

Algemene voorwaarden  
voor rekening-courant  
van de Rabobank 2015



**Rabobank**

# Algemene voorwaarden voor rekening-courant van de Rabobank 2015

## 1 Definities

In de akte en deze algemene voorwaarden wordt verstaan onder:

akte:	(elektronisch(e)) document(en), zowel samen als ieder afzonderlijk, waarin de (voorwaarden van de) rekening (mede) is/zijn vastgelegd en/of waarin de rekeninghouder wordt gewijzigd;
bank:	de bank die een rekening aanhoudt voor de rekeninghouder;
bankpas:	een pas waarmee (onder meer) over de rekening mag worden beschikt;
betaalautomaat:	een door Rabobank toegelaten automaat waarbij de rekeninghouder met zijn pas kan betalen;
betaalopdracht:	een door of namens een rekeninghouder aan de bank, of begunstigde aan zijn betaaldienstverlener, gegeven opdracht om een betalingstransactie uit te voeren;
betalingstransactie:	een handeling waarbij geldmiddelen worden gedeponereerd, overgemaakt of opgenomen;
creditcard:	de card waarmee tot de bestedingslimiet ten laste van de rekening kan worden beschikt;
elektronische dienst:	online dienst;
eurobetaling:	het Rabobankproduct Eurobetaling, gebaseerd op de SEPA Credit Transfer, zoals beheerd door de European Payments Council;
gecombineerde saldo:	het bedrag op enig moment van het totaal van alle creditsaldi op de rekeningen verminderd met het totaal van alle debetsaldi op de rekeningen;
klantgroep:	rekeninghouder en alle huidige en toekomstige (directe en indirecte) dochtermaatschappijen in de zin van artikel 24a van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en alle rechtspersonen en/of vennootschappen waarmee hij als economische eenheid organisatorisch verbonden is in de zin van artikel 24b van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en/of vergelijkbare entiteiten naar enig buitenlands of internationaal recht en alle (directe of indirecte) meerderheidsaandeelhouders met rechtspersoonlijkheid en/of vergelijkbare entiteiten naar enig buitenlands of internationaal recht van de rekeninghouder, zowel samen als ieder afzonderlijk;
hulpmiddel:	een door of namens Rabobank ter beschikking gesteld middel dat (onder meer) nodig is om over de rekening te beschikken, al dan niet via een online dienst. Bijvoorbeeld een Random Reader of Rabo Scanner;
IBAN:	International Bank Account Number;
krediet:	een kredietfaciliteit die (ook) geadmistreerd is op de rekening;
ondertekenen / ondertekening:	het schriftelijk en/of op een door de Rabobank toegestane elektronische wijze ondertekenen;
online dienst:	Rabo Internetbankieren (hierna: RIB), Rabo Internetbankieren Professional (hierna: RIB Pro), Rabo Mobielbankieren (hierna: RMB), Online bankieren, Rabofoon, Rabo Alerts, Saldo SMS, FiNBOX of diensten die hiervoor (deels) in de plaats treden en andere door Rabobank aangewezen online diensten, zowel samen als ieder afzonderlijk. Rabobank mag altijd een online dienst (gedeeltelijk) wijzigen of niet langer aanbieden/toelaten;
overeenkomst:	de afspraken die gelden ten aanzien van de rekening tussen de bank en de rekeninghouder;
pas:	een bankpas of creditcard;
Rabobank:	de bank en/of de Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A. (Rabobank Nederland), gevestigd te Amsterdam, en/of één of meer andere bij Rabobank Nederland aangesloten Rabobanken, zowel samen als ieder afzonderlijk;
Rabobank Groep:	de economische eenheid waarin rechtspersonen en vennootschappen en/of vergelijkbare entiteiten naar buitenlands of internationaal recht (op enig moment) organisatorisch zijn verbonden, tot welke eenheid ook Rabobank Nederland behoort;
Rabobank Nederland:	de Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A., gevestigd te Amsterdam;
rekening:	de in een akte bedoelde rekening(en), zowel samen als ieder afzonderlijk, die de bank in haar administratie aanhoudt of zal aanhouden voor de rekeninghouder;
rekeninghouder:	degene of degenen, zowel samen als ieder afzonderlijk, voor wie de bank de rekening aanhoudt;
(rekening)informatie:	alle informatie over (het verloop van) de rekening en/of gebruiksvoorschriften voor en/of de voorwaarden die van toepassing zijn op de overeenkomst;
toestel:	een apparaat dat geregistreerd is bij Rabobank voor het gebruik van een online dienst;
uiteindelijk belanghebbende:	de 'uiteindelijk belanghebbende' zoals gedefinieerd in artikel 1 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme;
unieke identicator:	gegevens van de rekening van de begunstigde in een betaalopdracht;

voorschriften:	de voorschriften, aanwijzingen, instructies, eisen en beperkingen voor het gebruik van een rekening: <ul style="list-style-type: none"> <li>• zoals vermeld op de website</li> <li>• waarvan de rekeninghouder op de hoogte is gebracht via berichten in online diensten</li> <li>• die aan de rekeninghouder op andere wijze kenbaar zijn gemaakt;</li> </ul>
website:	www.rabobank.nl en/of een of meer van de subpagina's hiervan en webpagina's die daarvoor in de plaats treden;
wereldbetaling:	het Rabobankproduct Wereldbetaling;
werkdag:	een dag waarop de bankinstellingen in Nederland of - voor zover naar het oordeel van Rabobank van toepassing - in enig ander land geopend zijn en/of waarop transacties plaatsvinden in de interbancaire markt in Amsterdam en/of - voor zover naar het oordeel van Rabobank van toepassing - enige andere plaats waar ter voldoening aan verplichtingen ter zake van de akte en deze algemene voorwaarden handelingen worden verricht, tenzij anders is bepaald in deze voorwaarden.

## Rekeninghouder

### 2 Bevoegdheid en vertegenwoordiging van (meer) rekeninghouder(s) / volmachten derden

a Elke bestuurder van een rekeninghouder en elke rekeninghouder (hierna zowel samen als ieder afzonderlijk: rekeningbevoegde) worden geacht van elke rekeninghouder voortdurend en onbeperkt volmacht met het recht van substitutie naar Nederlands recht te hebben om met de Rabobank namens elke rekeninghouder zelfstandig (elektronisch) alle (rechts)handelingen, waaronder ook beschikkingshandelingen, te verrichten ter uitvoering van of in verband met de rekening, het krediet en het bepaalde in de overeenkomst. Deze volmacht houdt ook in, maar niet uitsluitend, dat een rekeningbevoegde al die (rechts)handelingen, waaronder beschikkingshandelingen, mag verrichten via een online dienst die een rekeningbevoegde voor zich (in privé) is overeengekomen met Rabobank.

Daarnaast gelden voor deze volmacht de volgende bepalingen:

- 1 De volmacht eindigt niet door het overlijden of ondercuratelestelling van een dergelijke volmachtgever.
  - 2 Aan de bank kan het einde van een volmacht uitsluitend worden tegengeworpen nadat de bank daarvan een schriftelijke mededeling heeft ontvangen. (Betaal)opdrachten die aan de bank zijn gegeven door een rekeningbevoegde, voordat of kort nadat de bank de mededeling van de opzegging of herroeping heeft ontvangen, mag de bank rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.
  - 3 Zolang een (gesubstitueerde) rekeningbevoegde niet door de bank is geïdentificeerd en geverifieerd hoeft Rabobank (rechts)handelingen van die rekeningbevoegde niet uit te voeren. Daarnaast is Rabobank nooit verplicht met een (gesubstitueerde) gevolmachtigde te handelen.
- b Als er meer rekeninghouders zijn, geldt ook het volgende:
- 1 Het doet niet ter zake of het tegoed en/of krediet op de rekening op enig tijdstip in enige (andere) gemeenschap valt. Bij een verdeling van een gemeenschap - zoals de gemeenschap van een nalatenschap - waarin een tegoed op de rekening en/of een krediet valt, wordt geen wijziging aangebracht in de hierboven beschreven bevoegdheden van iedere rekeninghouder;
  - 2 Als een rekeninghouder een natuurlijke persoon is en deze overlijdt of wordt onder curatele gesteld, blijven de andere rekeninghouders bevoegd om de rechten uit te oefenen die zij daarvoor ook hadden. Hieronder valt ook de bevoegdheid om over een tegoed en/of een krediet (mede) geadmistreerd op die rekening te beschikken.
  - 3 Na het overlijden van een rekeninghouder hebben zijn rechtsopvolgers gezamenlijk dezelfde rechten ten aanzien van de rekening als de overleden rekeninghouder had. Daaronder wordt onder meer begrepen het recht om over een tegoed en/of krediet (mede) geadmistreerd op die rekening te beschikken en het hierna onder 5 bedoelde recht om de afzonderlijke beschikkingsbevoegdheid van de andere rekeninghouder(s) of de in de aanhef van dit artikel bedoelde volmachten op te zeggen/te herroepen.
  - 4 De bank kan in naar haar oordeel bijzondere gevallen de medewerking van alle rekeninghouders en/of alle bestuurders van een of meer rekeninghouders verlangen om over een tegoed en/of een krediet (mede) geadmistreerd op die rekening te beschikken en/of andere (rechts)handelingen met betrekking tot de overeenkomst te verrichten.
  - 5 Na schriftelijke opzegging/herroeping door een rekeninghouder - of na overlijden van een rekeninghouder door zijn gezamenlijke rechtsopvolgers - van de bevoegdheid en/of van een volmacht als bedoeld in de aanhef van dit artikel eindigen de in de aanhef van dit artikel bedoelde volmachten en kunnen de rekeninghouders slechts samen over een tegoed op de rekening en/of over een krediet (mede) geadmistreerd op die rekening beschikken en/of slechts samen andere (rechts)handelingen met betrekking tot de overeenkomst verrichten. Een opzegging/herroeping kan de bank uitsluitend worden tegengeworpen nadat zij daarvan een schriftelijke mededeling heeft ontvangen. (Betaal)opdrachten die aan de bank zijn gegeven door een gevolmachtigde rekeninghouder voordat of kort nadat de bank de mededeling van de opzegging/herroeping heeft ontvangen, mag de bank rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.
  - 6 Iedere rekeninghouder is bevoegd tot het erkennen van het saldo van de rekening. Iedere rekeninghouder is daaraan gebonden, behoudens tegenbewijs.

- c Bij een volmacht aan een derde, anders dan bedoeld onder a, kan Rabobank voorwaarden stellen aan de vorm, inhoud en procedure van de volmacht en gevolmachtigde. Rabobank is niet verplicht om met een gevolmachtigde te handelen.

### **3 Verklaring van erfrecht / informatie / overlijden**

Na het overlijden van een rekeninghouder kan de bank verlangen dat degene(n) die stelt/stellen bevoegd te zijn (rechts) handelingen met betrekking tot een rekening te verrichten - als bewijs daarvan - (onder meer) een verklaring van erfrecht die is afgegeven door een Nederlandse notaris en/of andere door de bank acceptabel bevonden documenten overlegt/overleggen. De bank hoeft geen inlichtingen te verstrekken over het verloop van de rekening vóór de datum van overlijden van de rekeninghouder.

### **4 Faillissement, surseance van betaling, wettelijke schuldsaneringsregeling, beslag**

- a De rekeninghouder mag vanaf het moment van een aanvraag van een faillissement en tijdens een faillissement niet meer over de rekening beschikken. Ook gedurende de periode dat een wettelijke schuldsaneringsregeling van toepassing is op een rekeninghouder mag de rekeninghouder niet over de rekening beschikken. Als er sprake is van een surseance van betaling van een rekeninghouder, mag de rekeninghouder alleen – nadat de bank is geïnformeerd als bepaald in artikel 13 sub c onderdeel 3 van deze voorwaarden en de bank voorafgaande toestemming heeft gegeven - met medewerking van de bewindvoerder beheers- en beschikkingshandelingen met betrekking tot (het tegoed op) de rekening verrichten.
- b In het geval van een aanvraag van faillissement, een faillissement, surseance van betaling of een wettelijke schuldsanering en de bank een rekening voor meer rekeninghouders aanhoudt, eindigen de in de aanhef van het artikel 'Bevoegdheid en vertegenwoordiging van (meer) rekeninghouder(s) / volmachten derden' bedoelde volmachten.
- c In de met lid a vergelijkbare internationale of buitenlandse (rechts)feiten of omstandigheden is de bevoegdheid van de (afzonderlijke) rekeninghouder om beheers- en beschikkingshandelingen te verrichten met betrekking tot (het tegoed op) de rekening op vergelijkbare wijze beperkt. De bank mag daaraan nadere regels verbinden.
- d Bij beslaglegging onder de bank ten laste van een rekening(houder) mogen door de rekeninghouder(s) geen beheers- en beschikkingshandelingen met betrekking tot het onder het beslag vallende tegoed op de rekening worden verricht.
- e Als de bank de mededeling van een aanvraag van faillissement, een faillissement, surseance van betaling of een wettelijke schuldsanering niet heeft ontvangen, kan een dergelijk feit niet aan de bank worden tegengeworpen.

## **De rekening**

### **5 Beroeps- of bedrijfsmatig handelen / bestemming rekening**

- a Als de rekeninghouder een natuurlijk persoon is, verklaart hij of heeft hij verklaard door ondertekening van de akte te handelen in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf en/of ten behoeve van de normale uitoefening van het bedrijf van de rekeninghouder.
- b De rekening is alleen bestemd voor de afwikkeling van het zakelijke betalingsverkeer van de rekeninghouder. De rekeninghouder mag de rekening niet gebruiken voor transacties in strijd met wet- en/of regelgeving en/of transacties die naar de mening van Rabobank (kunnen) leiden tot aantasting van de integriteit en/of de reputatie van de financiële sector en/of Rabobank.

### **6 Beschikken over de rekening**

- a Een rekeninghouder kan over een tegoed en/of een krediet (mede) geadmistreerd op die rekening beschikken door (onder meer) betaalopdrachten te geven en contant geld op te nemen. De rekening kan ook gebruikt worden voor het ontvangen van geld. Beschikken kan op een door Rabobank te bepalen wijze en met gebruikmaking van door de Rabobank aan de rekeninghouder ter beschikking gestelde formulieren, passen, codes, hulpmiddelen en andere bescheiden.
- b Overboekingen ten gunste en beschikkingen ten laste van de rekening - waaronder mede begrepen stortingen en opnamen in contanten - vallen onder door Rabobank vast te stellen (administratieve) voorschriften.
- c Een rekeninghouder is verantwoordelijk voor (het gebruik van) de hem door Rabobank ter beschikking gestelde formulieren, passen, codes, hulpmiddelen en andere bescheiden.
- d Als een rekeninghouder niet meer (alleen) over de rekening mag beschikken, is hij verplicht formulieren, passen, hulpmiddelen en andere bescheiden waarmee (alleen) ten laste van de rekening kan worden beschikt, onmiddellijk bij Rabobank in te leveren.

