

Triodos Bank.  
Dit zijn onze  
Algemene Voorwaarden  
voor Spaarrekeningen  
en Spaardeposito's

## 1. Definities

**De Bank:** Triodos Bank, gevestigd en kantoorhoudende te Zeist. Als het gaat om Triodos Cultuur Deposito's: Triodos Cultuurbank, gevestigd en kantoorhoudende te Zeist;  
**Rekening:** een spaarrekening of spaardeposito dat door de Rekeninghouder bij de Bank is geopend in de vorm van: de Spaar Vrij Rekening, de Pionier Rekening, de Kinder Groei Rekening, het Kinder Toekomst Plan, de Spaar Meer Rekening, het Duurzaam Spaarplan, het Spaar Deposito en het Cultuur Deposito of enige ander vorm zoals op internet of in enig ander publicatiemateriaal van de Bank is omschreven;  
**Rekeninghouder:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon die een Rekening heeft geopend en als zodanig door de Bank is geaccepteerd;  
**Tegenrekening:** de (maximaal twee) door de Rekeninghouder aangewezen rekening(en) op naam van de Rekeninghouder aangehouden bij een Nederlandse bank, ten gunste en/of ten laste waarvan ingevolge deze Voorwaarden mutaties kunnen plaatsvinden;  
**Voorwaarden:** algemene voorwaarden voor spaarrekeningen en spaardeposito's (zoals van tijd tot tijd gewijzigd).

## 2. Algemeen

- 2.1 Deze Voorwaarden zijn van toepassing op de rechtsbetrekking tussen de Rekeninghouder en de Bank.
- 2.2 Op de rechtsbetrekking tussen de Bank en de Rekeninghouder zijn

mede van toepassing: de Algemene Bankvoorwaarden, opgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken (zoals van tijd tot tijd gewijzigd).

- 2.3 Voor zover de Voorwaarden afwijken van het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden, prevaleren de Voorwaarden.
- 2.4 De Rekeninghouder zal alle instructies van de Bank strikt opvolgen. De Bank is te allen tijde gerechtigd om deze instructies te wijzigen. De Bank zal de Rekeninghouder van dergelijke wijzigingen op de hoogte stellen.
- 2.5 De Rekeninghouder verklaart dat hij te allen tijde op de hoogte is en zal zijn van de inhoud van de Voorwaarden alsmede alle door de Bank verstrekte instructies en deze zal naleven.

## 3. Tegenrekening

Mededeling aan de Bank van een wijziging in de tenaamstelling en/of het nummer van een Tegenrekening kan uitsluitend door de Rekeninghouder schriftelijk geschieden.

## 4. Rekeningafschriften

Van alle mutaties op Rekeningen zal door de Bank opgave worden gedaan door middel van een rekening-afschrift, onder meer vermeldende de naam van de Rekeninghouder, het vorige tegoed, de mutatedatum, de rentedatum en het nieuwe tegoed, tenzij de Rekeninghouder anders heeft aangegeven.

## 5. Bijschrijvingen en afschrijvingen

Bijschrijvingen en afschrijvingen kunnen uitsluitend geschieden

door overschrijving van en naar een Tegenrekening ten name van de Rekeninghouder(s) of een door de Bank goedgekeurde rekening van een derde. De Bank is bevoegd betalingsopdrachten niet uit te voeren wanneer er, naar het oordeel van de Bank, sprake is van oneigenlijk gebruik van de spaarrekening als betaalrekening.

