

Deze vertaling is uitsluitend bedoeld voor het gemak van de klant. De originele Duitse tekst van de Voorwaarden voor betalingen per incasso in het kader van de procedure voor zakelijke SEPA incasso's ("Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA Firmenlastschriftverfahren") is in alle opzichten bindend. In geval van tegenstrijdigheden tussen de Nederlandse en de Duitse teksten, constructies, betekenissen of interpretaties, prevaleert uitsluitend de Duitse tekst, constructie, betekenis of interpretatie.

Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA Firmenlastschriftverfahren

Für Zahlungen des Kunden, der kein Verbraucher¹ ist, an Zahlungsempfänger mittels SEPA Firmenlastschrift über sein Konto bei der Bank gelten folgende Bedingungen.

1. Allgemein

1.1. Begriffsbestimmung

Eine Lastschrift ist ein vom Zahlungsempfänger ausgelöster Zahlungsvorgang zu Lasten des Kontos des Kunden, bei dem die Höhe des jeweiligen Zahlungsbetrags vom Zahlungsempfänger angegeben wird.

1.2. Entgelte

Bei Entgelten und deren Änderung sind die Regelungen in Nummer 12 Absätze 2 bis 6 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen maßgeblich.

2. SEPA-Firmenlastschrift

2.1 Allgemein

2.1.1. Wesentliche Merkmale des SEPA-Firmenlastschriftverfahrens

Das SEPA-Firmenlastschriftverfahren kann nur von Kunden genutzt werden, die keine Verbraucher sind.

Mit dem SEPA-Firmenlastschriftverfahren kann der Kunde über die Bank an einen Zahlungsempfänger Zahlungen in Euro innerhalb des Gebiets des einheitlichen Euro-Zahlungsverkehrsraums („Single Euro Payments Area“, SEPA) bewirken. Zur SEPA gehören die im Anhang genannten Staaten und Gebiete.

Für die Ausführung von Zahlungen mittels SEPA-Firmenlastschrift muss

- der Zahlungsempfänger und dessen Zahlungsdienstleister das SEPA-Firmenlastschriftverfahren nutzen,
- der Kunde vor dem Zahlungsvorgang dem Zahlungsempfänger das SEPA-Firmenlastschrift-Mandat erteilen und
- der Kunde der Bank die Erteilung des SEPA-Firmenlastschrift-Mandats bestätigen.

Der Zahlungsempfänger löst den jeweiligen Zahlungsvorgang aus, indem er über seinen Zahlungsdienstleister der Bank die Lastschriften vorlegt.

Der Kunde kann bei einer autorisierten Zahlung aufgrund einer SEPA-Firmenlastschrift von der Bank keine Erstattung des seinem Konto belasteten Lastschriftbetrags verlangen.

Voorwaarden voor betalingen per incasso in het kader van de procedure voor zakelijke SEPA incasso's

Betalingen van de Klant die geen consument, is aan begunstigten per zakelijke SEPA incasso via zijn rekening bij de Bank zijn onderhevig aan de volgende voorwaarden.

Algemeen

Begripsbepaling

Een automatische incasso is een betalingstransactie die de begunstigde laat uitvoeren ten laste van de rekening van de Klant, waarbij de begunstigde de hoogte van het betalingsbedrag aangeeft.

Vergoedingen

Voor vergoedingen (en wijzigingen daarvan) gelden de bepalingen uit artikel 12, paragrafen 2 tot 6 van de Algemene Voorwaarden.

Zakelijke SEPA-incasso

Algemeen

Belangrijkste kenmerken van de procedure voor zakelijke SEPA incasso's

De procedure voor zakelijke SEPA-incasso's kan uitsluitend gebruikt worden door Klanten die geen consument zijn.

Aan de hand van de procedure voor zakelijke SEPA-incasso's kan de Klant via de Bank binnen de eengemaakte Europese betaalruimte (Single Euro Payments Area of 'SEPA') betalingen in euro aan een begunstigde regelen. In de bijlage vindt u een overzicht van de landen die bij de SEPA zijn aangesloten.

Voor de uitvoering van betalingen per zakelijke SEPA-incasso – moeten

- de begunstigde en diens betaaldienstverlener de procedure voor zakelijke SEPA-incasso's gebruiken;
- moet de Klant voorafgaand aan de betalingstransactie een zakelijke SEPA-incassomachtiging verlenen aan de begunstigde; en
- moet de Klant aan de Bank bevestigen dat hij een zakelijke SEPA-incassomachtiging heeft verleend.

De begunstigde zet het betreffende betaalproces in door de incasso-opdrachten via zijn betaaldienstverlener aan de Bank te overhandigen.

Wanneer de Klant de betaling autoriseert met een zakelijke SEPA-incasso, kan hij van de Bank niet eisen dat het incassobedrag waarvoor zijn rekening is gedebiteerd, wordt teruggeboekt.

¹ Verbraucher ist gemäß § 13 BGB jede natürliche Person, die ein Rechtsgeschäft zu einem Zweck abschließt, der weder ihrer gewerblichen noch ihrer selbstständigen beruflichen Tätigkeit zugerechnet werden kann. / Als consument geldt op grond van § 13 dBGB elke natuurlijke persoon die een rechtshandeling uitvoert voor een doel dat noch tot de commerciële, noch tot de zelfstandig beroepsmatige activiteiten gerekend kan worden die deze persoon uitvoert.

