

## Informatiewijzer Zakelijk betalen

Per 1 juni 2020

### Hoofdstuk 1 De MKB en V&S Rekening

- De abonnementstarieven en pakketinhoud
- Tarief transactiebundels
- Tariefgebonden transacties
- Tarieven zakelijk buitenlands betalingsverkeer

### Hoofdstuk 2 Algemene informatie

- BIC en IBAN gebruik
- Wisselkoersen
- Belangrijke telefoonnummers
- Openingstijden en verwerking overschrijvingen
- Algemene informatie over RegioBank

### Hoofdstuk 3 Creditcard Zakelijk

- Creditcard Zakelijk

### Hoofdstuk 4 De ZZP-Rekening

- Tarieven transactiebundels

*Wijzigingen voorbehouden.  
RegioBank behoudt zich het recht voor het productaanbod en de tarieven te wijzigen.*

2.00.70.36 (14-09-2020)

## Hoofdstuk 1 De MKB en V&S Rekening

De MKB Rekening en V&S Rekening zijn zakelijke betaalpakketten. De pakketprijs wordt maandelijks afgeschreven. In het tarief is een bundel van reguliere betaaltransacties (debet en credit) opgenomen. Niet gebruikte transacties vervallen aan het eind van het jaar. Hieronder vindt u een overzicht van de kosten en de inhoud van de verschillende pakketten.

### De abonnementsstarieven en pakketinhoud

	MKB Rekening	V&S Rekening
Betaalrekening	√	√
Pakketprijs	€ 9,50	€ 9,50
Aantal reguliere betaaltransacties in pakket*	1.250	500
Mijn RegioBank Zakelijk	√	√
Digitale rekeningoverzichten**	√	√
Betaalpas	√	√
Emergency cash in het buitenland	√	√
Digipas	Eerste digipas gratis	Eerste digipas gratis
Betalingen via betaalautomaat binnenland	√	√
Betalingen via betaalautomaat buitenland***	√	√
Opnames via geldautomaat binnenland	√	√
Opnames via geldautomaat buitenland***	√	√
Acceptgiro contract	√	√
Incasso contract	√	√

\* Onder reguliere betaaltransacties vallen alle handelingen die niet in de 'Tariefgebonden transacties' staan vermeld.

\*\* Met Mijn RegioBank Zakelijk kunt u digitaal uw afschriften zien. Heeft u geen Mijn RegioBank Zakelijk, dan ontvangt u automatisch een keer in de twee weken een papieren afschrift.

\*\*\* Voor landen buiten de EU en opnames in andere valuta dan in euro geldt een tarief per transactie. Zie 'Tarieven zakelijk buitenlands betalingsverkeer'.

### Tarief Transactiebundels

Gebruikt u meer dan het standaard aantal reguliere transacties in het pakket? Dan kunt u extra transactiebundels aankopen. Koopt u geen extra bundels? Dan worden de eventuele extra transacties aan het eind van het jaar van uw rekening afgeschreven als bundel of een veelvoud hiervan. Let op! U betaalt voor alle extra transacties het op dat moment geldende bundeltarief. Dit tarief is hetzelfde voor transacties die u gedurende het jaar bijkoopt als die aan het einde van het jaar verrekend worden.

Bundeltegoeden neemt u mee naar het volgende jaar. Dit geldt voor zowel vooraf aangekochte als achteraf in rekening gebrachte bundels.

#### Extra transactiebundel (per 50 transacties of een veelvoud hiervan)

■ 50 transacties debet en credit € 2,50

#### Voorbeeld:

Transacties kunnen op verschillende manieren in rekening gebracht worden: Direct, maandelijks, per kwartaal of jaarlijks. De transactietarieven vindt u in deze Informatiewijzer. Deze transacties kunnen niet per bundel worden aangeschaft.

