/of misverstanden, vertragingen, aantasting van de integriteit van data of het niet juist of volledig overkomen van mededelingen of uitvoeren van opdrachten;
 - (c) het feit dat informatie aan de Cliënt elektronisch is verstrekt; en/of
 - (d) een aan enige door de Bank voor de verwerking van Betaalopdrachten ingeschakelde derde toerekenbare tekortkoming in de nakoming van de verplichtingen van de Bank uit hoofde van enige Overeenkomst(en).

20. Kosten en belastingen

- 20.1 De Bank brengt kosten in rekening voor de Betaaldiensten, mede omvattende kosten en vergoedingen in rekening gebracht door correspondent banken voor de uitvoering van Betaaldiensten. Kosten voor een overboeking ten laste van een Betaalrekening worden apart in rekening gebracht en niet ingehouden op het overgemaakte bedrag. Bij elk ander ten gunste van de Cliënt overgemaakt bedrag kan de Bank de door haar gemaakte kosten daarop inhouden voordat zij de Betaalrekening crediteert. In dat geval vermeldt de Bank in haar informatie aan de Cliënt afzonderlijk het volledige bedrag van de Betalingstransactie en de kosten.
- 20.2 Alle kosten van welke aard dan ook voortvloeiend uit of gemaakt in verband met enige Overeenkomst (inclusief de Voorwaarden) en/of de uitvoering daarvan, zowel in als buiten rechte, waaronder begrepen de kosten van juridische bijstand en proceskosten, zijn voor rekening van de Cliënt. Hetzelfde geldt voor alle kosten voor afhandeling van een beslag op een Betaalrekening.
- 20.3 Kosten kunnen door de Bank aan de Cliënt in rekening worden gebracht door deze te verhalen op de Betaalrekening. De Cliënt machtigt de Bank deze kosten te boeken ten laste van de Betaalrekening.
- 20.4 Alle belastingen, die ter zake van enige Overeenkomst, deze Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk of enige andere Voorwaarden verschuldigd zijn of in de toekomst nog geheven mochten worden, komen voor rekening van de Cliënt.

21. Wijziging voorwaarden en overeenkomsten

- 21.1 De Bank kan de Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk en de andere Voorwaarden aanvullen en/of wijzigen. De Bank stelt de Cliënt ten minste dertig (30) kalenderdagen voor de beoogde ingangsdatum van elke aanvulling of wijziging Schriftelijk en/of door middel van een mededeling op de Website op de hoogte.
- 21.2 Indien de Cliënt gebruik maakt van Internetbankieren kan, in aanvulling op artikel 21.1, de in dat artikel bedoelde mededeling geschieden door plaatsing daarvan op de website via welke de Cliënt inlogt om gebruik te maken van Internetbankieren. Het moment van plaatsing op de website geldt als het moment waarop de mededeling aan de Cliënt is gedaan.
- 21.3 Als de Bank niet vóór de in artikel 21.1 genoemde ingangsdatum Schriftelijk bericht van de Cliënt ontvangen heeft, dat de Cliënt de aanvulling en/of wijziging niet aanvaardt, wordt de Cliënt geacht deze te hebben aanvaard. Een Schriftelijk bericht van de Cliënt waaruit blijkt dat de hij de aanvulling en/of wijziging niet aanvaardt, heeft te gelden als een opzegging van de desbetreffende Overeenkomst door de Cliënt zoals bedoeld in artikel 22.1. Bij een opzegging overeenkomstig dit lid gelden de desbetreffende Overeenkomst en/of Voorwaarden in ongewijzigde vorm totdat de desbetreffende Overeenkomst eindigt.
- 21.4 De Bank mag Overeenkomsten, deze Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk en overige Voorwaarden met onmiddellijke ingang wijzigen indien deze wijziging voortvloeit uit een aanwijzing van een toezichthouder van de Bank, gewijzigde wet- en/of regelgeving, of een uitspraak van een rechter of een klachten- of geschillencommissie of voorwaarden of een instructie van Equens.
- 21.5 De Bank mag Betaaldiensten en de daarop betrekking hebbende Overeenkomst(en) met onmiddellijke ingang eenzijdig wijzigen als van de Bank niet in redelijkheid kan worden gevergd de Betaaldiensten ongewijzigd voort te zetten.

22. Beëindiging overeenkomsten

- 22.1 Tenzij anders overeengekomen, heeft zowel de Bank als de Cliënt het recht een of meer Overeenkomsten te beëindigen door Schriftelijke opzegging met een opzegtermijn van ten minste dertig (30) kalenderdagen.
- 22.2 Zowel de Cliënt als de Bank kan een Overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen in een of meer van de volgende gevallen:
- (a) surseance van betaling of faillissement of een daarmee vergelijkbare toestand van de andere partij; en/of
 - (b) fraude of een andere ernstige tekortkoming van de andere partij.