2.1.2. Kundenkennungen

Für das Verfahren hat der Kunde die ihm mitgeteilte IBAN² und bei grenzüberschreitenden Zahlungen (außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums³) zusätzlich den BIC⁴ der Bank als seine Kundenkennung gegenüber dem Zahlungsempfänger zu verwenden, da die Bank berechtigt ist, die Zahlung aufgrund der SEPA-Firmenlastschrift ausschließlich auf Grundlage der ihr übermittelten Kundenkennung auszuführen. Die Bank und die weiteren beteiligten Stellen führen die Zahlung an den Zahlungsempfänger anhand der im Lastschriftsatz vom Zahlungsempfänger als dessen Kundenkennung angegebenen IBAN und bei grenzüberschreitenden Zahlungen außerhalb des EWR zusätzlich angegebenen BIC aus.

2.1.3. Übermittlung von Lastschriftdaten

Bei SEPA-Firmenlastschriften können die Lastschriftdaten auch über das Nachrichtenübermittlungssystem der Society for Worldwide Inter-bank Financial Telecommunication (SWIFT) mit Sitz in Belgien und Rechenzentren in der Europäischen Union, in der Schweiz und in den USA weitergeleitet werden.

2.2. SEPA-Firmenlastschrift-Mandat

2.2.1. Erteilung des SEPA-Firmenlastschrift-Mandats (SEPA Business-to-Business Direct Debit Mandate)

Der Kunde erteilt dem Zahlungsempfänger ein SEPA-Firmenlastschrift-Mandat. Damit autorisiert er gegenüber seiner Bank die Einlösung von SEPA-Firmenlastschriften des Zahlungsempfängers. Das Mandat ist schriftlich oder in der mit seiner Bank vereinbarten Art und Weise zu erteilen. In dieser Autorisierung ist zugleich die ausdrückliche Zustimmung enthalten, dass die am Lastschritteinzug beteiligten Zahlungsdienstleister und etwaige zwischengeschaltete Stellen die für die Ausführung der Lastschrift notwendigen personenbezogenen Daten des Kunden abrufen, verarbeiten, übermitteln und speichern. In dem SEPA-Firmenlastschrift-Mandat müssen die folgenden Erklärungen des Kunden enthalten sein:

- Ermächtigung des Zahlungsempfängers, Zahlungen vom Konto des Kunden mittels SEPA-Firmenlastschrift einzuziehen, und
- Weisung an die Bank, die vom Zahlungsempfänger auf sein Konto gezogenen SEPA-Firmenlastschriften einzulösen.

Das SEPA-Firmenlastschrift-Mandat muss folgende Angaben (Autorisierungsdaten) enthalten:

- Bezeichnung des Zahlungsempfängers,
- eine Gläubigeridentifikationsnummer,
- Kennzeichnung einmalige Zahlung oder wiederkehrende Zahlungen,
- Name des Kunden,
- Bezeichnung der Bank des Kunden und
- seine Kundenkennung (siehe Nummer 2.1.2).

Über die Autorisierungsdaten hinaus kann das Lastschriftmandat zusätzliche Angaben enthalten.

2.2.2. Bestätigung der Erteilung eines SEPA-Firmenlastschrift-Mandats

Der Kunde hat seiner Bank die Autorisierung nach Nummer 2.2.1 unverzüglich zu bestätigen, indem er der Bank folgende Daten aus dem Zahlungsempfänger erteilten SEPA-Firmenlastschrift-Mandat übermittelt:

- Bezeichnung des Zahlungsempfängers,
- Gläubigeridentifikationsnummer des Zahlungsempfängers,
- Mandatsreferenz,
- Kennzeichnung einmalige Zahlung oder wiederkehrende Zahlungen und
- Datum der Unterschrift auf dem Mandat.

Hierzu kann der Kunde der Bank auch eine Kopie des SEPA-Firmenlastschrift-Mandats übermitteln.

Über Änderungen oder die Aufhebung des SEPA-Firmenlastschrift-Mandats gegenüber dem Zahlungsempfänger hat der Kunde die Bank unverzüglich, möglichst schriftlich, zu informieren.

2.2.3. Widerruf des SEPA-Firmenlastschrift-Mandats

Das SEPA-Firmenlastschrift-Mandat kann vom Kunden durch Erklärung gegenüber seiner Bank widerrufen werden. Der Widerruf wird ab dem auf den Eingang des Widerrufs folgenden Geschäftstag gemäß „Preis- und Leistungsverzeichnis“ wirksam.

Klantidentificatie

In het kader van deze procedure dient de Klant het aan hem verstrekte IBAN², en bij internationale betalingen (buiten de Europese Economische Ruimte³) eveneens de BIC⁴ van de Bank, te gebruiken als zijn klantidentificatie bij de begunstigde, aangezien de Bank het recht heeft om betalingen per zakelijke SEPA-incasso uitsluitend uit te voeren op basis van de haar verstrekte klantidentificatie. De Bank en andere betrokken organisaties voeren de betaling ten bate van de begunstigde uit op basis van het IBAN, en bij internationale betalingen buiten de EER eveneens de BIC, die de begunstigde in de incasso-opdracht als zijn klantidentificatie heeft opgegeven.

