



**Rabobank**

# Rabo Deposito 2016



# Inhoud

## **Productkenmerken**

*De Rabobank als financiële dienstverlener*

## **Algemene voorwaarden Rabo Deposito 2016**

## **Informatieblad depositogarantiestelsel (DGS)**

## **Algemene Bankvoorwaarden**

# Productkenmerken

## Wat is Rabo Deposito?

Rabo Deposito is een spaarrekening die u kunt openen als u een bedrag voor een korte of een langere periode niet nodig heeft. Op Rabo Deposito spaart u tegen een vaste rente. Als u de spaarrekening opent, maakt u een aantal keuzes die wij in de depositoafpraak vastleggen. Dit zijn onder andere:

- Het inlegbedrag;
- De vaste rente;
- De ingangsdatum van de depositoafpraak;
- De vervaldatum van de depositoafpraak.

Wij innen het inlegbedrag van uw inningsrekening en zetten dit tot de afgesproken vervaldatum vast. Is de vervaldatum bereikt? Dan boeken wij het tegoed over naar de met u afgesproken rekening. Dit noemen wij de vrijboekrekening. U kunt het bedrag dan van deze rekening opnemen. U mag er ook voor kiezen om het tegoed op de spaarrekening te laten staan. Lees hierover meer bij "Wat gebeurt er met het tegoed op de vervaldatum?", bij Nieuwe depositoafpraak.

## Wie kan een Rabo Deposito openen?

U opent de spaarrekening kosteloos voor uzelf, voor uw minderjarige kind, in de uitoefening van een beroep of bedrijf of als rechtspersoon.

## Hoe kunt u een Rabo Deposito openen?

U kunt een Rabo Deposito kosteloos aanvragen via uw Rabobank of via [rabobank.nl](http://rabobank.nl).

## Hoe lang kan ik sparen?

Bij het openen van de spaarrekening spreken wij met u af tot welke datum u uw inleg vast zet. Dit noemen wij de vervaldatum. U kiest een vervaldatum die minimaal één maand en maximaal 20 jaar in de toekomst ligt. Voor rekeninghouders die de spaarrekening openen in de

uitoefening van een beroep of bedrijf of als rechtspersoon, kan in de depositoafpraak een kortere termijn worden afgesproken.

## Hoe kunt u inleggen op de spaarrekening?

Er mag één bedrag op de spaarrekening worden ingelegd. Het inlegbedrag is minimaal € 10.000. Nadat de spaarrekening is geopend, innen wij het afgesproken inlegbedrag van de door u opgegeven betaal- of spaarrekening bij Rabobank. Dit noemen wij de inningsrekening. U mag niet zelf storten op Rabo Deposito.

## Wat heeft u nodig voor deze spaarrekening?

Wij innen de inleg voor de spaarrekening van een betaalrekening of een spaarrekening bij Rabobank die (mede) op uw naam staat en die u mag gebruiken.

## Wat is de rente voor deze spaarrekening?

Over het inlegbedrag ontvangt u een vaste rente tot de afgesproken vervaldatum. Dit betekent dat wij de rente tot deze datum niet kunnen wijzigen.

## Voorbeeld vaste rente

Het rentepercentage, dat is vermeld achter de looptijd is de vaste rente die u ontvangt, als u een bedrag voor die periode vastzet. Uw adviseur kan u melden voor welke looptijd u een depositoafpraak kunt maken.

Rente
3 jaar: 0,50%
4 jaar: 0,75%
5 jaar: 1,00%
6 jaar: 1,25%

De ingangsdatum van uw depositoafpraak is 1 juli 2016 en u legt een bedrag in van € 50.000. De afgesproken vervaldatum is 1 juli 2021. De looptijd is dan 5 jaar. Elk jaar op 1 juli ontvangt u € 500 rente, voor het eerst op 1 juli 2017. Daarnaast kunt u, afhankelijk van uw situatie, gebruik maken van de heffingskorting en de vrijstelling van de vermogensrendementsheffing.

*(alle rentepercentages zijn fictief)*

## Wanneer krijgt u de rente?

U kiest wanneer wij de rente aan u betalen. Deze keuze maakt u bij het begin van de depositoafpraak. Deze keuze mag u daarna niet meer wijzigen. Wij boeken de rente over naar de met u afgesproken rekening. Dit noemen wij de renterekening. U mag kiezen voor betaling van de rente achteraf per maand, per drie maanden of per jaar tijdens de looptijd van het deposito. U mag ook kiezen voor betaling van de rente ineens achteraf op de vervaldatum.

## Is de looptijd van de depositoafpraak langer dan een jaar?

U mag kiezen voor jaarlijkse rentebetaling achteraf of voor betaling van de rente ineens achteraf op de vervaldatum van de depositoafpraak. Het voordeel van jaarlijkse rentebetaling achteraf, vergeleken met betaling van de rente ineens achteraf op de vervaldatum van de depositoafpraak, is dat u dan elk jaar tot de vervaldatum het rentebedrag ontvangt op de met u afgesproken rekening. U kunt dan eerder over de rentebedragen beschikken. Het voordeel bij de keuze voor rentebetaling ineens achteraf is dat u in totaal meer rente ontvangt vanwege het rente-op-rente effect. Het totale rentebedrag ontvangt u echter pas op de vervaldatum van de depositoafpraak.

## Voorbeeld jaarlijkse rentebetaling

U opent een rekening Rabo Deposito en legt een bedrag in van € 100.000. De looptijd is vier jaar en het rentepercentage is 0,75%. Na de ingangsdatum van de depositoafpraak vergoeden wij jaarlijks achteraf de rente zoals in dit voorbeeld is berekend

Rente jaar	Rentebedrag	Berekening
1	€ 750,-	0,75% van € 100.000,-
2	€ 750,-	0,75% van € 100.000,-
3	€ 750,-	0,75% van € 100.000,-
4	€ 750,-	0,75% van € 100.000,-
De totaal uitbetaalde rente op de vervaldatum	€ 3.000,-	

(alle rentepercentages zijn fictief)

## Wanneer krijgt u een samengestelde rente (rente-op-rente)?

Is de looptijd van de depositoafpraak langer dan een jaar? En heeft u gekozen voor betaling van de rente ineens achteraf op de vervaldatum van de depositoafpraak? Dan is er sprake van samengestelde rente, ook wel rente-op-rente genoemd. Het eerste jaar berekenen wij de rente over het inlegbedrag. De volgende jaren berekenen wij de rente over het inlegbedrag en ook over de rente die u nog niet ontvangen maar wel opgebouwd heeft. De totaal opgebouwde rente boeken wij op de vervaldatum van de depositoafpraak over naar de met u afgesproken rekening.

## Voorbeeld samengestelde rente

U opent een Rabo Deposito en legt een bedrag in van € 100.000. De looptijd is vier jaar en het rentepercentage is 0,80%. Op de vervaldatum vergoeden wij de rente zoals in dit voorbeeld is berekend:

Rente jaar	Rentebedrag	Berekening
1	€ 800,-	0,80% van € 100.000,-
2	€ 806,40	0,80% van € 100.000,- en 0,80% van het eerste rentebedrag van € 800,-
3	€ 812,85	0,80% van € 100.000,-, 0,80% van het eerste rentebedrag van € 800,- en 0,80% van het tweede rentebedrag van € 806,40
4	€ 819,35	0,80% van € 100.000,-, 0,80% van het eerste rentebedrag van € 800,-, 0,80% van het tweede rentebedrag van € 806,40 en 0,80% van het derde rentebedrag van € 812,85
De totaal uitbetaalde rente op de vervaldatum	€ 3.238,60	

(alle rentepercentages zijn fictief)

## Hoe kunt u zien hoeveel rente u heeft opgebouwd?

U kunt het tegoed en de opgebouwde rente online bekijken. Ook kunt u deze informatie beluisteren via de Rabofoon. In Rabo Internetbankieren (Professional) kunt u ook zelf een rekeningafschrift samenstellen. Wilt u een papieren rekeningafschrift ontvangen?

Laat dit dan aan ons weten of stel dit online in. U kunt zich hiervoor ook weer afmelden. Heeft u geen Rabo Internetbankieren (Professional)? U ontvangt dan een papieren rekeningafschrift bij het begin van de depositoafpraak en bij het bereiken van de vervaldatum. Op het rekeningafschrift ziet u de gegevens van de depositoafpraak, zoals de ingangsdatum, vervaldatum, inlegbedrag, de afgesproken rente, de renterekening en de vrijboekrekening. Is de looptijd langer dan een jaar en heeft u gekozen voor tussentijdse rentebetaling? Dan ontvangt u jaarlijks een rekeningafschrift.

### **Mag u een bedrag van de spaarrekening opnemen?**

U mag het tegoed of een deel hiervan niet opnemen voor de afgesproken vervaldatum. Dit geldt ook wanneer u bijvoorbeeld gaat scheiden. Is de vervaldatum bereikt? Dan boeken wij het tegoed over naar de met u afgesproken vrijboekrekening.

### **Wat gebeurt er met het tegoed op de vervaldatum?**

In de depositoafpraak spreken wij met u af wat u op de vervaldatum met het tegoed wilt doen. Is de rekeninghouder op de vervaldatum minderjarig? Dan bepaalt/bepalen zijn wettelijk vertegenwoordiger(s) wat er op de vervaldatum gebeurt met het tegoed op de spaarrekening.

### **Vrijboeken**

U mag er voor kiezen dat wij het tegoed per de vervaldatum overboeken naar de afgesproken vrijboekrekening. Als er geen bedrag meer op de spaarrekening staat, dan mogen wij de spaarrekening na twee jaar beëindigen.

### **Nieuwe depositoafpraak**

U mag vanaf de vervaldatum van een depositoafpraak een nieuwe depositoafpraak met ons maken voor deze spaarrekening. De actuele rentetarieven voor Rabo Deposito vindt u op [rabobank.nl/rente-deposito](http://rabobank.nl/rente-deposito) of kunt u bij ons opvragen. Wij vermelden de vaste rente over uw

inleg tot de vervaldatum op uw rekeningafschrift en online.

### **Wijzigen afspraak op de vervaldatum**

Voor de vervaldatum van de bestaande depositoafpraak beslist u wat u met uw tegoed op de vervaldatum wilt doen. U kunt tot uiterlijk een werkdag voor de vervaldatum de keuze nog aanpassen. Lees hierover meer bij "Wat gebeurt er met het tegoed op de vervaldatum?".

U kunt de afgesproken vervaldatum niet wijzigen.

### **Wat gebeurt er met het tegoed als u komt te overlijden?**

Overlijdt u voor de vervaldatum van de depositoafpraak?

Dan mogen degenen die na uw overlijden in uw plaats bevoegd zijn de spaarrekening te gebruiken, het tegoed zonder opnamekosten opnemen. Dit geldt alleen als aan ieder van de volgende voorwaarden is voldaan:

- de periode tussen de datum van overlijden en de vervaldatum is precies tien jaar of korter, en;
- het gehele tegoed wordt binnen 12 maanden na de datum van overlijden opgenomen, en;
- de spaarrekening staat op het moment van het opnemen nog (mede) op naam van de gezamenlijke erfgenamen, en;
- de overleden rekeninghouder was geen zakelijke rekeninghouder.

Is niet aan alle voorwaarden voldaan? Dan moeten er wel opnamekosten betaald worden. Lees hierover meer bij "Wat zijn de opnamekosten bij overlijden".

Degenen die na uw overlijden in uw plaats bevoegd zijn de spaarrekening te gebruiken, mogen er ook voor kiezen om de depositoafpraak voort te zetten.

### **Wat zijn de opnamekosten bij overlijden?**

Hoe berekenen wij de opnamekosten?

Voor de berekening van de opnamekosten leggen wij eerst een aantal begrippen uit:

- *Actuele rente*  
De rente voor Rabo Deposito die geldt als u nu een bedrag zou inleggen tot de vervaldatum.

U vindt de actuele rente op [rabobank.nl/rente-deposito](http://rabobank.nl/rente-deposito) of vraagt u op bij de Rabobank.

- *Vaste rente*  
De vaste rente zoals wij die met u hebben afgesproken.
- *Opnamekostenpercentage*  
Dit is het verschil tussen de actuele rente en de vaste rente. Is dit verschil kleiner dan 0,25% of negatief?

Dan hanteren wij 0,25% als opnamekostenpercentage.

Als het tegoed van het Rabo Deposito vóór de vervaldatum wordt opgenomen, worden de opnamekosten over het op te nemen tegoed berekend (de opgebouwde rente telt niet mee in de berekening van de opnamekosten)

### Voorbeeld berekening opnamekosten

Met behulp van twee voorbeelden leggen wij u uit hoe wij de opnamekosten berekenen. In het eerste voorbeeld is de vaste rente op uw Rabo Deposito lager dan de actuele rente. En in het tweede voorbeeld is de vaste rente op uw Rabo Deposito hoger dan de actuele rente.

Stel u hebt op uw rekening Rabo Deposito een tegoed van €10.000,- en een vervaldatum van 31 mei 2019. De vaste rente op uw rekening Rabo Deposito is 1,00%. Op 1 oktober 2016 willen de erfgenamen van de overleden rekeninghouder het tegoed opnemen. De looptijd tot de vervaldatum is op dat moment twee jaar en acht maanden.

	Voorbeeld 1	Voorbeeld 2
<b>Stap 1. Vaststellen actuele rente</b>	1,50%	0,60%
<b>Stap 2. Vaststellen vaste rente op uw Rabo Deposito</b>	1,00%	1,00%
<b>Stap 3. Bepalen opnamekostenpercentage</b>	$1,50\% - 1,00\% = 0,50\%$	$0,60\% - 1,00\% = -0,40\%$  De uitkomst is lager dan 0,25%. Dan geldt 0,25% als opnamekostenpercentage
<b>Stap 4. Opnamekosten per jaar</b> Het opnamekostenpercentage vermenigvuldigen wij met het op te nemen bedrag.	$0,50\% \times € 10.000,- = € 50,-$	$0,25\% \times € 10.000,- = € 25,-$
<b>Stap 5. Berekening totale opnamekosten</b> Deze berekening maken wij voor ieder jaar tot en met de vervaldatum. Het aantal jaren ronden wij af naar boven.	$€ 50,- \times 3 \text{ jaar} = € 150,-$	$€ 25,- \times 3 \text{ jaar} = € 75,-$
<b>Stap 6. Te betalen totale opnamekosten op moment van opname</b> De opnamekosten worden niet jaarlijks in de toekomst betaald, maar ineens op het moment van afrekenen. Daarom berekenen wij van de jaarlijkse opnamekosten de contante waarde. De contante waarde is de actuele waarde van een toekomstig bedrag. Bij het contant maken gebruiken wij de actuele rente als rentevoet.	€ 150,- wordt contant gemaakt tegen de actuele rente van 1,50%. De uitkomst hiervan is € 145,61	€ 75,- wordt contant gemaakt tegen de actuele rente van 0,60%. De uitkomst hiervan is € 74,11

*Wij verrekenen de opnamekosten met het uit te betalen tegoed.  
(alle rentepercentages zijn fictief)*

### **Wilt u ons iets meedelen?**

Als u ons iets meedeelt, moet u dat schriftelijk of via e-mail doen aan uw Rabobank.