## 6. Opnamelimieten en opnamekosten

- 6.1 Ten aanzien van de opnamelimieten en opnamekosten geldt, tenzij anders is bepaald, het volgende:
- 6.2 De hoogte van de verlangde afschrijvingen van de Spaar Vrij Rekening en de Pionier Rekening is onder normale omstandigheden geheel vrij.
- 6.3 De Kinder Groei Rekening heeft een boetevrije opnamemogelijkheid van maximaal 500 euro per jaar. Bij opnames groter dan het hiervoor aangegeven maximum, zal de Bank 1% van het meer opgenomen bedrag aan opnamekosten in rekening brengen. De Kinder Groei Rekening wordt automatisch omgezet in een Spaar Vrij Rekening, of vergelijkbare spaarrekening, op de dag dat de Rekeninghouder 15 jaar wordt.
- 6.4 Het Kinder Toekomst Plan biedt in beginsel geen boetevrije opname mogelijkheid. Bij tussentijds openbreken van deze spaarvorm zal de Bank 3% opnamekosten in rekening brengen. Dit geldt niet voor opname ten behoeve van studiekosten van de Rekeninghouder, vanaf de dag dat hij/zij de leeftijd van 12 jaar heeft bereikt en bij overlijden van de Rekeninghouder. Het Kinder Toekomst Plan wordt automatisch omgezet in een

Spaar Vrij Rekening, of vergelijkbare spaarrekening, op de dag dat de Rekeninghouder 18 jaar wordt.

- 6.5 De Spaar Meer Rekening biedt geen boetevrije opnamemogelijkheid. Er wordt door de Bank 1% opnamekosten in rekening gebracht.
- 6.6 Het Duurzaam Spaarplan, het Spaar Deposito, indien aangegaan voor 1 januari 2011, en het Cultuur Deposito, indien aangegaan voor 1 januari 2011, bieden geen boetevrije opnamemogelijkheid. Bij tussentijds openbreken van deze spaarvormen zal de Bank 3% opnamekosten in rekening brengen.
- 6.7 In bijzondere gevallen - zulks ter beoordeling van de Bank - kan de Bank ten gunste van de Rekeninghouder(s) geen of lagere opnamekosten in rekening brengen.
- 6.8 Voor spaarrekeningen, met uitzondering van het Kinder Toekomst Plan, geldt dat er geen opname beperking of boeteregeling van toepassing is bij omzetting in een spaardeposito bij de Bank met een minimale looptijd van één jaar. Tevens geldt voor spaarrekeningen en voor 1 januari 2011 aangegane spaardeposito's, met uitzondering van Triodos Cultuur Deposito's aangegaan voor 1 januari 2011, dat bij opname ten behoeve van aankoop van effecten door bemiddeling van de Bank, bij opname ten behoeve van de aankoop van een eigen woning en bij overlijden of huwelijk van de Rekeninghouder geen opnamekosten worden berekend.
- 6.9 Voor zover nodig in afwijking van 6.6, en 6.8 hierboven geldt het volgende voor Spaar Deposito's en Cultuur Deposito's die vanaf 1 januari 2011 zijn geopend. Het tussentijds

openbreken van een Spaar Deposito of Cultuur Deposito is in principe niet mogelijk. Hierop gelden de volgende uitzonderingen:

- a) **Spaar Deposito's of Cultuur Deposito's** kunnen tussentijds worden opengebroken tegen de betaling van een boete die 1.5% bedraagt per onafgebroken jaar over het tegoed dat wordt opgenomen, met een maximum van 10% waarbij minmaal 500 euro moet worden opgenomen;
- b) **Spaar Deposito's of Cultuur Deposito's met een oorspronkelijke looptijd van drie jaar of minder** kunnen tussentijds zonder boete worden opengebroken indien het opgenomen bedrag wordt aangewend voor de aankoop van een eigen woning dan wel ten behoeve van de aankoop van effecten via de Bank; of,
- c) **Spaar Deposito's of Cultuur Deposito's** kunnen te allen tijde zonder boete geheel of gedeeltelijk worden opgenomen in het kader van de vereffening van de nalatenschap van een Rekeninghouder.

## 7. Saldo en eerste inleg

Bij het Duurzaam Spaarplan dient, tenzij andersbepaald, de eerste inleg minimaal 10 euro te bedragen. Bij het Spaar Deposito en het Cultuur Deposito dient, tenzij anders bepaald, een minimumsaldo van 500 euro te worden aangehouden.

## 8. Rente

- 8.1 Het maximum percentage van de rentevergoeding wordt vastgesteld door de Bank. De Bank is te allen tijde gerechtigd het maximaal te vergoeden rentepercentage op de

geboden spaarvormen te wijzigen. Deze wijzigingen zullen voor de Rekeninghouder bindend zijn dertig dagen nadat daaraan door publicatie op internet en/of in een publicatie van de Bank en/of in een landelijk verspreid dagblad bekendheid is gegeven. De rentevergoeding op het Duurzaam Spaarplan, het Spaar Deposito en het Cultuur Deposito kan gedurende de overeengekomen looptijd niet worden gewijzigd.

