

Informatiebrochure Betaaldiensten Zakelijk

Deze informatiebrochure maakt onderdeel uit van de overeenkomst Betalen en Sparen Zakelijk. In deze brochure vindt u aanvullende informatie over onze producten en diensten op het gebied van betalen en dagelijks opvraagbare spaarproducten.

1. Bijzondere bepalingen betaalrekeningen Friesland Bank

Rekening Courant rekening

De rekening Courant is een betaalrekening voor zakelijke klanten

VST rekening

De VST rekening is een betaalrekening voor Verenigingen en Stichtingen

Voor de meest actuele rentetarieven verwijzen we u naar www.frieslandbank.nl of uw accountmanager

2. Beschikken over uw betaalrekening

U kunt over het saldo op uw rekening beschikken door gebruik te maken van:

- Friesland Bank Telebankieren/Internetbankieren
- een overschrijvingsformulier
- uw Wereldpas om te betalen of geld op te nemen
- een acceptgiro
- een incassomachtiging

Ook kunt u contant geld afstorten met behulp van sealbags. U dient hiervoor een afstortovereenkomst met ons af te sluiten. Neemt u hiervoor contact op met de Service Desk of uw accountmanager. Daarnaast kunt u met uw Wereldpas geld op uw betaalrekening storten in onze multifunctionele geldautomaten.

(voor locaties zie www.frieslandbank.nl of bel de Service Desk).

3. Bijzondere bepalingen zakelijke spaarrekeningen Friesland Bank

Internetsparen zakelijk/VST

De Internetspaarrekening zakelijk is een spaarrekening voor zakelijke klanten, de Internetspaarrekening VST is een spaarrekening voor verenigingen en stichtingen.

U kunt uw Internetspaarrekening zakelijk/VST uitsluitend beheren via Friesland Bank Internetbankieren. Indien u over uw Internetspaarrekening zakelijk/VST wilt beschikken, doet u dit door een bedrag over te boeken via uw Friesland Bank betaalrekening.

Internetsparen zakelijk/VST kent een maximaal rentedragend tegoed van €1.500.000. Daarboven vindt geen rentevergoeding plaats.

Telebanksparen zakelijk/VST

De Telebanksparen zakelijk is een spaarrekening voor zakelijke klanten, de Telebankspaarrekening VST is een spaarrekening voor verenigingen en stichtingen.

U kunt uw Telebankspaarrekening zakelijk/VST uitsluitend beheren via Friesland Bank Telebankieren. Indien u over uw Telebankspaarrekening zakelijk/VST wilt beschikken, doet u dit door een bedrag over te boeken via uw Friesland Bank betaalrekening.

Telebanksparen zakelijk/VST kent een maximaal rentedragend tegoed van €1.500.000. Daarboven vindt geen rentevergoeding plaats.

VST Rekening Plus

De VST Rekening Plus is een spaarrekening voor de volgende doelgroep: Verenigingen, Stichtingen, Kerkgenootschappen, Beheer BV, Personal Holding, Stamrecht BV, Pensioen BV, Belegging BV, Onroerend Goed BV en Vrijgestelde Beleggingsinstellingen.

U beheert uw VST Rekening Plus via Friesland Bank Internetbankieren of Telebankieren. Indien u over het saldo op uw VST Rekening Plus wilt beschikken, doet u dit door over te boeken via uw Friesland Bank betaalrekening.

De rekening kent een getrapte rentevergoeding, die afhankelijk is van uw saldo op de VST Rekening Plus.

U ontvangt de rentevergoeding van uw saldoklasse over het hele tegoed op uw VST Rekening Plus.

De VST rekening Plus kent een maximaal rentedragend tegoed van €10.000.000. Daarboven vindt geen rentevergoeding plaats.

Let op: wanneer het saldo op uw VST Rekening Plus boven de € 10.000.000 uitkomt, dan ontvangt u over uw hele tegoed 0% rente.

De rente wordt jaarlijks op de rekening bijgeschreven.

Voor de meest actuele rentetarieven verwijzen we u naar www.frieslandbank.nl of uw accountmanager

4. Overboekingen, instemmen en verwerkingstermijnen

Hieronder vindt u een overzicht aan van verschillende soorten overboekingen. Per soort wordt aangegeven op welke manier u met een betaalopdracht kunt instemmen en wat de verwerkingstermijnen zijn.

a. Overschrijvingsformulier

Als u een overschrijvingsformulier heeft ingevuld, geeft u met het plaatsen van uw handtekening aan dat u instemt met het uitvoeren van de betaalopdracht. U stuurt het overschrijvingsformulier via de post naar ons toe. U kunt de overboeking niet meer annuleren als wij deze ontvangen hebben.

b. Elektronische overboeking via Internetbankieren of Telebankieren

Een overboeking via Internetbankieren en Telebankieren kunt u 24 uur per dag indienen. U geeft akkoord voor een betaalopdracht door gebruik te maken van uw (pin)code in combinatie met uw Wereldpas. Zodra de opdracht is geaccordeerd, is deze onherroepelijk. Opdrachten die op werkdagen voor 15.30 uur worden ingediend, worden dezelfde dag nog verwerkt en aangeleverd bij de bank van de begunstigde. Opdrachten die op werkdagen na 15.30 uur, in het weekend of op feestdagen worden ingediend, worden geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag. In dat geval wordt het bedrag van de transactie wel direct zichtbaar in mindering gebracht op het saldo, maar de daadwerkelijke boeking vindt de eerstvolgende werkdag plaats.