### **Welke overige gegevens mag u wijzigen?**

U mag altijd de vrijboekrekening, inningsrekening en renterekening wijzigen. Neem hiervoor contact op met de Rabobank.

### **Wat zijn de risico's van deze spaarrekening?**

Bij het product Rabo Deposito ontvangt u een vaste rente over de inleg tot de afgesproken vervaldatum. De rente boeken wij over naar de met u afgesproken renterekening. Een nadeel is dat u voor de inleg op de spaarrekening niet kunt profiteren van een rentestijging. Omdat u het bedrag voor een bepaalde tijd vastzet, kunt u in de tussentijd niet bij dit bedrag.

### **Betaalt u belasting over het bedrag dat u spaart?**

Bent u een particuliere rekeninghouder? Dan is het tegoed van uw rekening Rabo Deposito op 1 januari een bezitting in box 3. Jaarlijks moet u vermogensrendementsheffing betalen over uw netto-vermogen (bezittingen minus schulden) op 1 januari. U hoeft deze belasting alleen te betalen als uw netto-vermogen meer bedraagt dan het heffingsvrij vermogen dat voor u van toepassing is. Het heffingsvrij vermogen is dat gedeelte van het box 3 vermogen waarover geen belasting wordt geheven.

Is de looptijd van de depositoafpraak langer dan een jaar en heeft u gekozen voor betaling van de rente ineens achteraf op de vervaldatum van de depositoafpraak? Dan moet u voor de vermogensrendementsheffing uitgaan van het tegoed op 1 januari van het jaar van aangifte inclusief de rente die tot die datum is opgebouwd en nog niet aan u is betaald. U vindt deze bedragen terug op uw fiscaal jaaroverzicht.

Staat de spaarrekening op naam van een minderjarig kind? Dan wordt het tegoed van de spaarrekening (fiscaal) toegerekend aan (ten minste één van) de ouders.

Heeft u een rekening Rabo Deposito in de uitoefening van een beroep of bedrijf of als rechtspersoon? Dan kunnen de fiscale gevolgen anders zijn. Wij adviseren u dan om voor de fiscale gevolgen een deskundige te raadplegen.

## **De Rabobank als financiële dienstverlener**

De Rabobank is aanbieder van betaal- en spaarrekeningen, kredieten en hypothecaire financieringen. Ook bemiddelen wij inverzekeringen en kredieten. Wij zijn ingeschreven in de registers van de Autoriteit Financiële Markten en van De Nederlandsche Bank, allebei gevestigd te Amsterdam. Onze toezichthouders zijn de Autoriteit Financiële Markten, De Nederlandsche Bank en de Europese Centrale Bank. Meer informatie over onze toezichthouders vindt u op [afm.nl](http://afm.nl), [dnb.nl](http://dnb.nl) en [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu).

### **Depositogarantiestelsel**

Het depositogarantiestelsel garandeert uw tegoed als uw bank haar verplichtingen niet meer kan nakomen. De bank moet wel een vergunning van De Nederlandsche Bank hebben. Per rekeninghouder vergoedt het depositogarantiestelsel een maximum bedrag van € 100.000 per bank, ongeacht het aantal rekeningen.

Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- Uw bank valt onder het depositogarantiestelsel;
- U komt voor vergoeding onder het depositogarantiestelsel in aanmerking;
- Uw rekening/uw product/uw tegoed valt onder het depositogarantiestelsel.

De Rabobank heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank en valt daarom onder het depositogarantiestelsel.

Uw tegoed op Rabo Deposito valt onder de dekking van het depositogarantiestelsel.

Wij informeren u over het depositogarantiestelsel door middel van het 'Informatieblad depositogarantiestelsel'. Meer informatie over het depositogarantiestelsel en het 'Informatieblad depositogarantiestelsel' kunt u vinden op [rabobank.nl/dgs](http://rabobank.nl/dgs) of [rabobank.nl/dgs-zakelijk](http://rabobank.nl/dgs-zakelijk).

Meer informatie over het depositogarantiestelsel kunt u ook vinden op [dnb.nl](http://dnb.nl). Hier vindt u ook welke rekeninghouders een vergoeding op grond van het depositogarantiestelsel kunnen ontvangen.

### **Mag u de overeenkomst terugdraaien?**

Heeft u de overeenkomst met ons gesloten via internet, de telefoon of per post? En bent u voor het sluiten hiervan niet bij ons op kantoor geweest? Dan mag u – als u niet handelt in de uitoefening van een beroep of bedrijf of als rechtspersoon – de overeenkomst binnen veertien dagen na het sluiten ervan terugdraaien. U moet dit schriftelijk doen.

### **Welke taal is van toepassing?**

De overeenkomst, de voorwaarden en andere informatie zijn in het Nederlands.

### **Welk recht is van toepassing?**

Op de overeenkomst is alleen het Nederlands recht van toepassing. Als u een conflict voorlegt aan de rechter moet dat een Nederlandse rechter zijn.

*Deze informatie is onder voorbehoud van wijzigingen.*



# Algemene voorwaarden Rabo Deposito 2016

## 1. Uitleg gebruikte woorden

Wij gebruiken bepaalde woorden in de overeenkomst en in deze algemene voorwaarden. Hieronder leest u wat wij met een aantal van deze woorden bedoelen.

<i>Algemene voorwaarden:</i>	alle algemene voorwaarden die op de overeenkomst van toepassing zijn.
<i>Depositoafpraak:</i>	de afspraken die wij in de overeenkomst met u maken over onder andere het inlegbedrag, de rente en de vervaldatum.
<i>Online dienst:</i>	een door ons aangewezen online of elektronische dienst die u mag gebruiken voor de spaarrekening. Bijvoorbeeld Rabo Internetbankieren of Rabo Mobielbankieren.
<i>Feitelijke ingangsdatum:</i>	de datum waarop het inlegbedrag op de spaarrekening wordt bijgeboekt.
<i>Gebruiken van de spaarrekening:</i>	alle bankzaken die u met de spaarrekening mag doen. Bijvoorbeeld geld inleggen of overboeken.
<i>Inleg/inlegbedrag:</i>	het bedrag waarvoor de depositoafpraak wordt gemaakt.
<i>Inleggen:</i>	het overboeken van een bedrag naar de spaarrekening.
<i>Inningsrekening:</i>	de rekening waarvan wij (een deel van) het inlegbedrag innen.
<i>Overeenkomst:</i>	de overeenkomst die tussen u en ons geldt en waarop deze algemene voorwaarden van toepassing zijn.
<i>Rabobank Groep:</i>	de economische eenheid waarin wij samen met andere rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden.
<i>Renterekening:</i>	de rekening waarnaar wij de rente over het tegoed op de spaarrekening overboeken, als wij dit met u hebben afgesproken.
<i>Spaarrekening:</i>	de rekening Rabo Deposito.
<i>U/Rekeninghouder:</i>	degene(n), zowel samen als ieder apart, voor wie wij de spaarrekening aanhouden.
<i>Uiteindelijk belanghebbende:</i>	de 'uiteindelijk belanghebbende' zoals bedoeld in artikel 1 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.
<i>Vervaldatum:</i>	de datum waarop de depositoafpraak eindigt.
<i>Wij:</i>	Coöperatieve Rabobank U.A.
<i>Zakelijke rekeninghouder:</i>	de rekeninghouder die naar ons oordeel de overeenkomst (mede) heeft gesloten in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf en/of een rechtspersoon is, zowel samen als ieder apart.

## Bepalingen voor de spaarrekening

### 2. Doel van de spaarrekening

De spaarrekening is bedoeld om te sparen. U mag de spaarrekening dus niet gebruiken voor het betalingsverkeer.

### 3. Inleg op de spaarrekening

- 1 Voor elke depositoafpraak kan slechts één bedrag ineens worden ingelegd.
- 2 Wij mogen een minimumtermijn en/of een maximumtermijn bepalen voor de depositoafpraak. Wij mogen deze termijnen altijd wijzigen.
- 3 Inleggen kan alleen doordat wij een bedrag innen van de inningsrekening. U moet ons hiervoor een opdracht en volmacht geven.
- 4 De inningsrekening moet u aanhouden bij Rabobank, tenzij wij anders met u hebben afgesproken.
- 5 Wij mogen minimumbedragen en maximumbedragen bepalen voor:
  - de inleg
  - het tegoed
  - het totale tegoed op al uw rekeningen Rabo Deposito samen bij Rabobank Groep.Wij mogen deze bedragen wijzigen.
- 6 Bedraagt het (totale) tegoed op uw spaarrekening of uw spaarrekeningen bij ons meer dan een maximumbedrag? Dan mogen wij over het deel boven het maximumbedrag minder of geen rente vergoeden. Ook mogen wij het deel boven dit maximumbedrag overboeken naar een andere rekening van u.

### 4. Geen contante opnames en stortingen

U mag geen contant geld opnemen van de spaarrekening. U mag ook geen contant geld storten.

### 5. Vaste rente

- 1 Wij vergoeden over het tegoed een vaste rente zoals wij met u in de overeenkomst hebben afgesproken. Wij mogen deze rente tot aan de vervaldatum niet wijzigen.
- 2 Wij boeken de rente na bijboeking over naar de renterekening, tenzij wij anders met u hebben afgesproken. Wij mogen altijd de rente overboeken naar een andere door ons te bepalen rekening van u of mede van u.
- 3 Wij bepalen hoe wij de rente berekenen. Wij bepalen ook over welke periode wij de rente berekenen. Is er sprake van rentebetaling ineens achteraf of jaarlijks? Dan stellen wij voor de berekening van de rente de maand op het juiste aantal dagen en het jaar op het juiste aantal dagen. Is er sprake van rentebetaling per drie maanden of per maand achteraf? Dan stellen wij voor de berekening van de rente een maand op 30 dagen en een jaar op 360 dagen.
- 4 Als een bedrag op de spaarrekening wordt bijgeboekt, bepalen wij vanaf welke datum u hierover rente ontvangt. Als een bedrag van de spaarrekening wordt afgeboekt, bepalen wij tot welke datum u hierover rente ontvangt. Wij mogen beide datums wijzigen.

- 5 Wij mogen ook het volgende wijzigen:
- de datum van bijboeking van de rente
  - de manier van berekenen van de rente
  - de periode waarover wij de rente berekenen
  - de periode waarna u de rente ontvangt
  - de manier van administreren.

## 6. Niet opnemen voor de vervaldatum

U kunt het tegoed niet opnemen voor de vervaldatum.

## 7. Overlijden van een rekeninghouder

- 1 Bij overlijden van een rekeninghouder mogen degenen die na zijn overlijden in zijn plaats bevoegd zijn de spaarrekening te gebruiken, het tegoed opnemen voor de vervaldatum. Is er sprake van een en-rekening? Dan mogen zij dat alleen samen met de andere rekeninghouders. Bij zo'n opname moeten opnamekosten betaald worden.
- 2 Er hoeven geen opnamekosten te worden betaald als aan elk van de volgende voorwaarden is voldaan:
- de periode tussen de datum van overlijden en de vervaldatum is precies tien jaar of korter, en
  - het gehele tegoed wordt binnen twaalf maanden na de datum van overlijden opgenomen, en
  - de spaarrekening staat op het moment van opnemen nog (mede) op naam van de gezamenlijke erfgenamen van de overleden rekeninghouder, en
  - de overleden rekeninghouder is geen zakelijke rekeninghouder.
- Wij kunnen deze voorwaarden wijzigen.
- 3 Bij de berekening van de opnamekosten gebruiken wij de volgende begrippen.
- vaste rente: de rente zoals bedoeld in de overeenkomst, die geldt voor het tegoed op de spaarrekening op het moment van opname
  - actuele rente: de rente voor Rabo Deposito voor de resterende looptijd, zoals vermeld op de website. Wordt deze actuele rente niet meer gepubliceerd op de website? Dan mogen wij een ander rentepercentage vaststellen.
- 4 Wij berekenen de opnamekosten als volgt.
- a Wij berekenen het verschil tussen de actuele rente en de vaste rente. Dit noemen wij het opnamekostenpercentage.
  - b Als het verschil kleiner is dan 0,25%, nemen we 0,25%. Wij mogen dit minimumpercentage altijd wijzigen.
  - c Wij vermenigvuldigen de uitkomst hiervan met het tegoed dat u opneemt en met het aantal resterende jaren van de looptijd. Een deel van een jaar geldt daarbij als een heel jaar. Dit noemen wij de jaarlijkse opnamekosten.
  - d De opnamekosten worden niet jaarlijks in de toekomst betaald, maar bij opname ineens. Daarom berekenen wij van alle jaarlijkse opnamekosten de contante waarde. De contante waarde is de actuele waarde van een toekomstig bedrag. Wij bepalen hoe een bedrag contant gemaakt wordt. Daarbij houden wij rekening met de resterende looptijd van de depositoafspraken tot de vervaldatum. Wij gebruiken hierbij de actuele rente als rentevoet.
  - e De opnamekosten zijn gelijk aan de optelsom van alle contante waardes van de jaarlijkse opnamekosten.

- 5 Wij mogen de berekening van de opnamekosten wijzigen. Daarnaast mogen wij de manier van vaststellen van het opnamekostenpercentage wijzigen. Ook kan het minimumpercentage worden gewijzigd.
- 6 Wij mogen u administratiekosten in rekening brengen:
  - voor het maken van een berekening van de opnamekosten
  - als degenen die na het overlijden van een rekeninghouder in zijn plaats bevoegd zijn een bedrag opnemen voor de vervaldatum.Als wij administratiekosten in rekening brengen dan moet u die betalen.  
Wij mogen deze administratiekosten wijzigen.
- 7 Wij mogen de opnamekosten en de administratiekosten in mindering brengen op het tegoed of het op te nemen bedrag.