- 8.2 De rente wordt vergoed over het aanwezige saldo. De rentevergoeding over bijschrijvingen gaat in op de rentedatum.
- 8.3 Bij spaarrekeningen wordt per 31 december (met rentedatum 1 januari) van elk kalenderjaar de tot die datum opgebouwde rente op de Rekening bijgeschreven. Bij een Spaar Deposito of Cultuur Deposito met een looptijd van een jaar of korter wordt de rente overgemaakt na de verval datum. Bij een Spaar Deposito of Cultuur Deposito met een looptijd langer dan een jaar wordt de rente jaarlijks overgemaakt na de datum waarop de betreffende inleg rentedragend is geworden, tenzij anders overeenkomen. Ingeval van opheffing van een Rekening wordt de opgebouwde rente over het verstreken tijdvak sedert voorafgaande datum van rentevergoeding bijgeschreven.

## 9. Bijzondere bepalingen in verband met de fiscale status Tridos Cultuurbank

- 9.1 Het Cultuur Deposito valt onder de vrijstelling culturele beleggingen, als bedoeld in artikel 5:18a van de Wet inkomstenbelasting 2001. Het Cultuur Deposito wordt uitgeleend of belegd door Triodos Cultuurbank die als cultuurfonds in de zin van artikel 5:18a

van de Wet inkomstenbelasting 2001 is aangewezen.

- 9.2 In het licht van sub 1 aanvaarden Triodos Bank en Triodos Cultuurbank geen enkele aansprakelijkheid voor eventuele wijzigingen in de fiscale regelgeving. Dit betekent dat de Rekeninghouder geen recht heeft om het Cultuur Deposito tussentijds te beëindigen bij een eventuele verandering van de fiscale regelgeving.
- 9.3 Als gedurende de looptijd van het Cultuur Deposito te weinig uitleen- of beleggings mogelijkheden beschikbaar zijn, die vallen onder de Regeling cultuurprojecten, dan behoudt Triodos Cultuurbank zich het recht voor om het deposito gedurende de looptijd te beëindigen. In dat geval wordt de inleg, inclusief de opgebouwde rente, bijgeschreven op de Tegenrekening. De Rekeninghouder ontvangt hierover bericht.
- 9.4 Triodos Cultuurbank is een volledige dochter van Triodos Bank. Triodos Bank garandeert de nakoming van de verplichtingen van Triodos Cultuurbank. Correspondentie over en administratie van de spaarproducten van Triodos Cultuurbank kunnen door Triodos Bank worden verzorgd.

## 10. Aansprakelijkheid

De Bank is niet aansprakelijk voor schade, die niet door haar opzet of grove schuld is ontstaan. De Bank is uitsluitend aansprakelijk voor directe schade. De Bank is niet aansprakelijk voor indirecte schade, gevolgschade en/of gederfde winst.

## 11. Persoonsgegevens

Rekeninghouder stemt, voor het geval de instemming van Rekeninghouder is vereist, er mee in dat de Bank gegevens over Rekeninghouder verstrekt aan derden, waaronder toezichhoudende en fiscale autoriteiten, voor zover de Bank hiertoe is verplicht op grond van enig dwingend voorschrift of usance waaraan Rekeninghouder of de Bank is gebonden. Rekeninghouder stemt ermee in dat gegevens over Rekeninghouder worden aangewend ten behoeve van marketingactiviteiten van de Bank.