*c. Acceptgiro(debet**)*

Als u een acceptgiro heeft ingevuld ten behoeve van het initiëren van een overboeking, geeft u door het plaatsen van uw handtekening aan dat u instemt met het uitvoeren van de betaalopdracht. U stuurt de acceptgiro via de post naar ons toe. U kunt de overboeking niet meer annuleren als wij deze ontvangen hebben.

d. Spoedoverboeking

Een spoedoverboeking kunt u op werkdagen indienen tot 16.30 uur. Een spoedoverboeking wordt, indien mogelijk, binnen een uur uitgevoerd. Via Internetbankieren kunt u een opdracht voor een spoedoverboeking indienen. U stemt in met de opdracht door het gebruik van uw Wereldpas in combinatie met uw pincode. Voor een spoedoverboeking brengen wij kosten in rekening.

e. Periodieke overboeking

Een verzoek tot periodieke overboeking kunt u schriftelijk of via Internetbankieren indienen. U geeft aan met welke frequentie een bepaald bedrag moet worden overgemaakt naar een bepaalde begunstigde. Door het aanvraagformulier te ondertekenen, stemt u in met het uitvoeren van de reeks betaalopdrachten. Voert u de aanvraag uit via internetbankieren, dan accordeert u de opdracht door het gebruik van uw pincode in combinatie met uw Wereldpas. U kunt de periodieke overboeking intrekken tot en met de werkdag voor de uitvoeringsdatum. Als u de periodieke overboeking intrekt, dan annuleert u de volledige reeks betalingen.

*f. Incasso****

Als u betalingen automatisch van uw rekening wilt laten afschrijven, kunt u een machtiging tot incasso afgeven aan de begunstigde. Dit regelt u rechtstreeks met de begunstigde. Indien u het niet eens bent met een afschrijving, heeft u bij een doorlopende machtiging het recht het bedrag terug te laten boeken (storneren). U kunt een verzoek tot stornering telefonisch indienen bij onze Service Desk. Het bedrag staat dan binnen 2 werkdagen weer op uw rekening. Er bestaan verschillende soorten incassomachtigingen, die elk een eigen stornotermijn hebben:

Incasso soort	Terugboekingstermijn
Doorlopende machtiging algemeen	56 kalenderdagen
Eenmalige machtiging	geen
Incasso Kansspelen	geen
Doorlopende machtiging bedrijven	5 werkdagen

Wilt u de incasso definitief stopzetten, dan kunt u deze intrekken bij de instantie aan wie u de machtiging heeft verstrekt. Lukt dit niet, dan is het mogelijk een incassoblokkade aan te brengen op uw rekening. Neemt u hiervoor contact op met de Service Desk of uw accountmanager.

*** Over het gebruik van de acceptgiro ten behoeve van uw factureringsproces (acceptgiro credit), adviseren we u graag persoonlijk. Neemt u hiervoor contact op met de Service Desk of uw accountmanager.*

**** Over het gebruik van incasso ten behoeve van het innen van uw vorderingen, adviseren we u graag persoonlijk. Neemt u hiervoor contact op met onze Service Desk of uw accountmanager.*

5. Kasdiensten

Kasopnames

Voor een opname van contant geld kunt u gebruik maken van geldautomaten van onze bank, of van geldautomaten van andere banken (mits voorzien van het Maestro-logo).

In de volgende gevallen kunt u contant geld opnemen bij onze kantoren:

- indien uw Wereldpas onbruikbaar is
- indien u een groter bedrag wilt opnemen dan de daglimiet van uw Wereldpas toestaat.

In het tweede geval moet u minimaal 2 werkdagen voordat u het geld wilt ontvangen, uw bestelling aan ons doorgeven. U kunt hiervoor contact opnemen met de Service Desk.

Kasstortingen

U kunt met behulp van uw Wereldpas contant geld op uw rekening storten via onze multifunctionele geldautomaten. U kunt alleen biljetten afstorten en u kunt het geld uitsluitend storten op de rekening waar uw Wereldpas aan gekoppeld is. U stemt in met de afstorting door het gebruik van uw Wereldpas in combinatie met de pincode. Als u het bedrag op een werkdag voor 15.30 uur stort, staat het diezelfde dag op uw rekening.

