

Algemene Voorwaarden  
Betaaldiensten Particulieren  
**Yapı Kredi Bank  
Nederland N.V.**



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

**1. Toepassingsbereik en definities**

1.1 Deze Algemene Voorwaarden Betaaldiensten Particulieren (de "Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren") 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 Betaaldiensten en/of Bankrekeningen, zoals hierna gedefinieerd.

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

1.3 In deze Algemene Voorwaarden 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 Particulieren": deze Algemene Voorwaarden Betaaldiensten Particulieren, 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;

"Bankrekening": een betaalrekening dan wel een Spaarrekening van de Cliënt bij de Bank;

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

"Bestedingsruimte": het positief saldo van een Bankrekening, 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 één of meer Betaalrekeningen, Betalingstransacties en/of Betaalinstrumenten, daaronder begrepen betaaldiensten met betrekking tot een Spaarrekening;

"Betaalinstrument": het geheel van procedures en middelen, zoals van tijd tot tijd tussen de Bank en de Cliënt overeengekomen, waarvan de Cliënt gebruik behoort te maken om een Betaalopdracht te initiëren, inclusief 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;

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

"Cliënt": de natuurlijke of rechtspersoon, niet handelend in de uitoefening van diens beroep of bedrijf, op wiens naam de Bankrekening 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 één van haar dochtermaatschappijen (of de rechtsopvolger(s) daarvan);

"Gemachtigdenformulier": het formulier waarmee de Cliënt onder andere gemachtigden op de Bankrekening en voor Betaaldiensten kan opgeven aan de Bank;

"Handtekeningenformulier": het formulier waarmee de Cliënt een voorbeeld van zijn handtekening aan de Bank verstrekt;

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

"KiFiD": Klachteninstituut Financiële Dienstverlening;

"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 Bankrekening en/of het uitvoeren 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 15;

"Productvoorwaarden": de voorwaarden van de Bank, al dan niet opgenomen in deze Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren, 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 betreffende betalingsdiensten in de interne markt van 13 november 2007 (2007/64/EG);

"Schriftelijk": een geschrift, een email, een fax 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 Particulieren;

"SEPA": Single Euro Payments Area;

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

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

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

"Website": [www.yapikredi.nl](http://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 Bankrekening**

- 2.1 De Bankrekening is de rekening waarop saldo wordt geadmistreerd voor de Cliënt. Het saldo wordt aangehouden in euro, tenzij uitdrukkelijk anders Schriftelijk is overeengekomen tussen de Bank en de Cliënt.
- 2.2 De Bankrekening is bestemd voor het overboeken, storten, ontvangen en opnemen van gelden van en door de Cliënt.
- 2.3 Een roodstand (debetsaldo) op de Bankrekening is niet toegestaan, tenzij uitdrukkelijk anders Schriftelijk is overeengekomen tussen de Bank en de Cliënt.
- 2.4 De Bankrekening is persoonlijk en is uitsluitend bestemd voor particulier gebruik door de Cliënt. Voor het verrichten van betalingen in de uitoefening van beroep of bedrijf van de Cliënt kan de Cliënt een zakelijke betaalrekening openen bij de Bank.
- 2.5 Als een bedrag dat in een bepaalde valuta luidt, wordt overgeboekt naar een Bankrekening die wordt aangehouden in een andere valuta, zet de Bank dit bedrag om in de valuta van de Bankrekening. Deze omzetting vindt plaats op basis van de door de Bank ten tijde van de uitvoering van de valutawissel vastgestelde koers. De Bank kan toe te passen wisselkoersen met onmiddellijke ingang wijzigen. Eventuele wisselkosten komen voor rekening van de Cliënt. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit het uitvoeren van de valutawissel.
- 2.6 Zonder voorafgaande Schriftelijke toestemming van de Bank zijn rechten van de Cliënt op de Bank met betrekking tot zijn Bankrekening(en) niet vatbaar voor overdracht en/of verpanding anders dan aan de Bank. Met dit verbod wordt niet bedoeld op overboekingen.
- 2.7 Als een Bankrekening 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 Bankrekening van de Cliënt opheffen. De Bank zal een eventueel creditsaldo van meer dan EUR 10 (tien Euro) op deze Bankrekening nog maximaal vijf jaar ter beschikking houden van de rechthebbende(n) zonder verplichting daarover creditrente te vergoeden. Een eventuele debetstand op deze Bankrekening is na opheffing direct opeisbaar en de Bank zal debetrente in rekening blijven brengen.