## 12. Wijziging, opschorting en opzegging

- 12.1 Opzegging van de Rekening dient schriftelijk te geschieden. Bij het Duurzaam Spaarplan, het Kinder Toekomst Plan, het Spaar Deposito en het Cultuur Deposito geldt de overeengekomen einddatum en is tussentijds opzeggen in beginsel niet mogelijk voor zover dit niet uitdrukkelijk is toegestaan in dit reglement. In bijzondere gevallen - zulks ter beoordeling van de Bank kan de opzegging van een Duurzaam Spaarplan, Kinder Toekomst Plan, Spaar Deposito of Cultuur Deposito op een eerder moment geschieden. Bij opzegging van de Rekening geldt de regeling van artikel 6 van de Voorwaarden met betrekking tot de verschuldigdheid van opnamekosten.
- 12.2 Zowel de Rekeninghouder als de Bank kunnen te allen tijde schriftelijk opzeggen tegen de eerste dag van de eerstvolgende maand met inachtneming van een opzegtermijn van één week.

12.3 De Bank is te allen tijde gerechtigd met onmiddellijke ingang te wijzigen of geheel of gedeeltelijk op te schorten, zonder tot enige schade vergoeding ter zake gehouden te zijn. De Bank zal de Rekeninghouder van de wijziging of opschorting op de hoogte stellen.

## 13. Wijziging en aanvulling voorwaarden

De Bank is gerechtigd deze Voorwaarden te wijzigen of aan te vullen. Dergelijke wijzigingen en aanvullingen zullen voor de Rekeninghouder bindend zijn dertig dagen nadat daaraan door publicatie op het internet, en/of in een publicatie van de Bank en/of in een landelijk verspreid dagblad bekendheid is gegeven.

## 14. Algemeen

14.1 Op deze Voorwaarden gebaseerde rechtsbetrekking tussen de Rekeninghouder en de Bank is Nederlands recht van toepassing.

14.2 Als de toepassing van de Voorwaarden nadelige gevolgen voor de Rekeninghouder heeft, kan de Bank ten gunste van de Rekeninghouder daarvan afwijken, als de Bank vindt dat dit redelijk en billijk is.

14.3 De Rekeninghouder mag een klacht bij de Bank indienen als hij niet tevreden is met de dienstverlening door de Bank. De Bank zal de klacht in behandeling nemen, vastleggen en tijdig behandelen. De Bank heeft een klachtenreglement. Dit is te vinden op [www.triodos.nl](http://www.triodos.nl) en wordt op verzoek kosteloos toegezonden.

14.4 De Bank is aangesloten bij een klachtencommissie. Deze heet: Klachteninstituut Financiële

Dienstverlening (KiFiD). De Rekeninghouder mag een geschil voorleggen aan KiFiD. De eis moet wel passen binnen de reglementen van KiFiD. Informatie over KiFiD is te vinden op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Uiteraard zal de Bank op verzoek van de Rekeninghouder informatie geven over KiFiD.

14.5 Geschillen tussen de Rekeninghouder en de Bank mogen ook worden voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter, tenzij de wet bepaalt dat het geschil aan een buitenlandse rechter moet worden voorgelegd.

14.6 De Bank is aangesloten bij het depositogarantiestelsel. De tekst van dit stelsel is opvraagbaar bij de Bank.

## 15. Inwerkingtreding

Deze Voorwaarden treden in werking per 1 januari 2011 en komen in de plaats van de Voorwaarden zoals deze voordien luiden.

## Aanvullende voorwaarden voor 'en / of rekening'

### Artikel 1

De Rekeninghouders zijn zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk gerechtigd te beschikken over het rekeningssaldo.

### Artikel 2

De Bank behoudt zich het recht voor de instemming van beide Rekeninghouders voor bepaalde handelingen te verlangen, indien zulks naar het oordeel van de Bank is gewenst.

### Artikel 3

De Rekeninghouders zijn hoofdelijk aansprakelijk ter zake van al hetgeen de Bank, uit welke hoofde dan ook, in verband met deze en/of rekening van de Rekeninghouders te vorderen mocht hebben. Ten aanzien van het saldo van de en/of rekening hebben zij één gezamenlijk vorderingsrecht jegens de Bank. Ieder van de cliënten zal voor het geheel als schuldeiser gerechtigd zijn. Voldoening aan één van de Rekeninghouders bevrijdt de Bank tevens jegens de andere Rekeninghouder(s).

### Artikel 4

Het akkoord omtrent de stand van de rekening door één van de Rekeninghouders wordt geacht tevens het akkoord van de ander(e) Rekeninghouder(s) in te houden.