### **7 Creditering/debitering rekening**

De bank mag:

- a de rekening voor al hetgeen ten gunste van de rekening wordt gestort of overgeschreven - onder voorbehoud van een goede afloop van deze storting en/of overschrijving - crediteren;
- b de rekening crediteren voor al hetgeen de bank aan de rekeninghouder verschuldigd is;
- c de rekening debiteren voor alle beschikkingen ten laste van de rekening;
- d de rekening debiteren voor al hetgeen een rekeninghouder uit welken anderen hoofde ook aan Rabobank verschuldigd is;

- e iedere creditering van de rekening naar haar keuze en in een door haar te bepalen volgorde toerekenen aan en in mindering brengen op / verrekenen met iedere huidige en toekomstige debitering van de rekening wegens enige al dan niet opeisbare of onvoorwaardelijke schuld, die de rekeninghouder aan Rabobank heeft. Rabobank hoeft geen verklaring af te geven voordat Rabobank tot welke verrekening dan ook overgaat.
- Dit laat onverlet de rechten van de bank op grond van het artikel 'Verrekening' in deze algemene voorwaarden.

## 8 Ongeoorloofd debetsaldo

Als aan de rekeninghouder geen krediet is verleend, is een debetsaldo op de rekening niet toegestaan, tenzij de rekeninghouder met de bank met betrekking tot de rekening anders is overeengekomen (bijvoorbeeld saldocompensatie) en het debetsaldo in het kader van deze afspraken is toegestaan. In dit laatste geval geldt niet hetgeen hieronder in dit artikel in sub b en c is bepaald, maar gelden de met de bank gemaakte afspraken.

Als toch een debetsaldo ontstaat:

- a is de rekeninghouder hoofdelijk aansprakelijk voor dit debetsaldo en de verschuldigde rente, provisie, tarieven en kosten;
- b is de rekeninghouder over dit debetsaldo een door de bank te bepalen debetrente verschuldigd vanaf de dag waarop het debetsaldo ontstaat tot en met de dag waarop het debetsaldo eindigt. De bank kan deze debetrente op door haar vast te stellen en te wijzigen tijdstippen ten laste van de rekening brengen;
- c is dit debetsaldo op de rekening onmiddellijk opeisbaar en moet de rekeninghouder zorgen voor onmiddellijke aanzuivering van dit debetsaldo en betaling van de verschuldigde debetrente, provisie, tarieven en kosten.

## 9 Vreemde valuta-rekening

Als de rekening wordt aangehouden voor een andere valuta dan de euro (hierna: WV-rekening) gelden ook de volgende bepalingen:

- a De WV-rekening is bestemd voor de afwikkeling van het girale betalingsverkeer in de desbetreffende valuta. Opnamen en stortingen in contanten ten laste en ten gunste van de WV-rekening zijn niet toegestaan.
- b De rekeninghouder kan betalingstransacties ten laste van de WV-rekening uitsluitend verrichten door betaalopdrachten voor een werelddbetaling te geven. Betaalopdrachten voor een werelddbetaling kunnen uitsluitend worden gegeven op de wijze zoals aangegeven in het hierna opgenomen Schema A.

De bank kan nadere voorwaarden stellen aan het geven van een opdracht.

- c Als artikel 19 van deze voorwaarden niet van toepassing is op een betalingstransactie op de WV-rekening, geldt de op dat moment door de bank gehanteerde uitvoeringstermijn. De bank mag deze termijn altijd wijzigen.
- d Bij een betalingstransactie ten laste van de WV-rekening is de valutadatum van debitering (debetvalutadatum) gelijk aan de werkdag waarop alle (nadere) voorwaarden zijn vervuld die door de bank zijn gesteld voor de betaalopdracht, tenzij wet- of regelgeving een andere datum voorschrijft.
- e Als de rekeninghouder begunstigde is van een betalingstransactie is de valutadatum van creditering (creditvalutadatum) van de WV-rekening de datum waarop de bank kan vaststellen dat de rekening van de bank is gecrediteerd al dan niet vermeerderd met één of meer werkdagen, tenzij wet- of regelgeving een andere datum voorschrijft.
- f De bank mag de sub d en e bedoelde debet- en/of creditvalutadatum wijzigen.
- g De rekeninghouder kan door de bank te bepalen vreemde valuta aan- en/of verkopen (uitwisselen van twee valuta's) ten gunste respectievelijk ten laste van de WV-rekening. Hiervoor gelden de volgende bepalingen:
  - 1 Dit kan met valuta spottransacties (die ook wel Valuta Spot genoemd worden), waarmee wordt bedoeld de verkoop van een bedrag in een bepaalde valuta tegen tegelijkertijd de aankoop van een bedrag in een bepaalde andere valuta, welk aankoopbedrag gelijk is aan het bedrag van de tegenwaarde van de te verkopen valuta in de valuta van het aankoopbedrag (uitwisselen van 2 valuta's), uiterlijk op de tweede werkdag na de werkdag waarop de bank de correcte opdracht heeft ontvangen tegen de met de bank afgesproken wisselkoers. Een valuta spottransactie is geen betalingstransactie. De bank mag deze opdracht weigeren op dezelfde gronden als vermeld in artikel 17 van deze voorwaarden.
  - 2 Een valuta spottransactie kan alleen plaatsvinden met als tegenrekening van de WV-rekening een andere rekening van de rekeninghouder luidende in de andere valuta van de valuta spottransactie.
  - 3 De opdracht voor een valuta spottransactie is onherroepelijk en kan alleen worden gegeven op een door de bank te bepalen manier. De bank zal de rekeninghouder die manier op verzoek meedelen en de bank mag die manier altijd wijzigen.
  - 4 Als op het moment van uitvoeren van een valuta spottransactie op een van de betrokken rekeningen een ongeoorloofde debetstand aanwezig is of door de valuta spottransactie ontstaat, mag de bank gebruik maken van haar verrekeningsrecht (als bedoeld in artikel 42). Hierbij geldt dat als de tegenvorderingen in een andere valuta zijn dan de ongeoorloofde debetstand, de bank de ongeoorloofde debetstand mag omzetten in deze andere valuta. Dit tegen de door de bank vast te stellen koers op het moment van verrekening.
  - 5 De bank mag in de in sub g.4 bedoelde situaties voor rekening en risico van de rekeninghouder een valuta spottransactie uitvoeren waarmee de initiële valuta spottransactie (geheel of gedeeltelijk) wordt tegengesloten / ongedaan wordt gemaakt, tegen een dan door de bank te bepalen wisselkoers. De bank mag dit ook in andere gevallen waarin de bank naar haar mening een zwaarwegende reden daarvoor heeft.
  - 6 Bij een valuta spottransactie mag de bank voorafgaand aan de daadwerkelijke afschrijving op de (WV-)rekening ten laste waarvan deze wordt uitgevoerd een reservering inbrengen ter grootte van het bedrag van de afschrijving.

Onder 'reservering inbrengen' wordt in dit artikel verstaan het inperken van de beschikingsruimte en/of de kredietruimte van de rekeninghouder op de (VV-)rekening.

- 7 Rabobank is niet verplicht tot de aan- en/of verkoop van bepaalde door Rabobank aangewezen vreemde valuta.
- h Een creditsaldo respectievelijk debetsaldo op de VV-rekening kan in het buitenland uitstaan respectievelijk zijn ontstaan op (een) rekening(en) van Rabobank Nederland bij (een) buitenlandse bank(en) en/of instelling(en). Als niet meer vrij beschikt kan worden over deze rekening(en) van Rabobank Nederland die bij deze buitenlandse bank(en) en/of instelling(en) wordt/worden aangehouden, bijvoorbeeld als gevolg van sanctiemaatregelen of de verhandelbaarheid van de valuta waarin de VV-rekening wordt aangehouden, dan zijn de gevolgen daarvan voor rekening en risico van de rekeninghouder.
- i De bank mag bij het einde van de VV-rekening(overeenkomst) een debet- of creditsaldo converteren in euro of een andere door de bank te bepalen valuta tegen een door de bank vast te stellen koers en te boeken ten laste respectievelijk ten gunste van een andere rekening van de rekeninghouder bij de bank. De bank mag hierbij een koersmarge hanteren. De bank mag de valutadatum, koersdatum, koers, wijze van omrekening en de koersmarge wijzigen.
- j Voor de beëindiging of opzegging van een VV-rekening geldt ook het volgende:
- 1 Een VV-rekening eindigt automatisch als de rekening in euro met hetzelfde IBAN eindigt.
  - 2 Een VV-rekening kan niet eindigen als en zolang er bij Rabobank nog een financiering (mede) op naam van de rekeninghouder loopt die op de VV-rekening is geadmistreerd dan wel ten laste van de VV-rekening wordt geïnd. In deze gevallen kan ook de rekening in euro met hetzelfde IBAN niet eindigen.
  - 3 Een VV-rekening kan niet eindigen als en zolang een valuta spottransactie nog niet volledig is afgewikkeld (hieronder wordt mede begrepen de situatie zoals bedoeld in sub g.5 van dit artikel).
  - 4 Rabobank kan bepaalde valuta aanwijzen die niet via Rabobank verkocht mogen worden.
- k De bepalingen in dit artikel gelden in aanvulling op wat voor het overige in deze algemene voorwaarden is bepaald, tenzij anders is aangegeven. In geval van strijdigheid tussen dit artikel en een andere bepaling in deze algemene voorwaarden gaat het bepaalde in dit artikel voor.

## **10 Gebruiken van online dienst door een gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger**

Als een rekeninghouder een volmacht verleent of heeft verleend en de gevolmachtigde maakt gebruik van een online dienst of als de (wettelijk) vertegenwoordiger van de rekeninghouder gebruik maakt van een online dienst, geldt ook het volgende:

- a De gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger mag alle (rechts- en beschikkings)handelingen, waartoe hij als gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger bevoegd is, ook altijd verrichten met gebruikmaking van een of meer door Rabobank toegestane online dienst en onder de tussen de gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger en Rabobank hiertoe overeengekomen/overeen te komen (gewijzigde) voorwaarden (bijvoorbeeld voor het instemmen met een betaalopdracht).
- b De rekeninghouder is gebonden aan alle (rechts- en beschikkings)handelingen die door de gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger via een online dienst zijn verricht.
- c De rekeninghouder is zich ervan bewust dat het gebruik van een online dienst risico's met zich meebrengt en dat deze voor zijn rekening komen. De rekeninghouder vrijwaart of heeft Rabobank gevrijwaard voor alle schade die hij lijdt als gevolg van het zich voordoen van (één van) deze risico's.
- d De rekeninghouder staat ervoor in dat de gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger alle door Rabobank gestelde eisen, instructies, aanwijzingen, procedures, voorwaarden voor de online dienst(en) e.d. stipt naleeft. Eventuele schade als gevolg van het niet naleven hiervan is voor rekening van de rekeninghouder. De rekeninghouder zorgt ervoor dat de gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger elke werkdag de (rekening) informatie controleert en de juistheid van het saldo op de rekeningen erkent en direct de bank en/of de Rabobank met wie de gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger een overeenkomst voor een online dienst heeft gesloten in kennis stelt van een eventuele onjuistheid in deze (rekening)informatie. Dit laat onverlet de verplichting van de rekeninghouder zelf om de (rekening)informatie te controleren en de juistheid van het saldo op de rekeningen te erkennen conform artikel 13 van deze voorwaarden. De inhoud van door Rabobank verstrekte en/of ter beschikking gestelde (rekening) informatie geldt als door de rekeninghouder te zijn goedgekeurd als de rekeninghouder en/of zijn gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger deze niet heeft betwist binnen 13 maanden nadat de (rekening)informatie aan de rekeninghouder of zijn gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger ter beschikking is gesteld.
- e De gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger mag in het kader van een online dienst zijn volmacht aan een derde geven (het recht van substitutie). Rabobank is bevoegd de rekeninghouder kosten en tarieven in rekening te brengen voor (rechts)handelingen die door of namens de rekeninghouder met behulp van een online dienst worden en/of zijn verricht. Rabobank is altijd bevoegd deze kosten en tarieven te wijzigen. De rekeninghouder is verplicht ervoor te zorgen dat de gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger van de rekeninghouder hem hierover tijdig en volledig informeert.
- f De vastlegging of reproductie door Rabobank van verklaringen en/of andere informatie die door middel van een online dienst door of namens de rekeninghouder zijn ontvangen, levert tussen de rekeninghouder en Rabobank volledig bewijs daarvan op, zolang geen tegenbewijs is geleverd.



- g De bank bedingt ten behoeve van een Rabobank met wie de gevolmachtigde/(wettelijk) vertegenwoordiger van rekeninghouder een overeenkomst inzake een online dienst heeft gesloten dat deze onherroepelijk alle rechten en bevoegdheden zoals verwoord in dit artikel kan en mag uitoefenen en naleving van de verplichtingen zoals verwoord in dit artikel kan en mag verlangen.

## 11 Meer rekeningen

Als een overeenkomst is aangegaan met één of meer rekeninghouders en ter uitvoering hiervan om redenen van administratieve aard meer rekeningen worden aangehouden, geldt dat een rekening door de bank in beginsel wordt gecrediteerd of gedebiteerd wanneer de stortingen of de betalingen plaatsvinden ten gunste dan wel ten laste van het aangegeven IBAN op naam van de rekeninghouder op naam van wie een rekening (mede) is gesteld. De bank is altijd bevoegd hiervan af te wijken.

## 12 Opzegging overeenkomst

- a Iedere rekeninghouder of de bank kan zonder opzeggingstermijn de overeenkomst opzeggen. Als de bank de rekening aanhoudt voor meer rekeninghouders die slechts gezamenlijk over het tegoed op de rekening kunnen beschikken, kunnen alleen de gezamenlijke rekeninghouders of de bank de overeenkomst opzeggen.
- b Bij opzegging van de overeenkomst kan de bank de beschikking over een tegoed op de rekening opschorten totdat alle formulieren, passen, hulpmiddelen en andere bescheiden door de rekeninghouder bij de bank zijn ingeleverd en alle met betrekking tot de opgezegde rekening tegenover de bank bestaande verplichtingen zijn nagekomen.