Verstreking van incassogegevens

Bij zakelijke SEPA-incasso's kunnen de incassogegevens ook verstuurd worden via het berichtennetwerk van de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT), statutair gevestigd in België en met datacenters in de Europese Unie, in Zwitserland en de VS.

Zakelijke SEPA-incassomachtiging

Verlenen van een zakelijke SEPA-incassomachtiging (SEPA Business-to-Business Direct Debit Mandate)

De Klant verleent een zakelijke SEPA-incassomachtiging aan de begunstigde. Daarmee machtigt hij de Bank om zakelijke SEPA-incasso's van de begunstigde uit te voeren. De machtiging moet schriftelijk worden verleend of in een vorm die de Klant met de Bank is overeengekomen. In deze machtiging moet de Klant er bovendien uitdrukkelijk toestemming voor geven dat de bij de incasso-opdracht betrokken betaaldienstverleners en eventuele intermediaire organisaties de persoonsgegevens van de Klant die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de incasso-opdracht opvragen, verwerken, doorgeven en opslaan. Deze zakelijke SEPA-incassomachtiging moet de volgende verklaringen van de Klant bevatten:

- Machtiging van de begunstigde door de Klant om de rekening van de Klant per zakelijke SEPA-incasso te debiteren; en
- Instructie aan de Bank om de zakelijke SEPA-incasso's die de begunstigde indient voor zijn rekening, uit te voeren.

De zakelijke SEPA-incassomachtiging moet de volgende gegevens (autorisatiegegevens) bevatten:

- Gegevens van de begunstigde;
- een incassanten-ID;
- melding van eenmalige of doorlopende machtiging;
- naam van de Klant;
- gegevens van de Bank van de Klant; en
- zijn klantidentificatie (zie artikel 2.1.2).
- Naast de autorisatiegegevens kan de incassomachtiging ook andere informatie bevatten.

Bevestigen dat een zakelijke SEPA-incassomachtiging is verleend

De Klant dient de autorisatie in de zin van 2.2.1 onverwijld bij de Bank te bevestigen door de Bank de volgende gegevens te verstrekken uit de zakelijke SEPA-incassomachtiging die hij aan de begunstigde heeft verleend:

- Gegevens van de begunstigde;
- incassanten-ID van de begunstigde;
- machtigingskenmerk;
- melding van eenmalige of doorlopende machtiging; en
- datum van ondertekening van de machtiging.

Het volstaat ook als de Klant de Bank een kopie van de zakelijke SEPA-incassomachtiging toestuur.

Bij wijzigingen of de beëindiging van de zakelijke SEPA-incassomachtiging voor de begunstigde, dient de Klant de Bank hier onverwijld over te informeren, wanneer mogelijk in schriftelijke vorm.

Herroeping van de zakelijke SEPA-incassomachtiging

De Klant kan een zakelijke SEPA-incassomachtiging herroepen door zijn Bank hier kennis van te geven. Een dergelijke herroeping van kracht op de eerstvolgende werkdag na ontvangst ervan, overeenkomstig het kosten-en-serviceoverzicht. Deze herroeping

² International Bank Account Number (Internationale Bankrekeningnummer). / *International Bank Account Number (internationaal bankrekeningnummer).*

³ Lidestaats zie Anhang. / *Zie de bijlage voor de aangesloten landen.*

⁴ Bank Identifier Code (Bank-identificatiecode). / *Bank Identifier Code (bank-identificatiecode).*

Der Widerruf sollte möglichst schriftlich und möglichst gegenüber der kontoführenden Stelle der Bank erfolgen. Zusätzlich sollte dieser auch gegenüber dem Zahlungsempfänger erklärt werden. Der Widerruf des SEPA-Firmenlastschrift-Mandats erfasst bereits dem Konto des Kunden belastete SEPA-Firmenlastschriften nicht. Für diese gilt Nummer 2.2.4 Absätze 2 und 3.

2.2.4. Zurückweisung einzelner SEPA-Firmenlastschriften

- (1) Der Kunde kann der Bank gesondert die Weisung erteilen, Zahlungen aus bestimmten SEPA-Firmenlastschriften des Zahlungsempfängers nicht zu bewirken. Diese Weisung muss der Bank bis spätestens zum Ende des Geschäftstags gemäß „Preis- und Leistungsverzeichnis“ vor dem im Datensatz der Lastschrift angegebenen Fälligkeitstag zugehen. Diese Weisung sollte möglichst schriftlich und möglichst gegenüber der kontoführenden Stelle der Bank erfolgen. Zusätzlich sollte dieser auch gegenüber dem Zahlungsempfänger erklärt werden.
- (2) Am Tag der Belastungsbuchung der SEPA-Firmenlastschrift kann diese nur noch zurückgewiesen werden, wenn Kunde und Bank dies vereinbart haben. Die Vereinbarung wird wirksam, wenn es der Bank gelingt, den Lastschriftbetrag endgültig zurückzuerlangen. Für die Bearbeitung eines solchen Widerrufs des Kunden berechnet die Bank das im „Preis- und Leistungsverzeichnis“ ausgewiesene Entgelt.
- (3) Nach dem Tag der Belastungsbuchung der SEPA-Firmenlastschrift kann der Kunde diese nicht mehr zurückweisen.