## Tariefgebonden transacties Binnenlands en Europees Betalingsverkeer<sup>1</sup>

Giraal uitgaand	Per transactie
Overschrijving per Overschrijvingsformulier	€ 1,00
Periodieke Overboeking	€ 0,50
Acceptgiro	€ 0,60
Spoedbetaling Binnenland via Adviseur	€ 4,50
Spoedbetaling Binnenland via Mijn RegioBank Zakelijk	€ 2,20
Overschrijving naar derde via Adviseur	€ 1,00

Giraal inkomend	Transactie	Batch
Bijschrijving spoedbetaling Binnenland	€ 1,13	

Giraal inkomend uit hoofde van Incassocontract en Acceptgirocontract <sup>2</sup>	Transactie	Batch
<b>Incasso</b>		
Via Mijn RegioBank Zakelijk	€ 0,08	€ 1,75
Terugboeking	€ 0,09	
<b>Acceptgiro</b>		
Bijschrijving d.m.v. (IBAN) acceptgiro	€ 0,10	

Contante transacties	
Kasopname	een bedrag tussen € 0,00 en € 5,00
Kasstorting	een bedrag tussen € 0,00 en € 25,00

Overige kosten	
Rekeningafschriften <sup>3</sup>	€ 0,60 per verzending
Kopie afschrift (t/m 12 maanden)	inbegrepen
Kopie afschrift (vanaf 13 maanden)	
■ Per afschriftnummer	€ 5,00 (met een maximum van € 40,00 per rekening)
■ Overzicht per maand	€ 10,00 (met een maximum van € 40,00 per rekening)
Wereldpas	1e Wereldpas inbegrepen
2e en volgende Wereldpas voor gemachtigden	€ 10,00 per jaar (maandelijkse incasso € 0,83)
Vervangende Wereldpas	inbegrepen
Digipas	1e digipas inbegrepen
2e en volgende digipas voor gemachtigden	€ 15,00
Vervangende digipas	€ 15,00
Overschrijvingsboekje	inbegrepen
Navraging onterechte begunstigde door fout klant	€ 24,00
Debetrente (ongoorloofde) roodstand	12%
Creditrente	variabel <sup>4</sup>
Mijn RegioBank Zakelijk, kosten voor Saldo, Transactie en Boekings Attentie	
■ Per verzonden SMS-bericht	€ 0,20
■ Per verzonden e-mailbericht	inbegrepen

<sup>1</sup> Het betreft de landen van de Europese Unie (28), aangevuld met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein (die wel lid zijn van de Europese Economische Ruimte) en Zwitserland en Monaco.

<sup>2</sup> Incasso- en Acceptgirocontracten zijn alleen toegestaan bij de MKB Rekening en de V&S Rekening.

<sup>3</sup> Op basis van twee wekelijkse dagafschriftenverzending ontvangt u 26 afschriften per jaar zonder extra kosten. Ieder derde afschrift of meer per maand wordt aan het einde van de maand in rekening gebracht.

<sup>4</sup> Variabele rente op jaarbasis. Meer informatie is te vinden op [regiobank.nl/zakelijk](http://regiobank.nl/zakelijk)

## Tarieven Zakelijk Buitenlands Betalingsverkeer

De kosten voor buitenlands betalingsverkeer kunnen op 3 verschillende manieren worden doorbelast.

- 1 Shared: de opdrachtgever en de ontvanger van de betaling betalen de kosten van de eigen bank (standaard)
- 2 Our: de opdrachtgever betaalt alle kosten die verbonden zijn aan de transactie. Zowel van de eigen bank als van de bank van de begunstigde (optioneel)
- 3 Beneficiary: de ontvanger van de betaling betaalt alle transactiekosten (optioneel)

- Voor alle buitenlandse overschrijvingen in euro's naar een bank van de ontvanger in een SEPA-gebied (Eurolandbetaling) is de kostenverrekening 'SHARED'.
- Voor een buitenlandse overschrijving in euro's naar een bank van de ontvanger buiten het SEPA-gebied is de kostenverrekening naar keuze: 'OUR', 'BEN' of 'SHARED'.
- Voor een buitenlandse overschrijving in alle andere valuta's naar een bank van de ontvanger in de EER is de kostenverrekening 'SHARED'. Voor een buitenlandse overschrijving in alle andere valuta's naar een bank van de ontvanger buiten de EER is de kostenverrekening naar keuze: 'OUR', 'BEN' of 'SHARED'.