## **8. Vrijboeken**

Nadat een depositoafpraak is geëindigd, mogen wij (een deel van) het tegoed en/of de opgebouwde rente overboeken naar een met u afgesproken rekening of een andere door ons te bepalen rekening van u of mede van u.

## **9. Nieuwe depositoafpraak**

U kunt vanaf de vervaldatum van een depositoafpraak een nieuwe depositoafpraak met ons maken voor deze spaarrekening.

## **10. Beëindiging van de overeenkomst**

### *1 U zegt de overeenkomst op*

U kunt de overeenkomst altijd beëindigen door deze op te zeggen. U moet de opzegging aan ons meedelen.

Als u de overeenkomst heeft opgezegd dan eindigt deze op de vervaldatum van de depositoafpraak.

Geldt er geen depositoafpraak? Dan eindigt de overeenkomst meteen. Als de overeenkomst is geëindigd, heffen wij ook de spaarrekening op.

Heeft u een en/of-rekening? Dan mag ieder van u zonder medewerking van de andere rekeninghouder(s) de overeenkomst opzeggen.

Heeft u een en-rekening? Dan mag u alleen samen de overeenkomst opzeggen.

### *2 Wij zeggen de overeenkomst op*

Ook wij mogen de overeenkomst beëindigen door deze op te zeggen. Als wij de overeenkomst hebben opgezegd dan eindigt deze op de vervaldatum van de depositoafpraak. Geldt er geen depositoafpraak?

Dan eindigt de overeenkomst meteen. Als de overeenkomst is geëindigd, heffen wij ook de spaarrekening op.

Wij mogen de overeenkomst (en dus de depositoafpraak en de spaarrekening) meteen beëindigen als:

- het tegoed gedurende twee jaar minder bedraagt dan het door ons bepaalde minimumbedrag als er geen sprake is van een depositoafpraak, of
- wij vinden dat onze relatie met u of een uiteindelijk belanghebbende een gevaar is of kan zijn voor de integriteit of de reputatie van ons of van de financiële sector. Bijvoorbeeld bij een vermoeden van fraude of als onze goede naam of die van andere financiële instellingen wordt aangetast of kan worden aangetast, of
- wij de gehele relatie met u beëindigen.

U moet dan opnamekosten betalen. Deze worden berekend op de manier zoals staat in artikel 7 van deze algemene voorwaarden.

Geldt er geen depositoafpraak dan eindigt de overeenkomst meteen. Als de overeenkomst is geëindigd, heffen wij ook de spaarrekening op.

- 3 Nadat de overeenkomst is geëindigd mogen wij het tegoed en de tot op dat moment opgebouwde rente overboeken, eventueel verminderd met opname- en administratiekosten, naar de met u afgesproken rekening of een andere door ons te bepalen rekening van u of mede van u.

Na opzegging kunnen er geen nieuwe depositoafspraken worden gemaakt.

- 4 Voor zover nodig blijven de overeenkomst en de algemene voorwaarden gelden totdat de overeenkomst is afgewikkeld.

## Algemene bepalingen

### 11. Spaarrekening met meer rekeninghouders

Als de spaarrekening van meer rekeninghouders is, dan is het een en/of-rekening. Dit is alleen anders wanneer wij met u hebben afgesproken dat het een en-rekening is. Voor zowel een en/of-rekening als een en-rekening gelden de volgende regels.

- 1 Wij hoeven maar één rekeninghouder te informeren. Dit kan zowel schriftelijk als elektronisch. U moet elkaar meteen laten weten welke informatie wij aan één van u geven. Ieder van u is gebonden aan de informatie die wij aan één van u hebben gegeven. Dit geldt ook als de rekeninghouders niet op hetzelfde adres wonen. In dat geval sturen wij de informatie naar het adres dat u ons heeft meegedeeld.
- 2 Informeert u ons of doet u ons een mededeling? Dan gaan wij ervan uit dat u dit mede namens de andere rekeninghouder(s) doet.
- 3 Als een rekeninghouder overlijdt mogen zijn erfgenamen in zijn plaats uitsluitend samen de spaarrekening gebruiken en andere (rechts)handelingen met betrekking tot de spaarrekening verrichten. Zij mogen bijvoorbeeld samen aan ons meedelen dat een en/of-rekening een en-rekening moet worden.

### 12. En/of-rekening

Voor een en/of-rekening gelden de volgende regels.

- 1 U mag de spaarrekening ieder apart gebruiken. Dit geldt ook na het overlijden van een van de rekeninghouders. En als een rechter een rekeninghouder onder bewind of curatele stelt. Elke rekeninghouder mag ook apart andere (rechts)handelingen verrichten, die betrekking hebben op de spaarrekening. Voorbeelden zijn het:
  - geven van een volmacht
  - doorgeven van een adreswijziging
  - opzeggen van de overeenkomst.

De medewerking van de andere rekeninghouder(s) is hiervoor niet nodig. Alle rekeninghouders zijn gebonden aan deze (rechts)handelingen.

- 2 De medewerking van alle rekeninghouders is nodig om de rekeninghouders te wijzigen. Wij mogen, als wij dat nodig vinden, de medewerking van alle rekeninghouders verlangen voor het gebruik van de spaarrekening of het verrichten van de andere rechtshandelingen.

Ook mogen wij van de en/of-rekening een en-rekening maken als wij dat nodig vinden.

- 3 Als het tegoe in een gemeenschap valt, geldt wat hiervoor in lid 1 staat. Dit geldt ook als de gemeenschap wordt ontbonden of verdeeld.
- 4 In sommige gevallen zegt de wet dat de rekeninghouders elkaar volmacht moeten geven om de spaarrekening ieder apart te gebruiken. Hieronder vallen ook beschikkingshandelingen. Door de overeenkomst te sluiten geeft u elkaar deze volmacht. Deze volmacht eindigt niet als een rekeninghouder overlijdt. Ook niet als een rechter een rekeninghouder onder bewind of curatele stelt. U mag deze volmacht aan een ander geven.

### **13. En-rekening**

Is de spaarrekening een en-rekening? Dan mag u de spaarrekening alleen samen gebruiken.

Verder gelden de regels die in artikel 11 van deze algemene voorwaarden staan.

### **14. Omzetten en/of-rekening naar en-rekening**

Wilt u niet meer dat een andere rekeninghouder apart de en/of-rekening gebruikt? Dan kunt u het volgende doen.

- 1 U deelt ons mee dat u wilt dat de andere rekeninghouder de spaarrekening niet meer zonder uw medewerking gebruikt. Dan wordt de spaarrekening een en-rekening. Let op: u mag de spaarrekening dan ook zelf niet meer zonder medewerking van de andere rekeninghouder(s) gebruiken. Dit mogen de rekeninghouders dan alleen nog samen doen. Opdrachten die aan ons gegeven zijn voordat of kort nadat van de en/of-rekening een en-rekening is gemaakt, mogen wij uitvoeren als wij dit niet meer kunnen voorkomen.
- 2 Deze mededeling heeft nog een gevolg. Alleen de volmachten die door alle rekeninghouders samen zijn gegeven blijven geldig, alle andere volmachten vervallen.
- 3 Na uw overlijden mogen ook uw erfgenamen samen zo'n mededeling aan ons doen. Met dezelfde gevolgen.

### **15. Volmacht aan een derde**

- 1 U mag aan iemand anders toestemming geven namens u de spaarrekening te gebruiken. Deze toestemming noemen wij volmacht. De persoon aan wie u deze toestemming geeft is de gevolmachtigde. Wij mogen voorwaarden stellen aan deze volmacht. Wij zijn niet verplicht om een volmacht te accepteren. En ook niet om de gevolmachtigde de spaarrekening te laten gebruiken.
- 2 De regels die voor u gelden, gelden ook voor de gevolmachtigde. Dit geldt ook voor de aanwijzingen en voorschriften. Ook mogen wij regels, aanwijzingen en voorschriften geven die speciaal voor de gevolmachtigde gelden. U moet er dus voor zorgen dat de gevolmachtigde deze regels, voorschriften en aanwijzingen kent en zich eraan houdt. Dat geldt ook voor de wijzigingen daarvan.
- 3 Het handelen van de gevolmachtigde wordt aan u toegerekend. Dit betekent bijvoorbeeld dat wij het gebruik van de spaarrekening door de gevolmachtigde als uw gebruik beschouwen. U bent hier op dezelfde manier aan gebonden en voor aansprakelijk als voor uw eigen handelen.
- 4 Wij gaan ervan uit dat de gevolmachtigde in ieder geval het volgende mag op basis van de volmacht:
  - a de spaarrekening gebruiken, op alle mogelijke manieren, ook via een online dienst

- b informatie ontvangen over het gebruik van de spaarrekening en andere door ons te bepalen (bank)diensten.  
De gevolmachtigde mag alle handelingen die hiervoor staan ook doen met zichzelf als wederpartij.
- 5 Blijkt duidelijk uit de volmacht dat de gevolmachtigde één of meer van de handelingen die hiervoor in lid 4 staan niet mag? Dan mag de gevolmachtigde deze handelingen niet doen.

## 16. Einde van volmacht aan een derde

- 1 Een volmacht mag niet meer worden gebruikt als één van de rekeninghouders die deze heeft afgegeven of de gevolmachtigde:
- a overlijdt
  - b failliet wordt verklaard
  - c onder bewind wordt gesteld
  - d onder curatele wordt gesteld of op hem de wettelijke schuldsaneringsregeling van toepassing wordt verklaard.
- 2 De volmacht mag ook niet meer worden gebruikt als:
- a de volmacht is verlopen
  - b de gevolmachtigde de volmacht opzegt
  - c één van de rekeninghouders die de volmacht heeft afgegeven de volmacht intrekt of herroept
  - d één van de rekeninghouders die de volmacht heeft afgegeven de spaarrekening niet meer alleen mag gebruiken
  - e wij de volmacht of de gevolmachtigde niet langer accepteren.
- 3 U moet het ons meteen meedelen als er iets gebeurt waardoor de volmacht eindigt. Ook de gevolmachtigde moet dit doen. U moet dit afspreken met de gevolmachtigde. Als u ons niet informeert over het einde van de volmacht, zijn wij niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Bijvoorbeeld als de persoon die de volmacht had de spaarrekening toch nog gebruikt.
- 4 Heeft de gevolmachtigde opdrachten aan ons gegeven voordat of kort nadat de volmacht is geëindigd of niet meer gebruikt mag worden? Dan mogen wij deze uitvoeren als wij de uitvoering daarvan niet meer kunnen voorkomen.

## 17. Andere vertegenwoordigers

- 1 Het kan ook zijn dat iemand anders dan een gevolmachtigde namens u optreedt op basis van de wet. Bijvoorbeeld als u een wettelijk vertegenwoordiger heeft.
- 2 U of uw vertegenwoordiger moet het ons meteen laten weten als u op grond van een rechterlijke uitspraak verplicht vertegenwoordigd wordt. Bijvoorbeeld bij bewind of curatele.
- 3 De artikelen 15 en 16 gelden - voor zover van toepassing - ook voor iemand anders die namens u optreedt. Daar waar gesproken wordt over 'gevolmachtigde' bedoelen wij dan diegene die namens u optreedt op basis van de wet.

## 18. Zakelijke rekeninghouder

- 1 Is een rekeninghouder een:
- rechtspersoon
  - maatschap
  - commanditaire vennootschap, of
  - vennootschap onder firma?

Dan geeft iedere bestuurder, maat of (beherend en/of besturend) vennoot door het sluiten van de overeenkomst

- volmacht aan iedere (andere) bestuurder, maat en/of (beherend en/of besturend) vennoot.
- 2 Deze volmacht geeft het recht om de spaarrekening te gebruiken. Ook geeft deze volmacht het recht om alle andere (rechts)handelingen te verrichten met betrekking tot de overeenkomst en/of de algemene voorwaarden. Hieronder vallen ook beschikkingshandelingen.
  - 3 Deze volmacht eindigt niet als een volmachtgever overlijdt. Ook niet als een rechter een volmachtgever onder bewind of curatele stelt. Deze volmacht is gegeven met het recht om de volmacht aan een ander te geven.
  - 4 Zolang wij een bestuurder, maat, (beherend en/of besturend) vennoot en/of gevolmachtigde niet als zodanig hebben geïdentificeerd en geverifieerd, hoeven wij de spaarrekening niet te laten gebruiken door hem en hoeven wij (rechts) handelingen niet uit te voeren.
  - 5 Als de volmacht in dit artikel eindigt moet u, de volmachtgever en/of de gevolmachtigde ons dit meteen mededelen. U en/of de volmachtgever moet dit afspreken met de gevolmachtigde.
  - 6 Hebben wij de mededeling van het einde van de volmacht (nog) niet ontvangen? Dan mag de (oud-) gevolmachtigde zijn bevoegdheden blijven uitoefenen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Opdrachten die aan ons zijn gegeven door een (oud-)gevolmachtigde voordat of kort nadat wij deze mededeling hebben ontvangen, mogen wij rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als wij dit in redelijkheid niet meer kunnen voorkomen.
  - 7 Wijzigen of eindigen de bevoegdheden van de persoon die namens u mag handelen? Dan moet u ons dit meteen mededelen. Zolang wij deze mededeling niet hebben ontvangen dan mag die persoon zijn bevoegdheden blijven uitoefenen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Opdrachten die aan ons zijn gegeven door die persoon, voordat of kort nadat wij de bedoelde mededeling hebben ontvangen, mogen wij rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als wij dit in redelijkheid niet meer kunnen voorkomen.

## 19. Minderjarige rekeninghouder

- 1 Als de rekeninghouder minderjarig is, mag de rekeninghouder zelfstandig de spaarrekening niet gebruiken. Ook mag hij niet zelfstandig rechtshandelingen met betrekking tot de spaarrekening verrichten. De rekeninghouder wordt dan vertegenwoordigd door een wettelijk vertegenwoordiger.
- 2 Gebruiken wij in de overeenkomst of in deze algemene voorwaarden het woord 'rekeninghouder'? Dan bedoelen wij daarmee de rekeninghouder, eventueel vertegenwoordigd door een wettelijk vertegenwoordiger.