## 13 Informatie

- a
- 1 De bank verstrekt de rekeninghouder op een door haar te bepalen wijze (rekening)informatie en/of stelt hem in de gelegenheid kennis te nemen van (rekening)informatie, waaronder mede wordt begrepen het op elektronische wijze beschikbaar stellen van (rekening)informatie.
  - 2 Als er meer rekeninghouders zijn, mag de bank alle (rekening)informatie, mededelingen of aanzeggingen met betrekking tot de overeenkomst en/of de rekening aan één van de rekeninghouders geven/doen. Deze rekeninghouder is verplicht de overige rekeninghouders te informeren over deze (rekening)informatie, mededeling of aanzegging van de bank. Iedere rekeninghouder mag mede namens iedere andere rekeninghouder alle mededelingen en aanzeggingen met betrekking tot de rekening aan de bank doen.
  - 3 De rekeninghouder is verplicht de door de bank aan hem verstrekte (rekening)informatie onmiddellijk te controleren. Als de bank hem in de gelegenheid stelt kennis te nemen van (rekening)informatie (bijvoorbeeld via Rabo Internetbankieren) dient de rekeninghouder ten minste elke werkdag de (rekening)informatie te controleren.
  - 4 De rekeninghouder moet de bank onmiddellijk in kennis stellen van een eventuele onjuistheid in deze (rekening)informatie.
  - 5 De inhoud van door de bank verstrekte en/of ter beschikking gestelde (rekening)informatie geldt als door de rekeninghouder te zijn goedgekeurd als de rekeninghouder deze niet heeft betwist binnen dertien maanden nadat de (rekening)informatie geacht kan worden de rekeninghouder te hebben bereikt. Als in de (rekening)informatie rekenfouten voorkomen is de bank bevoegd en verplicht die rekenfouten te herstellen, ook nadat de genoemde termijn van dertien maanden is verstreken.
- b Rabobank is gerechtigd om:
- altijd een rekeninghouder en zijn klantgroep te informeren over de overeenkomst, de rekening en de (mede) daaraan verbonden rechten, waaronder begrepen zekerheidsrechten, alles in de ruimste zin van het woord;
  - aan derden die direct of indirect bij de overeenkomst en/of de rekening en/of de (mede) ten behoeve voor de schulden van de rekeninghouder gevestigde zekerheden betrokken zijn of kunnen worden (waaronder begrepen rechtsopvolger(s) onder algemene of bijzondere titel van Rabobank en/of Rabobank Nederland) informatie te verschaffen over a) de overeenkomst, de rekening en de (mede) daaraan verbonden rechten, waaronder begrepen zekerheidsrechten, alles in de ruimste zin van het woord; en b) de rekeninghouder in de ruimste zin van het woord;
  - alle gegevens met betrekking tot de rekeninghouder in de ruimste zin van het woord, waaronder ook begrepen de overeenkomst, de rekening en de (mede) daaraan verbonden rechten en zekerheden, waarover zij beschikken/ beschikt aan alle onderdelen van de Rabobank Groep beschikbaar te stellen in het kader van een efficiënte bedrijfsvoering, waaronder ook begrepen het acceptatiebeleid op groepsniveau van de rekeninghouder en klantgroep, het beheer van de relatie met de rekeninghouder en klantgroep en het ter beschikking stellen van gegevens met het oog op de uitvoering van de overeenkomst tussen de rekeninghouder en Rabobank, advisering aan de rekeninghouder en activiteiten gericht op het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector;
  - (persoons)gegevens en gegevens van betaalopdrachten van de rekeninghouder in het buitenland te (laten) verwerken;
  - alle (persoons)gegevens met betrekking tot de rekeninghouder in de ruimste zin van het woord waarover zij beschikt te verstrekken aan een rechtsopvolger van Rabobank en/of Rabobank Nederland.

- c 1 De rekeninghouder zal Rabobank meteen informeren over een wijziging en een voornemen daartoe in (enige aandeelhouder en/of vertegenwoordiger van) de rekeninghouder en/of klantgroep en/of uiteindelijk belanghebbende en/of als er een voornemen bestaat tot het aanbrengen van enige wijziging in (de overeenkomst van) maatschap en/of commanditaire vennootschap en/of vennootschap onder firma of in zijn statuten en wanneer de hiervoor vermelde voornemens ten uitvoer zijn gelegd.
- 2 Als de rekeninghouder een rechtspersoon is, is hij verplicht de bank terstond te informeren over een voornemen tot juridische fusie of juridische splitsing, en wanneer het voorstel tot juridische fusie of het voorstel tot juridische splitsing wordt neergelegd bij het Handelsregister. De rekeninghouder is na fusie of splitsing verplicht een kopie van de fusie- of splitsingsakte aan de bank te verstrekken.
- 3 Als het faillissement van de rekeninghouder is aangevraagd, surseance van betaling is aangevraagd, of een verzoek tot schuldsaneringsregeling is ingediend, is de rekeninghouder verplicht de bank hierover meteen te informeren en alle door de bank gewenste informatie te verstrekken en de door de bank gevraagde bewijsstukken te overleggen.
- 4 Als voor de rekeninghouder voorzienbaar is dat zich een feit of omstandigheid voordoet of kan voordoen waarvan hij weet of vermoedt dat de bank daarvan op de hoogte gesteld wenst te worden en ook als dit feit zich voordoet, is de rekeninghouder verplicht de bank hierover terstond te informeren en alle door de bank gewenste informatie te verstrekken en de door de bank gevraagde bewijsstukken te overleggen.



## Gebruik van de rekening

### 14 Manieren om de rekening te gebruiken

Manieren om de rekening te gebruiken:

- betalen en geld opnemen;
- incasso;
- geld ontvangen;
- contant geld storten.

Andere manieren om de rekening te gebruiken zijn mogelijk als dit met de bank wordt overeengekomen.

#### Betalen en geld opnemen

In onderstaand schema is vermeld welke soorten betalingstransacties onder meer mogelijk zijn om te betalen en geld op te nemen en op welke manieren onder meer opdrachten daarvoor kunnen worden gegeven.

Schema A betalen en geld opnemen

Manier van opdracht geven → Betalingstransactie ↓	Schriftelijk	Telefonisch (spraak)	Internetbankieren RIB/RIBPro/RCM*	Rabofoon*	Rabo Mobielbankieren/ Online bankieren*	bankpas of creditcard*
<i>Overboeken</i>						
Eurobetaling	✓		✓	✓	✓	
Spoedopdracht	✓	✓				
Automatische periodieke overboeking	✓		✓	✓	✓	
Acceptgiro binnen Nederland	✓		✓	✓	✓	
Wereldbetaling	✓		✓			
Betalen met iDeal			✓**		✓	
<i>Betalen met pas</i>						
Betalen via een betaalautomaat						✓
Betalen met bankpas of creditcard en handtekening						✓
<i>Geldopname</i>						
Opname contant geld via geldautomaat						✓
Opname contant geld bij balie in euro mits toegestaan door de bank	✓					
Opname contant geld in euro via muntrolautomaat						✓
Bestelling contant geld	✓***	✓	✓			
Bestelling contant geld bij balie	✓					
Emergency cash		✓				

\* De rekeninghouder kan alleen op deze manier een opdracht geven als hij dat met Rabobank is overeengekomen. Hiervoor kunnen ook andere voorwaarden gelden.

\*\* Betalen met iDeal is niet mogelijk via RCM.

\*\*\* Alleen als de bank dit toestaat.

#### Incasso

Incasso geeft een rekeninghouder de mogelijkheid om een incassant een incassomachtiging te verstrekken om eenmalig of periodiek een bedrag van de rekening te incasseren. Zie het artikel 'Betalen met incasso (Euro-incasso en Bedrijven Euro-incasso)' voor meer informatie over de Euro-incasso en de Bedrijven Euro-incasso.

#### Geld ontvangen

Betalingstransacties waarmee de rekeninghouder geld kan ontvangen: ontvangst van giraal of contant geld.

Rabobank kan voor methoden van geld ontvangen verlangen dat Rabobank en de rekeninghouder dat nader overeenkomen.

### Ontvangen van geld in andere valuta

Bij het giraal ontvangen van geld in een andere valuta dan waarin een rekening met het IBAN van de opdracht luidt, wordt de tegenwaarde van dat bedrag in euro bijgeschreven op een rekening die luidt in euro. Rabobank bepaalt of de valuta geaccepteerd wordt.

### Contant geld storten

In onderstaand schema is vermeld op welke wijze contant geld gestort kan worden en op welke manieren opdrachten daarvoor kunnen worden gegeven.

#### Schema B contant geld storten

<b>Manier van geld storten →</b>	<b>Aan de balie</b>	<b>Pas of card*</b>
<b>Betalingstransactie ↓</b>		
<i>Storten van contant geld</i>		
Storten contant geld (euro) via geldstortautomaat		✓
Storten contant geld via balie**	✓	
Storten contant geld op een andere manier als de rekeninghouder dit met de bank is overeengekomen		

\* De rekeninghouder kan alleen op deze manier een opdracht geven als dat met de bank is overeengekomen. Hiervoor kunnen ook andere voorwaarden gelden.

\*\* Alleen als de Rabobank dit toestaat.

#### a *Storten contant geld (euro) via geldstortautomaat*

Contant geld in euro storten kan bij een geldstortautomaat van Rabobank. Dat kan zowel met muntgeld als met bankbiljetten. De rekeninghouder moet de aanwijzingen op de geldstortautomaat opvolgen. De rekeninghouder moet het IBAN (of de laatste 10 cijfers daarvan) waarop het geld moet worden gestort intoetsen op het afstortapparaat. Rabobank hoeft niet te controleren of het IBAN juist is. Voor het storten van contant geld bij een geldstortautomaat moet de bankpas met pincode worden gebruikt. Voor elke storting wordt de instemming door of namens de rekeninghouder gegeven door het intoetsen van de pincode behorende bij de bankpas en - indien van toepassing - de bevestigingstoets. Als de rekeninghouder op een geldstortautomaat een storting annuleert dan moet hij het contant geld uitnemen als de geldstortautomaat dat aanbiedt. Ook in (andere) gevallen dat de geldstortautomaat een of meer bankbiljetten niet verwerkt en aan de rekeninghouder (terug)aangebiedt, moet deze de bankbiljetten uitnemen. Neemt de rekeninghouder in dit geval het contant geld niet uit, dan geeft hij hierdoor instemming voor het afstorten van het aangeboden contant geld als de geldstortautomaat dat contant geld weer inneemt. De geldstortautomaat stelt het gestorte bedrag bindend vast.

#### b *Storten contant geld in euro via balie*

Het storten van contant geld in euro kan bij de balie van Rabobank als Rabobank dit toestaat. De rekeninghouder stemt bij de afgifte van contant geld in euro aan de balie van Rabobank in met:

- 1 de uitvoering van de storting;
- 2 het bindend vaststellen van het gestorte bedrag door Rabobank.

#### c *Storten contant geld in vreemde valuta via balie*

Alleen als de bank dit toestaat kan er contant geld in vreemde valuta via de balie worden gestort. Het storten van contant geld in naar het oordeel van Rabobank gangbare vreemde valuta en door Rabobank toegelaten andere vreemde valuta kan bij de balie van Rabobank. Rabobank laat de vreemde valuta tellen door een door haar aangewezen derde. Deze derde bepaalt bindend tegenover de rekeninghouder het bedrag van de storting in vreemde valuta. Vreemde valuta kunnen alleen in bankbiljetten gestort worden bij de balie van Rabobank. De rekeninghouder stemt bij de afgifte van vreemde valuta aan de balie van Rabobank in met:

- 1 de uitvoering van de storting;
- 2 het inschakelen van een door Rabobank aangewezen derde bij de uitvoering van de storting;
- 3 het bindend vaststellen van het gestorte bedrag in vreemde valuta door die derde, behoudens door de rekeninghouder te leveren tegenbewijs.

#### d *Controle informatie*

De rekeninghouder is verplicht de door Rabobank aan hem verstrekte bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven (hierna: afstortinformatie) terstond te controleren en te bezien of een storting goed is verwerkt. Als Rabobank de rekeninghouder op elektronische wijze afstortinformatie ter beschikking stelt, moet de rekeninghouder deze informatie tenminste elke werkdag controleren. De rekeninghouder moet de bank onmiddellijk, maar uiterlijk binnen 5 werkdagen na ontvangst van deze afstortinformatie of de ter beschikkingstelling daarvan door Rabobank, schriftelijk in kennis stellen van een eventuele onjuistheid of onvolledigheid in deze informatie.

e *Bij-/afschrijving en wijzigingsbevoegdheid*

De bijschrijving van de te ontvangen waarde van de gestorte contanten in euro en/of de tegenwaarde daarvan in euro en de afschrijving van de verschuldigde vergoedingen vindt plaats op de door Rabobank aangegeven wijze en tijdstippen op de door de rekeninghouder aangewezen rekening. Dit kan ook op de spaarrekening van rekeninghouder, als dit op grond van de spaarrekeningvoorwaarden is toegelaten. Een bedrag in euro kan ook worden gestort op een andere bankrekening bij Rabobank.

Rabobank mag de vergoedingen en voormelde wijze en tijdstippen wijzigen. Rabobank zal de rekeninghouder hierover informeren of hem in de gelegenheid stellen hiervan kennis te nemen.

f *Vermoedelijk valse / beschadigde / niet duidelijk echt bevonden contanten*

Als een storting naar de mening van Rabobank en/of enige door Rabobank ingeschakelde derde vermoedelijk valse contanten bevat, mag Rabobank de storting weigeren en zal Rabobank en/of een door Rabobank ingeschakelde derde de vermoedelijk valse contanten onder zich nemen. Rabobank en/of een door Rabobank ingeschakelde derde mag onderzoek doen naar deze vermoedelijk valse contanten, aangifte doen bij de politie en de vermoedelijk valse contanten aan de bevoegde autoriteiten overdragen. De rekeninghouder is verplicht om de door Rabobank en/of een door de Rabobank ingeschakelde derde gevraagde medewerking te verlenen als Rabobank en/of een door Rabobank ingeschakelde derde een onderzoek doet naar de vermoedelijk valse contanten. Rabobank en/of een door de Rabobank ingeschakelde derde mag (persoons)gegevens van de rekeninghouder aan de bedoelde bevoegde autoriteiten verstrekken. De rekeninghouder of de rekeninghouder van een andere dan de in de akte bedoelde rekening die zo'n rekening heeft bij Rabobank krijgt de vermoedelijk valse contanten niet ter beschikking en ook niet de tegenwaarde daarvan en/of krijgt ook niet de eventuele schade daarvan vergoed. Als blijkt dat de contanten niet vals zijn, leidt dit alsnog tot een bijschrijving op de rekening die op de bankpas staat vermeld waarmee wordt afgestort. Rabobank mag anders bepalen.

Hebben deze vermoedelijk valse contanten geleid tot een bijschrijving op de bij storting aangewezen rekening, dan mag Rabobank zich verhalen op de rekeninghouder die gestort heeft, onder andere door de rekening van de rekeninghouder die gestort heeft te debiteren voor het met de vermoedelijk valse contanten corresponderende bijgeschreven bedrag. Als bij een storting (een deel van de) bankbiljetten aangetroffen worden die naar de mening van Rabobank en/of enige door Rabobank ingeschakelde derde zijn beschadigd of niet duidelijk echt bevonden, is Rabobank verplicht om deze bankbiljetten achter te houden en wordt het bedrag hiervan bijgeschreven op de door rekeninghouder opgegeven rekening of op de rekening van een andere dan de in de akte bedoelde rekening van iemand die deze rekening heeft bij Rabobank.

Als de bijschrijving op de rekening of de rekening van een andere dan de in de akte bedoelde rekening van iemand die deze rekening heeft bij Rabobank al heeft plaatsgevonden en later wordt geconstateerd dat (een deel van) deze bankbiljetten naar de mening van de bevoegde autoriteiten vals zijn, is de rekeninghouder die gestort heeft verplicht onmiddellijk (de tegenwaarde van) het bedrag van deze bankbiljetten terug te betalen. Rabobank mag in dat geval (de tegenwaarde van) het bedrag van deze bankbiljetten boeken ten laste van de rekening van deze rekeninghouder.

g *Kosten*

Rabobank brengt voor elke storting van contant geld kosten in rekening en kan deze in mindering brengen op het gestorte bedrag. Rabobank mag deze kosten ook verrekenen met het bedrag van de storting of de tegenwaarde daarvan.

h *Overige voorwaarden*

Rabobank kan voor het storten van geld altijd nadere voorwaarden en beperkingen stellen. Rabobank kan bijvoorbeeld altijd maximumbedragen per tijdseenheid voor storting van contant geld vaststellen. Rabobank mag een storting altijd weigeren. Rabobank mag de in dit artikel vermelde procedure(s) wijzigen.