Inkomend	Our	Shared	Beneficiary
Eurolandbetaling *	--	€ 0,05	--
Buitenlandbetaling binnen de EER (alle valuta's)	--	0,1% <sup>2</sup>	--
Overige buitenlandbetaling	--	0,1% <sup>2</sup>	0,1% <sup>2</sup> + kosten bank opdrachtgever

Uitgaand	Our via internet	Shared via internet	Beneficiary via internet
Eurolandbetaling *	--	€ 0,05	--
Spoedopdracht eurolandbetaling	--	+ € 4,50	--
Buitenlandbetaling binnen de EER (alle valuta's)	--	0,1% <sup>1</sup>	--
Overige buitenlandbetaling	0,25% <sup>3</sup>	0,1% <sup>1</sup>	€ 0,00
Spoedopdracht voor overige buitenlandbetaling	+ € 11,50	+ € 4,50	€ 0,00

\* Eurolandbetalingen zijn opgenomen in de pakketprijs en vallen onder de reguliere betaaltransacties. Het betreft de landen van de Europese Unie (28), aangevuld met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein (die wel lid zijn van de Europese Economische Ruimte) en Zwitserland en Monaco. Voor betalingen in een andere valuta en voor betalingen naar overige landen, zie [regiobank.nl](http://regiobank.nl)

<sup>1</sup> Minimaal € 5,00 en maximaal € 50,00

<sup>2</sup> Minimaal € 7,00 en maximaal € 70,00

<sup>3</sup> Minimaal € 15,00 en maximaal € 165,00

### Wat zijn de criteria van een Eurolandbetaling?

- De betaling moet plaatsvinden naar een bank binnen het SEPA-gebied. Welke landen bij SEPA horen vindt u op [regiobank.nl/sepa](http://regiobank.nl/sepa).
- De betaling moet in euro's zijn.
- Voorzien van IBAN.
- Op basis van het delen van de transactiekosten met de begunstigde (shared).
- Normaal.

### Wereldpas gebruik in het buitenland

- Betalen in het buitenland: niet-euro of euro's in niet-eurolanden: kosten € 0,30 per transactie
- Geld opnemen in het buitenland: niet-euro of euro's in niet-eurolanden: kosten € 4,00 per opname. Kosten worden samen met het transactiebedrag direct afgeschreven van de betaalrekening.

Voor zover de hoogte van de kosten van de door RegioBank te verrichten inspanningen, zoals bedoeld in artikel 9 lid 1 van het Reglement Zakenrekening, in deze Informatiewijzer Zakelijk Betalen niet vooraf zijn aan te geven, zal RegioBank u hiervoor de redelijke kosten in rekening brengen die RegioBank hiervoor zelf moet maken.

## Hoofdstuk 2 Algemene informatie

### BIC en IBAN gebruik

Voor het betalingsverkeer wordt gebruik gemaakt van een internationaal bankrekeningnummer (IBAN) en een bank identificatiecode (BIC). U moet bij een betaalopdracht de zogenaamde 'unieke identicator' van de ontvanger opgeven.

- Bij binnenlandse betaalopdrachten en buitenlandse betaalopdrachten in euro's naar een bank binnen het SEPA-gebied is dit het IBAN-nummer van de rekening van de ontvanger.
- Bij een betaalopdracht buiten het SEPA-gebied of in een andere valutasoort dan de euro is dit het lokaal rekeningnummer of IBAN-nummer van de rekening van de ontvanger aangevuld met de BIC of de gegevens van de bank van de ontvanger.

Voor betalingen in euro's binnen het SEPA gebied waarbij gegevens ontbreken, geldt het tarief van een 'overige buitenlandbetaling'. Als de IBAN van de rekening van de ontvanger vermeld staat, worden voor de betalingen binnen het SEPA gebied de binnenlandse overschrijvingskosten verrekend. De IBAN en BIC staan vermeld op de factuur van uw leverancier.