### **3. De en/of-Bankrekening**

- 3.1 De artikelen 3.1 tot en met 3.12 zijn enkel van toepassing op en/of-Bankrekeningen. Het is mogelijk een en/of-Bankrekening te openen bij de Bank. Een en/of-Bankrekening is een rekening op naam van meerdere Cliënten. Bij een en/of-Bankrekening zijn ieder van de rekeninghouders zelfstandig gerechtigd tot het saldo op de rekening en kunnen daarover beschikken. Een en/of-Bankrekening kan ook een Spaarrekening zijn. De Bank is niet verplicht een verzoek tot het openen van een en/of-Bankrekening te aanvaarden.

- 3.2 Waar in deze Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren, in een Overeenkomst of in andere Voorwaarden gesproken wordt over de "Cliënt" of "Cliënten", moet dit ten aanzien van een en/of-Bankrekening worden gelezen als een verwijzing naar één van de rekeninghouders respectievelijk ieder van de rekeninghouders van de en/of-Bankrekening.
- 3.3 De Cliënten zijn gebonden aan alle (rechts)handelingen in verband met de en/of-Bankrekening die zijn verricht door één van de Cliënten of de Cliënten gezamenlijk, hetgeen mede omvat het verstrekken van Betaalopdrachten en/of het verstrekken van een pand- of ander zekerheidsrecht over de rechten van Cliënten jegens de Bank in verband met de Bankrekening. De Bank mag vertrouwen op en handelen overeenkomstig de opdracht van ieder van de Cliënten afzonderlijk, tenzij de Cliënten of één van hen de Bank Schriftelijk heeft verzocht alleen (Betaal)opdrachten te aanvaarden die door alle Cliënten gezamenlijk zijn ondertekend en de Bank de ontvangst van dit verzoek Schriftelijk heeft bevestigd. In dat geval mag de Bank haar dienstverlening met betrekking tot de en/of-Bankrekening opschorten. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die het gevolg is van (Betaal)opdrachten die zijn verstrekt door één Cliënt.
- 3.4 In het geval van tegenstrijdige (Betaal)opdrachten van de Cliënten, is de Bank gerechtigd om te weigeren (Betaal)opdrachten uit te voeren totdat de tegenstrijdige (Betaal)opdrachten voldoende verduidelijkt zijn en eventueel zijn bevestigd door alle Cliënten.
- 3.5 De Bank kan eisen dat bepaalde (Betaal)opdrachten door alle Cliënten gezamenlijk Schriftelijk moeten worden gegeven. Dit is onder andere vereist voor:
- (a) het overzetten van de en/of-Bankrekening op naam van één van de Cliënten;
  - (b) het machtigen van een derde op de en/of-Bankrekening;
  - (c) het opzeggen van de en/of-Bankrekening; en
  - (d) situaties waarin de Bank dit redelijkerwijs nodig acht ter bescherming van haar belangen.
- 3.6 Voor zover nodig verlenen de Cliënten elkaar hierbij over en weer een onherroepelijke en onvoorwaardelijke volmacht tot het geven van Betaalopdrachten betrekking hebbend op de en/of-Betaalrekening en tot het verstrekken van pand- of andere zekerheidsrechten over de rechten van Cliënten jegens de Bank in verband met de en/of-Bankrekening (ook indien de verschuldigdheid tot zekerheid waarvan dit zekerheidsrecht wordt verstrekt slechts één van de Cliënten betreft).
- 3.7 De Cliënten zijn hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen de Bank te vorderen heeft of zal hebben in verband met de en/of-Bankrekening en de met betrekking tot die rekening gegeven (Betaal)opdrachten. Dit geldt ook als slechts één Cliënt de (Betaal)opdracht heeft gegeven. Dit betekent onder andere dat de Bank een roodstand (debetsaldo) bij iedere Cliënt voor het geheel kan opeisen.