*Bevoegdheid tot wijziging*

Rabobank mag de manieren van opdracht geven en (soorten) betalingstransacties veranderen, aanvullen, beperken of beëindigen. Rabobank stelt de rekeninghouder in staat kennis te nemen van meer informatie over de manieren van opdracht geven en (soorten) betalingstransacties via de website, via een online dienst of stuurt deze informatie toe op eerste verzoek van de rekeninghouder.

## 15 Een betaalopdracht geven

a Als een betaalopdracht volgens het hiervoor opgenomen Schema A schriftelijk of telefonisch kan worden gegeven, dan moet dat op de volgende manieren:

*Schriftelijk:*

- door ontvangst van de bank van een correct en volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekend (overschrijvings) formulier dat de bank ter beschikking stelt; of
- door ontvangst van de bank van een correcte en volledig ingevulde en rechtsgeldig ondertekende schermprint van de betaalopdracht. De schermprint wordt door de bank ter beschikking gesteld bij een opdracht op het kantoor van de bank; of
- van een correct en volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekende acceptgiro die de rekeninghouder van de begunstigde ontvangt; of
- een andere door de bank toegelaten manier.

De bank kan verlangen dat het (overschrijvings)formulier of de acceptgiro in een bepaalde brievenbus moet worden gedaan of naar een bepaald postadres moet worden gestuurd.

*Telefonisch:*

door de bank te bellen, de instructies van de bank te volgen en mondeling opdracht te geven aan de bank.

- b De bank kan andere manieren van het geven van betaalopdrachten toestaan en kan verlangen dat daarvoor een nadere overeenkomst wordt gesloten.
- c De bank mag (uitgaven)limieten instellen voor de in sub a bedoelde manieren van opdracht geven wat betreft aantal en/of omvang.
- d Bij een spoedopdracht mag de bank op de rekening een tijdelijke blokkade of reservering inbrengen ter grootte van het bedrag van de spoedopdracht, voorafgaand aan de verwerking van de spoedopdracht.
- e Als een betalingstransactie volgens de administratie van de bank is verricht ter uitvoering van een in sub a bedoelde opdracht is dat volledig bewijs dat de rekeninghouder heeft ingestemd met de uitvoering van de betalingstransactie, behoudens tegenbewijs.

## 16 Herroeping betaalopdracht

- a De rekeninghouder kan een betaalopdracht niet meer herroepen vanaf het tijdstip van ontvangst van de betaalopdracht door of namens de bank, tenzij anders is bepaald in dit artikel.
- b De rekeninghouder kan een betaalopdracht om contant geld te bestellen of contant geld te storten niet herroepen.
- c De rekeninghouder kan een betaalopdracht schriftelijk en/of elektronisch herroepen tot uiterlijk het einde van de werkdag die aan de overeengekomen dag voor uitvoering voorafgaat, als is overeengekomen dat de uitvoering van de betaalopdracht begint op een specifieke datum of aan het einde van een bepaalde termijn. De bank mag de manier van herroepen wijzigen. Een spoedopdracht kan niet worden herroepen.
- d Bij herroeping van een betaalopdracht voor een reeks betalingstransacties geldt de herroeping voor de toekomstige betalingstransacties met een uitvoerdatum, die meer dan één werkdag is gelegen na de datum van herroeping.
- e Als de betalingstransactie via de begunstigde is geïnitieerd, zoals bijvoorbeeld een betaling met een pas, kan de rekeninghouder de betaalopdracht niet herroepen nadat hij de betaalopdracht of zijn instemming met de uitvoering van de betalingstransactie aan de begunstigde heeft verstrekt. In dit geval van herroeping moet ook de begunstigde met de herroeping instemmen. Deze bepaling geldt niet voor een incassotransactie.
- f Na de in dit artikel bedoelde tijdstippen kan de betaalopdracht niet worden herroepen.
- g De rekeninghouder betaalt op verzoek van de bank de kosten die de bank als gevolg van de herroeping heeft gemaakt.

## 17 Weigering betaalopdracht

- a De bank heeft het recht een betaalopdracht te weigeren als een van de volgende weigeringsgronden van toepassing is:
  - er is onvoldoende saldo en/of kredietruimte op de rekening om de betaalopdracht geheel uit te voeren;
  - een gebruikt hulpmiddel of een pas is geblokkeerd, onbevoegd gebruikt, niet bij Rabobank bekend of er is een eventuele (door reserveringen ingeperkte) (bestedings- en/of uitgaven)limiet overschreden;
  - de betaalopdracht is niet verstrekt door of namens de persoon/personen die daartoe (zelfstandig) bevoegd is/zijn;
  - als en zolang een bestuurder, (beherend) vennoot, maat en/of gevolmachtigde niet als zodanig geïdentificeerd en geverifieerd is;
  - een schriftelijke betaalopdracht is niet ondertekend door een persoon die bevoegd is over de rekening te beschikken of Rabobank heeft het vermoeden hiertoe;
  - de vereiste instemming voor (uitvoering van) een betaalopdracht is niet gegeven of Rabobank heeft het vermoeden hiertoe;
  - de betaalopdracht is onjuist, onduidelijk, onvolledig of niet in overeenstemming met de overeengekomen betaaldienst;
  - de rekeninghouder heeft de door Rabobank gestelde voorschriften en/of de geldende procedures en/of (algemene) voorwaarden niet gevolgd;
  - er is geen geldige overeenkomst tussen de bank en de rekeninghouder voor de gehanteerde manier om de betaalopdracht aan de bank te verstrekken;
  - de rekening is door Rabobank geblokkeerd voor het uitvoeren van betaalopdrachten, bijvoorbeeld in verband met een daarop gelegd beslag of verpanding;
  - de valuta is naar de mening van Rabobank incurant;
  - de bankinstelling van de begunstigde is geen onderdeel van het netwerk van Rabobank voor het betalingsverkeer;
  - de bankinstelling van de begunstigde failliet is of dreigt failliet te gaan, deze bankinstelling in surseance van betaling verkeert of surseance van betaling aanvraagt, op deze bankinstelling een noodregeling of enige andere maatregel van de toezichhoudende instantie en/of overheid van toepassing is verklaard of voor deze bankinstelling wordt aangevraagd of vergelijkbare rechtsfeiten naar buitenlands of internationaal recht;
  - als Rabobank een opschortingsbevoegdheid heeft;
  - het is voor Rabobank (technisch en/of organisatorisch) niet mogelijk de opdracht uit te voeren;
  - in alle gevallen waarin de bank aansprakelijk zou kunnen worden gesteld als zij de betaalopdracht uitvoert;

- Rabobank is van mening of vermoedt dat de betaalopdracht in strijd is met wet- en/of regelgeving en/of contractuele verplichtingen van Rabobank en/of kan naar de mening van Rabobank leiden tot aantasting van de integriteit en/of de reputatie van de financiële sector en/of Rabobank;
  - Rabobank is van mening of vermoedt dat de betaalopdracht in strijd is met de regels die gelden binnen Rabobank of de Rabobank Groep;
  - Rabobank heeft een vermoeden van fraude of misbruik;
  - de rekeninghouder schiet tekort in de nakoming van enige verplichting jegens Rabobank;
  - Rabobank een andere gegronde reden heeft.
- b De bank heeft het recht voor een geweigerde betaalopdracht tot maximaal drie werkdagen na de weigering nogmaals één of meerdere keren na te gaan of de geweigerde betaalopdracht alsnog kan worden uitgevoerd. In dat geval wordt de rekeninghouder geacht een nieuwe betaalopdracht te hebben verstrekt.
- c De bank informeert de rekeninghouder over een weigering om een betaalopdracht uit te voeren. De bank kan dit op de volgende manieren doen:
- bij weigering van een schriftelijke betaalopdracht deelt de bank dat schriftelijk of elektronisch mee;
  - bij weigering van een telefonische betaalopdracht of een betaalopdracht die op een kantoor van de bank wordt gegeven, deelt de bank dat mondeling mee;
  - bij weigering van een betaalopdracht gegeven via een online dienst deelt de bank dat op elektronische wijze mee.
- De bank mag kosten in rekening brengen voor de kennisgeving van de weigering als de weigering objectief gerechtvaardigd is. Rabobank mag de wijze van mededeling altijd wijzigen.

## 18 Datum ontvangst van een betaalopdracht

- a Als de bank een betaalopdracht en/of andere handelingen met betrekking tot een betaalopdracht of betalingstransactie ontvangt na het einde van een werkdag, wordt deze geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag.
- b Voor betalingstransacties ten gunste van de rekening geldt als het einde van een werkdag het tijdstip waarop de markt voor de betreffende muntsoort sluit of zoveel eerder als de bank sluit.
- c Rabobank bepaalt de tijdstippen waarop een werkdag eindigt en kan deze tijdstippen wijzigen en nieuwe tijdstippen vaststellen voor de verschillende betaalopdrachten en/of andere handelingen met betrekking tot een betaalopdracht of betalingstransactie, die gelden als het einde van een werkdag voor betalingstransacties en manieren van opdracht geven. Rabobank zal de rekeninghouder in staat stellen via de website kennis te nemen hiervan.

## 19 Uitvoeringstermijn betaalopdracht

- a Het bepaalde in de leden b, c, d en f van dit artikel en de artikelen 536 tot en met 541 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek zijn alleen van toepassing op:
- betalingstransacties in euro; en
  - betalingstransacties met slechts één valutawissel tussen de euro en de valuta van een lidstaat van de Europese Unie die de euro niet als munt heeft. Dit op voorwaarde dat de valutawissel wordt uitgevoerd in de betrokken lidstaat waar de euro niet de munteenheid is en, bij grensoverschrijdende betalingstransacties, de overmaking in euro plaatsvindt.
- b De rekening van de betaaldienstverlener van de begunstigde wordt uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag na het tijdstip van ontvangst door de bank voor het bedrag van de betalingstransactie gecrediteerd.
- c De maximale uitvoeringstermijn is voor betalingstransacties die op papier worden geïnitieerd een werkdag langer dan de in het vorige lid genoemde termijn.
- d Het moment van ontvangst van een schriftelijke betaalopdracht is het moment waarop de bank de betaalopdracht heeft ontvangen op het door de bank aangegeven adres.
- e Voor de bepaling van de uitvoeringstermijn van een betaalopdracht zijn voor een eurobetaling, een wereldbetaling of een betaling op basis van een incassomachtiging (ook) geen werkdagen de dagen waarop TARGET2 is gesloten. TARGET2 is een afkorting van Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer, het betalingssysteem dat binnen het Europees Stelsel van Centrale Banken (ESCB) wordt gebruikt voor eurobetalingen binnen Europa.
- f Voor betalingstransacties binnen de Europese Unie in de valuta van een lidstaat die de euro niet als munt heeft, geldt een maximale uitvoeringstermijn van 4 werkdagen na ontvangst door de bank van de betaalopdracht.
- g Voor de verwerking van een storting van contant geld kan de bank een derde inschakelen. Als de bank hiervoor een derde inschakelt is het moment van ontvangst van de storting het moment dat de derde de gelden feitelijk ter beschikking heeft gekregen.
- h Als bij een opdracht een uitvoeringsdatum is gegeven en de uitvoeringsdatum valt op een niet-werkdag, dan bepaalt de bank de uitvoeringsdatum. De bank mag dit altijd wijzigen.

## 20 Uitvoering op basis van unieke identicator - geen naam-nummercontrole

- a Rabobank voert betaalopdrachten en betalingstransacties ten gunste van de rekening uit, op basis van het in de betaalopdracht vermelde rekeningnummer en/of IBAN en/of Bank Identifier Code (BIC). Afhankelijk van de soort betalingstransactie kan de Rabobank ook een andere unieke identicator bepalen. Op de website staat voor welke soort betalingstransactie welke unieke identicator vereist is. Rabobank mag deze unieke identicator wijzigen. Rabobank is niet verplicht de juistheid van de in de betaalopdracht vermelde naam of andere gegevens te controleren.

- b Als in de betaalopdracht een onjuiste unieke identificator staat, is de bank niet aansprakelijk. Ook niet voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie. De bank zal op verzoek de betaaldienstverlener van de begunstigde vragen het overgemaakte bedrag terug te boeken. De bank mag de rekeninghouder hiervoor kosten in rekening brengen.
- c Dit artikel laat onverlet het bepaalde hierover in de Algemene Bankvoorwaarden.

## 21 Voorzorgsmaatregelen

- a De rekeninghouder moet de volgende voorzorgsmaatregelen nemen bij een papieren (overschrijvings)formulier (zoals een acceptgiro):
  - deze opbergen/bewaren op een plaats die voor derden niet toegankelijk is;
  - deze invullen volgens de hiervoor geldende invulinstructies en ondertekenen;
  - deze alleen bezorgen bij de bank in een daartoe bestemde brievenbus of opsturen naar een daartoe bestemd adres;
  - bij (een vermoeden van) verlies, diefstal of fraude de bank direct hierover informeren;
  - bij verzending per post een gesloten envelop gebruiken.Rabobank is altijd bevoegd deze voorschriften te veranderen. Rabobank zal de rekeninghouder in staat stellen van de meest recente voorschriften kennis te nemen via de website, of deze op verzoek van de rekeninghouder toesturen.
- b Zodra de rekeninghouder geen gebruik meer maakt van papieren (overschrijvings)formulieren, moet hij deze onbruikbaar maken of desgevraagd inleveren bij Rabobank.

## 22 Aansprakelijkheid bij niet-toegestane betalingstransacties

- a Als Rabobank een niet-toegestane betalingstransactie heeft uitgevoerd, is de aansprakelijkheid van Rabobank beperkt tot terugbetaling van het bedrag van de betalingstransactie en de voor die betalingstransactie door Rabobank in rekening gebrachte kosten. Rabobank is niet aansprakelijk voor welke andere directe of indirecte schade dan ook van de rekeninghouder.
- b In afwijking van het vorige lid draagt de rekeninghouder alle schade die voortvloeit uit niet-toegestane betalingstransacties die met een betaalinstrument zijn verricht tot het moment van de hierna bedoelde kennisgeving. Na de kennisgeving aan de bank van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van het betaalinstrument, op de door de bank aangegeven wijze, is de bank aansprakelijk voor de bedragen van de na de kennisgeving uitgevoerde niet-toegestane betalingstransacties. Dit laatste geldt niet als de rekeninghouder frauduleus heeft gehandeld dan wel opzettelijk of met grove nalatigheid een of meer verplichtingen met betrekking tot het betaalinstrument niet is nagekomen.
- c Een rekeninghouder heeft geen recht op terugbetaling van een met zijn instemming uitgevoerde betalingstransactie, die via een begunstigde is geïnitieerd.

## 23 Verantwoordelijkheid voor niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering betaalopdracht

- a Als een betaalopdracht door de rekeninghouder wordt geïnitieerd is de bank verantwoordelijk voor de juiste uitvoering daarvan. Als dit niet gebeurt en er is ten gevolge van een niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie een bedrag van de rekening afgeschreven, is de bank voor niet meer aansprakelijk dan het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie. De bank is niet (meer) verantwoordelijk als de betaaldienstverlener van de begunstigde het bedrag van de betalingstransactie heeft ontvangen.
- b Als de bank verantwoordelijk is voor een betaalopdracht waarvan de rekeninghouder de begunstigde is, stelt de bank het bedrag van de betalingstransactie ter beschikking aan de rekeninghouder door boeking op de rekening.

