

Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening  
van Schretlen & Co N.V.

Schretlen & Co



## Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening van Schretlen & Co N.V.

Deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening zijn van toepassing op de betaaldienstverlening door Schretlen & Co N.V. ('Schretlen') aan haar Cliënten. Schretlen beschikt over een vergunning als bank en is als bank, beleggingsonderneming en financiële dienstverlener ingeschreven in het register zoals bedoeld in artikel 1:107 van de Wet op het financieel toezicht ('Wft') en gehouden door De Nederlandse Bank N.V. ('DNB') respectievelijk de Stichting Autoriteit Financiële Markten ('AFM') te Amsterdam.

### 1. Definities

De hierna genoemde begrippen hebben in deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening de hierna volgende betekenissen:

**Algemene Bankvoorwaarden:** de Algemene Bankvoorwaarden 2009, met inbegrip van de wijzigingen zoals deze daarin van tijd tot tijd zullen worden aangebracht;

**Betaalopdracht:** een door de Cliënt aan Schretlen gegeven opdracht om een Betalingstransactie uit te voeren;

**Betaalrekening:** de door de Cliënt bij Schretlen aangehouden betaalrekening, die voor de uitvoering van Betalingstransacties wordt gebruikt;

**Betalingstransactie:** een overboeking van geldmiddelen naar een Betaalrekening of van een Betaalrekening, of elke andere betalingstransactie als zodanig door Schretlen aangewezen;

**Cliënt:** degene of degenen met wie Schretlen de Overeenkomst is aangegaan. In geval van een gezamenlijke Betaalrekening zullen de rekeninghouders van de Betaalrekening gezamenlijk worden aangeduid als de Cliënt;

**Informatieblad Betaaldiensten:** een overzicht met nadere regels en informatie over de betaaldienstverlening door Schretlen, met inbegrip van wijzigingen die van tijd tot tijd door Schretlen worden aangebracht;

**Lidstaat:** een staat die lid is van de Europese Unie of een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte;

**Overeenkomst:** de tussen de Cliënt en Schretlen gesloten rekening-courantovereenkomst of rekening-courantovereenkomst met kredietfaciliteit, waarop deze Voorwaarden van toepassing zijn verklaard;

**Tarievenoverzicht:** een overzicht met nadere informatie over de tarieven voor betalingsverkeer, met inbegrip van wijzigingen die van tijd tot tijd door Schretlen worden aangebracht;

**Valutadatum:** referentietijdstip dat door Schretlen wordt gebruikt voor de berekening van de rente op de geldmiddelen waarmee een Betaalrekening wordt gedebiteerd of gecrediteerd;

**Voorwaarden:** deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening, met inbegrip van wijzigingen die van tijd tot tijd door Schretlen worden aangebracht;

**Website:** de website van Schretlen: [www.schretlen.com](http://www.schretlen.com), of een zodanige website als door Schretlen van tijd tot tijd zal worden aangewezen;

**Werkdag:** elke dag waarop de kantoren van Schretlen open zijn voor het publiek.

### 2. Reikwijdte

2.1 De betaaldienstverlening door Schretlen aan de Cliënt is onderworpen aan deze Voorwaarden. Het in deze Voorwaarden bepaalde geldt voor zover daarvan niet is afgeweken in bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op door Schretlen verleende specifieke diensten.

2.2 In geval van tegenstrijdigheid tussen de in artikel 2.1 genoemde bijzondere voorwaarden en deze Voorwaarden, prevaleren de bijzondere voorwaarden.

2.3 Voor zover daarvan in deze Voorwaarden niet is afgeweken, zijn op de

dienstverlening van Schretlen ook de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing.

2.4 In geval van tegenstrijdigheid tussen deze Voorwaarden en de Overeenkomst, prevaleert de Overeenkomst.

### 3. Informatieblad Betaaldiensten en Tarievenoverzicht

3.1 Schretlen zal de Cliënt voorzien van het Informatieblad Betaaldiensten en het Tarievenoverzicht voorafgaand aan de opening van een Betaalrekening.

3.2 Schretlen is bevoegd het Informatieblad Betaaldiensten en het Tarievenoverzicht van tijd tot tijd te wijzigen. Actuele versies van het Informatieblad Betaaldiensten en het Tarievenoverzicht zijn steeds te raadplegen op de Website.