- 3.8 Naast de rechten van de Bank beschreven in artikel 25 Algemene Bankvoorwaarden, kan de Bank een vordering die zij heeft op één van de Cliënten verrekenen met alles wat de Bank aan de Cliënten (al dan niet gezamenlijk) verschuldigd is. Dit geldt ook als de relatie tussen de Cliënten beëindigd wordt of ingeval van echtscheiding van de Cliënten of het einde van een geregistreerd partnerschap.
- 3.9 Als de Bank één van de Cliënten uit de hoofdelijke verbondenheid ontslaat of een regeling met één van de Cliënten treft, geldt dit ontslag of deze regeling alleen onder het voorbehoud dat de andere Cliënt(en) voor het geheel hoofdelijk verbonden blijft/blijven. Het aandeel van de uit de hoofdelijke verbondenheid ontslagen Cliënten kan door de andere Cliënt(en) niet in mindering worden gebracht op zijn/hun hoofdelijke verbondenheid.
- 3.10 Wie van de Cliënten recht heeft op welk deel van het saldo van de en/of-Bankrekening is een aangelegenheid van de Cliënten onderling. De Bank staat daar volledig buiten.
- 3.11 Als een Cliënt failliet wordt verklaard, ten aanzien van hem (voorlopige) surseance van betaling wordt verleend, de wettelijke schuldsanering op een Cliënt van toepassing wordt of een Cliënt komt onder curatele of bewind te staan, kunnen de Cliënten (mogelijk) niet meer zelfstandig beschikken over het saldo op de en/of-Bankrekening. Als beslag wordt gelegd op het saldo van de en/of-Bankrekening, kunnen de Cliënten niet langer vrijelijk beschikken over het saldo waarop beslag is gelegd.
- 3.12 Als een Cliënt overlijdt, dan blijven de andere Cliënt(en) gerechtigd zelfstandig te beschikken over het saldo van de en/of-Bankrekening. De erfgenamen van de overleden Cliënt mogen eveneens over het saldo van de en/of-Betaalrekening beschikken, nadat zij een verklaring van erfrecht, afgegeven door een Nederlandse notaris, aan de Bank hebben overhandigd en deze door de Bank werd geaccepteerd, dan wel enig ander document ten bewijze van hun gerechtigheid door de Bank werd geaccepteerd.

#### **4. Handtekeningen en gemachtigden**

- 4.1 De Cliënt verstrekt de Bank een Handtekeningenformulier. Met dit Handtekeningenformulier verstrekt de Cliënt een voorbeeldhandtekening die de Bank kan gebruiken om communicatie, waaronder Betaalopdrachten, van de Cliënt te verifiëren. De Bank kan de Cliënt verzoeken een nieuwe voorbeeldhandtekening te verstrekken. De Bank is niet verplicht Betaalopdrachten van de Cliënt uit te voeren, zolang de Cliënt niet aan dit verzoek heeft voldaan.
- 4.2 De Cliënt kan een of meer gemachtigden aanwijzen die bevoegd zijn namens en voor rekening van de Cliënt handelingen te verrichten met betrekking tot de Bankrekening en Betaaldiensten (met uitzondering van Internetbankieren). De Cliënt wijst de gemachtigden aan met het Gemachtigdenformulier. Met betrekking

tot Spaarrekeningen omvat de bevoegdheid van dergelijke gemachtigden nimmer het recht tot het aangaan of opzeggen van Overeenkomsten met de Bank.

- 4.3 De Cliënt kan beperkingen aan een volmacht opgeven op het Gemachtigdenformulier. Als de Cliënt geen beperkingen aan de Bank heeft opgegeven op het Gemachtigdenformulier, gelden er geen beperkingen aan de volmacht.
- 4.4 Als de Cliënt wijzigingen wil aanbrengen in de volmachten, kan de Cliënt deze wijzigingen aan de Bank doorgeven met een Gemachtigdenformulier. De Bank is bevoegd te handelen conform, en te vertrouwen op, het Gemachtigdenformulier. Wijzigingen die de Cliënt doorgeeft met een Gemachtigdenformulieren en nieuwe Gemachtigdenformulieren gelden vanaf het moment dat de Bank deze heeft ontvangen en aanvaard.
- 4.5 De gemachtigde is op gelijke wijze gebonden aan deze Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren en overige Voorwaarden als de Cliënt. Als de gemachtigde zich niet aan de Voorwaarden houdt, zijn de gemachtigde en de Cliënt ieder 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.
- 4.6 Op eerste verzoek van de Bank moet de Cliënt alle informatie verstrekken aan de Bank met betrekking tot (het aanstellen van) gemachtigden. Daarnaast moet de Cliënt alle medewerking aan de Bank verlenen zodat de Bank kan voldoen aan zowel interne procedures als aan wet- en regelgeving met betrekking tot onder andere compliance, ken-uw-cliënt en het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering.