### Wisselkoersen

Bij het uitvoeren van betaalopdrachten met een valutawissel, gebruikt RegioBank de wisselkoers zoals die geldt op het moment dat RegioBank de opdracht uitvoert. De koersen zijn op onze site te vinden: [regiobank.nl](http://regiobank.nl).

Betalingsopdrachten kunt u sturen naar:

RegioBank  
Postbus 6265  
3500 VC Utrecht

#### Verklaringen

Standaard Bankverklaring	€ 125,00
--------------------------	----------

#### Belangrijke telefoonnummers

Wereldpas blokkeren vanuit Nederland	0800 – 0313
Wereldpas blokkeren vanuit het buitenland	0031 – 88 385 53 72
Melden verlies, diefstal en/of misbruik van digipas, digicode of tincode	030 – 291 42 90
Emergency cash aanvragen vanuit het buitenland	0031 – 26 400 10 45

### Verwerking overschrijvingen

#### Overschrijvingen in euro via Mijn RegioBank Zakelijk

Naar een rekening bij	Wanneer opgegeven?	Afgeschreven van uw RegioBank Rekening	Bijgeschreven op de andere rekening.
RegioBank	Op alle dagen, dus ook in het weekend en op feestdagen	Direct	Direct
Een andere bank in Nederland	Op werkdagen vóór 15.30 uur	Direct zichtbaar en dezelfde dag verwerkt	Dezelfde werkdag <sup>2</sup>
	Op werkdagen na 15.30 uur, in het weekend of op feestdagen	Direct zichtbaar, zodat u ziet hoeveel u nog kunt besteden. Pas de volgende dag verwerkt <sup>1</sup>	De volgende werkdag <sup>1,2</sup>
Een andere bank in EER	Op werkdagen vóór 15.30 uur	Direct zichtbaar, zodat u ziet hoeveel u nog kunt besteden	De volgende werkdag <sup>2</sup>

<sup>1</sup> Betalingen naar SNS Bank en ASN Bank worden vaak sneller verwerkt.

<sup>2</sup> Wanneer precies de bedragen zijn bijgeschreven op de rekening bij de andere bank, is afhankelijk van de verwerkingstijd van de ontvangende bank. De ontvangende bank ontvangt het bedrag één werkdag later. De hierboven genoemde termijnen beginnen te lopen vanaf het moment dat de bank de betaalopdracht heeft ontvangen.

Uitgebreide informatie over de verwerkingsduur, openingstijden, vakantiedagen en werkdagen voor het binnen- en buitenlandse betalingsverkeer staat in de Informatiewijzer Verwerkingsduur en doorlooptijd van overboekingen op [www.regiobank.nl](http://www.regiobank.nl).

Deze tabel geldt voor betaal- en spaarrekeningen.

## Wie is RegioBank

RegioBank is een handelsnaam van de Volksbank N.V., statutair gevestigd te Utrecht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 16062338.

Het adres van het hoofdkantoor is  
Croeselaan 1  
3521 BJ Utrecht  
Postbus 918  
3500 AX Utrecht

De Volksbank N.V. is bij de toezichthouder Autoriteit Financiële Markten geregistreerd onder vergunningnummer 12000085 in de hoedanigheid van aanbieder, bemiddelaar en adviseur. De Nederlandsche Bank heeft de Volksbank N.V. een vergunning verleend om bancaire activiteiten te verrichten. Hierdoor zijn het depositogarantiestelsel en het beleggerscompensatiestelsel van toepassing op tegoeden die bij RegioBank worden aangehouden. Dit houdt kort gezegd in dat bij faillissement van de financiële dienstverlener klanten hun spaar- en beleggingstegoeden terugkrijgen tot een bepaald maximum.

Het depositogarantiestelsel garandeert dat particulieren en de meeste ondernemingen hun spaargeld tot € 100.000 per persoon terugkrijgen als een bank in ernstige problemen raakt. Uitgesloten van dekking onder het depositogarantiestelsel zijn financiële ondernemingen en overheden. Bij uitvoering van het depositogarantiestelsel wordt het geld dat u heeft ondergebracht bij RegioBank, SNS, BLG Wonen en ASN Bank bij elkaar opgeteld. Kijk voor meer informatie op DNB.nl.