### 4. Het uitvoeren van Betalingstransacties

4.1 De Cliënt zal Schretlen ten behoeve van de uitvoering van Betalingstransacties van en naar de Betaalrekening voorzien van de informatie zoals door Schretlen aangegeven. De Cliënt zal de instructies van Schretlen voor het uitvoeren van Betalingstransacties, zoals beschikbaar op de Website en in het Informatieblad Betaaldiensten, te allen tijde opvolgen.

4.2 Schretlen voert een Betalingstransactie slechts uit met instemming van de Cliënt met de uitvoering van de Betaalopdracht. De instemming met een Betaalopdracht wordt verleend overeenkomstig de in het Informatieblad Betaaldiensten opgenomen procedure. Bij gebreke van een dergelijke instemming wordt een Betalingstransactie als niet-toegestaan aangemerkt.

4.3 De Cliënt kan de in artikel 4.2 genoemde instemming telefonisch intrekken totdat Schretlen een begin heeft gemaakt met het uitvoeren van de Betaalopdracht.

4.4 Schretlen is niet verplicht om de juistheid te controleren van rekeninginformatie, bankidentificatiecodes, rekeningnummers en adressen van de begunstigde, zoals aangeleverd door de Cliënt ten behoeve van de uitvoering van een Betalingstransactie.

4.5 Bij een Betalingstransactie waarbij de Cliënt een betaling wil verrichten in een valuta anders dan in euro, zal Schretlen:

- de Betalingstransactie uitvoeren ten laste van het door de Cliënt op de Betaalrekening aangehouden saldo in de betreffende valuta; of
- indien de Cliënt niet over een saldo in de betreffende valuta beschikt of dit saldo niet toereikend is, (i) voor rekening van de Cliënt de betreffende andere valuta aankopen overeenkomstig de in het Informatieblad Betaaldiensten opgenomen procedure en (ii) vervolgens de Betalingstransactie uitvoeren ten laste van de voor rekening van de Cliënt aangekochte valuta.

4.6 Bij een Betalingstransactie waarbij een bedrag in een valuta anders dan in euro naar de Betaalrekening van de Cliënt wordt overgeboekt, zal Schretlen:

- het bedrag in de betreffende valuta bijschrijven op de Betaalrekening indien de Cliënt een Betaalrekening aanhoudt in die valuta; of
- indien de Cliënt geen Betaalrekening aanhoudt in die valuta, (i) de

betreffende valuta voor rekening van de Cliënt verkopen overeenkomstig de in het Informatieblad Betaaldiensten opgenomen procedure en (ii) het resulterende bedrag in euro bijschrijven op de rekening van de Cliënt.

## 5. Tijdstip van uitvoering

- 5.1 Schretlen draagt er zorg voor dat bij een geldelijke overboeking van de Betaalrekening naar een andere betaalrekening, het geld is overgemaakt naar de betaalrekening van de betaaldienstverlener van de begunstigde binnen uiterlijk drie Werkdagen na ontvangst van de betreffende Betaalopdracht van de Cliënt. Per 1 januari 2012 bedraagt deze termijn uiterlijk één Werkdag na ontvangst van de betreffende Betaalopdracht van de Cliënt.
- 5.2 De in artikel 5.1 bedoelde termijn kan voor Betalingstransacties die op papier worden geïnitieerd met één Werkdag worden verlengd.
- 5.3 Een Betaalopdracht die door Schretlen niet voor 16.15 uur 's middags op een Werkdag wordt ontvangen, wordt geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende Werkdag.
- 5.4 Schretlen draagt er zorg voor dat het bedrag van een geldelijke overboeking van een andere betaalrekening naar de Betaalrekening van de Cliënt, ter beschikking van de Cliënt komt zodra dat bedrag op de betaalrekening van Schretlen is gecrediteerd.
- 5.5 Dit artikel 5 is slechts van toepassing op Betalingstransacties in euro of Betalingstransacties in een valuta van een andere Lidstaat. Betalingstransacties in een andere dan de hiervoor genoemde valuta zal Schretlen uitvoeren binnen een redelijke termijn.