## 20. Hoe u de spaarrekening kunt gebruiken

- 1 U kunt de spaarrekening gebruiken. Wij bepalen hoe en met welke middelen. U moet hierbij de middelen gebruikte die wij u hebben gegeven. Middelen zijn onder andere formulieren, passen, codes, hulpmiddelen, programmatuur en/of andere stukken. U bent hiervoor en voor het gebruik hiervan verantwoordelijk.
- 2 Mag u de spaarrekening niet meer (alleen) gebruiken? Dan moet u alle middelen meteen aan ons teruggeven.
- 3 Wij mogen weigeren om u de spaarrekening te laten gebruiken als wij dat nodig vinden.
- 4 Wij mogen aanwijzingen en voorschriften geven. Bijvoorbeeld voor het gebruik van de spaarrekening. U moet deze naleven.
- 5 Voor (het gebruik van) een online dienst gelden de aanwijzingen en voorschriften die zijn opgenomen in de algemene voorwaarden die op die online dienst van toepassing zijn.



## 21. Faillissement, surseance van betaling, wettelijke schuldsanering en beslag

- 1 Als u failliet bent of in de wettelijke schuldsanering zit, mag u de spaarrekening niet meer gebruiken. Als de rechter u uitstel van betaling geeft, noemt de wet dat surseance van betaling. U mag de spaarrekening dan niet meer alleen gebruiken, maar alleen nog samen met uw bewindvoerder.
- 2 Is de spaarrekening van meer rekeninghouders en doet zich een van de hiervoor in lid 1 vermelde gevallen voor? Dan mag geen van u de spaarrekening nog gebruiken. Wij behouden ons hierbij het recht voor om een schuld die een van u aan ons heeft te verrekenen met het tegoed.
- 3 Als op de spaarrekening beslag is gelegd, mag u het deel van het tegoed waarop beslag ligt, niet meer gebruiken.

## 22. Meedelen

- 1 Als u ons iets meedeelt moet u dat schriftelijk of via e-mail doen. Tenzij wij bepalen dat u het ons op een andere manier mag of moet laten weten.
- 2 Als wij u iets willen meedelen of berichten, mogen wij dit ook via een online dienst doen. Bijvoorbeeld via Rabo Internetbankieren. Wij hoeven dit dan niet meer op een andere manier te doen.

## 23. Wat als er iets verdachts of ongebruikelijks gebeurt?

Merkt u dat er iets verdachts of ongebruikelijks gebeurt? Bijvoorbeeld met uw spaarrekening of de middelen die wij aan u hebben gegeven? Of dat er iets verdachts of ongebruikelijks gebeurt als u de spaarrekening gebruikt? Bijvoorbeeld bij het gebruik van internet of de telefoon? Of u denkt dat dit gaat gebeuren? Dan moet u dit meteen aan ons melden. Ook moet u dan doen wat wij u vragen.

## 24. Informatie over de spaarrekening

- 1 Wij geven u informatie over (het verloop van) de spaarrekening. Wij bepalen wanneer en op welke manier. Dit betekent dat wij ook via een online dienst informatie beschikbaar mogen stellen als u een online dienst kunt gebruiken voor de spaarrekening.
- 2 U moet informatie zo spoedig mogelijk na ontvangst controleren. Kunt u voor de spaarrekening een online dienst gebruiken? Dan moet u regelmatig, maar ten minste één keer per twee weken, controleren of er elektronische informatie is. Ziet u dat er elektronische informatie is? Dan moet u deze zo spoedig mogelijk controleren.
- 3 Is er iets niet juist in de informatie? Denkt u dat er informatie ontbreekt? Dan moet u ons dat meteen laten weten.
- 4 Heeft u niet binnen dertien maanden nadat de informatie aan u ter beschikking is gesteld op deze informatie gereageerd? Dan hoeven wij in ieder geval niet meer tot correctie over te gaan. Na die termijn hoeven wij de spaarrekening bijvoorbeeld niet meer te corrigeren als er ten onrechte een bedrag van de spaarrekening is afgeboekt. Na die termijn geldt de inhoud van die informatie als door u te zijn goedgekeurd.
- 5 Fouten mogen wij altijd herstellen.

## 25. Informatie over u

- 1 Als er zaken zijn waarvan u weet of kunt vermoeden dat wij deze willen weten dan moet u deze meteen aan ons meedelen. U moet ons dan alle informatie en stukken geven die wij aan u vragen.

- 2 Als u een zakelijke rekeninghouder bent moet u in ieder geval meteen aan ons meedelen als:
  - a uw onderneming maten of vennoten heeft en deze wijzigen
  - b u van plan bent om een wijziging aan te brengen in de (overeenkomst van) maatschap, commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma
  - c u een rechtspersoon bent en u het plan heeft tot een juridische fusie of juridische splitsing en ook als dit al heeft plaatsgevonden. Ook moet u ons meteen meedelen wanneer het voorstel tot juridische fusie of juridische splitsing wordt neergelegd bij het Handelsregister. Na de fusie of splitsing moet u ons een kopie van de fusie- of splitsingsakte geven
  - d u van plan bent om een wijziging aan te brengen in:
    - wie aandeelhouder en/of vertegenwoordiger van de rekeninghouder is, of de rekeninghouder zelf
    - een uiteindelijk belanghebbende (zoals bedoeld in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme)
    - uw statuten en ook wanneer deze plannen zijn uitgevoerd.
- 3 Wij mogen informatie geven over u, de overeenkomst en de spaarrekening aan andere partijen die direct of indirect bij de overeenkomst en/of de spaarrekening betrokken zijn of kunnen worden. Dat mogen wij ook aan partijen aan wie wij onze rechten uit de overeenkomst of de spaarrekening overdragen.
- 4 Wij mogen (persoons)gegevens van u en gegevens van opdrachten in het buitenland (laten) verwerken.
- 5 Wij mogen alle gegevens van u en van de spaarrekening doorgeven aan andere onderdelen van Rabobank Groep. Bijvoorbeeld voor een efficiënte bedrijfsvoering en om te zorgen voor een zo goed mogelijke veiligheid en integriteit van de banksector.

## Slotbepalingen

### 26. Fusie, splitsing, contractoverneming of overdracht

- 1 Fusie en splitsing

Wij kunnen samengaan met een andere rechtspersoon. Dat heet fuseren. Wij kunnen ook in onderdelen worden opgesplitst. Dat heet splitsen. Fuseren of splitsen wij? Dan kunnen onze rechtsopvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel:

  - alle rechten en bevoegdheden tegenover de rekeninghouder uitoefenen
  - al onze verplichtingen tegenover de rekeninghouder nakomen.
- 2 Contractoverneming

Wij mogen de rechtsverhouding met de rekeninghouder en de rechten, plichten en nevenrechten die daarbij horen overdragen aan een ander. Dat kan helemaal of voor een deel. Dat heet contractoverneming. De rekeninghouder geeft ons daarvoor nu al toestemming door het sluiten van de overeenkomst.
- 3 Overdracht

Wij mogen de vorderingen op de rekeninghouder, de rechten uit de overeenkomst en de nevenrechten die daarbij horen, aan een ander overdragen, verpanden of hiervoor een zogenaamde financiële zekerheidsvereenkomst sluiten. Dit kan geheel of gedeeltelijk.

## 27. Beschikbaarheid van onze diensten

- 1 Wij spannen ons in om onze diensten beschikbaar te laten zijn. Maar u moet er rekening mee houden dat onze diensten niet voortdurend beschikbaar zijn. Dat is bijvoorbeeld van belang als u een bedrag voor een bepaalde datum van uw spaarrekening wilt overboeken. U moet zo nodig maatregelen nemen om de gevolgen van het niet beschikbaar zijn van onze diensten te voorkomen of te beperken.
- 2 Als een dienst niet beschikbaar is, geldt artikel 28 van deze algemene voorwaarden.
- 3 Wij hebben altijd het recht een dienst of delen daarvan buiten gebruik te stellen. Bijvoorbeeld voor onderhoud, bij fraude of een vermoeden van fraude. Maar bijvoorbeeld ook in het geval van een storing in de apparatuur, programmatuur of infrastructuur.

## 28. Aansprakelijkheid en schade

- 1 Wij zijn alleen aansprakelijk als wij volgens de wet aansprakelijk zijn.
- 2 Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die - direct of indirect - ontstaat door storingen of fouten in:
  - infrastructuur (bijvoorbeeld elektriciteitsvoorzieningen), of
  - (tele)communicatieverbindingen (bijvoorbeeld verbindingen voor (mobiele) telefonie en voor (mobiel) internet), of
  - apparatuur, hulpmiddelen en/of programmatuur van de bank of derden, tenzij sprake is van grove schuld of opzet van ons.
- 3 Zijn wij aansprakelijk tegenover u? Dan is onze aansprakelijkheid beperkt. Wij zijn dan alleen verplicht om aan u renteverlies te vergoeden tot maximaal € 225 per geval. Met renteverlies bedoelen wij de rente die u misloopt als gevolg van de gebeurtenis waarvoor wij aansprakelijk zijn. Wij zijn niet aansprakelijk voor andere directe of indirecte schade.

## 29. Verrekening

Bent u een zakelijke rekeninghouder? Dan geldt het volgende. Wij mogen altijd het tegoed en andere schulden van ons aan u verrekenen met vorderingen op u die wij en/of andere huidige en toekomstige rechtspersonen van Rabobank Groep hebben. Daarbij maakt het niet uit of deze vorderingen opeisbaar of (on)voorwaardelijk zijn. Ook maakt het niet uit in welke valuta deze vorderingen luiden. Vorderingen in een andere valuta dan euro rekenen wij eerst om naar een bedrag in euro. Wij bepalen hoe wij omrekenen en tegen welke koers. Wij hoeven geen verklaring af te geven voordat wij tot verrekening overgaan.

## 30. Volmacht tot uitoefening van bevoegdheden en rechten door de bank

Door ondertekening van de overeenkomst geeft u ons onherroepelijk een volmacht naar Nederlands recht met het recht voor ons om een vervanger aan te wijzen, tot de uitoefening van alle aan ons in de overeenkomst en de algemene voorwaarden toegekende bevoegdheden en rechten. Hieronder zijn ook uitdrukkelijk begrepen rechtshandelingen met ons als wederpartij.

## 31. Opschortingsrecht

Wij kunnen in naar ons oordeel bijzondere gevallen het gebruik van de spaarrekening opschorten.

### 32. Niet overdragen of verpanden

De rechten uit de overeenkomst kunnen niet aan een ander worden overgedragen of verpand. Overdragen of verpanden aan ons kan wel. Deze bepaling heeft goederenrechtelijke werking.

U kunt ook geen zogenaamde financiële zekerheidsvereenkomst aangaan voor de spaarrekening met een ander. Met ons kunt u dat wel. U kunt wel een zogenaamde toetredingsvereenkomst aangaan als wij dat schriftelijk toestaan.

### 33. Heeft u een klacht?

Uw lokale Rabobank

Wij hebben een klachtenprocedure. Uw lokale Rabobank is het eerste aanspreekpunt voor uw klacht.

Rabobank Klachtenservice

Bent u niet tevreden over de afhandeling van uw klacht door uw lokale Rabobank? Stuur dan een brief naar:

Rabobank Klachtenservice

Antwoordnummer 750

3500 ZJ Utrecht

U kunt uw klacht ook online aan Rabobank Klachtenservice voorleggen. Meer informatie hierover vindt u op [rabobank.nl/particulieren/klachtenservice](https://www.rabobank.nl/particulieren/klachtenservice) of [rabobank.nl/bedrijven/klachtenservice](https://www.rabobank.nl/bedrijven/klachtenservice).

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Bent u een consument en niet tevreden over de afhandeling van uw klacht door Rabobank Klachtenservice? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Informatie over de klachtbehandeling door het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening vindt u op [kifid.nl](https://www.kifid.nl).

### 34. Toezichthouders

Onze toezichthouders zijn:

De Nederlandsche Bank N.V.

Westeinde 1

1017 ZN Amsterdam

Informatie vindt u op [dnb.nl](https://www.dnb.nl).

De stichting Autoriteit Financiële Markten

Vijzelgracht 50

1017 HS Amsterdam

Informatie vindt u op [afm.nl](https://www.afm.nl).

European Central Bank  
Sonnemannstrasse 20  
60314 Frankfurt am Main, Duitsland  
Informatie vindt u op [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu).

### **35. Wijziging van de algemene voorwaarden**

- 1 Wij mogen de voorwaarden die van toepassing zijn op de overeenkomst wijzigen. Als wij de voorwaarden wijzigen, laten wij u weten waarom wij dit doen. Minimaal 30 dagen voordat de wijziging ingaat, hoort u dat van ons.
- 2 Wij mogen de voorwaarden onder meer wijzigen in de volgende gevallen:
  - onze dienstverlening wijzigt. Bijvoorbeeld als gevolg van nieuwe ontwikkelingen
  - wij passen ons assortiment aan. Bijvoorbeeld omdat wij een product uit ons assortiment halen of juist toevoegen
  - wij stoppen met een deel van onze dienstverlening
  - er komt nieuwe regelgeving of bestaande regelgeving wijzigt, en die regelgeving heeft invloed op onze dienstverlening aan u. Of op de afspraken die wij met u moeten of willen maken
  - er is een rechterlijke uitspraak waardoor wij nieuwe afspraken met u willen maken. Of bestaande afspraken met u willen wijzigen
  - wij willen onze afspraken met u anders opschrijven. Bijvoorbeeld omdat wij denken dat de tekst duidelijker kan
  - bij ontwikkelingen in de maatschappij of in de markt.
- 3 Als u het niet eens bent met een wijziging, heeft u het recht de overeenkomst op te zeggen. Als u vóór de ingangsdatum van de wijziging niet reageert, heeft u de wijziging aanvaard.

De tekst van deze Algemene voorwaarden Deposito 2016 is op 4 december 2015 gedeponneerd ter griffie van de rechtbank Midden-Nederland te Utrecht, onder nummer 227/2015.