2.3. Einzug der SEPA-Firmenlastschrift auf Grundlage des SEPA-Firmenlastschrift-Mandats durch den Zahlungsempfänger

- (1) Das vom Kunden erteilte SEPA-Firmenlastschrift-Mandat verbleibt beim Zahlungsempfänger. Dieser übernimmt die Autorisierungsdaten und etwaige zusätzliche Angaben in den Datensatz zur Einziehung von SEPA-Firmenlastschriften. Der jeweilige Lastschriftbetrag wird vom Zahlungsempfänger angegeben.
- (2) Der Zahlungsempfänger übermittelt elektronisch den Datensatz zur Einziehung der SEPA-Firmenlastschrift unter Einschaltung seines Zahlungsdienstleisters an die Bank als Zahlstelle. Dieser Datensatz verkörpert auch die im SEPA-Firmenlastschrift-Mandat enthaltene Weisung des Kunden an die Bank zur Einlösung der jeweiligen SEPA-Firmenlastschrift (siehe Nummer 2.2.1 Sätze 2 und 5). Für den Zugang dieser Weisung verzichtet die Bank auf die für die Erteilung des SEPA-Firmenlastschrift-Mandats vereinbarte Form (siehe Nummer 2.2.1 Satz 3).

2.4. Zahlungsvorgang aufgrund der SEPA-Firmenlastschrift

2.4.1. Belastung des Kontos des Kunden mit dem Lastschriftbetrag

- (1) Eingehende SEPA-Firmenlastschriften des Zahlungsempfängers werden am im Datensatz angegebenen Fälligkeitstag mit dem vom Zahlungsempfänger angegebenen Lastschriftbetrag dem Konto des Kunden belastet. Fällt der Fälligkeitstag nicht auf einen im „Preis- und Leistungsverzeichnis“ ausgewiesenen Geschäftstag der Bank, erfolgt die Kontobelastung am nächsten Geschäftstag.
- (2) Eine Kontobelastung erfolgt nicht oder wird spätestens am dritten Bankarbeitstag⁵ nach ihrer Vornahme rückgängig gemacht, wenn
 - der Bank keine Bestätigung des Kunden gemäß Nummer 2.2.2 vorliegt,
 - der Bank ein Widerruf des Firmenlastschrift-Mandats gemäß Nummer 2.2.3 zugegangen ist,
 - der Bank eine Zurückweisung der Lastschrift des Kunden gemäß 2.2.4 zugegangen ist,
 - der Kunde über kein für die Einlösung der Lastschrift ausreichendes Guthaben auf seinem Konto oder über keinen ausreichenden Kredit verfügt (fehlende Kontodeckung); Teileinlösungen nimmt die Bank nicht vor,
 - die im Lastschriftmandat angegebene IBAN des Zahlungspflichtigen keinem Konto des Kunden bei der Bank zuzuordnen ist, oder

dient voor zover mogelijk in schriftelijke vorm en indien mogelijk aan het rekeningvoerende kantoor van de Bank doorgegeven te worden. Daarnaast dient deze instructie ook aan de begunstigde te worden voorgelegd. De herroeping van een zakelijke SEPA-incassomachtiging heeft geen gevolgen voor de zakelijke SEPA-incasso's waarvoor de rekening van de Klant al is gedebiteerd. Hierop van toepassing zijn artikel 2.2.4, paragrafen 2 en 3.

Storneren van individuele zakelijke SEPA-incasso's

De Klant kan de Bank afzonderlijk instrueren om betalingen op basis van bepaalde zakelijke SEPA-incasso's van de begunstigde niet uit te voeren. Een dergelijke instructie moet, overeenkomstig het kosten-en-serviceoverzicht, uiterlijk op het einde van de werkdag voorafgaand aan de betaaldatum in de incasso-opdracht door de Bank zijn ontvangen. Deze instructie dient voor zover mogelijk in schriftelijke vorm en indien mogelijk aan het rekeningvoerende kantoor van de Bank doorgegeven te worden. Daarnaast dient deze instructie ook aan de begunstigde te worden voorgelegd.

Op de dag waarop de zakelijke SEPA-incasso wordt gedebiteerd, kan deze nog worden gestorneerd als de Klant en de Bank dat overeengekomen zijn. Deze overeenkomst wordt van kracht als de Bank erin slaagt het incassobedrag uiteindelijk terug te krijgen. Voor de verwerking van een dergelijke herroeping van de Klant brengt de Bank de vergoeding in rekening zoals vastgelegd in het kosten-en-serviceoverzicht.

Na de dag waarop de zakelijke SEPA-incasso is gedebiteerd, kan de Klant deze niet meer storneren.

Innen van zakelijke SEPA-incasso's op grond van een zakelijke SEPA-incassomachtiging door de begunstigde

De zakelijke SEPA-incassomachtiging die de Klant heeft verstrekt, wordt bewaard door de begunstigde. De Klant voert de autorisatiegegevens en eventuele aanvullende informatie in bij zakelijke SEPA-incasso's die hij indient. De begunstigde geeft het betreffende incassobedrag op.

De begunstigde verstrekt de vereiste gegevens voor de zakelijke SEPA-incasso langs elektronische weg aan de Bank in haar hoedanigheid van betaalkantoor en schakelt daarbij ook zijn betaaldienstverlener in. Deze opdrachtgegevens belichamen ook de in de zakelijke SEPA-incassomachtiging opgenomen instructie van de Klant aan de Bank ter uitvoering van de betreffende zakelijke SEPA-incasso (zie artikel 2.2.1, zinnen 2 en 5). Voor de ontvangst van deze instructie ziet de Bank af van de vorm die is overeengekomen voor het verlenen van een zakelijke SEPA-incassomachtiging (zie nummer 2.2.1, zin 3).