## 24 Grensoverschrijdende betalingstransacties

Voor grensoverschrijdende betalingstransacties waarop de richtlijn betaaldiensten (richtlijn nr. 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 13 november 2007 betreffende betalingsdiensten in de interne markt (Pb EU L 319)) niet van toepassing is of zal worden, gelden ook de volgende bepalingen.

- a Rabobank is niet aansprakelijk voor het niet of niet tijdig of niet behoorlijk komen (van de instructie tot uitvoering) van een opdracht door een bankinstelling of een andere instelling in het betrokken land, waaraan deze instructie is verstrekt, als de bankinstelling deze instructie en/of het bedrag van de opdracht tijdig op de overeengekomen of gebruikelijke wijze heeft verzonden respectievelijk overgeboekt.
- b Als de rekeninghouder de begunstigde is van een grensoverschrijdende betalingstransactie, is Rabobank niet aansprakelijk voor het niet of niet tijdig uitvoeren van een betaling ten gunste van de rekening, als Rabobank niet of niet tijdig de instructie van een andere (buitenlandse) bankinstelling of instelling heeft ontvangen, dan wel de instructie niet voldoet aan de voorwaarden van de Rabobank, dan wel Rabobank (de tegenwaarde van) de grensoverschrijdende betalingstransactie niet of niet tijdig of niet behoorlijk of niet volledig heeft ontvangen.
- c Als het om welke reden dan ook voor Rabobank niet mogelijk is een bankinstelling of een instelling in het betrokken land te instrueren, of als een geïnstrueerde bankinstelling of instelling een instructie van de Rabobank niet opvolgt, is Rabobank niet aansprakelijk voor een tekortkoming van de hiervoor bedoelde geïnstrueerde bankinstelling of instelling. Als de rekeninghouder ten gevolge van een dergelijke tekortkoming schade heeft geleden, zal de Rabobank de rekeninghouder in ieder geval behulpzaam zijn bij zijn pogingen deze schade ongedaan te maken en/of te beperken.
- d Rabobank mag met andere (buitenlandse) banken en/of instellingen andere dan de overeengekomen of de gebruikelijke methodes van instrueren of verzending van instructies overeenkomen.



## 25 Uitvoering internationale betalingstransacties

- a Het is mogelijk dat de internationale betalingstransactie in een andere valuta wordt uitgevoerd (al dan niet na meerdere valutawisselingen) dan is vermeld in de betaalopdracht die door de rekeninghouder is opgegeven. Rabobank noemt dat 'muntsoort-conversie'. Dit kan voorkomen als de opgegeven muntsoort in de betaalopdracht niet de muntsoort is van het land waar de rekening van de begunstigde wordt aangehouden. De betalingstransactie wordt dan over het algemeen uitgevoerd in de muntsoort van het land waar de rekening van de begunstigde wordt aangehouden. Rabobank kan de daarbij gehanteerde koers(en) en het moment van omwisselen niet bepalen. In bepaalde gevallen kan de rekeninghouder Rabobank vragen muntsoort-conversie te voorkomen. Op de website staat voor welke wereldbetalingen de rekeninghouder dat kan vragen en hoe hij dat moet doen.
- b De rekeninghouder kan daarnaast overige instructies in de betaalopdracht opnemen. Rabobank kan niet garanderen dat deze instructies worden uitgevoerd. Rabobank is niet aansprakelijk als de overige instructies niet worden uitgevoerd.

## 26 Betalen met incasso (Euro-incasso, Bedrijven Euro-incasso en Nederlandse kansspelincasso)

### a *Extra definities*

In dit artikel worden ook de volgende definities gebruikt:

- 1 Incassant: degene die met een financiële dienstverlener een contract heeft gesloten voor het incasseren van betalingen door middel van incasso.
- 2 Incasso: Euro-incasso (het Rabobankproduct gebaseerd op de incassovorm SEPA Direct Debit Core, zoals beheerd door de European Payments Council), en/of Bedrijven Euro-incasso (het Rabobankproduct gebaseerd op de incassovorm SEPA Direct Debit B2B, zoals beheerd door de European Payments Council).
- 3 Incasso-opdracht: een opdracht van de incassant aan zijn financiële dienstverlener om een bedrag ten laste van de rekening van de rekeninghouder te incasseren op basis van incasso.
- 4 Incassotransactie: een uitgevoerde incasso-opdracht, waarbij de rekening van de rekeninghouder gedebiteerd en de rekening van de incassant gecrediteerd is.
- 5 Incassomachtiging: een door een rekeninghouder gegeven volmacht om ten laste van zijn rekening te incasseren door middel van incasso.
- 6 Incassant ID: de 'Incassant Identificatiecode'. Een unieke code waarmee een incassant zich bij incassotransacties kan identificeren.
- 7 Incassowerkdag: alle dagen behalve zaterdagen en zondagen, 1 januari, Goede Vrijdag, Paasmaandag, 1 mei, 25 en 26 december (Kerstmis). Rabobank mag deze dagen wijzigen, aanvullen en/of laten vervallen.

### b *Omschrijving op hoofdlijnen van het betaalproduct incasso*

Incasso geeft de rekeninghouder de mogelijkheid om een incassant een incassomachtiging te verstrekken om eenmalig of periodiek een bedrag van de rekening te incasseren. Er zijn verschillende incassovarianten. In het volgende overzicht staan de belangrijkste kenmerken van de verschillende incassovarianten:

### *Schema C incasso*

	Terugboekingstermijn bank	Terugboekingstermijn rekeninghouder
Euro-incasso (eenmalig en doorlopend)	5 incassowerkdagen	56 kalenderdagen
Bedrijven Euro-incasso (eenmalig en doorlopend)	2 incassowerkdagen	Geen terugboekingsrecht Geen terugbetaling met Melding Onterechte Incasso (MOI)
Nederlandse kansspelincasso (eenmalig en doorlopend)*	5 incassowerkdagen	Geen terugboekingsrecht Wel recht op MOI

\* De Nederlandse kansspelincasso kan tot 1 februari 2016 gebruikt worden.

De rekeninghouder kan een afgegeven incassomachtiging voor toekomstige incassotransacties altijd intrekken (zie sub d van dit artikel) en een incassotransactie voorafgaand aan de uitvoering ervan weigeren (zie sub e van dit artikel).

### c *Afgeven van een incassomachtiging*

De rekeninghouder kan schriftelijk een eenmalige of doorlopende incassomachtiging afgeven. Met een doorlopende incassomachtiging kunnen meerdere incassotransacties worden uitgevoerd. De rekeninghouder stemt in met een incassotransactie door ondertekening van de incassomachtiging en deze aan de incassant te geven. De incassomachtigingen voor Euro-incasso en Bedrijven Euro-incasso moeten voldoen aan verschillende eisen. De incassant is ervoor verantwoordelijk dat de juiste incassomachtiging door de rekeninghouder wordt getekend.

### d *Intrekken van de incassomachtiging*

Als de rekeninghouder een afgegeven incassomachtiging wenst in te trekken, moet hij deze intrekking door middel van een daartoe strekkende mededeling aan de incassant doen met inachtneming van de met de incassant overeengekomen opzegtermijn.

### e *Weigeren van een incassotransactie*

Voorafgaand aan de in de incasso-opdracht vermelde dag van uitvoering van de incassotransactie kan de rekeninghouder altijd deze incasso-opdracht weigeren. De bank moet de opdracht tot weigering op uiterlijk 12:00 uur op de laatste incassowerkdag voorafgaand aan de dag van de incassotransactie van de rekeninghouder hebben ontvangen. Een



via RIB en/of RIB Pro gegeven opdracht tot weigering moet door de bank op uiterlijk 11:00 uur op de dag van de incassotransactie zijn ontvangen. De rekeninghouder kan een dergelijke opdracht tot weigering geven op de op de website aangegeven manier. Als de bank deze opdracht niet tijdig ontvangt, behandelt de bank deze opdracht als verzoek tot terugboeking.

De bank mag deze tijdstippen wijzigen.

f *Terugboeking op initiatief van de rekeninghouder*

Bij de Euro-Incasso heeft de rekeninghouder binnen een termijn van 56 kalenderdagen het recht om een al geboekte incassotransactie door de bank te laten terugboeken, zonder opgave van reden. De termijn start op de dag na afschrijving van het bedrag van de incassotransactie, en de bank moet binnen deze termijn het verzoek tot terugboeking hebben ontvangen.

De rekeninghouder kan de bank een dergelijke opdracht tot terugboeking geven volgens de op de website aangegeven manier.

Zo snel als mogelijk, maar uiterlijk binnen 10 incassowerkdagen na ontvangst van een tijdig en correct verzoek tot terugboeking door de rekeninghouder, crediteert de bank de rekening met het volledige bedrag van de betreffende incassotransactie.

g *Terugboeking of weigering op initiatief van de bank*

De bank kan op grond van de weigeringsgronden genoemd in het artikel 'Weigering betaalopdracht' een incassotransactie weigeren of terugboeken binnen de in sub b van dit artikel bepaalde termijn, waarbij de valutatatum van debitering en creditering aan elkaar gelijk kunnen zijn. In aanvulling hierop kan de bank ook een betaalopdracht weigeren als er sprake is van een algehele of selectieve incassoblokkade op de rekening. De bank zal een dergelijke incassoblokkade op de rekening aan de rekeninghouder meedelen.

Als de bank een incasso-opdracht weigert of op eigen initiatief terugboek, zal de bank de rekeninghouder dit meedelen via de rekeninginformatie.

h *Incassoblokkades en incassobeperkingen*

1 De rekeninghouder kan een incassoblokkade voor alle incassotransacties met de bank overeenkomen. Dit betekent dat er een complete incassoblokkade van toepassing is op de rekening, zodat er geen enkele debitering via incasso op de rekening kan plaatsvinden. Om een complete incassoblokkade in te stellen moet de rekeninghouder contact opnemen met de bank.

2 De rekeninghouder kan daarnaast met de bank de volgende specifieke incassoblokkades en incassobeperkingen overeenkomen:

- i een blokkade voor incassotransacties ten gunste van een specifieke incassant bij een Euro-incasso, als de rekeninghouder de specifieke code 'Incassant ID' aan de bank doorgeeft;
- ii een blokkade voor incassotransacties op grond van een specifieke incassomachtiging, als de rekeninghouder het specifieke machtigingskenmerk en de Incassant ID aan de bank doorgeeft;
- iii een incassobeperking op grond van het land waar de incassant zijn rekening aanhoudt. De bank baseert zich hierbij op het land vermeld in het Incassant ID;
- iv een incassobeperking voor incassotransacties op grond van een specifieke incasso-machtiging bij een Euro-incasso. De rekeninghouder kan per incassomachtiging een beperking instellen voor:
  - een maximum aantal incassotransacties per jaar, en/of
  - het maximumbedrag per incassotransactie voor een specifieke incassomachtiging.

De rekeninghouder moet daarvoor het machtigingskenmerk en de Incassant ID melden. Ook moet de rekeninghouder de gewenste beperkingen melden (in aantal en/of maximumbedrag). Deze beperkingen gelden dan niet voor andere machtigingen met andere machtigingskenmerken van dezelfde incassant.

Sommige incassoblokkades en incassobeperkingen zijn niet mogelijk als de rekeninghouder één of meer incassanten heeft goedgekeurd, zoals beschreven in sub i en j van dit artikel.

3 Als de rekeninghouder gebruik maakt van RIB of RIB Pro, dan moet de rekeninghouder een incassoblokkade of incassobeperking instellen via deze kanalen. De incassoblokkade of incassobeperking werkt onmiddellijk nadat de rekeninghouder hiervan een bevestiging via RIB of RIB Pro heeft ontvangen.

4 Als de rekeninghouder geen RIB of RIB Pro gebruikt, dan moet de incassoblokkade of incassobeperking worden overeengekomen op een door de bank voorgeschreven manier. De incassoblokkade of incassobeperking wordt hierna binnen enkele werkdagen door de bank verwerkt.

5 De rekeninghouder kan incassoblokkades en incassobeperkingen aanpassen en intrekken. Dit kan op dezelfde wijze als beschreven in sub h, onderdeel 2 en 3, van dit artikel.

6 De rekeninghouder ontvangt - als de incassobeperking is ingesteld via RIB of RIB Pro - via de elektronische weg informatie over incassotransacties die niet uitgevoerd worden als gevolg van een door de rekeninghouder ingestelde beperking op:

- de hoogte van het bedrag van de incassotransactie;
- het maximum aantal incassotransacties per kalenderjaar;
- het land van de incassant.

De rekeninghouder ontvangt deze informatie enkele dagen voor de uitvoerdatum. Stelt de rekeninghouder via RIB of RIB Pro kort voor de uitvoerdatum een incassoblokkade of incassobeperking in, dan krijgt de rekeninghouder de informatie mogelijk hierover mogelijk niet meer voor het moment van de betreffende incassotransacties op die

uitvoerdatum. Als de rekeninghouder een incassobeperking niet heeft ingesteld via RIB of RIB Pro, dan ontvangt de rekeninghouder geen informatie over incassotransacties die niet worden uitgevoerd. De rekeninghouder ontvangt geen informatie van de bank over incassoblokkades.