# Informatieblad depositogarantiestelsel (DGS)

<b>Basisinformatie over de bescherming van tegoeden</b>	
Tegoeden aangehouden bij Coöperatieve Rabobank U.A. worden beschermd door:	Het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) <sup>1</sup>
Limiet van de bescherming:	€100.000 per rekeninghouder per bank <sup>2</sup> Uw bank (Rabobank) maakt gebruik of heeft gebruik gemaakt van de volgende merknamen: Rabobank; Roparco; RaboDirect; Rabobank.be; Rabobank Nederland; Rabobank International (inclusief branches in de Europese Unie). Daarnaast hanteren alle lokale Rabobanken de eigen naam - zie overzicht op: <a href="https://www.rabobank.com/nl/images/lijst-met-handelsnamen-rabobank-en-lokale-banken-nl.pdf">https://www.rabobank.com/nl/images/lijst-met-handelsnamen-rabobank-en-lokale-banken-nl.pdf</a>
Indien u meer rekeningen heeft bij dezelfde bank:	Al uw tegoeden bij dezelfde bank worden bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van €100.000 toegepast <sup>2</sup>
Indien u een gezamenlijke rekening heeft met een andere persoon/andere personen:	De limiet van €100.000 is op elke rekeninghouder afzonderlijk van toepassing <sup>3</sup>
Termijn voor terugbetaling indien een bank niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen:	10 werkdagen <sup>4</sup>
Munteenheid van terugbetaling:	Euro
Contact:	De Nederlandsche Bank N.V. Postbus 98 1000 AB Amsterdam <b>Bezoekadres:</b> Westeinde 1 1017 ZN Amsterdam <b>Telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9:00 tot 17:00 uur):</b> vanuit Nederland: 0800-0201068 vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11 <b>E-mail:</b> <a href="mailto:info@dnb.nl">info@dnb.nl</a>
Meer informatie	<a href="http://www.dnb.nl">http://www.dnb.nl</a> onder 'Depositogarantiestelsel'

## Overige belangrijke informatie

In het algemeen vallen alle particuliere rekeninghouders en bedrijven onder het depositogarantiestelsel. Voor bepaalde tegoeden geldt een uitzondering. Deze worden op de website van het verantwoordelijke depositogarantiestelsel vermeld: [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl). Ook zal uw bank u op verzoek meedelen of bepaalde producten al dan niet zijn gedekt. Als een rekening onder de dekking valt, zal de bank dit ook periodiek bevestigen op het rekeningafschrift.

---

<sup>1</sup> Uw tegoeden zijn gedekt door het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel. Indien uw bank failliet gaat, worden uw tegoeden terugbetaald tot €100.000.

<sup>2</sup> Algemene beschermingslimiet:

Indien een tegoed niet beschikbaar is voor de rekeninghouder omdat een bank niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden de rekeninghouders terugbetaald door het Nederlandse depositogarantiestelsel. De terugbetaling bedraagt ten hoogste €100.000 per bank. Dit betekent dat alle tegoeden bij dezelfde bank bij elkaar worden opgeteld om te bepalen welk bedrag wordt gedekt. Als een rekeninghouder bijvoorbeeld een spaarrekening met €90.000 en een betaalrekening met €20.000 heeft, dan ontvangt hij of zij een terugbetaling van €100.000.

Dit geldt ook als een bank onder verschillende merknamen actief is. Coöperatieve Rabobank U.A. opereert ook of heeft ook geopereerd onder de namen Rabobank, Roparco, RaboDirect, Rabobank.be, Rabobank Nederland, Rabobank International (inclusief branches in de Europese Unie); daarnaast hanteren de lokale Rabobanken (onderdeel van Coöperatieve Rabobank U.A.) de eigen naam - zie voor een overzicht van de namen van de lokale banken: <https://www.rabobank.com/nl/images/lijst-met-handelsnamen-rabobank-en-lokale-banken-nl.pdf>. Heeft u tegoeden onder deze merknamen, dan zijn deze tegoeden samen gedekt tot €100.000.

<sup>3</sup> Beschermingslimiet voor gezamenlijke rekeningen:

Bij gezamenlijke rekeningen geldt de limiet van €100.000 voor elke rekeninghouder afzonderlijk.

In het geval dat op het moment van het faillissement van uw bank door u een tegoed wordt aangehouden dat direct verband houdt met de koop of verkoop van een particuliere eigen woning is een dergelijk tegoed onder het depositogarantiestelsel voor een periode van drie maanden na storting van het tegoed tot maximaal €500.000 aanvullend beschermd. Verdere informatie kunt u vinden op: <http://www.dnb.nl> onder 'Depositogarantiestelsel'

<sup>4</sup> Terugbetaling:

Het verantwoordelijke depositogarantiestelsel is het Nederlandse wettelijke depositogarantiestelsel dat wordt uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB); Postbus 98, 1000 AB Amsterdam; bezoekadres: Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam; telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9:00 tot 17:00 uur): vanuit Nederland: 0800-0201068, vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11; e-mail: [info@dnb.nl](mailto:info@dnb.nl); website: [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) onder 'Depositogarantiestelsel'. Het zal uw tegoeden (tot €100.000) uiterlijk binnen 10 (tien) werkdagen terugbetalen. Als u binnen deze termijn geen terugbetaling heeft ontvangen, moet u zelf contact opnemen met het depositogarantiestelsel; het is namelijk mogelijk dat u uw geld niet meer kunt terugvragen na het verstrijken van een bepaalde termijn.

De termijn van terugbetaling zal stapsgewijs worden teruggebracht tot 7 (zeven) werkdagen. Gedurende deze overgangstermijn kan De Nederlandsche Bank (DNB) u op verzoek een passend bedrag toekennen om in de kosten van levensonderhoud te kunnen voorzien.

Verdere informatie kunt u vinden op: <http://www.dnb.nl> onder 'Depositogarantiestelsel'.

# Algemene Bankvoorwaarden

## **Inleiding**

Wij zijn ons als bank bewust van onze maatschappelijke functie. Wij willen een betrouwbare, dienstbare en transparante bank zijn. Daarom houden wij zo goed mogelijk rekening met de belangen van al onze klanten, medewerkers, aandeelhouders, andere kapitaalverschaffers en de samenleving als geheel.

Deze Algemene Bankvoorwaarden (ABV) zijn in overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond opgesteld. Dit is gebeurd in het kader van de Coördinatiegroep Zelfreguleringsoverleg van de Sociaal-Economische Raad. Ook is er overleg geweest met VNO-NCW, MKB-Nederland, LTO Nederland en ONL voor Ondernemers.

De ABV zijn in gebruik vanaf 1 maart 2017. De tekst is op 29 augustus 2016 door de Nederlandse Vereniging van Banken neergelegd onder nummer 60/2016 bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam.



## Artikel 1 – Toepasselijkheid

De ABV gelden voor alle producten en diensten en de hele relatie tussen u en ons. Regels die speciaal voor een product of dienst gelden, vindt u in de daarvoor geldende overeenkomst of de daarbij behorende bijzondere voorwaarden.

1. In deze Algemene Bankvoorwaarden (ABV) staan basisregels waaraan wij ons moeten houden en u ook. Deze gelden voor alle producten en diensten die u van ons afneemt of zal afnemen en de hele relatie die u met ons heeft of zal hebben. Het gaat hier om rechten en verplichtingen van u en van ons.
2. Voor onze dienstverlening sluit u een of meer overeenkomsten met ons voor producten of diensten die u bij ons afneemt. Als er in de overeenkomst een bepaling staat die strijdig is met de ABV, gaat die voor op de ABV.
3. Als u voor een product of dienst een overeenkomst sluit, kunnen er bij de overeenkomst bijzondere voorwaarden horen. In die bijzondere voorwaarden staan regels die speciaal gelden voor dat product of die dienst.

### **Een voorbeeld van bijzondere voorwaarden:**

Het kan zijn dat u een overeenkomst sluit om een betaalrekening te openen. Bij die overeenkomst kunnen dan bijzondere voorwaarden voor betalen horen.

Als er in de bijzondere voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met de ABV, gaat die voor op de ABV. Maar als u een consument bent, kan die bepaling geen rechten of bescherming verminderen die de ABV aan u toekennen.

4. Verder geldt:
  - a) Het kan zijn dat u zelf ook algemene voorwaarden gebruikt (bijvoorbeeld als u een onderneming heeft). Dan gelden de ABV en niet uw eigen algemene voorwaarden. Uw eigen algemene voorwaarden gelden alleen als wij dat schriftelijk met u afspreken.
  - b) Het kan zijn dat u (ook) een relatie heeft met een buitenlandse vestiging van ons. Deze kan lokale voorwaarden hebben, bijvoorbeeld omdat die beter aansluiten bij de wetgeving die in dat land geldt. Als er in die lokale voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met een bepaling in de ABV of een bepaling in de Nederlandse bijzondere voorwaarden, dan gaan op dat punt de lokale voorwaarden voor.

## Artikel 2 – Zorgplicht

Wij hebben een zorgplicht. U bent ook zorgvuldig tegenover ons en u mag van onze dienstverlening geen misbruik maken.

1. Wij zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen wij op een manier die aansluit bij de aard van de dienstverlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de ABV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen. Wij streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven wij naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.

2. U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U werkt eraan mee dat wij onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen wij niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die wij in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten.  
U geeft ons, als wij daarom vragen, de informatie en documentatie die wij daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat wij die informatie of documentatie nodig hebben, geeft u die uit uzelf.  
U mag onze diensten of producten alleen gebruiken waarvoor ze zijn bedoeld en hiervan geen misbruik (laten) maken. Denkt u bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden.

### **Artikel 3 – Activiteiten en doeleinden**

Wij vragen u om informatie om misbruik te voorkomen en risico's te beoordelen.

1. Banken hebben een sleutelrol in het nationale en internationale financiële stelsel. Helaas wordt onze dienstverlening soms misbruikt, bijvoorbeeld voor het witwassen van geld. Wij willen misbruik voorkomen en moeten dit volgens de wet ook doen. Wij hebben hiervoor informatie van u nodig. De informatie kan bijvoorbeeld ook nodig zijn voor de beoordeling van onze risico's of het goede verloop van onze dienstverlening.  
Daarom informeert u ons, als wij dat vragen, in ieder geval over:
  - a) uw activiteiten en doelen
  - b) waarom u een product of dienst van ons afneemt of wilt afnemen
  - c) hoe u bent gekomen aan geld, waardepapieren of andere zaken die u bij of via ons onderbrengt.Ook verstrekt u ons alle informatie die wij nodig hebben om te bepalen in welk(e) land(en) u fiscaal inwoner bent.
2. U werkt eraan mee dat wij de informatie kunnen controleren. Bij het gebruik van de informatie houden wij ons aan de geldende privacyregelgeving.

### **Artikel 4 – Niet-openbare informatie**

Niet-openbare informatie hoeven wij niet te gebruiken.

1. Bij onze dienstverlening aan u kunnen wij gebruikmaken van informatie die wij van u krijgen. Ook mogen wij bijvoorbeeld informatie gebruiken die openbaar is. Openbare informatie is informatie waarmee iedereen bekend kan zijn, bijvoorbeeld omdat die informatie in de krant staat of op het internet.
2. Het kan zijn dat wij buiten onze relatie met u informatie hebben die niet openbaar is. U mag niet van ons verlangen dat wij deze informatie gebruiken voor onze dienstverlening aan u. Deze informatie kan vertrouwelijk of koersgevoelig zijn.

#### ***Een voorbeeld:***

Het kan zijn dat bij ons vertrouwelijk bekend is dat het met een beursgenoteerde onderneming financieel slecht of juist heel goed gaat. Wij mogen die informatie dan niet gebruiken bij een beleggingsadvies aan u.

## Artikel 5 – Inschakeling derden

Wij mogen anderen inschakelen. Als wij dit doen, moeten wij zorgvuldig te werk gaan.

1. Wij mogen bij onze dienstverlening anderen inschakelen en werkzaamheden uitbesteden. Als wij dit doen bij de uitvoering van een overeenkomst met u, dan verandert hierdoor niet dat wij uw aanspreekpunt en contractspartij zijn.

### **Een paar voorbeelden:**

- a) Zaken, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten kunnen wij door een ander laten bewaren.  
Wij mogen dit namens u of op eigen naam doen.
  - b) Bij de uitvoering van het betalingsverkeer zijn ook anderen betrokken.  
Wij kunnen anderen ook inschakelen bij onze bedrijfsvoering, bijvoorbeeld om onze systemen te laten functioneren.
2. Het kan zijn dat u ons een volmacht geeft voor één of meer bepaalde rechtshandelingen. Met die volmacht kunnen wij deze rechtshandelingen namens u verrichten. U bent dan daaraan gebonden. Voor volmachten die wij van u hebben geldt in ieder geval:
    - a) Als bij de uitvoering een wederpartij betrokken is, mogen wij ook zelf als wederpartij optreden.

### **Een voorbeeld:**

- Wij hebben uw volmacht om onder andere tegoeden die u bij ons heeft, aan onszelf te verpanden (zie artikel 24 lid 1 ABV). Als wij die volmacht gebruiken, verpanden wij uw tegoeden namens u aan ons.
- b) Wij mogen de volmacht ook doorgeven aan een ander. Die ander kan dan de volmacht gebruiken. Wij zijn zorgvuldig bij de keuze van de ander aan wie wij de volmacht doorgeven.
  - c) Als onze onderneming (gedeeltelijk) wordt voortgezet door een ander, bijvoorbeeld als gevolg van fusie of splitsing, dan kan die ander ook van de volmacht gebruik maken.
3. Wij kiezen anderen die wij inschakelen met de nodige zorgvuldigheid. Heeft u zelf een ander ingeschakeld of aangewezen, dan zijn de gevolgen van die keuze voor u.

## Artikel 6 – Risico van verzendingen

Voor wie is het risico van verzendingen?

1. Het kan zijn dat wij in uw opdracht geld verzenden of financiële instrumenten (zoals aandelen of obligaties). Het risico van verloren gaan of beschadiging van de verzending is dan voor ons. Als de verzending bijvoorbeeld verloren gaat, vergoeden wij u de waarde.
2. Het kan ook zijn dat wij in uw opdracht andere zaken of waardepapieren verzenden, zoals een eigendomsbewijs van bepaalde goederen (bijvoorbeeld een cognossement). Het risico van verloren gaan of beschadiging van de verzending is dan voor u. Veroorzaken wij echter schade doordat wij onzorgvuldig te werk gaan bij de verzending, dan komt die schade voor onze rekening.

## Artikel 7 – Informatie over u en uw vertegenwoordiger

Wij hebben gegevens nodig over u en uw vertegenwoordiger. Wijzigingen geeft u aan ons door.