Betalingstransacties op grond van zakelijke SEPA-incasso's

Debitering van de rekening van de Klant voor het incassobedrag

Bij binnenkomende zakelijke SEPA-incasso's van de begunstigde wordt de rekening van de Klant op de in de opdrachtgegevens opgegeven betaaldatum gedebiteerd voor het door de begunstigde opgegeven incassobedrag. Indien de betaaldatum niet op een werkdag van de Bank valt zoals aangegeven in het kosten-en-serviceoverzicht, wordt de rekening op de eerstvolgende werkdag gedebiteerd.

De rekening wordt niet gedebiteerd of de debitering wordt pas op de derde bankwerkdag⁵ na de uitvoering gestorneerd, als

de Bank geen bevestiging van de Klant in de zin van 2.2.2 heeft ontvangen;
de Bank een herroeping van de zakelijke SEPA-incassomachtiging overeenkomstig artikel 2.2.3 heeft ontvangen;
de Bank een stornering van de incasso-opdracht van de Klant overeenkomstig artikel 2.2.4 heeft ontvangen;
de Klant onvoldoende saldo op zijn rekening heeft of onvoldoende krediet heeft om de incasso-opdracht uit te voeren (ontoereikende dekkingsgraad). De Bank voert geen gedeeltelijke incasso-opdrachten uit;

het IBAN dat is opgegeven in de incasso-opdracht niet aan een rekening van de Klant bij de Bank gekoppeld is;

of

⁵ Bankarbeitstage sind alle Werktage außer: Sonnabende, 24. und 31. Dezember / Bankwerkdagen zijn alle werkdagen behalve zaterdag, 24 december en 31 december.

- die Lastschrift nicht von der Bank verarbeitbar ist, da im Lastschriftdatensatz
 - eine Gläubigeridentifikationsnummer fehlt oder für die Bank erkennbar fehlerhaft ist,
 - eine Mandatsreferenz fehlt,
 - ein Ausstellungsdatum des Mandats fehlt oder
- kein Fälligkeitstag angegeben ist.

2.4.2. Einlösung von SEPA-Firmenlastschriften

SEPA-Firmenlastschriften sind eingelöst, wenn die Belastungsbuchung auf dem Konto des Kunden nicht spätestens am dritten Bankarbeitstag nach ihrer Vornahme rückgängig gemacht wird.

2.4.3. Unterrichtung über die Nichtausführung oder Rückgängigmachung der Belastungsbuchung oder Ablehnung der Einlösung

Über die Nichtausführung oder Rückgängigmachung der Belastungsbuchung (siehe Nummer 2.4.1 Absatz 2) oder die Ablehnung der Einlösung einer SEPA-Firmenlastschrift (siehe Nummer 2.4.2) wird die Bank den Kunden unverzüglich, spätestens bis zu der gemäß Nummer 2.4.4 vereinbarten Frist unterrichten. Dies kann auch auf dem für Kontoinformationen vereinbarten Weg geschehen. Dabei wird die Bank, soweit möglich, die Gründe sowie die Möglichkeiten angeben, wie Fehler, die zur Nichtausführung, Rückgängigmachung oder Ablehnung geführt haben, berichtigt werden können.

Für die berechtigte Ablehnung der Einlösung einer autorisierten SEPA-Firmenlastschrift wegen fehlender Kontodeckung (siehe Nummer 2.4.1 Absatz 2 vierter Spiegelstrich) berechnet die Bank das im „Preis- und Leistungsverzeichnis“ ausgewiesene Entgelt.

2.4.4. Ausführung der Zahlung

- (1) Die Bank ist verpflichtet sicherzustellen, dass der von ihr dem Konto des Kunden aufgrund der SEPA-Firmenlastschrift des Zahlungsempfängers belastete Lastschriftbetrag spätestens innerhalb der im „Preis- und Leistungsverzeichnis“ angegebenen Ausführungsfrist beim Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers eingeht.
- (2) Die Ausführungsfrist beginnt an dem im Lastschriftdatensatz angegebenen Fälligkeitstag. Fällt dieser Tag nicht auf einen Geschäftstag gemäß „Preis- und Leistungsverzeichnis“ der Bank, so beginnt die Ausführungsfrist am darauf folgenden Geschäftstag.
- (3) Die Bank unterrichtet den Kunden über die Ausführung der Zahlung auf dem für Kontoinformationen vereinbarten Weg und in der vereinbarten Häufigkeit.

2.5. Ausschluss des Erstattungsanspruchs bei einer autorisierten Zahlung

Der Kunde kann bei einer autorisierten Zahlung aufgrund einer SEPA-Firmenlastschrift von der Bank keine Erstattung des seinem Konto belasteten Lastschriftbetrags verlangen; Ansprüche aus § 675x BGB sind ausgeschlossen. Erstattungsansprüche des Kunden bei einer nicht erfolgten oder fehlerhaft ausgeführten autorisierten Zahlung richten sich nach Nummer 2.6.2.