## De aard van onze dienstverlening

RegioBank onderscheidt zich van de traditionele banken door alle moderne bankproducten te combineren met de persoonlijke dienstverlening van een Zelfstandig Adviseur (bemiddelaar/financieel adviseur). Er is altijd wel een Adviseur bij u in de buurt: iemand die uw regio goed kent en een sterke binding heeft met de omgeving.

De producten van RegioBank kenmerken zich door gunstige tarieven en heldere voorwaarden. Voor hypotheek, lenen, verzekeringen, beleggen, sparen en betalen kunt u terecht bij een Zelfstandig Adviseur van RegioBank, zodat u ervan verzekerd bent dat uw financiën in goede en betrouwbare handen zijn. De met ons samenwerkende Adviseurs zijn onafhankelijke en zelfstandige tussenpersonen.

Ten aanzien van spaar- en betaalproducten bemiddelt uw Adviseur overigens exclusief in producten van RegioBank (en niet in die van andere aanbieders). We bieden onze financiële diensten aan via een groot aantal Zelfstandig Adviseurs verspreid over Nederland.

## Soort dienstverlening van RegioBank

Als u een betaal-, spaar-, leen- of hypotheekproduct via uw Zelfstandig Adviseur bij RegioBank koopt, treedt RegioBank op in de hoedanigheid van aanbieder. Voor verzekeringsproducten treedt RegioBank op in de hoedanigheid van bemiddelaar.

RegioBank adviseert niet.

Sommige Zelfstandig Adviseurs hebben een kasfunctie. Via deze kasfunctie kunt u geld opnemen van of geld storten op uw rekening bij RegioBank. Geld dat u stort wordt rechtstreeks bijgeschreven op uw rekening bij RegioBank. Het geld dat u stort wordt dus niet op een rekening van de Adviseur bijgeschreven. Geld dat u opneemt wordt rechtstreeks afgeschreven van uw rekening bij RegioBank.

## Klachtenprocedure

Onverhoopt niet tevreden? Ook dat hoort RegioBank graag! Aan een persoonlijke én servicegerichte manier van zakendoen hechten RegioBank en haar Zelfstandig Adviseurs grote waarde. Dit uit zich in voor u klaarstaan en beloftes nakomen.

Mocht het desondanks voorkomen dat u niet tevreden bent over een van onze producten of diensten, dan horen wij dat graag. Naar een passende oplossing wordt direct gezocht. Want ook dat hoort bij een persoonlijke en servicegerichte instelling!

## Hoe handelt u bij klachten?

Meld uw ontevredenheid bij uw Zelfstandig Adviseur van RegioBank. Deze kan u snel en accuraat helpen.

Bent u niet tevreden met het antwoord van uw Zelfstandig Adviseur van RegioBank, dan kunt u schriftelijk een klacht indienen.

Stuur uw klacht naar:

**RegioBank**

OSD Betalen Sparen  
Postbus 918  
3500 AX Utrecht

### Hoofdstuk 3 Creditcard Zakelijk

Als u een zakelijke betaalrekening van RegioBank heeft kunt een Creditcard Zakelijk aanvragen. Met de Creditcard Zakelijk betaalt u veilig en makkelijk voor uw bedrijf, vereniging of stichting. In Nederland, het buitenland en online. Daarbij houdt u uw zakelijke en privé-uitgaven goed uit elkaar. RegioBank heeft de dienstverlening van de creditcard bij ICS ondergebracht. Dat betekent dat u met uw creditcard klant bent bij ICS. Alle kosten met betrekking tot uw creditcard betaalt u aan ICS.