### 1. Informatie

Wij zijn wettelijk verplicht uw identiteit te controleren.

Als wij daarom vragen geeft u ons onder meer de volgende informatie:

#### a) Informatie over natuurlijke personen

##### i. voor- en achternamen, geboortedatum, woonplaats en burgerservicenummer.

U werkt mee aan de controle van uw identiteit door ons een geldig identiteitsbewijs te laten zien dat wij hiervoor geschikt vinden, zoals een paspoort.

##### ii. burgerlijke staat en huwelijks- of partnerschapsgoederenregime.

Van die informatie kan afhangen of u voor bepaalde handelingen elkaars toestemming nodig heeft of dat u eventueel gemeenschappelijk vermogen heeft waarop vorderingen verhaalbaar zijn.

#### b) Informatie over zakelijke klanten

rechtsvorm, inschrijvingsnummer in het Handelsregister en/of andere registers, statutaire vestigingsplaats, BTW-nummer, inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur.

U werkt eraan mee dat wij deze informatie kunnen controleren. Wij gebruiken deze informatie bijvoorbeeld voor de nakoming van wettelijke verplichtingen of voor onze dienstverlening aan u.

Ook over uw vertegenwoordiger kunnen wij deze informatie nodig hebben. Uw vertegenwoordiger moet die informatie aan ons geven en eraan meewerken dat wij deze informatie kunnen controleren.

Die vertegenwoordiger kan bijvoorbeeld zijn:

##### a) een wettelijke vertegenwoordiger van een minderjarige (meestal moeder/vader)

##### b) een gevolmachtigde

##### c) een bestuurder van een rechtspersoon.

### 2. Wijzigingen doorgeven

Veranderingen in gegevens over u en uw vertegenwoordiger moeten meteen aan ons worden doorgegeven.

Dit is belangrijk voor de uitvoering van onze wettelijke verplichtingen en onze dienstverlening aan u.

Het kan ook zijn dat u eerst geen vertegenwoordiger nodig heeft voor uw bankzaken, maar later wel. Dit moet dan meteen aan ons worden doorgegeven.

Denkt u bijvoorbeeld aan de volgende situaties:

#### a) uw vermogen komt onder bewind

#### b) u komt onder curatele

#### c) u komt in een schuldsaneringsregeling, krijgt (voorlopige) surseance van betaling of gaat failliet, of

#### d) u kunt om een andere reden niet zelf alle rechtshandelingen (onaantastbaar) verrichten.

### 3. Opslaan van informatie

Wij mogen de informatie registreren en bewaren. Soms zijn wij daartoe zelfs verplicht. Ook mogen wij van de documenten waaruit deze informatie blijkt, bijvoorbeeld een paspoort, een kopie maken voor onze administratie. Wij houden ons hierbij aan de geldende privacyregelgeving.

## Artikel 8 – Handtekening

Waarom willen wij een voorbeeld van uw handtekening?

1. Het kan nodig zijn dat u uw handtekening gebruikt om uw akkoord te geven aan een opdracht of een andere handeling die u met ons verricht. Er zijn handgeschreven handtekeningen en elektronische handtekeningen. Om uw handgeschreven handtekening te kunnen herkennen, willen wij weten hoe deze eruit ziet. Wij kunnen u vragen om een voorbeeld van uw handgeschreven handtekening en daarbij nadere aanwijzingen geven. U voldoet dan hieraan. Dit geldt ook voor uw vertegenwoordiger.
2. Wij mogen op het voorbeeld van uw handtekening afgaan, totdat u ons meedeelt dat uw handtekening is veranderd. Dit geldt ook voor de handtekening van uw vertegenwoordiger.
3. Het kan zijn dat u of uw vertegenwoordiger in verschillende rollen tegenover ons optreedt. Het is namelijk mogelijk zelf klant te zijn en daarnaast vertegenwoordiger van een of meer anderen. Zo kan het zijn dat u zelf als klant een betaalrekening bij ons heeft en u daarnaast van een andere klant een volmacht heeft om van zijn betaalrekening betalingen te doen.  
Als u of uw vertegenwoordiger in de ene rol een voorbeeld van uw handtekening aan ons geeft, geldt dit voorbeeld ook in alle andere rollen waarin u of uw vertegenwoordiger met ons handelt.

## Artikel 9 – Vertegenwoordiging en volmacht

U kunt zich door iemand laten vertegenwoordigen maar wij kunnen hieraan regels stellen. Wijzigingen geeft u meteen door. U en uw vertegenwoordiger houden elkaar op de hoogte.

1. Vertegenwoordiging  
U kunt zich laten vertegenwoordigen door een gevolmachtigde of andere vertegenwoordiger. Wij kunnen regels en beperkingen stellen aan vertegenwoordiging. Denkt u bijvoorbeeld aan regels over vorm en inhoud van een volmacht.  
Als uw vertegenwoordiger namens u handelt, bent u daaraan gebonden.  
Wij zijn niet verplicht om met uw vertegenwoordiger te (blijven) handelen. Het kan zijn dat wij dit weigeren, bijvoorbeeld wegens:
  - a) bezwaar tegen de persoon van de vertegenwoordiger (bijvoorbeeld omdat deze zich misdraagt)
  - b) twijfel over de geldigheid of de inhoud van de vertegenwoordigingsbevoegdheid.Uw gevolmachtigde mag zijn volmacht niet doorgeven aan een ander, tenzij wij dit goedvinden. Dit is belangrijk om bijvoorbeeld te voorkomen dat uw rekening verkeerd kan worden gebruikt.
2. Wijziging in vertegenwoordiging  
Als de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger (of diens vertegenwoordiger) verandert of niet (meer) bestaat, deelt u dit meteen schriftelijk aan ons mee. Zolang wij deze mededeling niet van u hebben ontvangen, mogen wij aannemen dat die bevoegdheid ongewijzigd bestaat. U mag er niet van uitgaan dat wij op andere wijze, bijvoorbeeld via openbare registers, te weten komen dat de bevoegdheid is veranderd of niet (meer) bestaat.  
Na uw mededeling dat de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger is veranderd of niet (meer) bestaat, hebben wij enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Het kan zijn dat uw vertegenwoordiger voor of enige tijd na die mededeling nog een opdracht had gegeven. Als de uitvoering daarvan redelijkerwijs niet is te voorkomen, dan bent u daaraan gebonden.

3. Uw vertegenwoordiger houdt zich aan dezelfde regels als u. U informeert elkaar.  
Alle regels die voor u gelden in uw relatie met ons, gelden ook voor uw vertegenwoordiger. U bent ervoor verantwoordelijk dat uw vertegenwoordiger zich daaraan houdt. Ook moeten u en uw vertegenwoordiger elkaar steeds goed blijven informeren over alles wat er in uw relatie met ons van belang kan zijn.

**Een voorbeeld:**

Uw vertegenwoordiger heeft een bankpas waarvan hij of zij namens u gebruik kan maken. Die vertegenwoordiger moet zich dan aan dezelfde veiligheidsvoorschriften houden als u. Als wij deze voorschriften aan u bekendmaken, geeft u deze meteen aan uw vertegenwoordiger door.

## Artikel 10 – Persoonsgegevens

### Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

1. Wij mogen persoonsgegevens van u en uw vertegenwoordiger verwerken. Dit geldt ook voor gegevens over producten en diensten die u van ons afneemt. Persoonsgegevens zijn gegevens die informatie geven over een bepaald iemand. Denkt u bijvoorbeeld aan gegevens zoals uw geboortedatum, adres of geslacht. Verwerken van persoonsgegevens betekent onder meer verzamelen, bewaren en gebruiken hiervan.

Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, mogen de gegevens worden uitgewisseld en verwerkt binnen deze groep. Wij mogen persoonsgegevens ook uitwisselen met anderen die wij inschakelen bij onze bedrijfsvoering of de uitvoering van onze dienstverlening. Denkt u bijvoorbeeld aan anderen die wij inschakelen om onze systemen te laten functioneren of bij het uitvoeren van het betalingsverkeer.

Wij houden ons hierbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes.

2. Uitwisseling van gegevens kan meebrengen dat er gegevens terechtkomen in landen waar persoonsgegevens minder worden beschermd dan in Nederland.

Bevoegde autoriteiten van landen waar persoonsgegevens zich tijdens of na verwerking bevinden, kunnen naar die gegevens een onderzoek instellen.

## Artikel 11 – (Beeld- en geluid-)opnamen

Maken wij beeld- / geluidopnamen van u?

1. Soms maken wij beeld- en/of geluidopnamen bij onze dienstverlening. Het kan zijn dat u daarop voorkomt. Als wij opnamen maken, houden wij ons daarbij aan wet- en regelgeving en onze gedragscodes. Wij maken bijvoorbeeld opnamen voor:
  - a) Een goede bedrijfsvoering en kwaliteitsbewaking  
Wij kunnen bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen voor scholing van onze werknemers.
  - b) Bewijslevering  
Wij kunnen bijvoorbeeld een opname maken van:
    - i. een opdracht die u ons telefonisch geeft, of
    - ii. de telefonische melding die u aan ons doorgeeft van verlies of diefstal van uw bankpas.
  - c) Criminaliteitsbestrijding  
Een voorbeeld: beeldopnamen bij geldautomaten.
2. Als u recht heeft op een kopie van een beeld- en/of geluidopname of een uitgeschreven tekst van een geluidopname, geeft u ons eerst de informatie die ons helpt om de opname terug te vinden. Denkt u hierbij aan de plaats, datum en tijd van de opname.

## Artikel 12 – Continuïteit in dienstverlening

Wij proberen te zorgen voor voorzieningen die goed werken. Storingen en onderbrekingen kunnen zich echter voordoen.

Onze dienstverlening is afhankelijk van (technische) voorzieningen zoals apparatuur, computers, software, systemen, netwerken en internet. Wij proberen ervoor te zorgen dat die voorzieningen goed werken. Wat mag u hiervan verwachten? Niet dat er nooit een storing of onderbreking is. Helaas zijn die niet altijd te voorkomen. Wij hebben daar ook niet altijd zelf invloed op. Soms zal een (korte) onderbreking in de dienstverlening nodig zijn voor werkzaamheden zoals onderhoud. Wij streven ernaar, binnen redelijke grenzen, storingen en onderbrekingen te vermijden of anders binnen redelijke tijd met een oplossing te komen.

## Artikel 13 – Overlijden klant

Na uw overlijden.

1. Wanneer u bent overleden, moet dit zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons worden doorgegeven, bijvoorbeeld door een familielid.  
Het kan zijn dat u voor uw overlijden ons nog een opdracht heeft gegeven. Denkt u bijvoorbeeld aan een betaalopdracht. Totdat wij het schriftelijk bericht van uw overlijden hebben ontvangen, mogen wij opdrachten van u of uw vertegenwoordiger blijven uitvoeren. Na het overlijdensbericht hebben wij nog enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Hierdoor kan het gebeuren dat wij een opdracht die wij voor of enige tijd na het overlijdensbericht ontvangen, toch nog (blijven) uitvoeren. Uw nalatenschap is daaraan gebonden als de uitvoering redelijkerwijs niet meer was te voorkomen.

2. Als wij om een verklaring van erfrecht vragen, moet degene die namens uw nalatenschap optreedt ons die geven. Deze verklaring van erfrecht moet zijn opgesteld door een Nederlandse notaris. Afhankelijk van de omvang van de nalatenschap en andere factoren kunnen ook andere documenten of informatie voor ons voldoende zijn.
3. Het kan zijn dat u meer dan één erfgenaam heeft. Aan informatieverzoeken van afzonderlijke erfgenamen hoeven wij niet te voldoen. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan informatie over betalingen via uw rekening.
4. Het kan zijn dat nabestaanden niet weten waar de overledene rekeningen aanhield. Zij kunnen dan voor informatie terecht bij het digitale loket dat banken gezamenlijk hiervoor hebben ingericht op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken of een andere daarvoor in te richten voorziening.

## **Artikel 14 – Berichten aan de klant**

### Waarheen sturen wij berichten voor u?

1. Verschillende mogelijkheden om met u te communiceren  
Wij kunnen op verschillende manieren met u communiceren. Denkt u bijvoorbeeld aan post, telefoon, e-mail of internetbankieren.
2. Post  
U zorgt ervoor dat wij steeds uw correcte adresgegevens hebben. Zo kunnen wij voor u bestemde verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie naar het juiste adres sturen. Uw adreswijziging geeft u zo snel mogelijk aan ons door.  
Als uw adres door uw toedoen niet (meer) bij ons bekend is, mogen wij op uw kosten (laten) onderzoeken wat uw adres is. Als uw adres niet (meer) bij ons bekend is, mogen wij documenten, verklaringen en andere informatie op ons eigen adres voor u achterlaten. Deze gelden dan als door u ontvangen.  
Het kan zijn dat u samen met een of meer anderen een product of dienst van ons afneemt. Post voor gezamenlijke klanten sturen wij naar het ons opgegeven adres. Als gezamenlijke klanten het er samen niet (meer) over eens zijn naar welk adres wij de post moeten sturen, dan bepalen wij zelf naar welk van hun adressen wij de post sturen.
3. Internetbankieren  
Als u internetbankieren bij ons heeft, kunnen wij daar verklaringen, berichten, opgaven, documenten en andere informatie voor u plaatsen. U zorgt ervoor dat u die berichten zo spoedig mogelijk leest.  
Met internetbankieren bedoelen wij in de ABV de elektronische omgeving die wij voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internetbankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten.
4. E-mail  
Het kan zijn dat wij met u afspreken dat wij u per e-mail berichten. In dat geval zorgt u ervoor dat u dit bericht zo spoedig mogelijk leest.



## Artikel 15 – Nederlandse taal

In welke taal communiceren wij met u en wanneer is er een vertaling nodig?

1. De communicatie tussen u en ons gaat in het Nederlands. Dit is anders als wij daarover met u een andere afspraak maken. Zo wordt in het internationale zakelijke bankverkeer vaak voor het Engels gekozen.
2. Als u een document voor ons heeft in een andere taal dan het Nederlands, mogen wij een vertaling verlangen in het Nederlands. Een vertaling in een andere taal is alleen toegestaan als wij daarmee akkoord zijn. De kosten van het maken van de vertaling zijn voor u. De vertaling moet worden gemaakt door:
  - a) een vertaler die in Nederland is beëdigd voor de taal van het document, of
  - b) iemand anders die wij daarvoor geschikt vinden.