- 7 Als de rekeninghouder één of meer incassanten goedkeurt, dan komen de door de rekeninghouder ingestelde incassoblokkades voor incassanten en beperkingen op land, zoals hiervoor beschreven in i, ii en iii van sub h, onderdeel 2, van dit artikel, te vervallen. Een eventueel door de rekeninghouder ingestelde beperking op aantal en/of bedrag, zoals hiervoor vermeld in iv van sub h, onderdeel 2, van dit artikel, komt niet te vervallen.
- 8 Wanneer de rekeninghouder alle goedkeuringen van alle incassanten intrekt, kunnen alle incassanten weer incasseren. In dat geval moet de rekeninghouder incassobeperkingen en incassoblokkades opnieuw met de bank overeenkomen.

i *Goedkeuren van een incassant*

- 1 Vanaf een nader te bepalen moment kan de rekeninghouder met de bank overeenkomen dat alleen incasso's van de door de rekeninghouder goedgekeurde incassanten worden uitgevoerd. Incassanten kunnen worden goedgekeurd aan de hand van hun Incassant ID.
- 2 Het gevolg van het goedkeuren van één of meer incassanten is dat alle andere incasso's van alle andere incassanten niet meer worden uitgevoerd, totdat de betrokken incassant is goedgekeurd.
- 3 Ook nadat de rekeninghouder een incassant goedgekeurd heeft, geldt nog steeds dat de incassant een geldige incassomachtiging van de rekeninghouder moet hebben. Dit is opgenomen in sub c van dit artikel.
- 4 Als de rekeninghouder een machtiging voor een incasso aan een nieuwe incassant wil afgeven, moet de incassant eerst door de rekeninghouder worden goedgekeurd. Tot het moment van goedkeuring van de nieuwe incassant, worden incassotransacties aan de nieuwe incassant niet uitgevoerd door de bank.
- 5 Als een incassant meerdere Incassant ID's heeft, dan worden alleen die incasso's uitgevoerd waarbij het goedgekeurde Incassant ID vermeld staat.

j *Goedkeuring van incassanten afspreken en verwijderen*

- 1 De rekeninghouder kan in RIB en/of RIB Pro een goedkeuring van een incassant instellen. De bank kan ook andere wijzen van goedkeuring instellen toestaan.
- 2 De goedkeuring van een incassant in RIB en/of RIB Pro wordt door de bank meteen verwerkt.
- 3 Als de rekeninghouder de goedkeuring van een incassant op een andere door de bank te bepalen manier instelt, verwerkt de bank de goedkeuring binnen enkele werkdagen nadat de bank door de rekeninghouder op de hoogte is gesteld van deze instelling. De verwerking van blokkades voor andere incassanten die het gevolg zijn van de goedkeuring van een incassant duurt ook enkele werkdagen na mededeling door de rekeninghouder.
- 4 Op het moment dat de rekeninghouder de goedkeuring van een incassant wil intrekken kan de rekeninghouder dit op dezelfde manier doen als de wijze waarop de goedkeuring in eerste instantie is verstrekt. In lid 1 van dit artikel is beschreven op welke manieren dit kan.
- 5 Wanneer de goedkeuring van één of meer incassanten is ingesteld via RIB en/of RIB Pro en een niet-goedgekeurde incassant wil een incasso uitvoeren, dan ontvangt de rekeninghouder enkele dagen voor de beoogde incassodatum een bericht van de bank via elektronische weg. Als er op een andere manier een goedkeuring van een incassant is ingesteld, dan ontvangt de rekeninghouder deze informatie niet.

k *Onterechte incassotransactie: Procedure Melding Onterechte Incasso (MOI)*

Als een incassotransactie van de rekening wordt afgeschreven waarvoor geen geldige incassomachtiging bestaat, moet de rekeninghouder dit meteen maar uiterlijk binnen dertien maanden na afschrijving melden bij de bank. De bank zal zich inzetten om de procedure Melding Onterechte Incasso zo spoedig mogelijk te voltooien, indien mogelijk binnen zeventien incassowerkdagen. De bank deelt de rekeninghouder de uitkomst van deze procedure mee. De bank zal aan de rekeninghouder het volledige bedrag op de rekening crediteren en hem compenseren voor het renteverlies op de rekening, als naar het oordeel van de bank:

- de incassant geen geldige, schriftelijke incassomachtiging kan tonen, of
- de incassomachtiging is ingetrokken vóórdat de incasso-opdracht is uitgevoerd, of
- de incassomachtiging niet voldoet aan de eisen van een incassomachtiging.

De rekeninghouder kan aan de bank een dergelijk verzoek tot terugbetaling van een onterechte incassotransactie doen volgens de op de website aangegeven manier.

l *Euro-incasso*

Voor de Euro-incasso gelden de volgende speciale kenmerken en voorwaarden:

- 1 Voor incassotransacties met de Euro-incasso moet de incassant een rekening in Nederland of in een ander Europees land aanhouden. De incassant moet op de incassomachtiging voor een Euro-incasso de letters 'Sepa' vermelden of het Sepa logo gebruiken.
- 2 Een incassant aan wie de rekeninghouder een 'Doorlopende Machtiging Algemeen' of een 'Doorlopende Machtiging Bedrijven' heeft gegeven voor incassotransacties via Nederlandse incasso (dit is een oude incasso variant), mag ook incasseren via Euro-incasso. De door de rekeninghouder afgegeven Doorlopende Machtiging geldt ook als incassomachtiging voor Euro-incasso. Deze bepaling is een derdenbeding ten gunste van de incassant.

m *Bedrijven Euro-incasso*

- 1 Een incassant kan uitsluitend incasseren van de rekening met Bedrijven Euro-incasso, als de rekeninghouder de door de bank voorgeschreven kenmerken van de door de rekeninghouder aan de incassant verstrekte incassomachtiging tijdig vóór de incassotransactie bij de bank heeft geregistreerd op de door de bank voorgeschreven elektronische wijze. De registratie moet uiterlijk op de laatste incassowerkdag vóór de dag van de incassotransactie zijn verricht. Als de rekeninghouder de kenmerken van de incassomachtiging daarna registreert bij de bank, wordt de betreffende incassotransactie mogelijk toch uitgevoerd.
- 2 Op Bedrijven Euro-incasso is het bepaalde in sub f, sub k en sub l, onderdeel 2, van dit artikel niet van toepassing. Dat betekent onder meer dat de rekeninghouder na de registratie niet het recht heeft om terugboeking of terugbetaling van een onterechte incassotransactie te vragen. Ook niet als de rekeninghouder de incassomachtiging heeft ingetrokken bij de incassant conform het bepaalde in sub d. van dit artikel, en de incassant daarna toch heeft geïncasseerd. De rekeninghouder moet daarom ook de aan de bank gedane registratie van de ingetrokken incassomachtiging intrekken om te voorkomen dat er wordt geïncasseerd. Deze intrekking moet plaatsvinden conform het bepaalde in sub m, onderdeel 7, van dit artikel als de rekeninghouder de incassomachtiging bij de incassant intrekt conform het bepaalde in sub d. van dit artikel.
- 3 Op Bedrijven Euro-incasso is het bepaalde in sub h, sub i en sub j van dit artikel niet van toepassing. De rekeninghouder kan een registratie van een incassomachtiging die is gedaan conform het bepaalde in sub m van dit artikel wel intrekken (zie sub m, onderdeel 7, hieronder) op de door de bank voorgeschreven elektronische wijze.
- 4 In afwijking van het bepaalde in sub e. van dit artikel moet de bank de opdracht tot weigering van de incassotransactie met Bedrijven Euro-incasso op uiterlijk 16:00 op de dag van de incassotransactie hebben ontvangen. In afwijking van het bepaalde in sub e van dit artikel zal de bank een na 16:00 uur ontvangen opdracht tot weigering van de incassotransactie niet als verzoek tot terugboeking behandelen. De bank mag deze tijdstippen wijzigen.
- 5 Als de rekeninghouder de kenmerken van de incassomachtiging elektronisch bij de bank registreert conform het bepaalde in sub m, onderdeel 1, van dit artikel mag de rekeninghouder de bank ook vragen incassotransacties op basis van die incassomachtiging boven een door de rekeninghouder bepaald bedrag te weigeren. Dit bedrag geldt per incassotransactie. De bank controleert hierbij niet of incassotransacties die onder bedoeld bedrag liggen wellicht samenhangend zijn.
- 6 De rekeninghouder moet de kenmerken van de incassomachtiging die hij conform sub m, onderdeel 1, van dit artikel bij de bank heeft geregistreerd op de door de bank voorgeschreven elektronische wijze wijzigen, als de incassomachtiging zelf is gewijzigd. De rekeninghouder mag het maximumbedrag dat hij conform sub m, onderdeel 5, van dit artikel bij de bank heeft geregistreerd op de door de bank voorgeschreven elektronische wijze op elk moment wijzigen. Wijzigingen die niet uiterlijk op de laatste incassowerkdag vóór de dag van de incassotransactie bij de bank zijn geregistreerd, hoeft de bank niet toe te passen voor die incassotransactie.
- 7 Als de rekeninghouder de registratie van de incassomachtiging intrekt, zal de bank vervolgens de uitvoering van alle incassotransacties op grond van die incassomachtiging na die intrekking weigeren. De rekeninghouder moet de registratie van de incassomachtiging bij de bank onmiddellijk intrekken zodra de incassomachtiging niet meer geldig is. Intrekking mag ook om andere redenen plaatsvinden, maar moet altijd worden gedaan op de door de bank voorgeschreven elektronische wijze. Intrekking van een registratie van een incassomachtiging die niet uiterlijk op de laatste incassowerkdag vóór de dag van de incassotransactie bij de bank is geregistreerd, hoeft de bank niet toe te passen voor die incassotransactie.
- 8 In aanvulling op het bepaalde in sub g van dit artikel mag de bank de incassotransactie weigeren of terugboeken, als de door (of namens) de rekeninghouder bij de bank geregistreerde voorgeschreven kenmerken van de incassomachtiging afwijken van de door de incassant bij de incasso-opdracht gevoegde gegevens over die incassomachtiging of als het bedrag van de incassotransactie hoger is dan het door (of namens) de rekeninghouder opgegeven maximumbedrag als bedoeld in sub m, onderdeel 5, van dit artikel. Elke afwijking tussen die geregistreerde voorgeschreven kenmerken en de bij de incasso-opdracht gevoegde gegevens, hoe gering ook, geeft de bank het recht, maar niet de verplichting, de incassotransactie te weigeren of terug te boeken.
- 9 Naast de door de bank voorgeschreven kenmerken van de incassomachtiging, kan de rekeninghouder op elektronische wijze ook niet voorgeschreven gegevens (in het veld 'naam incassant' en in het veld 'omschrijving') over de incassomachtiging bij de bank registreren. Deze gegevens zijn uitsluitend bedoeld voor de administratie van de rekeninghouder. De bank zal deze gegevens niet vergelijken met de bij de incasso-opdracht gevoegde gegevens over de incassomachtiging en zal de incassotransactie niet weigeren op grond van het feit dat zij bij die incasso-opdracht ontbreken of daarvan afwijken.
- 10 De in sub m van dit artikel bedoelde elektronische wijze van communicatie tussen rekeninghouder en bank moet plaatsvinden met de daartoe door bank toegelaten methoden (bijvoorbeeld RIB of RIB Pro). De bank mag de bevoegdheid om de in sub m. van dit artikel beschreven, op elektronische wijze te verrichten mededelingen aan de bank (waaronder de registratie van de gegevens van de incassomachtiging en wijziging en intrekking van die registratie) namens de rekeninghouder aan de bank door te geven, toekennen aan alle passen, Rabo OnlineKey passen, smartcards en (andere) beveiligingsmiddelen waaraan al bevoegdheden ten aanzien van de rekening van de rekeninghouder zijn gekoppeld. Als de bank de in de vorige zin bedoelde bevoegdheden toekent aan passen, Rabo OnlineKey passen, smartcards en (andere) beveiligingsmiddelen, zonder dat de rekeninghouder daarom heeft gevraagd, zal de bank de rekeninghouder daarover informeren. De bank kan ook bepalen dat die bevoegdheid

om zulke mededelingen namens de rekeninghouder aan de bank door te geven, uitsluitend wordt toegekend aan passen, Rabo OnlineKey passen, smartcards en (andere) beveiligingsmiddelen als de rekeninghouder de bank daarom heeft gevraagd.

- 11 De geldigheid van de registratie van een incassomachtiging verloopt automatisch zodra een aaneengesloten periode van 36 maanden is verstreken sinds de laatste incassotransactie is uitgevoerd op basis van die incassomachtiging. Na afloop van deze periode van 36 maanden wordt de registratie ingetrokken door de bank.
- 12 De rekeninghouder mag de bank op een door de bank voorgeschreven wijze vragen een kopie van de incassomachtiging op te vragen bij de financiële instelling van de incassant. De bank mag daarvoor kosten in rekening brengen. Als de bank de kopie ontvangt, zal zij de kopie aan de rekeninghouder verstrekken. De bank is op geen enkele wijze verantwoordelijk voor de toezending of geldigheid van de incassomachtiging. Ook als de rekeninghouder de kopie niet ontvangt of als de incassomachtiging niet geldig is, is dat niet van invloed op de rechten en plichten van de bank en de rekeninghouder zoals beschreven in deze algemene voorwaarden.
- 13 De bank heeft geen andere verplichtingen jegens de rekeninghouder met betrekking tot Bedrijven Euro-incasso en incassotransacties op basis van incassomachtigingen, dan die welke expliciet in deze algemene voorwaarden zijn beschreven.

n *Nederlandse kansspelincasso en gebruik machtigingen*

- 1 Voor de Nederlandse kansspelincasso gelden dezelfde regels als voor de Euro incasso, tenzij daarvan uitdrukkelijk wordt afgeweken. Zoals bijvoorbeeld in het hiervoor opgenomen Schema C, waarin staat dat de rekeninghouder Nederlandse kansspelincasso niet kan terugboeken.
- 2 Wanneer de rekeninghouder voor 15 december 2014 een Doorlopende Machtiging Kansspelen heeft afgegeven, dan geldt deze ook als incassomachtiging voor de Nederlandse kansspelincasso.
- 3 Alleen incassanten die een rekening aanhouden in Nederland, kunnen gebruik maken van de Nederlandse kansspelincasso.

## **27 Bestellen euro's en vreemde valuta in contanten ten laste van de rekening**

Tenzij de rekeninghouder en de bank met betrekking tot het bestellen en afleveren van contanten schriftelijk anders (zullen) overeenkomen of zijn overeengekomen, geldt het volgende:

- a De bank kan voor het ten laste van de rekening beschikken in contanten in euro's en in naar het oordeel van de bank gangbare vreemde valuta verlangen dat de rekeninghouder deze tijdig bestelt, met inachtneming van door de bank te stellen voorwaarden en procedures. Met beschikkingen bij de bank in naar het oordeel van de bank niet gangbare vreemde valuta in contanten moet de bank vooraf instemmen. Eurobiljetten, vreemde valuta en muntgeld dienen afzonderlijk te worden besteld. De bank mag afzonderlijke bestellingen samenvoegen.
- b De bank is altijd bevoegd de bestelprocedure en de afleveringstermijnen vast te stellen en te wijzigen.
- c Iedere bestelling is een betaalopdracht met als doel een betalingstransactie ten laste van de rekening. Als de rekeninghouder een bestelling plaatst volgens de door de bank voorgeschreven procedure, heeft de rekeninghouder ingestemd met (de uitvoering van) de betaalopdracht. De rekeninghouder is niet bevoegd om een bestelling van contanten te herroepen, te wijzigen of in te trekken. Per bestelling geldt een limiet van € 50.000,- of de door de bank vastgestelde tegenwaarde daarvan in een vreemde valuta. De bank mag deze limiet altijd wijzigen en nieuwe limieten vaststellen.
- d De bank en/of de door de bank aangewezen derde mag de uitvoering van de bestelling weigeren of opschorten om een reden die is vermeld in het artikel 'Weigering betaalopdracht' en ook als de bank de gevraagde bestelling om welke reden ook niet kan leveren. De bank is in dat geval niet aansprakelijk voor schade van welke aard ook.
- e De aflevering van contanten kan plaatsvinden op een door de bank aangegeven plek:
  - door overdracht van de contanten door een door de bank aangewezen derde aan de door de rekeninghouder ingeschakelde waardevervoerder; of
  - doordat een medewerker van de bank of een door de bank ingeschakelde derde de contanten overdraagt aan de rekeninghouder of aan een door de rekeninghouder (schriftelijk) gevolmachtigde tot het in ontvangst nemen van de contanten.
- f Als de aflevering van contanten plaatsvindt door overdracht van de contanten door een door de bank aangewezen derde aan een door de rekeninghouder ingeschakelde waardevervoerder moet de waardevervoerder ter zake van de aflevering een overdrachtsbewijs geven aan de door de bank aangewezen derde(n). Dit overdrachtsbewijs bewijst uitsluitend de aflevering van de contanten aan de waardevervoerder. De (medewerker van de) waardevervoerder moet zich legitimeren met een geldig legitimatiebewijs afgegeven door de overheid en een geldig legitimatiebewijs afgegeven door de waardevervoerder. De waardevervoerder moet de verplichtingen nakomen die door de door de bank aangewezen derde aan de waardevervoerder worden opgelegd. Als het vervoer van contanten plaatsvindt door een door de rekeninghouder ingeschakelde waardevervoerder komt het vervoer van de contanten voor rekening en risico van de rekeninghouder. Aflevering aan een door de rekeninghouder ingeschakelde waardevervoerder geldt als aflevering aan de rekeninghouder.