2.6. Erstattungs- und Schadensersatzansprüche des Kunden

2.6.1. Erstattung bei einer nicht autorisierten Zahlung

Im Falle einer vom Kunden nicht autorisierten Zahlung hat die Bank gegen den Kunden keinen Anspruch auf Erstattung ihrer Aufwendungen. Sie ist verpflichtet, dem Kunden den von seinem Konto abgebuchten Lastschriftbetrag zu erstatten. Dabei bringt sie das Konto wieder auf den Stand, auf dem es sich ohne die Belastung durch die nicht autorisierte Zahlung befunden hätte. Diese Verpflichtung ist spätestens bis zum Ende des Geschäftstags gemäß „Preis- und Leistungsverzeichnis“ zu erfüllen, der auf den Tag folgt, an welchem der Bank angezeigt wurde, dass die Zahlung nicht autorisiert ist oder die Bank auf andere Weise davon Kenntnis erhalten hat. Hat die Bank einer zuständigen Behörde berechtigte Gründe für den Verdacht, dass ein betrügerisches Verhalten des Kunden vorliegt, schriftlich mitgeteilt, hat die Bank ihre Verpflichtung aus Satz 2 unverzüglich zu prüfen und zu erfüllen, wenn sich der Betrugsverdacht nicht bestätigt.

2.6.2. Schadensersatz wegen Pflichtverletzung

Bei einer nicht erfolgten autorisierten Zahlung, einer fehlerhaft oder verspätet ausgeführten autorisierten Zahlung oder einer nicht autorisierten Zahlung kann der Kunde von der Bank, neben

de incasso-opdracht niet door de Bank verwerkt kan worden, doordat de incasso-opdracht
geen incassanten-ID bevat of de opgegeven incassanten-ID voor de Bank merkbaar onjuist is;
geen machtigingskenmerk bevat;
geen datum bevat waarop de machtiging is verleend;
of
geen betaaldatum bevat.

Uitvoering van zakelijke SEPA-incasso's

Zakelijke SEPA-basisincasso's gelden als uitgevoerd wanneer de debitering van de rekening van de Klant op de derde bankwerkdag na de uitvoering nog niet gestorneerd is.

Informatieverstrekking over de niet-uitvoering of storning van de debitering of afwijzing van de uitvoering

In het geval van de niet-uitvoering of storning van de debitering (zie artikel 2.4.1, paragraaf 2) of de afwijzing van de uitvoering van een zakelijke SEPA-incasso (zie artikel 2.4.2) zal de Bank de Klant hier onverwijld, en uiterlijk binnen de onder 2.4.4 overeengekomen termijn, over informeren. Dat kan ook gebeuren langs het communicatiekanaal zoals overeengekomen voor informatie over de rekening. Daarbij zal de Bank, voor zover mogelijk, de redenen geven en toelichten welke mogelijkheden er zijn om de fouten recht te zetten die tot de niet-uitvoering, storning of afwijzing hebben geleid.

In het geval dat de uitvoering van een geautoriseerde zakelijke SEPA-incasso als gevolg van een ontoereikende dekkingsgraad (zie artikel 2.4.1, paragraaf 2, vierde punt) wordt afgewezen, brengt de Bank de vergoeding in rekening zoals vastgelegd in het kosten-en-serviceoverzicht.

Uitvoering van betalingen

De Bank is verplicht te waarborgen dat het incassobedrag waarvoor de rekening van de Klant op grond van de zakelijke SEPA-incasso van de begunstigde moet worden gedebiteerd, uiterlijk binnen de uitvoeringstermijn zoals vastgelegd in het kosten-en-serviceoverzicht door de betaaldienstverlener van de begunstigde is ontvangen.

De uitvoeringstermijn begint op de betaaldatum die is opgegeven in de incasso-opdracht. Indien deze dag niet op een werkdag van de Bank valt zoals vastgelegd in het kosten-en-serviceoverzicht, begint de uitvoeringstermijn op de eerstvolgende werkdag.

De Bank informeert de Klant over de uitvoering van betalingen langs het communicatiekanaal dat is overeengekomen voor informatie over de rekening. Ze doet dat zo vaak als is overeengekomen.

Uitsluiting van het recht op terugboeking bij een geautoriseerde betaling

Wanneer de Klant de betaling autoriseert met een zakelijke SEPA-incasso, kan hij van de Bank niet eisen dat het incassobedrag waarvoor zijn rekening is gedebiteerd wordt teruggeboekt; vorderingen op grond van § 675x dBGB zijn uitgesloten.

Het recht van de Klant op terugboeking bij een niet of niet naar behoren uitgevoerde geautoriseerde betaling is onderhevig aan artikel 2.6.2.

Rechten van de Klant op restitutie en schadevergoeding

Terugboeking bij een niet-geautoriseerde betaling

Indien een betaling niet door de Klant werd geautoriseerd, heeft de Bank jegens de Klant geen recht op restitutie van haar kosten. De Bank is verplicht het incassobedrag dat van de rekening van de Klant is afgeschreven, naar de Klant terug te boeken. Daarbij wordt het rekeningsaldo weer teruggebracht op het saldo dat zonder de debitering van de betreffende niet-geautoriseerde betaling op de rekening zou staan. Aan deze verplichting dient voldaan te zijn vóór het einde van de werkdag, zoals vastgelegd in het kosten-en-serviceoverzicht, die op de dag volgt waarop de Bank erover is geïnformeerd dat de betaling niet geautoriseerd is of de Bank hier op een andere manier kennis van heeft genomen. In het geval dat de Bank in schriftelijke vorm gegronde redenen voor het vermoeden dat er sprake is van frauduleus handelen door de Klant heeft gedeeld met een bevoegde instantie, dient de Bank haar verplichting uit zin 2 onverwijld te toetsen en na te leven indien de verdenking van fraude niet wordt bevestigd.

