

Het aanbieden van (handel)cheques

[Bijlage]

1. Waar moet de (handel)cheque aan voldoen?

Voordat u uw cheque(s) voor bijschrijving instuurt naar de ING, is het belangrijk dat u de cheques controleert.

De cheque moet voldoen aan de volgende voorwaarden:

1. Staat de plaats van uitgifte op de cheque?
2. Staan de naam en plaats van de betrokken bank op de cheque?
3. Staat de datum van uitgifte op de cheque?
4. Staat de handtekening van de trekker op de cheque?
5. Stemt het bedrag in cijfers overeen met het bedrag in letters (indien vermeld)?
6. Is de valutasoort duidelijk ingevuld op de cheque?
7. Bent u op de voorkant van de cheque als begunstigde vermeld?
8. Is de cheque correct geëndosseerd, ofwel overgedragen aan de ING? (De cheque mag niet zijn 'doorgeëndosseerd', ofwel de cheque mag niet door de oorspronkelijke begunstigde aan u zijn overgedragen.)
9. Bij een 'limited cheque': gaat het chequebedrag de aangegeven limiet niet te boven?
10. Is de cheque gaaf en zijn er geen veranderingen aangebracht?
11. Kan de cheque (tot € 50.000) 'onder gewoon voorbehoud' (OGV) worden afgerekend? Zie OGV-tabel.

2. Waaraan moet de overdracht van een cheque aan de ING voldoen?

Iedere cheque dient op de juiste wijze geëndosseerd te worden aan de ING. Dat betekent dat op de achterzijde van iedere cheque moet staan:

- a. de tekst 'Voor mij aan ING'
- b. uw naam
- c. uw woonplaats
- d. het nummer van uw rekening waarop het bedrag bijgeschreven dient te worden. Dit dient een Nederlandse ING-rekening te zijn
- e. uw handtekening
- f. uw firmastempel (indien van toepassing).

Voldoet de cheque niet aan de voorwaarden als vermeld bij 1 en 2, dan wordt deze zo mogelijk op incassobasis verwerkt, dan wel onverwerkt aan u teruggestuurd.

3. Aanleveren van (handel)cheques bij de ING

Verstuur de cheques zonder begeleidend schrijven in een gefrankeerde envelop en bij voorkeur aangetekend naar:
ING

Afdeling CBC
Postbus 2640
1000 CP Amsterdam

Wij adviseren u een kopie van de cheques te maken voor het geval de cheques tijdens de verzending zoekraken.

4. Verwerking en bijschrijving

Cheques met bedragen tot € 50.000,- (of tegenwaarde)

- De cheques worden 'onder gewoon voorbehoud' afgerekend. Dit betekent dat het bedrag na ongeveer 12 tot 14 werkdagen op uw rekening wordt bijgeschreven.

Cheques met bedragen vanaf € 50.000,- (of tegenwaarde)

- De cheques worden verwerkt op 'incassobasis'. Dit betekent dat het bedrag op uw rekening wordt bijgeschreven zodra de ING het bedrag van de buitenlandse bank heeft ontvangen.
- De volgende afwijkingen kunnen gelden:
 - Als de cheque onbetaald retour komt uit het buitenland, wordt uw rekening onmiddellijk weer belast voor het chequebedrag.
 - Indien een cheque niet voldoet aan de voorwaarden (zie onder 1 en 2), wordt de cheque zo mogelijk verwerkt op incassobasis. Hierbij geldt een minimum chequebedrag van € 100,- in verband met de kosten die door de ING en de buitenlandse bank in rekening worden gebracht.

5. Is een bijschrijving op de rekening definitief?

Bij de beantwoording van deze vraag zijn de volgende punten van belang:

- Een handelcheque is geen gegarandeerd betaalmiddel. Er is altijd een risico dat het chequebedrag niet wordt uitbetaald of dat de betaling door de bank wordt teruggedraaid. Dit is bijvoorbeeld het geval bij onvoldoende saldo op de rekening van de uitgever van de cheque.
- Het kan voorkomen dat de cheque niet voldoet aan de (wettelijke) eisen. Dit is bijvoorbeeld het geval als de datum van uitgifte of het bedrag (zowel in cijfers als in letters) niet is vermeld.

- Cheques zijn fraudegevoelig. In geval van fraude kan/zal de creditering worden teruggedraaid. Dit geldt ook als u geheel te goeder trouw bent en zelfs indien een cheque ter incasso is verwerkt.

6. Hoe krijg ik een bevestiging dat mijn cheque door de ING is ontvangen?

Als u gebruikmaakt van 'aangetekend verzenden' van TNT, kunt u tevens aangeven dat u gebruik wilt maken van 'handtekening retour'. U krijgt dan van TNT een schriftelijke bevestiging dat de ING de cheque heeft ontvangen.

OGV-tabel: Landen en valuta-soorten met verwerking op OGV-basis

	AUD	CAD	CHF	DKK	EUR	GBP	HKD	JPY	NOK	NZD	SEK	SGD	USD
Andorra					✓								✓
Australië	✓				✓								✓
België		✓		✓	✓	✓			✓		✓		✓
Canada		✓											✓
Denemarken				✓	✓						✓		✓
Duitsland	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Finland				✓	✓						✓		✓
Frankrijk					✓								
Griekenland		✓			✓	✓							✓
Groot-Brittannië	✓	✓	✓	✓	✓*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Hongkong													
Ierland					✓								
Italië		✓			✓	✓							✓
Japan													
Luxemburg					✓	✓							✓
Nederland	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Nieuw-Zeeland													
Noorwegen					✓				✓				✓
Oostenrijk	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Portugal					✓								
Singapore													
Spanje		✓			✓	✓							✓
Ver. Staten													✓
Zweden				✓	✓						✓		✓
Zwitserland	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* In bepaalde gevallen kunnen cheques uit Groot-Brittannië OGV verwerkt worden.