## Artikel 16 – Gebruik van communicatiemiddelen

Zorgvuldigheid en veiligheid bij communicatie.

Om te voorkomen dat er met communicatie iets fout gaat, gaat u veilig en zorgvuldig om met communicatiemiddelen. Dit betekent bijvoorbeeld dat u uw computer of andere apparatuur zo goed mogelijk beveiligd tegen virussen, schadelijke software (malware, spyware) en ander misbruik.

## Artikel 17 – Gegevens en opdrachten

Gegevens die wij van u nodig hebben voor onze dienstverlening.

1. Voor de uitvoering van onze dienstverlening hebben wij informatie van u nodig. Als wij daarom vragen, geeft u die aan ons. Het kan ook zijn dat wij u niet om informatie vragen, maar dat u behoort te begrijpen dat wij die nodig hebben. Ook die informatie geeft u ons dan.

### **Een voorbeeld:**

Stel u heeft voor uw beleggingen een beleggersprofiel. Als er iets verandert waardoor financiële risico's minder acceptabel voor u zijn, moet u zelf uw beleggersprofiel laten aanpassen.

2. Uw opdrachten, mededelingen en andere verklaringen moeten tijdig, duidelijk, volledig en juist zijn. Als u bijvoorbeeld een betaling wilt laten uitvoeren, vermeldt u het juiste rekeningnummer van de rekening waar de betaling naartoe moet. Wij kunnen nadere regels stellen voor uw opdrachten, mededelingen of andere verklaringen van u aan ons. Als wij dit doen, leeft u die na. Als wij bijvoorbeeld een formulier of communicatiemiddel voorschrijven, gebruikt u dat.
3. Opdrachten die niet aan onze regels voldoen, hoeven wij niet uit te voeren. Wij kunnen de uitvoering dan weigeren of uitstellen. Wij stellen u daarvan op de hoogte.  
In bijzondere gevallen mogen wij een opdracht of gevraagde dienst weigeren, ook al is aan alle eisen voldaan. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan het geval dat wij een vermoeden van misbruik hebben.

## Artikel 18 – Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie

Onze bankadministratie levert volledig bewijs op maar u mag tegenbewijs leveren.

1. Wij administreren de rechten en verplichtingen die u heeft of zal hebben in uw relatie met ons. Hieraan worden wettelijk hoge eisen gesteld. Onze administratie geldt in relatie met u als volledig bewijs, maar uiteraard mag u aantonen dat dit bewijs niet klopt.
2. De wet schrijft voor hoe lang wij onze administratie moeten bewaren. Na afloop van de wettelijke bewaartermijnen mogen wij de administratie vernietigen.

## Artikel 19 – Controle opgaven en uitvoering opdrachten, melden fouten en eerder verstrekte gegevens

U moet onze opgaven en de uitvoering van opdrachten controleren en fouten melden. Regeling voor eerder verstrekte gegevens.

1. Controle van gegevens en van de uitvoering van opdrachten  
Als u internetbankieren bij ons heeft, mogen wij onze opgaven aan u doen door deze in internetbankieren te plaatsen. Denkt u bij opgaven bijvoorbeeld aan bevestigingen, rekeningoverzichten, boekingen of andere gegevens. Opgaven die wij voor u in internetbankieren plaatsen, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Met internetbankieren bedoelen wij in de ABV de elektronische omgeving die wij voor u hebben ingericht als beveiligd communicatiekanaal tussen u en ons. Denkt u bij internetbankieren ook aan mobielbankieren en (andere) voor uw bankdiensten overeengekomen apps of vergelijkbare functionaliteiten. Ook schriftelijke opgaven die u van ons ontvangt, controleert u zo spoedig mogelijk op fouten zoals een onjuistheid of een onvolledigheid. Als datum van verzending van een opgave geldt de datum waarop dit volgens onze administratie is gebeurd. Die datum kan bijvoorbeeld blijken uit een kopie van de opgave of een verzendlijst. U controleert of wij uw opdrachten juist en volledig uitvoeren. Dit doet u zo spoedig mogelijk. Hetzelfde geldt voor opdrachten die uw vertegenwoordiger namens u geeft.
2. Fouten melden en schade beperken  
Voor fouten die wij bij de uitvoering van onze dienstverlening maken, geldt:

- a) Als u een fout ontdekt (bijvoorbeeld in een opgave), moet u dit meteen aan ons melden. Dit is belangrijk omdat de fout dan vaak eenvoudiger kan worden gecorrigeerd en schade mogelijk kan worden voorkomen. Bovendien neemt u alle redelijke maatregelen om te voorkomen dat die fout (verdere) schade kan veroorzaken.

### **Een voorbeeld:**

U heeft ons opdracht gegeven om 1.000 aandelen van u te verkopen en ziet dat wij er maar 100 hebben verkocht.

Als u wilt dat uw opdracht alsnog volledig wordt uitgevoerd, dan meldt u dit meteen aan ons. Wij kunnen de resterende 900 dan voor u verkopen. Zo kan schade door koersdaling mogelijk worden voorkomen of beperkt.

Het kan ook zijn dat u een opgave van ons kunt verwachten maar deze niet ontvangt. U meldt dit zo spoedig mogelijk aan ons. Denkt u bijvoorbeeld aan het geval dat u een rekeningafschrift kunt verwachten maar dit niet ontvangt.

Wij kunnen u deze opgave dan alsnog toesturen. U kunt deze dan controleren op eventuele fouten.

- b) Als wij een fout ontdekken, proberen wij die zo spoedig mogelijk te corrigeren. Uw toestemming is hiervoor niet nodig. Als een eerder verstrekte opgave onjuist blijkt, ontvangt u een verbeterde opgave. Daarin kunt u dan zien dat de fout is hersteld.
- c) Bij schade kunt u afhankelijk van de omstandigheden recht hebben op een vergoeding.

3. Eerder verstrekte gegevens

Gegevens die wij u hebben verstrekt, ontvangt u nogmaals als u daarom vraagt en uw verzoek redelijk is. Wij kunnen u hiervoor kosten in rekening brengen waarover wij u vooraf informeren. Wij hoeven eerder verstrekte informatie niet aan u te geven als wij daarvoor een goede reden hebben.

### **Artikel 20 – Goedkeuring opgaven bank**

Na 13 maanden gelden onze opgaven als door u goedgekeurd.

Het kan voorkomen dat u het oneens bent met een opgave van ons (zoals een bevestiging, rekeningafschrift, nota of andere gegevens). Uiteraard kunt u tegen de opgave bezwaar maken, maar daarvoor zijn regels. Als wij binnen 13 maanden na de opgave geen bezwaar van u hebben ontvangen, dan geldt de opgave als door u goedgekeurd. Dit betekent dat u aan de inhoud bent gebonden. Alleen een eventuele rekenfout moeten wij na die 13 maanden nog herstellen. Let op: dit betekent niet dat u 13 maanden de tijd heeft om bezwaar te maken. Volgens artikel 19 ABV moet u namelijk opgaven controleren en ons onjuistheden en onvolledigheden meteen melden. Doet u dit niet, dan kan schade toch voor uw rekening komen, ook al heeft u binnen 13 maanden bezwaar gemaakt.

### **Artikel 21 – Bewaar- en geheimhoudingsplicht**

U gaat zorgvuldig om met codes, formulieren en passen. Als misbruik aannemelijk is, meldt u dit meteen.

1. U moet zorgvuldig en veilig omgaan met codes, formulieren, (bank)passen of andere hulpmiddelen. Zo helpt u voorkomen dat deze in verkeerde handen raken of dat iemand ervan misbruik kan maken.
2. Het kan gebeuren dat een code, formulier, (bank)pas, of ander hulpmiddel in verkeerde handen komt of dat iemand daarvan misbruik maakt of kan maken. Als u dit weet of redelijkerwijs kan vermoeden, meldt u dit meteen aan ons. Door uw melding kunnen wij proberen (verder) misbruik te voorkomen.
3. Houdt u er rekening mee dat wij nog andere veiligheidsregels stellen (zoals de Uniforme Veiligheidsregels Particulieren).

### **Artikel 22 – Tarieven en vergoedingen**

Vergoedingen voor onze dienstverlening en wijzigingen van onze tarieven.

1. Voor onze dienstverlening bent u ons een vergoeding verschuldigd. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan provisie, rente en kosten.
2. Wij informeren u zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de tarieven voor onze vergoedingen. We zorgen ervoor dat deze informatie eenvoudig bij ons verkrijgbaar is, zoals op onze website of op onze kantoren. Als wij door een duidelijke vergissing aan onze kant geen vergoeding of tarief met u hebben afgesproken, dan mogen wij u maximaal een vergoeding in rekening brengen volgens het tarief dat wij in vergelijkbare gevallen hanteren.
3. Wij kunnen een tarief steeds wijzigen, tenzij wij met u voor een vaste periode een vaste vergoeding hebben afgesproken. Tariefwijzigingen kunnen bijvoorbeeld volgen uit marktomstandigheden, verandering van uw risicoprofiel, ontwikkelingen op de geld- of kapitaalmarkt, uitvoering van wet- en regelgeving of maatregelen van onze toezichthouders. Als wij deze bepaling gebruiken om onze tarieven te wijzigen zullen wij u zo veel als redelijkerwijs mogelijk vooraf over de tariefwijziging informeren.

4. Wij mogen de vergoeding voor onze dienstverlening van uw rekening afboeken. Het kan gebeuren dat door deze afboeking een tekort op uw rekening ontstaat. Dit tekort vult u dan meteen aan door extra geld op uw rekening te zetten. U moet daar zelf aan denken en dit ook doen als wij er niet om vragen. U hoeft het tekort niet aan te vullen als wij uitdrukkelijk met u hebben afgesproken dat het tekort is toegestaan.

### **Artikel 23 – Creditering onder voorbehoud**

Stel dat u verwacht via ons een betaling te ontvangen. Het komt voor dat wij dan bereid zijn hierop een voorschot aan u te geven. Dit wordt teruggedraaid als er met die betaling toch iets misgaat.

Als wij een bedrag voor u ontvangen, dan heeft u dat bedrag van ons tegoed. Soms komt het voor dat wij het tegoed al voor u boeken terwijl wij het bedrag nog niet (definitief) hebben ontvangen. Op die manier kunt u het geld alvast gebruiken. Wij maken het voorbehoud dat wij de boeking van het tegoed weer mogen terugdraaien, als wij zelf het bedrag niet voor u ontvangen of dit weer moeten teruggeven. Zo is het mogelijk dat wij de uitbetaling van een cheque terugdraaien omdat deze achteraf vals of ongedekt blijkt. Als het de betaling van een cheque betreft, wijzen wij u bij de uitbetaling op ons voorbehoud.

Bij het terugdraaien van de boeking gelden de volgende regels:

- a) Als de muntsoort bij boeking van het tegoed is gewisseld, mogen wij de muntsoort weer terugwisselen naar de oorspronkelijke muntsoort. Dit doen wij tegen de koers van het moment van terugwisselen.
- b) Het kan gebeuren dat wij kosten maken in verband met het terugdraaien van de boeking. Die kosten zijn voor u. Dit kunnen bijvoorbeeld de kosten van het terugwisselen zijn.

### **Artikel 24 – Pandrecht op onder andere uw tegoeden**

U geeft ons een pandrecht op onder andere uw tegoeden bij ons en aandelen waarin u via ons belegt. Dit pandrecht geeft ons zekerheid voor de voldoening van uw schulden.

1. U moet ons goederen in pand geven als zekerheid voor uw schulden. Hierbij geldt:
  - a) U verbindt zich de volgende goederen inclusief nevenrechten (zoals rente) aan ons in pand te geven:
    - i. alle (geld)vorderingen die u op ons heeft of zal hebben (waarbij het niet uitmaakt hoe u de vordering verkrijgt)
    - ii. al het navolgende voor zover wij dit voor u onder ons (zullen) hebben of voor u (zullen) beheren, al dan niet met inschakeling van derden en al dan niet in een verzameldepot: roerende zaken, waardepapieren, muntgeld, bankbiljetten, aandelen, effecten en andere financiële instrumenten
    - iii. alles wat er voor de verpande goederen in de plaats komt (zoals een verzekeringsuitkering bij verlies of beschadiging van het goed). Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
  - b) De verpanding van de goederen is tot zekerheid voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
  - c) U geeft de goederen, voor zover mogelijk, aan ons in pand. Deze inpandgeving komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.

- d) U geeft ons een volmacht om de goederen namens u aan onszelf te verpanden en dit ook steeds bij herhaling te doen. U hoeft daarom niet telkens zelf aparte pandakten te ondertekenen. Voor deze volmacht geldt verder:
  - i. De volmacht houdt ook in dat wij namens u steeds alles mogen doen wat nodig of nuttig is voor de verpanding, zoals bijvoorbeeld het doen van mededeling van de verpanding.
  - ii. Deze volmacht is onherroepelijk. U kunt de volmacht dus niet intrekken. De volmacht eindigt zodra onze relatie met u is geëindigd en volledig is afgewikkeld.
  - iii. Wij mogen de volmacht doorgeven aan een ander. Dit betekent dat ook die ander de verpanding kan uitvoeren.

**Voorbeeld:**

Als wij met andere rechtspersonen een groep vormen, kan het bijvoorbeeld gebeuren dat wij de uitvoering van de verpanding overlaten aan een van die andere rechtspersonen.

Deze volmachtverlening komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.