## **5. Betaalopdrachten**

- 5.1 Met inachtneming van deze Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren dient de Cliënt Betaalopdrachten op de volgende wijze aan de Bank te verstrekken, behoudens uitdrukkelijk door de Bank goedgekeurde afwijkingen hiervan:
- (a) met behulp van het voor de desbetreffende Betaalopdracht geëigende Betaalinstrument;
  - (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.
- 5.2 Bij het verstrekken van een Betaalopdracht moet de Cliënt deze Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren en de overige Voorwaarden in acht nemen. Betaalopdrachten moeten verstrekt worden met behulp van het juiste Betaalinstrument en met inachtneming van de bepalingen die op het



Betaalinstrument van toepassing zijn. Schriftelijke Betaalopdrachten moeten duidelijk, correct en volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekend zijn.

- 5.3 Bij Betaalopdrachten voor grensoverschrijdende betalingen door middel van een schriftelijk of elektronisch overboekingsformulier moet de Cliënt zowel de naam van de Begunstigde, het IBAN (*international bank account number*) van de Begunstigde als de BIC (*bank identifier code*) van de betaaldienstverlener van de Begunstigde vermelden.
- 5.4 De Bank mag de Betaalopdracht uitvoeren op basis van de door de Cliënt opgegeven rekeninggegevens van de Begunstigde. De Bank is niet verplicht aanvullende controles te verrichten om de identiteit van de Begunstigde te bevestigen. De Cliënt wordt geacht in te stemmen met een Betaalopdracht die conform deze Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren of eventuele verdere toepasselijke voorschriften is verstrekt.

## **6. Ontvangst en uitvoering van Betaalopdrachten**

- 6.1 De Bank voert Betaalopdrachten uit in overeenstemming met de bepalingen van de desbetreffende Voorwaarden. 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 Bankrekening 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.
- 6.2 Betaalopdrachten ten laste van een Bankrekening, waarvoor is afgesproken dat de uitvoering zal aanvangen op een specifieke datum, aan het einde van een bepaalde termijn of op de dag waarop de Cliënt geldmiddelen ter beschikking stelt aan de Bank worden geacht te zijn ontvangen op de Overeengekomen Dag of, als dat geen Werkdag is, op de eerstvolgende Werkdag na de Overeengekomen Dag.

## **7. Uitvoeringstermijn betalingstransacties en valuterig**

- 7.1 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 Particulieren.
- 7.2 Voor een Betalingstransactie als bedoeld in artikel 7.1 die op papier wordt geïnitieerd geldt een uitvoeringstermijn van één Werkdag langer dan de in artikel 7.1 genoemde uitvoeringstermijn.
- 7.3 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 6.

- 7.4 In overige gevallen voert de Bank Betalingstransacties binnen een redelijke termijn uit.

## **8. 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.

## **9. Valutering**

- 9.1 Onverminderd het bepaalde in artikel 23 Algemene Bankvoorwaarden, 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.

- 9.2 Bij Betalingstransacties die niet in euro luiden gelden internationale valuteringsregels die kunnen worden opgevraagd bij de Bank.

## **10. Herroeping betaalopdrachten**

Tenzij hierna anders bepaald, is een Betaalopdracht onherroepelijk vanaf het tijdstip van ontvangst door de Bank als bedoeld in artikel 6.1. Voor de herroeping van een Betaalopdracht gelden dezelfde vormvereisten als voor de desbetreffende Betaalopdracht. De Bank kan voor een herroeping kosten in rekening brengen.

## **11. Weigering uitvoering betaalopdrachten**

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

- (a) de Betaalopdracht is niet verstrekt op de wijze zoals omschreven in deze Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren en/of de toepasselijke Voorwaarden;
- (b) het saldo op de betreffende Bankrekening 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 Bankrekening 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 omvattende sancties en embargo's afgekondigd door overheids- of 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 Particulieren en overige toepasselijke Voorwaarden daaronder begrepen); en/of
  - (g) de Bank heeft een gerechtvaardigd vermoeden van fraude.