- g De aflevering van contanten aan de rekeninghouder door een door de bank ingeschakelde derde vindt plaats op het bij de bank bekende (vestigings)adres van de rekeninghouder, dat door de rekeninghouder eerder is opgegeven. Bij de aflevering van contanten aan de rekeninghouder door een door de bank ingeschakelde derde:
- moet door of namens de rekeninghouder rechtsgeldig voor ontvangst getekend worden;
  - moet de rekeninghouder of degene die namens de rekeninghouder voor ontvangst tekent zich legitimeren met een geldig legitimatiebewijs dat is afgegeven door de overheid.
- h De bank is altijd bevoegd de afleveringsprocedure te wijzigen en zal de rekeninghouder hierover informeren of hem in de gelegenheid stellen daarvan kennis te nemen.
- i Als de bestelling niet of niet tijdig bij de bank wordt afgehaald of feitelijk in ontvangst wordt genomen door de rekeninghouder, kan de bank het bedrag van de bestelling of bij vreemde valuta de tegenwaarde daarvan in euro op de rekening in euro bijschrijven onder inhouding van de vergoeding voor die bestelling. De omrekening van vreemde valuta in euro vindt plaats op basis van de door de bank vastgestelde valutadatum, koersdatum en de koers. De bank mag hierbij een koersmarge hanteren. De bank mag altijd de valutadatum, koersdatum, koers, wijze van omrekening en de koersmarge wijzigen.
- j De rekeninghouder zal onmiddellijk na feitelijke ontvangst van de contanten nagaan of de verpakking intact, compleet, ongeopend en in ongeschonden staat verkeert en gesloten is door middel van een zegel en/of plakstrip. Als de inhoud in een doorzichtig verpakkingsmiddel is verpakt zal de rekeninghouder, alvorens het zegel en/of de plakstrip te verbreken en de verpakking te openen, eerst de juistheid van de inhoud vaststellen aan de hand van de bestelling en de in de oververpakking bijgesloten specificatie van de bestelling (pakbon).
- k De rekeninghouder is verplicht om onmiddellijk na de feitelijke ontvangst van de bestelling van de contanten de inhoud daarvan te controleren en de contanten te tellen.
- l Als ook na zorgvuldige controle en hertelling door de rekeninghouder de aard en de hoeveelheid van de afgeleverde contanten afwijkt van de bestelling en/of van de vermelding in de verpakking, moet de rekeninghouder:
- de bank daarvan onmiddellijk in kennis stellen op een door de bank bepaalde wijze;
  - als de bank dat verlangt: van de afwijking aangifte doen bij de politie;
  - alle medewerking verlenen om de daadwerkelijke gang van zaken te reconstrueren.
- m Als de rekeninghouder binnen één werkdag na feitelijke ontvangst van de bestelling de bank niet in kennis heeft gesteld van een verschil tussen de bestelde en de afgeleverde contanten, wordt de aflevering van de contanten geacht overeenkomstig de bestelling te zijn uitgevoerd, onverminderd het recht van de bank om door haar aangetoonde fouten te herstellen en onverminderd door de rekeninghouder te leveren tegenbewijs. Het herstel vindt plaats door debitering of creditering van de rekening met het bedrag dat meer respectievelijk minder dan de bestelling is afgeleverd.
- n De in de administratie van de bank of door haar ingeschakelde derde vastgelegde resultaten van de controle en telling van contanten door of namens de bank strekt tot volledig bewijs, behoudens door de rekeninghouder te leveren tegenbewijs.
- o De rekeninghouder is - hoofdelijk - aan de bank een vergoeding per bestelling verschuldigd.
- p De afschrijving van de door de rekeninghouder verschuldigde waarde van bestelde contanten en/of de tegenwaarde daarvan in euro en de afschrijving van de verschuldigde vergoedingen vindt plaats op de door de bank aangegeven wijze en tijdstippen. De bank mag de vergoedingen en voormelde wijze en tijdstippen wijzigen. De bank zal de rekeninghouder hierover informeren of hem in de gelegenheid stellen hiervan kennis te nemen. Als vreemde valuta worden besteld schrijft de bank de tegenwaarde daarvan in euro af van de rekening in euro op basis van de door de bank vastgestelde valutadatum, koersdatum en de koers. De bank mag hierbij een koersmarge hanteren. De bank mag de valutadatum, koersdatum, koers, wijze van omrekening en de koersmarge wijzigen.

## **Kosten**

### **28 Rente, provisie, tarieven, kosten, koers en wijzigingsrecht**

- a Over een tegoed op de rekening kan de bank een door haar te bepalen rente vergoeden of in rekening brengen aan de rekeninghouder.
- b De bank kan provisie, tarieven en/of kosten in rekening brengen voor:
- het aanhouden en/of gebruik maken van de rekening;
  - het ter beschikking houden van een creditsaldo op een rekening;
  - haar informatieverplichtingen en/of de toepassing van corrigerende of preventieve maatregelen;
  - een ongeoorloofd debetsaldo op de rekening;
  - naar het oordeel van de bank gewenste opinies van externe deskundigen;
  - aan de rekening verbonden faciliteiten.
- c Over een (ongeoorloofd) debetsaldo op de rekening is de rekeninghouder - hoofdelijk - een door de bank te bepalen rente verschuldigd.
- d Als de rekeninghouder begunstigde is van een betalingstransactie mag de bank haar kosten op het overgemaakte bedrag inhouden voordat de bank de rekening crediteert.
- e Rente, kosten, tarieven en provisies worden berekend en afgerekend volgens een door de bank te bepalen berekeningsmethode, berekeningsperiode en afrekenperiode. Er wordt gebruik gemaakt van de bij de bank gebruikelijke



valuteringsregeling. De bank mag de rente, tarieven, kosten, provisies, de berekeningsmethode, de berekeningsperiode, de afrekenperiode, de vervaldag, de valuteringsregeling en de wijze van administreren wijzigen.

- f Rabobank mag bij de berekening van de rente, tarieven, kosten en provisie uitgaan van het gecombineerde saldo van (een aantal van) de rekeningen (mede) op naam van de rekeninghouder.
- g Als Rabobank een rentepercentage heeft gebaseerd op een door de Europese Centrale Bank en/of een andere instelling vastgesteld en/of gepubliceerd rentepercentage, mag Rabobank - als deze vaststelling en/of publicatie ophoudt - het rentepercentage vaststellen. Dit mag worden vastgesteld op basis van een door Rabobank te bepalen vergelijkbare maatstaf.
- h Op (grensoverschrijdende) betalingstransacties zijn de op dat moment door de Rabobank gehanteerde termijnen, provisies, kosten, tarieven, voorschriften en andere voorwaarden van toepassing. Rabobank mag deze termijnen, provisies, kosten, tarieven, voorschriften en andere voorwaarden altijd wijzigen.
- i (Grensoverschrijdende) betalingstransacties ten laste en/of ten gunste van de rekening zijn onderworpen aan door Rabobank, de overheid en/of door (een) andere (inter)nationale (toezichthoudende) instantie(s) vast te stellen voorschriften.  
Als voor het uitvoeren van een opdracht of het ontvangen van een grensoverschrijdende betalingstransactie door Rabobank een vergunning en/of toestemming van De Nederlandsche Bank N.V., de Europese Centrale Bank of enige andere (inter)nationale (toezichthoudende) instantie vereist is, mag Rabobank - voor zover nodig - het daarin bepaalde en de eventueel daarop betrekking hebbende voorschriften, circulaires, mededeling(en) en dergelijke mede van toepassing verklaren op de hiervoor bedoelde grensoverschrijdende betalingstransactie.
- j Voor betalingstransacties geldt - voor zover van toepassing - de relevante actuele door Rabobank gehanteerde (wissel) koers op het moment van verwerking van de betalingstransactie door Rabobank, eventueel gecorrigeerd met een door Rabobank te bepalen op- of afslag voor het koersrisico van Rabobank. Rabobank mag de (wissel)koers en de berekeningswijze van de correctie op deze (wissel)koers en/of een eventuele op- of afslag wijzigen.
- k Rabobank mag de rente, kosten, tarieven en provisie die verschuldigd zijn voor een rekening in een andere valuta dan euro boeken op een rekening in euro. Rabobank mag dit wijzigen.

## 29 Belastingen en/of heffingen

Als een rekeninghouder op grond van de wet verplicht is om op enige betaling aan de bank uit hoofde van de akte en de daarin van toepassing verklaarde (algemene) voorwaarden een korting of inhouding toe te passen, betaalt de rekeninghouder een zodanig aanvullend bedrag aan de bank dat de bank eenzelfde bedrag ontvangt als de bank zou hebben ontvangen zonder die korting of inhouding.

Alle belastingen en/of heffingen, die ter zake van de overeenkomst en/of de rekening verschuldigd zijn of in de toekomst nog geheven mochten worden, komen voor rekening van de rekeninghouder.

## 30 Kosten

Alle kosten verband houdende met de overeenkomst en de rekening - daaronder begrepen de kosten van gerechtelijke en buitengerechtelijke invordering en de kosten van uitwinning - zijn volledig voor rekening van de rekeninghouder, tenzij de wet dwingend anders bepaalt. De buitengerechtelijke kosten worden gesteld op tien procent (10%) van het te incasseren bedrag, met een minimum van vijfhonderd euro (€ 500,-), tenzij de wet dwingend anders bepaalt. Voor zover Rabobank aantoont dat de gemaakte buitengerechtelijke incassokosten hoger zijn dan tien procent (10%) van het te incasseren bedrag, komen de gemaakte buitengerechtelijke incassokosten volledig ten laste van de rekeninghouder, tenzij de wet dwingend anders bepaalt.

## 31 Betaaladres, toerekening en betaling

- a De betaling van al hetgeen de rekeninghouder aan de bank verschuldigd is, moet gebeuren op een door de bank op te geven rekening, dan wel op het kantoor van de bank of op een andere door de bank aangewezen plaats. De rekeninghouder is niet bevoegd tot opschorting, inhouding, korting of verrekening van enige betalingsverplichting. Als een vervaldag geen werkdag is, geldt als vervaldag de eerstvolgende werkdag, overigens met berekening van de rente over de tussenliggende dagen.
- b Alle aan de bank verschuldigde en/of te betalen bedragen moeten in euro's worden voldaan, tenzij uitdrukkelijk anders met de bank is overeengekomen.
- c De rekeninghouder is verplicht om meteen als de bank daarom verzoekt betaalopdracht(en) of incassomachtiging(en), die voldoen aan de voorwaarden die de bank stelt, (af) te geven aan de bank en/of aan door de bank aan te wijzen derde(n) en alles te doen wat de bank in dit kader verder nodig acht voor de betaling van alle aan de bank (in de toekomst) verschuldigde en/of te betalen bedragen uit welke hoofde dan ook.
- d De bank mag altijd voor een debitering of creditering een rekening aanwijzen, ook als de rekeninghouder een andere rekening heeft aangewezen.
- e De bank mag iedere betaling al dan niet ten gunste van de rekening naar haar keuze en in een door haar te bepalen volgorde toerekenen aan en in mindering brengen op boete(s), vergoeding(en), (interne) kosten, tarieven, provisie(s), verschenen rente, lopende rente, aflossing(en) al dan niet in verband met (een krediet op) de rekening of andere betalingsverplichtingen die de rekeninghouder aan de bank heeft.

- f Als de bank meerdere vorderingen uit welken hoofde ook op de rekeninghouder heeft, bepaalt de bank op welke schuld een betaling - ongeacht een aanwijzing door de rekeninghouder - in mindering wordt gebracht.
- g De bank kan, zonder daardoor in verzuim te komen, een (aanbod tot) betaling weigeren als de rekeninghouder een andere volgorde van toerekening dan hiervoor vermeld aanwijst.

## **Slotbepalingen**

### **32 Wet- en regelgeving**

- a Op de akte en deze algemene voorwaarden zijn niet van toepassing de artikelen 516 tot en met 519, 520, eerste lid, 522, tweede lid, tweede zin, en derde lid, 527, 529 tot en met 531, 534, 543, 544 en 545 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek en is de regelgeving gebaseerd op Titel III van de richtlijn als bedoeld in artikel 514 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek niet van toepassing. Deze artikelen en regelgeving zijn ook niet van toepassing op andere overeenkomsten en voorwaarden die tussen de bank en de rekeninghouder worden gesloten en/of van toepassing zijn.
- b Als in deze voorwaarden wordt verwezen naar een wetsartikel en/of wet- of regelgeving wordt daarmee ook bedoeld (een) daarvoor in de plaats tredend(e) wetsartikel en/of wet- of regelgeving.

### **33 Geen overdracht (tot zekerheid), verpanding en verrekening**

- a De rechten uit de overeenkomst, waaronder het tegoed op de rekening, zijn niet overdraagbaar en niet voor verpanding vatbaar (financiële zekerheidsovereenkomsten tot overdracht/verpanding daaronder begrepen), behalve aan of door de bank. Dit beding heeft goederenrechtelijke werking op grond van artikel 83 lid 2 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek.
- b Als het tegoed op de rekening aan de bank is verpand en hiervan mededeling is gedaan aan de rekeninghouder, dan mag de rekeninghouder over dit tegoed blijven beschikken tenzij de bank deze beschikkingsbevoegdheid niet toestaat of op enig moment intrekt.
- c De rekeninghouder mag een vordering op de Rabobank niet verrekenen met een schuld aan de Rabobank.

### **34 Subrogatie en interne draagplicht**

- a De rekeninghouder doet of heeft door het van toepassing worden van deze voorwaarden ten behoeve van de bank - voor zover nodig bij voorbaat - onherroepelijk afstand (gedaan) van subrogatie en van alle (neven)rechten waarin hij door subrogatie zou kunnen treden, waaronder begrepen zekerheidsrechten. Door het van toepassing worden van deze voorwaarden neemt de rekeninghouder deze afstanddoening aan of heeft hij deze aangenomen.
- b Door het van toepassing worden van deze voorwaarden heeft elke rekeninghouder zich jegens de bank verbonden dat ingeval de rekeninghouder ter zake van de overeenkomst en de daarop van toepassing zijnde (algemene) voorwaarden een bedrag aan de bank heeft betaald, dit bedrag deze rekeninghouder aangaat in de zin van artikel 10 van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek. Er zal ter zake nooit sprake zijn van een situatie dat een rekeninghouder een groter deel heeft voldaan dan hem aangaat. De rekeninghouder zal dus na betaling geen regresvordering hebben.