## 6. Valutatatum

- 6.1 Schretlen draagt er zorg voor dat de Valutatatum van een geldelijke overboeking van een andere betaalrekening naar de Betaalrekening uiterlijk op de Werkdag valt waarop het bedrag van de Betalingstransactie op de betaalrekening van Schretlen wordt gecrediteerd.
- 6.2 Schretlen draagt er zorg voor dat de Valutatatum van een geldelijke overboeking van de Betaalrekening naar een andere betaalrekening niet vroeger valt dan het tijdstip waarop het bedrag van de Betalingstransactie van de Betaalrekening van de Cliënt wordt gedebiteerd.
- 6.3 Dit artikel 6 is slechts van toepassing op Betalingstransacties in euro of Betalingstransacties in een valuta van een andere Lidstaat.

## 7. Kosten en rentevoet

- 7.1 De kosten en rentevoet die van toepassing zijn op de Betaalrekening en Betalingstransacties zijn gelijk aan de kosten en rentevoet zoals opgenomen in het Informatieblad Betaaldiensten en het Tarievenoverzicht. De rentevoet wordt op dagbasis vastgesteld. De Betaalrekening wordt gecrediteerd voor rentebetalingen en gedebiteerd voor de verschuldigde rente en kosten.
- 7.2 De rente wordt eens per kwartaal op dagbasis berekend. Rentebetalingen over positieve saldi op de Betaalrekening zullen door Schretlen zo spoedig mogelijk na afloop van ieder kwartaal op de Betaalrekening worden bijgeschreven. Rentebetalingen over negatieve saldi op de Betaalrekening zullen door Schretlen zo spoedig mogelijk na afloop van ieder kwartaal van de Betaalrekening van de Cliënt worden afgeschreven.
- 7.3 Schretlen mag wijzigingen in de toepasselijke rentevoet zonder kennisgeving met onmiddellijke ingang toepassen. Schretlen zal de Cliënt zo snel mogelijk informeren over een wijziging in de rentevoet door middel van het plaatsen van een bericht op de Website.

## 8. Weigeren om een Betaalopdracht uit te voeren

- 8.1 Schretlen mag weigeren een Betaalopdracht uit te voeren, als:
- aan een voorwaarde voor uitvoering van de Betaalopdracht, zoals opgenomen in deze Voorwaarden, niet is voldaan;
  - de Betaalopdracht onduidelijk is;
  - er onvoldoende saldo op de Betaalrekening van de Cliënt staat om de Betaalopdracht te kunnen uitvoeren; of
  - Schretlen aanleiding heeft aan te nemen dat het uitvoeren van de Betaalopdracht in strijd zou komen met enige toepasselijke regelgeving.

- 8.2 Schretlen zal de Cliënt informeren over de weigering om een Betaalopdracht uit te voeren en de redenen daarvoor.

## 9. Informatieverplichtingen ten aanzien van Betalingstransacties

- 9.1 De Cliënt kan het actuele saldo van de Betaalrekening op Werkdagen tussen 9.00 en 17.00 uur telefonisch opvragen bij Schretlen. Daarnaast zijn alle Betalingstransacties zichtbaar via de Website op de Werkdag volgend op de creditering respectievelijk debitering van de Betaalrekening.
- 9.2 Op verzoek van de Cliënt zal Schretlen de Cliënt ten minste eenmaal per maand een schriftelijk rekeningafschrift verschaffen indien er in de betreffende maand overboekingen van of naar de Betaalrekening hebben plaatsgevonden.