## **12. Onjuist uitgevoerde betalingstransacties**

- 12.1 De Bank is aansprakelijk voor de juiste uitvoering van een Betaalopdracht waarbij de Cliënt de betalende partij is, tenzij uit deze Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren, andere Voorwaarden of wet en regelgeving het tegendeel volgt. De Bank is daarnaast aansprakelijk voor de kosten die de Cliënt maakt en interesten die voor rekening van de Cliënt komen door het niet of gebrekkig uitvoeren van een Betaalopdracht. De Bank is niet aansprakelijk als de Bank kan bewijzen dat de betaaldienstverlener van de Begunstigde de Betaalopdracht op tijd heeft ontvangen.
- 12.2 Ook als de Bank niet aansprakelijk is voor het niet of gebrekkig uitvoeren van een Betaalopdracht, zal de Bank de Cliënt op verzoek helpen bij het achterhalen van de uitgevoerde Betalingstransactie. Als de Bank een onderzoek instelt naar het achterhalen van de Betalingstransactie, stelt de Bank de Cliënt op de hoogte van resultaten daarvan. De Bank kan voor deze werkzaamheden kosten in rekening brengen.
- 12.3 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 Bankrekening is gedebiteerd op de hoogte heeft gesteld van de zonder de instemming van de Cliënt of foutief uitgevoerde Betalingstransactie.
- 12.4 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.

- 12.5 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.

### **13. Rente en wisselkoersen**

- 13.1 Tenzij Schriftelijk anders overeengekomen, vergoedt de Bank geen rente over het positief saldo van de Bankrekening. Tenzij Schriftelijk anders overeengekomen, wordt over enige debetstand op de Bankrekening door de Bank 15% (vijftien procent) 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 Bankrekening te incasseren.
- 13.2 De Bank is gerechtigd bovenstaande debetrente zelf 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.

### **14. Cliëntgegevens**

- 14.1 Op eerste verzoek van de Bank verstrekt de Cliënt aan de Bank alle informatie omtrent zijn activiteiten en de doeleinden waarvoor de Betaaldiensten worden afgenomen. De Bank neemt bij een dergelijk verzoek en de verwerking van de opgevraagde informatie de toepasselijke privacy-wetgeving in acht.
- 14.2 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. De Cliënt staat in voor de juistheid en volledigheid van de door hem en de gemachtigden aan de Bank verstrekte gegevens.
- 14.3 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.
- 14.4 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.

### **15. Verwerking persoonsgegevens**

- 15.1 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.
- 15.2 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.

## **16. Rekeningafschriften en communicatie van de Bank aan de Cliënt**

- 16.1 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, fax, rekeningafschriften en landelijke dagbladen);
  - (b) telefonisch;
  - (c) elektronisch (waaronder SWIFT), via e-mail, via de website van de Bank of via de internetbankierenomgeving van de Bank;
  - (d) mondeling.
- 16.2 De Bank kan rekeningafschriften en andere correspondentie op papier of elektronisch aan de Cliënt verstrekken. Informatie over het saldo van een Bankrekening die elektronisch wordt verstrekt op een dag die geen Werkdag is of na het Afsluittijdstip, kan afwijken van het werkelijke saldo van die Bankrekening op dat moment.

## **17. Veiligheidsmaatregelen**

- 17.1 De Cliënt gebruikt een aan hem door de Bank ter beschikking gesteld Betaalinstrument volgens de op het Betaalinstrument toepasselijke Voorwaarden.
- 17.2 Als de Bank de Cliënt voorziet van of informeert over te nemen veiligheidsmaatregelen ten aanzien van een Betaaldienst, een Bankrekening 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.
- 17.3 De Cliënt voorziet de Bank van alle informatie en hulp die nodig is om misbruik van of ongeautoriseerde toegang tot een Bankrekening of 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.

## **18. Blokkering betaalinstrument**

- 18.1 De Cliënt gebruikt een aan hem door de Bank ter beschikking gesteld Betaalinstrument volgens de op het Betaalinstrument toepasselijke Voorwaarden.
- 18.2 De Bank kan het gebruik van een Betaalinstrument blokkeren op grond van objectief gerechtvaardigde redenen. Van objectief gerechtvaardigde redenen tot blokkering is in ieder geval sprake indien:
- (a) dit verband houdt met de veiligheid van het Betaalinstrument;
  - (b) er vermoeden bestaat van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van het Betaalinstrument;
  - (c) dit uit hoofde van wet- en regelgeving vereist is;
  - (d) in geval van een Betaalinstrument 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 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.