Schadevergoeding bij plichtsverzuim

In het geval dat een geautoriseerde betaling niet, niet naar behoren of met vertraging is uitgevoerd of er sprake is van een niet-geautoriseerde betaling, kan de Klant, naast eventuele

etwaigen Herausgabebansprüchen nach § 667 und §§ 812 ff. BGB, den Ersatz eines hierdurch entstehenden Schadens nach Maßgabe folgender Regelungen verlangen.

- Die Bank haftet für eigenes Verschulden. Hat der Kunde durch ein schuldhaftes Verhalten zu der Entstehung eines Schadens beigetragen, bestimmt sich nach den Grundsätzen des Mitverschuldens, in welchem Umfang Bank und Kunde den Schaden zu tragen haben.
- Für das Verschulden der von der Bank zwischengeschalteten Stellen haftet die Bank nicht. In diesen Fällen beschränkt sich die Haftung der Bank auf die sorgfältige Auswahl und Unterweisung der ersten zwischengeschalteten Stelle.
- Die Haftung der Bank für Schäden ist der Höhe nach auf den Last-schriftbetrag zuzüglich der von der Bank in Rechnung gestellten Entgelte und Zinsen begrenzt. Soweit es sich hierbei um Folge-schäden handelt, ist die Haftung zusätzlich auf höchstens 12.500 Euro je Zahlung begrenzt. Diese Haftungsbeschränkungen gelten nicht für Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit der Bank und für Gefahren, die die Bank besonders übernommen hat sowie für nicht autorisierte Zahlungen.

Ansprüche aus § 675y BGB sind ausgeschlossen.

2.6.3. Haftungs- und Einwendungsausschluss

- (1) Eine Haftung der Bank nach Nummer 2.6.2 ist in folgenden Fällen ausgeschlossen:
 - Die Bank weist gegenüber dem Kunden nach, dass der Zahlungsbetrag rechtzeitig und ungekürzt beim Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers eingegangen ist.
 - Die Zahlung wurde in Übereinstimmung mit der vom Zahlungsempfänger angegebenen fehlerhaften Kundenkennung des Zahlungsempfängers ausgeführt. In diesem Fall kann der Kunde von der Bank jedoch verlangen, dass sie sich im Rahmen ihrer Möglichkeiten darum bemüht, den Zahlungsbetrag wiederzuerlangen. Ist die Wiedererlangung des Zahlungsbetrags nach Satz 2 dieses Unterpunkts nicht möglich, so ist die Bank verpflichtet, dem Kunden auf schriftlichen Antrag alle verfügbaren Informationen mitzuteilen, damit der Kunde einen Anspruch auf Erstattung des Zahlungsbetrags geltend machen kann. Für die Tätigkeiten nach den Sätzen 2 und 3 dieses Unterpunkts berechnet die Bank das im „Preis- und Leistungsverzeichnis“ ausgewiesene Entgelt.
- (2) Ansprüche des Kunden nach Nummern 2.6.1 und 2.6.2 und Einwendungen des Kunden gegen die Bank aufgrund nicht oder fehlerhaft ausgeführter Zahlungen oder aufgrund nicht autorisierter Zahlungen sind ausgeschlossen, wenn der Kunde die Bank nicht spätestens 13 Monate nach dem Tag der Belastung mit einer nicht autorisierten oder fehlerhaft ausgeführten Zahlung hiervon unterrichtet hat. Der Lauf der Frist beginnt nur, wenn die Bank den Kunden über die Belastungsbuchung der Zahlung entsprechend dem für Kontoinformationen vereinbarten Weg spätestens innerhalb eines Monats nach der Belastungsbuchung unterrichtet hat; anderenfalls ist für den Fristbeginn der Tag der Unterrichtung maßgeblich. Schadensersatzansprüche aus einer verschuldensabhängigen Haftung der Bank nach Nummer 2.6.2 kann der Kunde auch nach Ablauf der Frist in Satz 1 geltend machen, wenn er ohne Verschulden an der Einhaltung dieser Frist verhindert war.
- (3) Ansprüche des Kunden sind ausgeschlossen, wenn die einen Anspruch begründenden Umstände
 - auf einem ungewöhnlichen und unvorhersehbaren Ereignis beruhen, auf das die Bank keinen Einfluss hat und dessen Folgen trotz Anwendung der gebotenen Sorgfalt nicht hätten vermieden werden können, oder
 - von der Bank aufgrund einer gesetzlichen Verpflichtung herbeigeführt wurden

heruitgiftvorderingen overeenkomstig § 667 en §§ 812 e.v. dBGB, van de Bank een vergoeding eisen voor eventuele schade die hierdoor is ontstaan, met inachtneming van de onderstaande bepalingen.

De Bank is aansprakelijk voor situaties die haar eigen schuld zijn. In het geval dat de Klant door nalatig handelen heeft bijgedragen aan het ontstaan van schade, wordt op grond van de beginselen voor eigen schuld beoordeeld in hoeverre de Bank en de Klant voor de schade aansprakelijk zijn.