- e) U garandeert ons dat u bevoegd bent de goederen aan ons te verpanden. U garandeert ons ook dat anderen daarop nu of later geen (pand)recht of aanspraak hebben of zullen hebben, tenzij wij uitdrukkelijk anders met u overeenkomen.
2. Voor het pandrecht op de goederen geldt verder:
- a) U kunt ons om vrijgave vragen van een of meer verpande goederen. Hieraan moeten wij voldoen, als de overblijvende goederen waarop wij een pandrecht houden, ons voldoende dekking geven voor de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Met vrijgave bedoelen wij hier dat u de goederen kunt gebruiken voor transacties in het kader van de overeengekomen dienstverlening (bijvoorbeeld gebruik van uw tegoeden voor het doen van betalingen). Bij goederen die wij voor u onder ons hebben, betekent vrijgave dat wij de goederen aan u teruggeven. Andere vormen van vrijgave zijn mogelijk als wij dat uitdrukkelijk nader met u overeenkomen.
  - b) Wij mogen ons pandrecht gebruiken om betaling te verkrijgen van onze vorderingen op u. Dit betekent onder meer:
    - i. Als u in verzuim bent met de voldoening van onze vorderingen op u, mogen wij de verpande goederen (laten) verkopen. De opbrengst mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u. Denkt u bij verzuim bijvoorbeeld aan het geval dat u ons op een bepaalde datum moet betalen en u dit niet doet. Wij zullen niet méér verpande goederen (laten) verkopen dan, volgens een redelijke beoordeling, nodig is voor de voldoening van onze vorderingen op u.
    - ii. Als wij een pandrecht hebben op vorderingen van u op ons, mogen wij die vorderingen ook innen. De ontvangen betaling mogen wij dan gebruiken voor de voldoening van onze vorderingen op u, zodra die vorderingen opeisbaar zijn.
    - iii. Als wij ons pandrecht hebben gebruikt voor de voldoening van onze vorderingen op u, zullen we u dit zo spoedig mogelijk laten weten.

## Artikel 25 – Verrekening

Wij mogen uw tegoeden en uw schulden bij ons tegen elkaar wegstrepen.

1. Wij mogen steeds alle vorderingen die wij op u hebben verrekenen met alle vorderingen die u op ons heeft.  
Als wij verrekenen betekent dit dat wij onze vordering op u 'wegstrepen' tegen een gelijk bedrag van uw vordering op ons.  
Wij mogen ook verrekenen als:
  - a) onze vordering niet opeisbaar is
  - b) uw vordering niet opeisbaar is
  - c) de vorderingen niet in dezelfde muntsoort luiden
  - d) onze vordering voorwaardelijk is.
2. Als wij dit artikel willen gebruiken om niet-opeisbare vorderingen te verrekenen, geldt er een beperking. Wij maken dan alleen van deze verrekenbevoegdheid gebruik in de volgende gevallen:
  - a) Iemand legt beslag op uw vordering op ons (bijvoorbeeld het tegoed op uw bankrekening) of probeert zich daarop op een andere manier te verhalen.
  - b) Iemand krijgt een beperkt recht op uw vordering op ons (bijvoorbeeld een pandrecht op het tegoed op uw bankrekening).
  - c) U draagt uw vordering op ons aan iemand over.
  - d) U bent failliet of heeft (voorlopige) surseance van betaling.
  - e) Voor u geldt een wettelijke schuldsaneringsregeling of een andere insolventieregeling.  
Deze beperking geldt niet als de vorderingen luiden in verschillende muntsoorten. In dat geval mogen wij wel altijd verrekenen.
3. Als wij volgens dit artikel gaan verrekenen, zullen wij u daarover vooraf, of anders zo snel mogelijk daarna, informeren.  
Wij houden ons bij de verrekening aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.
4. Vorderingen in verschillende muntsoorten verrekenen wij tegen de wisselkoers van de dag van verrekening.

## Artikel 26 – Zekerheden

Als wij dit vragen geeft u ons zekerheid voor de betaling van uw schulden. Dit artikel bevat enkele regels die voor zekerheden van belang kunnen zijn.

1. U verbindt zich om meteen (aanvullende) zekerheid voor uw schulden aan ons te geven, als wij dat vragen. Deze zekerheid kan bijvoorbeeld zijn een pand- of hypotheekrecht op een goed van u.  
Voor de zekerheid die u ons moet geven, geldt verder:
  - a) De zekerheid is voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
  - b) U hoeft niet meer zekerheid te geven dan redelijkerwijs nodig is. Maar u moet ervoor zorgen dat onze zekerheid op ieder moment voldoende is voor de voldoening van de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Bij de beoordeling hiervan wordt rekening gehouden met uw risicoprofiel, ons kredietrisico op u, de (dekkings-)waarde van eventuele zekerheid die wij al hebben, een eventueel gewijzigde beoordeling van zulke factoren, en alle andere factoren of omstandigheden waarvan wij aannemelijk kunnen maken dat deze voor ons van belang zijn.

- c) U moet ons de zekerheid geven die wij wensen. Als wij bijvoorbeeld een pandrecht vragen op uw voorraden, kunt u niet in plaats daarvan een pandrecht geven op uw inventaris.
- d) Het geven van zekerheid kan ook zijn dat u ermee instemt dat een derde die zekerheden van u krijgt of heeft gekregen, zich voor u borg of garant stelt en daarvoor verhaal kan nemen op die zekerheden. Die instemming houdt dan ook in dat wij ons tegenover die derde borg of garant voor u mogen stellen en daarvoor verhaal kunnen nemen op zekerheden die wij van u krijgen of hebben gekregen.
- e) Als wij in plaats van bestaande zekerheid andere zekerheid wensen, moet u daaraan voldoen.

Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.

2. Als een andere bank (een deel van) onze onderneming voortzet en u daardoor klant wordt van die andere bank, is er de vraag of die andere bank gebruik kan maken van onze pand- en hypotheekrechten voor uw schulden. Voor het geval hierover bij de vestiging van het pandrecht of hypotheekrecht geen uitdrukkelijke afspraak is gemaakt geldt als afspraak dat dit pand- of hypotheekrecht niet alleen bedoeld is als zekerheid voor ons maar ook voor die andere bank. Als de zekerheden gelden voor schulden die u in de toekomst aan ons heeft, gelden zij mede voor schulden die u in de toekomst aan die andere bank heeft.
3. Wij kunnen onze pand- of hypotheekrechten op ieder moment geheel of gedeeltelijk door opzegging beeindigen. Dit betekent bijvoorbeeld ook dat wij kunnen bepalen dat het pand- of hypotheekrecht wel blijft bestaan maar voortaan niet meer alle vorderingen dekt waarvoor dit aanvankelijk is gevestigd.
4. Als wij nieuwe zekerheid krijgen, blijven bestaande zekerheden gelden. Dit is alleen anders als wij dit uitdrukkelijk met u afspreken. Denkt u aan het geval dat wij met u afspreken dat u nieuwe zekerheid geeft om bestaande zekerheid te vervangen.
5. Het kan zijn dat wij volgens eerdere algemene (bank-)voorwaarden al zekerheden, rechten op zekerheden en bevoegdheden om te verrekenen hebben. Deze (blijven) gelden naast de zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden die wij volgens deze ABV hebben.

## **Artikel 27 – Onmiddellijke opeisbaarheid**

U moet aan uw verplichtingen voldoen. Als u dit niet doet, kunnen wij al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken.

U komt uw verplichtingen aan ons tijdig, volledig en op de juiste manier na. Met verplichtingen bedoelen wij niet alleen geldschulden die u aan ons heeft, maar ook andere verplichtingen. Denkt u bijvoorbeeld aan uw zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 2 ABV. Het kan zijn dat u toch in verzuim bent met de nakoming van een verplichting.

Voor dat geval geldt het volgende:

- a) Wij mogen dan al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken, dus ook de vorderingen uit een overeenkomst die u wel correct nakomt. Wij maken van dit recht geen gebruik als uw verzuim van weinig betekenis is en houden ons aan onze zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 1 ABV.

### **Wij geven een voorbeeld:**

Stel u heeft bij ons een betaalrekening waarop u volgens de afspraken met ons maximaal € 500,- rood mag staan terwijl u een keer € 900,- rood staat. U heeft dan een niet toegestaan tekort van € 400,- op uw betaalrekening. Als u daarnaast een woningfinanciering bij ons heeft, is dit tekort geen voldoende reden om uw woningfinanciering op te eisen. U moet dan natuurlijk wel aan al uw verplichtingen uit de woningfinanciering voldoen en het tekort snel aanzuiveren.

- b) Als wij onze vorderingen opeisbaar maken, doen wij dat door een verklaring. Wij vertellen u daarin waarom wij dat doen.

## Artikel 28 – Bijzondere kosten

Welke bijzondere kosten kunnen wij u in rekening brengen?

1. Het kan zijn dat wij worden betrokken bij een geschil tussen u en een ander, bijvoorbeeld een beslag of een procedure. Dit kan dan voor ons kosten meebrengen. Die kosten moet u volledig aan ons vergoeden. Wij zijn immers geen partij bij het geschil tussen u en die ander. Denkt u bijvoorbeeld aan de kosten voor de behandeling van een beslag dat een schuldeiser van u legt op uw tegoeden bij ons. Kosten kunnen bijvoorbeeld ook zijn de kosten van inschakeling van een advocaat.
2. Er kunnen ook andere bijzondere kosten voor ons ontstaan in verband met onze relatie met u. Deze moet u aan ons vergoeden voor zover dit redelijk is. Denkt u hierbij aan taxatiekosten, advieskosten en kosten van extra rapportages. Wij vertellen u waarom de kosten nodig zijn. Als er voor bijzondere kosten een wettelijke regeling is, wordt die toegepast.

## Artikel 29 – Belastingen en heffingen

Belastingen en heffingen in verband met onze dienstverlening aan u komen voor uw rekening.

Uit onze relatie met u kunnen belastingen, heffingen en dergelijke voortvloeien. Deze vergoedt u aan ons. Denkt u aan bedragen die wij moeten betalen in verband met onze dienstverlening aan u (bijvoorbeeld een aan de overheid verschuldigde vergoeding bij de vestiging van zekerheden). Uit dwingend recht of een afspraak met u kan iets anders volgen. Dwingend recht is het recht waarvan u en wij niet kunnen afwijken.

## Artikel 30 – Vorm mededelingen

Hoe kunt u ons iets laten weten?

Als u ons iets wilt laten weten, doet u dat schriftelijk. Wij kunnen aangeven dat u dit op een andere manier mag of moet doen, bijvoorbeeld per internetbankieren, e-mail of telefoon.

## Artikel 31 – Incidenten en calamiteiten

Uw medewerking bij (dreigende) incidenten en calamiteiten.

Het kan gebeuren dat een ernstige gebeurtenis onze dienstverlening dreigt te verstoren, verstoort of heeft verstoord. Denkt u bijvoorbeeld aan een aanval van hackers op het bancaire internetsysteem. Wij kunnen u binnen redelijke grenzen vragen ons te helpen om ongestoorde dienstverlening mogelijk te maken en schade zoveel mogelijk te voorkomen. U moet hieraan voldoen. Noodzakelijk is wel dat u altijd controleert of de vraag van ons afkomstig is. Neemt u bij twijfel contact met ons op.

## Artikel 32 – Nietigheid of vernietigbaarheid

Wat is het gevolg als een bepaling ongeldig blijkt?

Stel dat een bepaling in de ABV nietig is of wordt vernietigd. Die bepaling is dan ongeldig. In plaats van die ongeldige bepaling geldt dan een bepaling die zoveel mogelijk daarop lijkt en wel geldig is. De overige bepalingen in de ABV blijven gewoon geldig.



### **Artikel 33 – Toepasselijk recht**

Hoofregel: op de relatie tussen u en ons is het Nederlandse recht van toepassing.

Op onze relatie met u is het Nederlandse recht van toepassing. Uit dwingend recht of een afspraak met u kan iets anders volgen. Dwingend recht is het recht waarvan u en wij niet kunnen afwijken.

### **Artikel 34 – Klachten en geschillen**

Hoe lossen wij geschillen met elkaar op?

1. Wij willen graag dat u tevreden bent over onze dienstverlening. Als u niet tevreden bent, laat u ons dat weten. Wij kijken dan of wij u een passende oplossing kunnen bieden. Informatie over de klachtenprocedure staat op onze website en is ook verkrijgbaar bij onze kantoren.
2. Geschillen tussen u en ons worden alleen voorgelegd aan de Nederlandse rechter. Dit geldt als u de rechter inschakelt maar ook als wij dit doen.

Uitzonderingen hierop zijn:

- a) Als dwingend recht een andere rechter aanwijst, zijn u en wij daaraan gebonden.
- b) Als er een voor u in aanmerking komende buitenlandse rechter is, kunnen wij het geschil ook aan die rechter voorleggen.
- c) U kunt uw geschil met ons ook voorleggen aan de bevoegde geschillen- en klachtencommissies.

### **Artikel 35 – Opzegging van de relatie**

U kunt de relatie opzeggen. Wij kunnen dit ook. Opzegging betekent dat de relatie eindigt en alle lopende overeenkomsten zo snel mogelijk worden afgewikkeld.

1. U kunt de relatie tussen u en ons opzeggen. Wij kunnen dit ook. Het is daarvoor niet nodig dat u in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Wij houden ons bij opzegging aan onze zorgplicht als genoemd in artikel 2 lid 1 ABV. Als u ons vraagt waarom wij de relatie opzeggen, dan laten wij u dat weten.
2. Opzegging betekent dat de relatie en alle lopende overeenkomsten worden beëindigd. Gedeeltelijke opzegging kan ook. In dat geval kunnen er bijvoorbeeld bepaalde overeenkomsten blijven bestaan.
3. Als er voor de beëindiging van een overeenkomst voorwaarden gelden, zoals een opzegtermijn, worden die nageleefd. Tijdens de afwikkeling van de relatie en de beëindigde overeenkomsten blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht.

### **Artikel 36 – Contractsoverneming**

Uw contracten met ons kunnen mee overgaan als wij onze onderneming overdragen.

Wij kunnen onze onderneming (deels) overdragen aan een ander. Wij kunnen daarbij mee overdragen de rechtsverhouding die wij met u hebben uit een overeenkomst met u. U geeft nu alvast uw medewerking hieraan. Deze overdracht van de overeenkomst met u noemen wij ook wel contractsoverneming. Uiteraard krijgt u van die contractsoverneming bericht.

## **Artikel 37 – Wijzigingen en aanvullingen van de algemene bankvoorwaarden**

Dit artikel geeft aan hoe wijzigingen en aanvullingen van de ABV plaatsvinden.

De ABV kunnen worden gewijzigd of aangevuld. Die wijzigingen of aanvullingen kunnen bijvoorbeeld nodig zijn door technische of andere ontwikkelingen. Voordat wijzigingen of aanvullingen ingaan, worden representatieve Nederlandse consumenten- en ondernemersorganisaties benaderd voor overleg. In dit overleg kunnen deze organisaties zich uitspreken over wijzigingen of aanvullingen en over de manier waarop u daarover wordt geïnformeerd.

De gewijzigde voorwaarden worden neergelegd bij de griffie van de rechtbank in Amsterdam en gaan niet eerder in dan twee maanden daarna.