Opname muntrollen

Op een aantal kantoren van Friesland Bank kunt u met uw Wereldpas muntrollen opnemen uit de muntrolautomaat. Het bedrag van de muntrollen wordt verrekend met uw Friesland Bank betaalrekening waarop de betreffende Wereldpas is verstrekt. Hiervoor worden kosten in rekening gebracht. De locaties van de automaten kunt u vinden op onze website: www.frieslandbank.nl.

Afstorten via sealbag

U kunt voor het afstorten van grotere bedragen gebruik maken van het afstorten via sealbags. U sluit hiervoor een aparte overeenkomst met Friesland Bank. Neemt u hiervoor contact op met de Service Desk of uw accountmanager.

Vreemde valuta

U kunt bij Friesland Bank vreemde valuta bestellen via de Service Desk. U dient rekening te houden met een besteltermijn van 3 dagen. De tegenwaarde van uw bestelling en de kosten worden verrekend met uw Friesland Bank betaalrekening.

6. Passen

Wereldpas

Met de Friesland Bank wereldpas kunt u overal ter wereld geld opnemen. U kunt terecht bij alle geldautomaten met het Maestro-logo (u vindt een voorbeeld van dit logo op uw Wereldpas). Binnen Nederland kunt u geld opnemen bij alle automaten, ook van andere banken. Bij een Friesland Bank automaat kunt u per dag max. € 1.250,- opnemen. Dit is tevens uw weeklimiet. Bij andere banken kunt u maximaal € 250,- per dag opnemen, met uitzondering van de automaten van de Rabobank. Daar kunt u maximaal € 1.250,- per dag opnemen. Bij automaten in het buitenland kunt u € 500,- per dag opnemen.

U kunt met uw Wereldpas ook betalingen verrichten via betaalautomaten. De limiet hiervoor is € 4.500,- per week.

De totale limiet van Wereldpas voor opnemen en betalen is € 4.500,- per week.

De week ten behoeve van de limiet op uw pas loopt van vrijdag 0.00 uur tot donderdag 24.00 uur.

Het is mogelijk om de limiet op uw Wereldpas tijdelijk te wijzigen. U kunt hiervoor contact opnemen met de Service Desk.

Chipknip

Met de Chipknipfunctionaliteit die standaard op uw wereldpas zit, kunt u saldo op uw Wereldpas "laden". Vervolgens kunt u hiermee kleine bedragen betalen.

U kunt maximaal € 500,- op uw Chipknip laden. Dit doet u via een oplaadpunt met gebruikmaking van uw Wereldpas en pincode. Staat het bedrag eenmaal op uw Chipknip, dan hoeft u bij transacties alleen akkoord te geven. U gebruikt hierbij niet opnieuw uw pincode. Wanneer u het saldo op uw Chipknip wilt terugstorten op uw betaalrekening, dan kunt u dit ook doen via een oplaadpunt.

7. Kosten

Voor de diverse betaaldiensten brengt Friesland Bank kosten in rekening. Een overzicht van deze kosten vindt u op onze website:

www.frieslandbank.nl/zakelijk/betalen. U kunt een overzicht van deze kosten tevens bij uw accountmanager of via de Service Desk opvragen.

8. Overige bepalingen

Werkdagen en feestdagen

Onder een werkdag wordt verstaan maandag tot en met vrijdag tot 15.30 uur, met uitzondering van feestdagen, zijnde: Nieuwjaarsdag, eerste en tweede Kerstdag, tweede Paasdag, tweede Pinksterdag, Koninginnedag, Hemelvaartdag, Goede Vrijdag en de Dag van de Arbeid. Op feestdagen vindt in de meeste gevallen geen betalingsverkeer plaats.

Betaalopdrachten die op werkdagen voor 15.30 uur worden ontvangen, worden dezelfde dag door ons verwerkt en aangeboden bij de bank van de begunstigde.

Wisselkoersen

De door ons gehanteerde wisselkoersen vindt u op onze website: www.frieslandbank.nl

Herroepen betaalopdrachten

Papieren opdrachten

Indien u een betaalopdracht wilt intrekken, is dit mogelijk tot 16.00 uur op de werkdag voorafgaand aan de dag van ontvangst en uitvoering van de betaalopdracht. U kunt de opdracht telefonisch laten intrekken. Neemt u hiervoor contact op met onze Service Desk of uw accountmanager.

Indien u de bank schriftelijk opdracht heeft gegeven tot een periodieke overboeking, dan dient u deze ook schriftelijk weer in te trekken. Ook hiervoor kunt u hiervoor contact opnemen met de Service Desk of uw accountmanager.

Elektronische opdrachten

Enmalige opdrachten die via internetbankieren of telebankieren worden ingediend, kunnen niet herroepen worden.

Geagendeerde en periodieke overboekingen die u via Internetbankieren of Telebankieren heeft aangemaakt, kunnen ingetrokken worden. U kunt dit zelf doen via Internetbankieren of Telebankieren.