### **35 Hoofdelijke aansprakelijkheid**

- a Elke rekeninghouder is tegenover de bank hoofdelijk en voor het geheel aansprakelijk. Dit geldt voor al hetgeen de rekeninghouder uit hoofde van de akte en de daarin van toepassing verklaarde (algemene) voorwaarden aan de bank verschuldigd is.  
Deze volledige hoofdelijke aansprakelijkheid blijft bestaan totdat het aan de bank verschuldigde ter zake van de overeenkomst volledig is betaald. Dit is ook het geval als er wijzigingen worden aangebracht ten aanzien van de overeenkomst of als de bank zekerheden prijsgeeft. De bank is altijd bevoegd zekerheden prijs te geven.
- b De bank is altijd bevoegd afstand te doen van haar vorderingsrecht tegenover een of meer rekeninghouders en/of een persoon die aansprakelijk is op grond van (artikel 80b juncto) artikel 102 van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek. In geval van afstand door de bank van haar vorderingsrecht tegenover een dergelijke persoon en/of een rekeninghouder, behoudt de bank zich uitdrukkelijk alle rechten voor en blijft iedere (andere) rekeninghouder hoofdelijk aansprakelijk.
- c Door het van toepassing worden van deze voorwaarden doet/heeft de rekeninghouder jegens de bank afstand (gedaan) van alle door de wet aan hoofdelijke medeschuldenaren toegekende rechten en verweermiddelen, voor zover in de akte en de daarin van toepassing verklaarde (algemene) voorwaarden niet anders is overeengekomen.  
Door het van toepassing worden van deze voorwaarden neemt/heeft de bank de hiervoor bedoelde afstanddoening(en) aan/aangenomen.

### **36 Hoofdelijke aansprakelijkheid rechtsopvolgers**

Voor de verplichtingen van een rekeninghouder zijn zijn rechtsopvolgers hoofdelijk aansprakelijk. Voor zover de wet dit toelaat geldt dit ook voor de kinderen van de overleden rekeninghouder bij wettelijke verdeling zoals bedoeld in artikel 13 van Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek.



### **37 Nakoming door de bank van verplichtingen tegenover een belastingautoriteit**

- a Naast andere verplichtingen die gelden om informatie aan de bank te geven zal de rekeninghouder de bank ook op haar eerste verzoek alle gegevens, correct ingevulde en ondertekende formulieren en kopieën van documenten en andere informatie verstrekken, en zal de rekeninghouder voorts ook alles doen wat nodig is, om de bank in staat te stellen haar verplichtingen uit een overeenkomst met of andere verplichtingen tegenover een belastingautoriteit van Nederland of een ander land na te komen. Wijzigingen in de verstrekte informatie moeten zo spoedig mogelijk schriftelijk of op een andere door de bank akkoord bevonden wijze aan de bank worden medegedeeld.
- b De bank is ook bevoegd tot verwerking van de gegevens over de rekeninghouder voor zover die verwerking noodzakelijk is om haar verplichtingen uit een overeenkomst met of andere verplichtingen tegenover een belastingautoriteit van Nederland of een ander land na te komen. Onder de verwerkingen waartoe de bank bevoegd is, vallen onder meer het gebruik van gegevens over de rekeninghouder die de Rabobank al onder haar heeft, het verzamelen en opslaan van gegevens over de rekeninghouder en het doorgeven van gegevens over de rekeninghouder aan de belastingautoriteit van Nederland of een ander land.
- c Als de bank op grond van een overeenkomst of om een andere reden verplicht is tegenover een belastingautoriteit van Nederland of een ander land om op betalingen aan de rekeninghouder bronbelasting in te houden en af te dragen aan die belastingautoriteit, komt deze bronbelasting voor rekening van de rekeninghouder en is de bank bevoegd het bedrag van de bronbelasting af te trekken van de betalingen aan de rekeninghouder, ten laste van de rekening te boeken (debiteren), af te schrijven van de rekening of op andere wijze aan de rekeninghouder in rekening te brengen.

### **38 Vergunningen, vrijstellingen en/of ontheffingen**

De rekeninghouder moet voortdurend in het bezit zijn van de voor zijn beroeps- en/of bedrijfsuitoefening vereiste vergunningen en/of vrijstellingen en/of ontheffingen en/of zijn ingeschreven in de voor zijn beroeps- en/of bedrijfsuitoefening vereiste registers. De rekeninghouder moet op eerste verzoek van de bank bewijsstukken hiervan overleggen aan de bank.

Bij gerede twijfel bij de bank moet de rekeninghouder op eerste verzoek van de bank aan de bank overleggen een door de bank acceptabel bevonden verklaring van de vergunningverlenende of ontheffing- of vrijstellingverlenende instantie, waaruit blijkt dat de rekeninghouder wel of niet vergunning- of inschrijvingsplichtig is, of wel of niet in aanmerking komt voor ontheffing of vrijstelling.

### **39 Uitsluiting / beperking aansprakelijkheid bank**

- 1 Rabobank is niet aansprakelijk in abnormale en onvoorziene omstandigheden die onafhankelijk zijn van de wil van Rabobank en waarvan de gevolgen ondanks redelijke voorzorgsmaatregelen niet konden worden voorkomen, en ook niet als de Rabobank verplichtingen op grond van wet- en/of regelgeving naleeft. Zulke omstandigheden zijn in ieder geval - ook als zich dit bij een door Rabobank ingeschakelde derde voordoet - een dreigend(e) of zich realiserend(e) of bestaand(e):
  - a internationaal conflict;
  - b gewelddadige, terroristische of gewapende actie;
  - c maatregel van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid;
  - d maatregel van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale (toezichthoudende) instantie;
  - e boycotactie;
  - f arbeidsongeregeldheden;
  - g storing in de elektriciteitsvoorzieningen, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur;
  - h natuurramp;
  - i brand;
  - j wateroverlast;
  - k overval;
  - l kernramp;
  - m pandemie, of
  - n andere gevallen van overmacht.
- 2 Als Rabobank aansprakelijk is op basis van wet- en/of regelgeving, de akte en/of deze voorwaarden, is de aansprakelijkheid van Rabobank beperkt tot de verplichting om aan de rekeninghouder als schadevergoeding uitsluitend renteverlies te vergoeden tot een maximum van tweehonderdvijfentwintig euro (€ 225,-) per tekortkoming en per reeks van samenhangende tekortkomingen. Rabobank is niet aansprakelijk voor andere directe of indirecte schade.

### **40 Bureau Krediet Registratie en andere informatiesystemen**

- a Rabobank is aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel.  
Dit leidt onder meer tot de volgende bevoegdheden en verplichtingen van Rabobank:
  - Rabobank is in sommige gevallen volgens de BKR-voorschriften en andere relevante regelgeving bevoegd of verplicht om informatie over de rekeninghouder te raadplegen bij BKR.
  - Rabobank is in sommige gevallen volgens de BKR-voorschriften en andere relevante regelgeving bevoegd of verplicht om meldingen bij BKR te doen.

BKR verwerkt aan haar verstrekte gegevens in het Centraal Krediet Informatiesysteem om krediet- en betaalrisico's voor aangesloten organisaties te voorkomen en te beperken. Daarnaast om overkreditering van de rekeninghouder te voorkomen en te beperken en om een bijdrage te leveren aan het voorkomen van problematische schuldsituaties. Deze gegevens worden in het kader van deze doelstellingen door BKR ter beschikking gesteld aan de aangesloten organisaties. Dit is mogelijk in feitelijke en in statistisch bewerkte vorm. Melding van een achterstand in de nakoming van de betalingsverplichting uit hoofde van door BKR bedoelde overeenkomsten kan gevolgen hebben voor iedere eventuele volgende financieringsaanvraag.

- b) Daarnaast mag Rabobank haar incidentenregister(s) en overige voor haar beschikbare informatiesystemen raadplegen, zoals incidentenregister(s) en informatiesystemen die worden gebruikt door (andere) instellingen of instanties en openbare bronnen. Als daar naar het oordeel van Rabobank aanleiding voor is, mag Rabobank relevante gegevens in deze informatiesystemen (laten) opnemen.

#### **41 Derdenbeding / Volmacht tot uitoefening van bevoegdheden en rechten**

- a) De bank bedingt ten behoeve van Rabobank dat deze onherroepelijk alle rechten en bevoegdheden zoals verwoord in de overeenkomst en de (algemene) voorwaarden die van toepassing zijn of zullen worden op de rekening kan en mag uitoefenen en naleving van de verplichtingen zoals daarin verwoord kan en mag verlangen. Ook mag de bank met een andere Rabobank in dat kader nadere regelingen treffen die de bank dienstig of noodzakelijk acht.
- b) Door het van toepassing worden van deze voorwaarden verleent/heeft de rekeninghouder de Rabobank onherroepelijk volmacht - met het recht van substitutie - naar Nederlands recht verleend tot de uitoefening van alle aan Rabobank in de akte en deze algemene voorwaarden toegekende rechten en bevoegdheden, waaronder uitdrukkelijk ook begrepen rechtshandelingen met de bank als wederpartij.

#### **42 Verrekening**

De bank en de rekeninghouder zijn overeengekomen dat:

- de bank altijd schulden van de bank (ook) aan de rekeninghouder kan verrekenen met vorderingen van de bank en/of andere huidige en/of toekomstige rechtspersonen van de Rabobank Groep (mede) op de rekeninghouder, en/of
- de bank altijd vorderingen (mede) op de rekeninghouder kan verrekenen met schulden van de bank en/of andere huidige en/of toekomstige rechtspersonen van de Rabobank Groep (mede) aan de rekeninghouder,

ongeacht in welke valuta deze schulden/vorderingen luiden en of deze schulden/vorderingen opeisbaar of (on)voorwaardelijk zijn. Schulden/vorderingen luidende in een andere valuta dan euro worden daartoe eerst op een door de bank te bepalen wijze en op basis van een door de bank te bepalen koers omgerekend naar een bedrag luidende in euro's. Door het van toepassing worden van deze voorwaarden komen/zijn de bank en de rekeninghouder overeen/overeengekomen, dat de bank geen verklaring hoeft af te geven voordat de bank tot welke verrekening dan ook overgaat.

#### **43 Opschortingsrecht bank**

De bank kan de nakoming van haar verbintenissen uit de overeenkomst en de daarop van toepassing zijnde algemene voorwaarden opschorten. De bank kan dit dus ook in bijzondere gevallen. Bijzondere gevallen zijn in ieder geval - maar niet beperkt tot - omstandigheden als bedoeld in artikel 39 lid 1 van deze algemene voorwaarden.

Het opschortingsrecht geeft de bank onder meer de bevoegdheid om het uitvoeren van incasso- en betaalopdrachten te weigeren.

Een opschorting duurt zolang dit naar het oordeel van de bank nodig is.

#### **44 Enquêterecht**

Als de rekeninghouder een rechtspersoon is, verleent of heeft de rekeninghouder door het van toepassing worden van deze voorwaarden aan de bank het recht verleend om, als de bank dat in het belang acht van de onderneming van rekeninghouder en de daarbij betrokkenen (waaronder de bank), bij de Ondernemingskamer van het Gerechtshof te Amsterdam een verzoekschrift in te dienen tot het instellen van een onderzoek naar het beleid en de gang van zaken van de rekeninghouder, hetzij in de gehele omvang daarvan, hetzij met betrekking tot een gedeelte of een bepaald tijdvak, waaronder ook begrepen het beleid en de gang van zaken van een commanditaire vennootschap of een vennootschap onder firma waarvan de rekeninghouder een volledig aansprakelijke vennoot is en om in het kader van een dergelijk verzoek aan die Ondernemingskamer tevens bij die Ondernemingskamer een verzoek in te dienen tot het treffen van voorlopige voorzieningen.

#### **45 Fusie / splitsing / overdracht / verpanding**

- a) Alle bevoegdheden, rechten en verplichtingen van Rabobank kunnen na juridische fusie of na juridische splitsing van de bank (ook) zelfstandig - en hoofdelijk - worden uitgeoefend respectievelijk nagekomen door de rechtsopvolger(s) van Rabobank.
- b) De bank mag de rechten uit de overeenkomst en/of de rechtsverhouding(en) waarin de bank tot de rekeninghouder staat met de daaraan verbonden (neven)rechten (gedeeltelijk) overdragen aan dan wel verpanden aan dan wel een financiële zekerheidsovereenkomst aangaan met een derde. Door het van toepassing worden van deze voorwaarden verleent/heeft de rekeninghouder de bank bij voorbaat toestemming hiervoor verleend.

- c Overall waar in de akte en in de daarin van toepassing verklaarde (algemene) voorwaarden het woord 'bank' of 'Rabobank' is vermeld, moet na fusie of splitsing of overdracht of verpanding of financiële zekerheids overeenkomst (ook) begrepen worden de rechtsopvolger(s) van de bank of 'Rabobank'.

#### 46 Partiële nietigheid en vernietigbaarheid

Een nietigheid of vernietigbaarheid van (een gedeelte van) een bepaling in deze algemene voorwaarden of in de akte leidt niet tot nietigheid of vernietigbaarheid van deze algemene voorwaarden of de akte, noch van enige andere bepaling daarin.

#### 47 Bewijslast

De administratie van de bank en/of de door de bank aangewezen derde strekt tot volledig bewijs - behoudens tegenbewijs - ook voor:

- elke datum van boeking en/of storting en/of betaling en/of opname op of ten laste van de rekening, en/of
- de datum van ter beschikkingstelling van passen en hulpmiddelen;
- de verschuldigheid en de hoogte van de rente, (behandelings)kosten, tarieven, vergoedingen en provisies.

#### 48 Toepasselijk recht

Op de overeenkomst en deze algemene voorwaarden is Nederlands recht van toepassing en is de Nederlandse rechter bij uitsluiting bevoegd. Dit is alleen anders als op de gehele of op een deel van de overeenkomst of een voorwaarde uitdrukkelijk ander recht van toepassing is verklaard of als dit uit de wet voortvloeit. In dat geval is dat andere recht van toepassing op de gehele dan wel dat deel van de overeenkomst dan wel die voorwaarde en is de buitenlandse rechter bevoegd.

#### 49 Wijziging algemene voorwaarden

De bank is altijd bevoegd deze algemene voorwaarden (al dan niet via de elektronische weg) aan te vullen, te wijzigen en/of te vervangen en/of bijzondere voorwaarden van toepassing te verklaren. Zij zal de rekeninghouder ten minste dertig dagen voor de inwerkingtreding van een dergelijke aanvulling, wijziging en/of vervanging en/of de bijzondere voorwaarden (al dan niet via elektronische weg) hierover informeren of in de gelegenheid stellen hiervan kennis te nemen. De rekeninghouder is verplicht de gevolmachtigden hiervan ook meteen op de hoogte te stellen. De rekeninghouder staat er tegenover de bank voor in dat elke gevolmachtigde hier meteen van op de hoogte wordt gesteld. Als de rekeninghouder niet akkoord gaat met een aanvulling, wijziging en/of vervanging en/of de bijzondere voorwaarden moet hij dit onder opzegging van de overeenkomst binnen genoemde dertig dagen schriftelijk aan de bank meedelen, een en ander met inachtneming van het bepaalde in het artikel 'Opzegging overeenkomst' in deze algemene voorwaarden.

#### 50 Woonplaats

De rekeninghouder die geen voor de bank bekend adres heeft, wordt geacht woon- en/of vestigingsplaats te hebben gekozen op het hoofdkantoor van de bank. Op die plaats kunnen alle voor de rekeninghouder bestemde mededelingen worden gedaan en voor de rekeninghouder bestemde bescheiden worden bezorgd en/of betekend.

De tekst van deze Algemene voorwaarden voor rekening-courant van de Rabobank 2015 is op 3 februari 2015 gedeponerd ter griffie van de rechtbank Midden-Nederland te Utrecht, onder nummer 20/2015.

© Rabobank Nederland