## 10. Duur, beëindiging en staking uitvoering Overeenkomst

- 10.1 De relatie tussen Schretlen en de Cliënt uit hoofde van de Overeenkomst is voor onbepaalde tijd aangegaan.
- 10.2 De Cliënt is te allen tijde gerechtigd de Overeenkomst schriftelijk met inachtneming van een opzegtermijn van één maand op te zeggen. Indien de Cliënt de relatie binnen twaalf maanden na totstandkoming van de Overeenkomst opzegt, kan Schretlen daaraan redelijke kosten verbinden.
- 10.3 Schretlen is te allen tijde gerechtigd de Overeenkomst schriftelijk met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden op te zeggen.
- 10.4 In afwijking van de artikelen 10.1 tot en met 10.3 is Schretlen bevoegd het uitvoeren van Betaalopdrachten met betrekking tot de Betaalrekening met onmiddellijke ingang en zonder nadere formaliteit te staken, of om de Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen:
- indien de Cliënt failliet wordt verklaard of een aanvraag voor zijn faillissement wordt ingediend, indien de Cliënt surseance van betaling aanvraagt of indien een wettelijke schuldsaneringsregeling op de Cliënt van toepassing wordt verklaard;
  - indien de Cliënt een natuurlijk persoon is, indien de Cliënt overlijdt, onder curatele wordt gesteld dan wel diens vermogen onder bewind wordt gesteld;
  - indien de Cliënt een rechtspersoon is, indien de Cliënt wordt ontbonden of opgeheven;
  - indien de Cliënt naar het oordeel van Schretlen diens verplichtingen jegens Schretlen niet nakomt;
  - indien het voortzetten van het uitvoeren van Betaalopdrachten en/of de Overeenkomst naar het oordeel van Schretlen reputatierisico voor Schretlen zou opleveren;
  - de door de Cliënt of door een derde namens de Cliënt aan Schretlen verleende zekerheden in waarde zijn verminderd of zijn tenietgedaan.

- 10.5 Indien zich één of meer van de situaties als bedoeld in artikel 10.4 van deze Algemene Voorwaarden Betaaldienstverlening voordoet, is, in geval van een rekening-courantovereenkomst met kredietfaciliteit, het door de Cliënt verschuldigde opgenomen deel van de Kredietfaciliteit onmiddellijk opeisbaar.

10.6 Bij beëindiging of opzegging van de Overeenkomst zal (i) Schretlen het uitvoeren van Betaalopdrachten met betrekking tot de Betaalrekening staken per de einddatum van de Overeenkomst en zal (ii) de Cliënt zo spoedig mogelijk aan Schretlen laten weten naar welke rekening(en) een positief saldo van de Betaalrekening overgemaakt dient te worden.

## 11. Wijziging van de Voorwaarden

11.1 Schretlen is te allen tijde bevoegd om eenzijdig de Voorwaarden te wijzigen. Schretlen maakt voorgestelde wijzigingen kenbaar via een schriftelijke aankondiging, per e-mail of via de Website. Na verloop van twee maanden nadat Schretlen de wijzigingen kenbaar heeft gemaakt, treden de wijzigingen in werking.

11.2 Indien een Cliënt tijdens de in artikel 11.1 genoemde tweemaandsperiode niet kenbaar maakt dat hij bezwaren heeft tegen de voorgestelde wijzigingen, wordt de Cliënt geacht de wijzigingen te hebben aanvaard.

11.3 Indien een Cliënt tijdens de in artikel 11.1 genoemde tweemaandsperiode kenbaar maakt dat hij bezwaren heeft tegen de voorgestelde wijzigingen, heeft hij alsdan het recht de Overeenkomst met onmiddellijke ingang kosteloos te beëindigen.

11.4 In afwijking van de artikelen 11.1 tot en met 11.3, en zoals tevens bepaald in artikel 7.3, kunnen wijzigingen in de toepasselijke rentevoet zonder kennisgeving met onmiddellijke ingang worden toegepast. Schretlen zal de Cliënt zo snel mogelijk informeren over een wijziging in de rentevoet door middel van het plaatsen van een bericht op de Website.

## 12. Afwijking van de Voorwaarden

12.1 Schretlen en de Cliënt kunnen andere voorwaarden overeenkomen dan de voorwaarden die zijn opgenomen in deze Voorwaarden, mits dit schriftelijk is overeengekomen of indien zowel voor de Cliënt als voor Schretlen vaststaat dat die afwijking op een andere wijze is overeengekomen. Indien dergelijke afwijkende voorwaarden mondeling zijn overeengekomen, zullen de Cliënt en Schretlen onverwijld tot schriftelijke vastlegging van deze afwijkende voorwaarden overgaan.

## 13. Aansprakelijkheid

13.1 Schretlen is aansprakelijk voor Betalingstransacties die zonder instemming van de Cliënt als bedoeld in artikel 4.2 zijn uitgevoerd, indien de Cliënt Schretlen onverwijld, en uiterlijk dertien maanden na de Valutadatum waarop de rekening van de Cliënt is gedebiteerd, kennis geeft van de bewuste transactie.