In gevallen waarin de door de Bank ingeschakelde intermediaire partijen schuld dragen, is de Bank niet aansprakelijk. In dergelijke gevallen is de aansprakelijkheid van de Bank beperkt tot de zorgvuldige selectie en inlichting van de eerste ingeschakelde intermediaire partij.

De aansprakelijkheid van de Bank voor geleden schade is in hoogte beperkt tot het incassobedrag, verminderd met de vergoedingen en rentekosten die de Bank in rekening heeft gebracht. Indien er daarbij sprake is van gevolgschade, is de aansprakelijkheid bovendien beperkt tot maximaal EUR 12.500 per betaling. Deze aansprakelijkheidsbeperkingen gelden niet voor opzet of grove nalatigheid door de Bank en evenmin voor gevaren die de Bank uitdrukkelijk op zich heeft genomen en voor niet-geautoriseerde betalingen.

Vorderingen op grond van § 675y dBGB zijn uitgesloten.

Uitsluiting van aansprakelijkheid en verweer

De aansprakelijkheid van de Bank overeenkomstig 2.6.2 is in de volgende gevallen uitgesloten:

De Bank bewijst ten aanzien van de Klant dat het betalingsbedrag tijdig en volledig is ontvangen door de betaaldienstverlener van de begunstigde.

De betaling is uitgevoerd op basis van de klantidentificatie van de begunstigde, die de begunstigde onjuist heeft doorgegeven. In dat geval kan de Klant echter van de Bank eisen dat zij zich er, binnen de grenzen van de redelijkheid, om inspannt het betalingsbedrag terug te krijgen. Indien het niet mogelijk is het betalingsbedrag overeenkomstig zin 2 van dit subpunt terug te krijgen, is de Bank verplicht om de Klant op diens schriftelijk verzoek alle beschikbare informatie te verstrekken, zodat de Klant een vordering op vergoeding van het betalingsbedrag kan indienen. Voor de handelingen uit zinnen 2 en 3 van dit subpunt rekent de Bank de vergoedingen aan zoals vastgelegd in het kosten- en serviceoverzicht.

Vorderingen van de Klant op grond van paragraaf 2.6.1 en 2.6.2 en verweer van de Klant naar aanleiding van niet of niet naar behoren uitgevoerde betalingen of naar aanleiding van niet-geautoriseerde betalingen zijn uitgesloten in het geval dat de Klant de Bank hier niet uiterlijk 13 maanden na de dag van de debitering van een niet-geautoriseerde of niet naar behoren uitgevoerde betaling over heeft geïnformeerd. Deze termijn begint pas te lopen als de Bank de Klant uiterlijk een maand na de debiteringsboeking van de betaling over de procedure heeft geïnformeerd langs het communicatiekanaal dat is overeengekomen voor informatie over de rekening; in andere gevallen geldt de dag waarop de Klant is geïnformeerd als begin van deze termijn. Vorderingen op schadevergoeding op grond van een schuldafhankelijke aansprakelijkheid van de Bank overeenkomstig 2.6.2 kan de Klant ook na het verlopen van de termijn uit zin 1 opeisen, indien hij buiten zijn eigen schuld om niet in staat was om binnen deze termijn te blijven.

Vorderingen van de Klant zijn uitgesloten als de omstandigheden die ten grondslag liggen aan de betreffende vorderingen

- op een buitengewone en onvoorspelbare gebeurtenis berusten waar de Bank geen invloed op heeft en waarvan de gevolgen ondanks de geboden zorgvuldigheid niet voorkomen hadden kunnen worden; of
- op grond van een wettelijke verplichting door de Bank tot stand zijn gebracht.

Anhang: Einheitlicher Euro-Zahlungsverkehrsraum („Single Euro Payments Area“, SEPA)

Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR)

Mitgliedstaaten der Europäischen Union:

Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich (einschließlich Französisch-Guayana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion), Griechenland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowakei, Slowenien, Spanien, Tschechische Republik, Ungarn, Zypern.

Weitere Staaten:

Island, Liechtenstein, Norwegen.

Sonstige Staaten und Gebiete

Ålandinseln, Albanien, Andorra, Gibraltar, Vereinigtes Königreich von Großbritannien und Nordirland, Guernsey, Jersey, Insel Man, Moldau, Monaco, Montenegro, Nordmazedonien, San Marino, St. Barthélemy, St. Martin (französischer Teil), St. Pierre und Miquelon, Schweiz, Vatikanstadt.

Bijlage: Eengemaakte Europese betaalruimte ('Single Euro Payments Area' of SEPA)

Landen aangesloten bij de Europese Economische Ruimte (EER)

Lidstaten van de Europese Unie:

België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk (inclusief Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion), Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, Kroatië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Slovenië, Slowakije, Spanje, Tsjechië, Zweden.

Andere landen:

IJsland, Liechtenstein, Noorwegen.

Overige landen en territoria

Åland-eilanden, Albanië, Andorra, Gibraltar, Guernsey, Jersey, het eiland Man, Moldau, Monaco, Montenegro, Noord-Macedonië, San Marino, St. Barthélemy, St. Martin (Frans deel), St. Pierre en Miquelon, Vaticaanstad, het Verenigd Koninkrijk, Zwitserland.