Creditcard Zakelijk	
Aanbieden van de RegioBank Creditcard door ICS	
■ MKB rekening	€ 33 per jaar
■ V&S rekening	€ 33 per jaar
■ ZZP rekening	€ 33 per jaar
Extra Creditcard Zakelijk	€ 33 per jaar
<b>Kosten voor betalen met uw zakelijke creditcard</b>	
■ Betalen binnen en buiten de EU met buitenlands geld	2,5% koersopslag
■ Betalen in het buitenland in euro's	€ 0,00
■ Betalen in Nederland	€ 0,00
<b>Kosten voor geld opnemen met uw zakelijke creditcard</b>	
■ Euro's opnemen in Nederland via een geldautomaat	4% van het opgenomen bedrag*
■ Euro's opnemen in het buitenland	4% van het opgenomen bedrag*
■ Buitenlands geld opnemen in het buitenland	4% van het opgenomen bedrag* en 2,5% koersopslag

\* U betaalt 4% van het opgenomen bedrag, met een minimum van € 4,50.

Heeft u een positief saldo en doet u de opname helemaal uit dit positieve saldo? Dan betaalt u 1% van het opgenomen bedrag, met een maximum van € 1,50. Als u meer opneemt dan uw positieve saldo, dan betaalt u 4% van het bedrag dat u opneemt boven uw positieve saldo, met een minimum van € 4,50.

## Hoofdstuk 4 De ZZP-Rekening

De ZZP-Rekening is een zakelijke rekening gericht op de ZZP-er. De pakketprijs wordt maandelijks afgeschreven. In het tarief is een bundel van reguliere betaaltransacties (debet en credit) opgenomen. Niet gebruikte transacties vervallen aan het eind van het jaar. Hieronder vindt u een overzicht van de kosten en de inhoud van de verschillende pakketten. De ZZP-rekening is niet langer af te sluiten.

	ZZP Rekening
Pakketprijs	€ 7,50
Aantal reguliere betaaltransacties in pakket*	1.000
Mijn RegioBank Zakelijk	✓
Digitale rekeningoverzichten**	✓
Betaalpas	✓
Digipas	Eerste digipas gratis
Betalingen via betaalautomaat binnenland	✓
Betalingen via betaalautomaat buitenland***	✓
Opnames via geldautomaat binnenland	✓
Opnames via geldautomaat buitenland***	✓
Acceptgiro contract	x
Incasso contract	x
Debetrente (ongeoorloofde) roodstand	12%
Creditrente	Variabel****

\* Onder reguliere betaaltransacties vallen alle handelingen die niet in de 'Tariefgebonden transacties' staan vermeld.

\*\* Met Mijn RegioBank Zakelijk kunt u digitaal uw afschriften zien. Heeft u geen Mijn RegioBank Zakelijk, dan ontvangt u automatisch een keer in de twee weken een papieren afschrift.

\*\*\* Voor landen buiten de EU en opnames in andere valuta dan in euro geldt een tarief per transactie. Zie 'Tarieven zakelijk buitenlands betalingsverkeer'.

\*\*\*\* Variabele rente op jaarbasis. De actuele hoogte is te vinden op [regiobank.nl/zakelijk](http://regiobank.nl/zakelijk).

### Tarief transactiebundels

Gebruikt u meer dan het standaard aantal reguliere transacties in het pakket? Dan kunt u extra transactiebundels aankopen. Koopt u geen extra bundels? Dan worden de eventuele extra transacties aan het eind van het jaar van uw rekening afgeschreven als bundel of een veelvoud hiervan. Let op! U betaalt voor alle extra transacties het op dat moment geldende bundeltarief. Dit tarief is hetzelfde voor transacties die u gedurende het jaar bijkoopt als die aan het einde van het jaar verrekend worden. Bundeltegoeden neemt u mee naar het volgende jaar. Dit geldt voor zowel vooraf aangekochte als achteraf in rekening gebrachte bundels.

#### Extra transactiebundel (per 50 transacties of een veelvoud hiervan)

- 50 transacties debet en credit € 2,50

#### Voorbeeld:

Transacties kunnen op verschillende manieren in rekening gebracht worden: Direct, maandelijks, per kwartaal of jaarlijks. De transactietarieven vindt u in deze Informatiewijzer. Deze transacties kunnen niet per bundel worden aangeschaft.