- 22.3 De Bank kan een Overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen, zonder aansprakelijk te zijn voor eventuele schade die de Cliënt als gevolg daarvan lijdt, in een van de volgende gevallen:
- (a) nationale of internationale wet- of regelgeving staat de Bank dit toe of verplicht haar daartoe;
 - (b) de Cliënt handelt in strijd met een of meer bepalingen van enige Overeenkomst en/of Voorwaarden;
 - (c) beslag op het geheel of een gedeelte van het vermogen van de Cliënt;
 - (d) opheffing en/of beëindiging en/of overdracht van het bedrijf van de Cliënt of een aanmerkelijk deel daarvan;
 - (e) ontbinding, fusie en/of splitsing van de Cliënt;
 - (f) een wijziging van de uiteindelijk belanghebbende(n) van de Cliënt zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank; en/of
 - (g) ernstige teruggang in de financiële conditie van de Cliënt.
- 22.4 In geval van beëindiging volgens artikel 22.2 of 22.3 worden alle vorderingen van de Bank op de Cliënt direct opeisbaar.
- 22.5 Indien een Overeenkomst wordt opgezegd, heft de Bank de Betaalrekening(en) waarop deze Overeenkomst van toepassing is op zodra de opzegtermijn is verlopen en alle kosten zijn betaald, een eventuele debetstand is aangezuiverd of een eventuele creditstand aan de Cliënt ter beschikking is gesteld en partijen ten aanzien van de Overeenkomst over en weer niets meer van elkaar te vorderen hebben. De Bank zal de Cliënt op de hoogte stellen van het opheffen van de Betaalrekening.

23. Overdracht

- 23.1 De Bank is bevoegd al haar rechten en verplichtingen uit een of meerdere Overeenkomsten geheel of gedeeltelijk door cessie, contractoverneming, schuldooverneming, een combinatie daarvan of op een andere wijze op een derde te doen overgaan. De Bank is ook bevoegd haar economische risico in verband met een of meerdere Overeenkomsten geheel of gedeeltelijk aan een derde over te dragen. In het geval van overdracht van het economische risico blijft de Bank de contractuele wederpartij van de Cliënt in overeenstemming met de bepalingen van de relevante Overeenkomst.
- 23.2 De Cliënt verleent bij voorbaat medewerking aan een (gedeeltelijke) overdracht van zijn rechtsverhouding door de Bank aan een derde in geval een situatie zoals beschreven in artikel 23.1 zich voordoet. De Cliënt verbindt zich daarnaast medewerking te verlenen en alle (rechts)handelingen te verrichten die benodigd zijn voor de gehele of gedeeltelijke overgang van de rechten en de verplichtingen uit de desbetreffende Overeenkomst(en).

24. Uitsluiting toepasselijke wetsbepalingen

De volgende bepalingen van het Burgerlijk Wetboek zijn niet van toepassing in de relatie tussen de Bank en de Cliënt uit hoofde van de Overeenkomsten en de

Voorwaarden: de artikelen 7:516, 7:517, 7:518 en 7:519 artikel 7:520 lid 1, artikel 7:522 lid 2 tweede zin, artikel 7:527, de artikelen 7:529 tot en met 7:531, artikel 7:534 en de artikelen 7:543, 7:544 en 7:545 van het Burgerlijk Wetboek en alle lagere regelgeving die daarmee samenhangt.

25. Toepasselijk recht, jurisdictie en taal

- 25.1 Alle rechtsverhoudingen tussen de Cliënt en de Bank zijn onderwerpen aan Nederlands recht. De rechtbank te Amsterdam, Nederland, is bevoegd om van alle geschillen tussen de Bank en de Cliënt kennis te nemen. Deze forumkeuze is enkel ten gunste van de Bank en neemt niet weg dat de Bank gerechtelijke procedures tegen de Cliënt aanhangig mag maken ten overstaan van enig ander gerecht in enige andere jurisdictie dat bevoegd kan zijn om over een dergelijk geschil te oordelen.
- 25.2 De oorspronkelijk tekst van deze Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk is in de Nederlandse taal gesteld. Vertalingen daarvan naar enige andere taal zijn slechts gemaakt om de Cliënt beter te kunnen informeren, doch bij tegenstrijdigheden tussen deze vertalingen en de oorspronkelijke Nederlandse tekst van deze Algemene Betaalvoorwaarden Zakelijk, geeft de Nederlandse tekst de doorslag.



Yapı Kredi Bank Nederland N.V.
Telefoonnummer: 0900-9274
yapikredi.nl
KvK nummer: 332.78.349