## **19. 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.

## **20. Aansprakelijkheid van de bank**

- 20.1 Als de Bank een Betaalopdracht uitvoert op basis van een door de Cliënt opgegeven IBAN en/of rekeningnummer van de Begunstigde (en waar relevant de BIC-code van de bank van de Begunstigde), dan heeft de Bank de Betaalopdracht correct uitgevoerd wat betreft de daarmee aangegeven Begunstigde.
- 20.2 De Bank is niet aansprakelijk voor niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van een Betaalopdracht als de Cliënt onjuiste gegevens als bedoeld in artikel 20.1 heeft opgegeven. De Bank levert in dat geval op verzoek van de Cliënt 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 20.2.
- 20.3 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.

20.4 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, maar niet uitsluitend, het volgende wordt verstaan:

- (a) internationale conflicten, terroristische of andere gewelddadige of gewapende acties;
- (b) natuur- of milieurampen;
- (c) maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid of toezichthoudende instantie;
- (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.

20.5 De Bank is niet aansprakelijk voor enige schade van de Cliënt van welke aard dan ook die het gevolg is van:

- (a) het niet beschikbaar zijn van of het niet juist of onvolledig functioneren van de 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).

## **21. Kosten en belastingen**

21.1 De Bank brengt kosten in rekening voor de Betaaldiensten. Kosten voor een overboeking ten laste van een Bankrekening 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 Bankrekening crediteert. In dat geval vermeldt de Bank in haar informatie aan de Cliënt afzonderlijk het volledige bedrag van de Betalingstransactie en de kosten.

21.2 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 Bankrekening.

- 21.3 Kosten kunnen door de Bank aan de Cliënt in rekening worden gebracht door deze te verhalen op de Bankrekening. De Cliënt machtigt de Bank deze kosten te boeken ten laste van de Bankrekening.
- 21.4 Alle belastingen, die ter zake van enige Overeenkomst, deze Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren of enige andere Voorwaarden verschuldigd zijn of in de toekomst nog geheven mochten worden, komen voor rekening van de Cliënt.

## **22. Wijziging voorwaarden en overeenkomsten**

- 22.1 De Bank kan de Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren 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.
- 22.2 Indien de Cliënt gebruik maakt van Internetbankieren kan, in aanvulling op artikel 22.1, 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.
- 22.3 Als de Bank niet vóór de in artikel 22.1 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 23.1. Bij een opzegging overeenkomstig dit lid gelden de desbetreffende Overeenkomst en/of Voorwaarden in ongewijzigde vorm totdat de desbetreffende Overeenkomst eindigt.
- 22.4 De Bank mag Overeenkomsten, deze Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren 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.
- 22.5 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.

## **23. Beëindiging overeenkomsten**



- 23.1 Tenzij anders overeengekomen, heeft zowel de Bank als de Cliënt het recht één of meer Overeenkomsten te beëindigen door Schriftelijke opzegging met een opzegtermijn van ten minste dertig (30) kalenderdagen.
- 23.2 Zowel de Cliënt als de Bank kan een Overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen in één 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.
- 23.3 De Bank kan een Overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen zonder tot enige vorm van schadevergoeding te zijn gehouden, in één of meer 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 één 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; en/of
  - (f) ernstige teruggang in de financiële conditie van de Cliënt.
- 23.4 In geval van beëindiging volgens artikel 23.2 of 23.3 worden alle vorderingen van de Bank op de Cliënt direct opeisbaar.
- 23.5 Indien een Overeenkomst wordt opgezegd, heft de Bank de Bankrekening(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 Bankrekening.

## **24. Overdracht**

- 24.1 De Bank is bevoegd al haar rechten en verplichtingen uit één 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 één 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.
- 24.2 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 24.1 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).

## **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 In afwijking van artikel 25.1 mag de Cliënt geschillen met de Bank uit hoofde van een Overeenkomst of deze Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren eveneens voorleggen aan het KiFiD, met inachtneming van het Reglement Ombudsman en Geschillencommissie Financiële Dienstverlening. Dit reglement is gepubliceerd op de website van het KiFiD.
- 25.3 De Cliënt en de Bank komen overeen dat alle communicatie tussen hen in de Nederlandse taal zal worden gevoerd en daarom is de oorspronkelijk tekst van deze Algemene Betaalvoorwaarden Particulieren ook 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 Particulieren, geeft de Nederlandse tekst de doorslag.



Yapı Kredi Bank Nederland N.V.  
Telefoonnummer: 0900-9274  
[yapikredi.nl](http://yapikredi.nl)  
KvK nummer: 332.78.349