13.2 Schretlen is niet aansprakelijk jegens de Cliënt op grond van artikel 13.1, indien de Cliënt frauduleus heeft gehandeld.

13.3 Schretlen is aansprakelijk voor het niet of gebrekkig uitvoeren van een Betalingstransactie, tenzij:

- a) Schretlen kan bewijzen dat de betaaldienstverlener van de begunstigde het bedrag van de Betalingstransactie heeft ontvangen; of
- b) de unieke identifier die door de Cliënt is verstrekt, onjuist is.

13.4 De Cliënt kan Schretlen slechts aansprakelijk houden voor verliezen die voortvloeien uit foutieve Betalingstransacties indien de Cliënt Schretlen onverwijld, en uiterlijk dertien maanden na de Valutadatum waarop de rekening van de Cliënt is gedebiteerd, kennis geeft van de bewuste transactie.

13.5 De bepalingen met betrekking tot aansprakelijkheid in dit artikel 13 zijn niet van toepassing:

- a) in geval van abnormale en onvoorziene omstandigheden die onafhankelijk zijn van de wil van degene die zich erop beroept en waarvan de gevolgen ondanks alle voorzorgsmaatregelen niet konden worden voorkomen; of
- b) indien Schretlen uit hoofde van nationale of communautaire wetgeving andere wettelijke verplichtingen heeft.

## 14. Communicatie en informatieverschaffing

14.1 De communicatie tussen de Cliënt en Schretlen zal in de Nederlandse taal plaatsvinden en Schretlen zal alle informatie aan de Cliënt in de Nederlandse taal verstrekken, tenzij anders wordt overeengekomen.

14.2 De communicatie tussen de Cliënt en Schretlen zal schriftelijk plaatsvinden tenzij Schretlen een andere vorm van communicatie heeft toegestaan. Zie artikel 18 voor het adres van Schretlen.

14.3 Gedurende de looptijd van de Overeenkomst tussen de Cliënt en Schretlen zal Schretlen op verzoek van de Cliënt de Voorwaarden, de Algemene Bankvoorwaarden, de Overeenkomst, het Informatieblad Betaaldiensten en het Tarievenoverzicht kosteloos toesturen aan de Cliënt.

## 15. Klachten

15.1 Indien de Cliënt niet tevreden is over de betaaldienstverlening door Schretlen, kan de Cliënt een klacht bij Schretlen indienen. Informatie over de klachtenprocedure is bij Schretlen verkrijgbaar en eveneens beschikbaar op de Website.

## 16. Nietigheid

16.1 De nietigheid van enige bepaling opgenomen in deze Voorwaarden zal niet de nietigheid van andere bepalingen van deze Voorwaarden met zich meebrengen.

## 17. Toepasselijk recht/bevoegde rechter/geschillen

17.1 Deze Voorwaarden worden beheerst door Nederlands recht.

17.2 Eventuele geschillen tussen de Cliënt en Schretlen dienen aanhangig gemaakt te worden bij de bevoegde rechter te Amsterdam, tenzij Schretlen de voorkeur geeft aan de rechter van de woonplaats van de Cliënt, een en ander voor zover wetgeving of internationale verdragen niet dwingend anders voorschrijven.

17.3 Indien de Cliënt als eisende partij optreedt is de Cliënt, in afwijking van het voorafgaande, bevoegd om binnen de grenzen van de desbetreffende reglementen geschillen aanhangig te maken bij die geschillen- of klachtencommissies aan wier bevoegdheid Schretlen zich heeft onderworpen.

## 18. Adressen en websites

### Schretlen & Co N.V.:

Postbus 1869  
1000 BW Amsterdam  
[www.schretlen.com](http://www.schretlen.com)

### De Nederlandsche Bank N.V.:

Postbus 98  
1000 AB Amsterdam  
[www.dnb.nl](http://www.dnb.nl)

### Stichting Autoriteit Financiële Markten:

Postbus 11723  
1001 GS Amsterdam  
[www.afm.nl](http://www.afm.nl)

De tekst van deze Algemene Voorwaarden is op 21 oktober 2009 gedeponneerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Amsterdam.

Deze Algemene Voorwaarden zijn bindend met ingang van 1 december 2009.