### Artikel 5

De Rekeninghouders vrijwaren, zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk, de Bank tegen alle aanspraken van wie dan ook die tegen de Bank geldend mochten worden gemaakt met betrekking tot de en/of rekening, tenzij er sprake zou zijn van nalatigheid welke uitsluitend is te wijten aan de Bank.

### Artikel 6

In geval van overlijden van één van de Rekeninghouders, zullen de erfgenamen van de overledene dezelfde rechten en verplichtingen ten opzichte van de rekening hebben als de overledene, zodra de erven de daartoe benodigde door de Bank te beoordelen formaliteiten hebben vervuld, gerechtigd elke verdere betaling of overschrijving te weigeren.

### Artikel 7

In geval van faillissement of surséance van betaling van één van de Rekeninghouders of in geval van

beslaglegging op de en/of rekening, gerechtigd elke verdere betaling of overschrijving te weigeren.

### Artikel 8

De Bank zal steeds bevoegd zijn een saldo ten gunste van de Rekeninghouders te verrekenen met een saldo ten gunste van de Bank op enige bankrekening bij de Bank aangehouden door één van de Rekeninghouders, zulks onder de voorwaarden die zijn vervat in artikel 25 van de Algemene Bankvoorwaarden.

### Artikel 9

Ten aanzien van wijziging of aanvulling van deze voorwaarden is artikel 13 van de Voorwaarden van toepassing.

### Artikel 10

Voor opzegging van een en/of rekening is, naast hetgeen is bepaald in artikel 12 van de Voorwaarden, instemming van beide Rekeninghouders vereist.

## Voorwaarden Triodos Levensloprekening

### 1. Definities

In dit reglement wordt verstaan onder:

**Bank:** Triodos Bank

**Werkgever:** de Werkgever die uit naam van de Rekeninghouder inlegt op de Levensloprekening en mede ondertekent bij een verzoek tot opname.

**Rekeninghouder:** de werknemer voor wie de Bank de Levensloprekening aanhoudt.

**Wet:** de levensloprekeregeling als bedoeld in hoofdstuk iic van de Wet op de loonbelasting 1964.

**Levensloprekening:** de ten name van de Rekeninghouder in het kader van de

Levenslooplegeling geopende Triodos Levenslooplekening.

## 2. Openen

De Triodos Levenslooplekening kan worden geopend ten name van meerderjarige natuurlijke personen, die in loondienst zijn en onder de Nederlandse loonbelasting vallen. De rekening kan uitsluitend op naam worden gesteld van één Rekeninghouder. Indien de Rekeninghouder gelijktijdig bij meerdere werkgevers wil inleggen op de Triodos Levensloop rekening, dan dient de Rekeninghouder per Werkgever een aparte Levenslooplekening te openen.

## 3. Inleggen

Het inleggen op de Triodos Levenslooplekening kan alleen door een Werkgever worden gedaan. Het is de Rekeninghouder niet toegestaan rechtstreeks op de Levenslooplekening in te leggen. Het inleggen mag uitsluitend giraal en alleen in euro's plaatsvinden. De Bank is ingevolge de Wet gehouden een bedrag uit de inleg niet afkomstig van de Werkgever, terug te boeken naar de rekening van herkomst. De Rekeninghouder is gehouden bij signalering van een onterechte inleg, de Bank opdracht te geven dit bedrag terug te boeken naar de rekening van herkomst. De Rekeninghouder aanvaardt dat de Bank ingevolge de Wet de opdracht tot terugstorting van de Werkgever uitvoert wanneer volgens deze de in de Wet genoemde inleggrenzen zijn overschreden.

## 4. Opnemen

Uitbetalingen kunnen uitsluitend

giraal en alleen in euro's plaatsvinden in opdracht van de Rekeninghouder, die zelf zorgdraagt voor mede ondertekening door de Werkgever. Periodieke uitbetalingen worden op de door de Rekeninghouder aangegeven datum door de bank uitgevoerd. Eenmalige uitbetalingen worden per direct door de bank uitgevoerd.

## 5. Rente

De rente op de Triodos Levenslooplekening is variabel en wordt door de Bank vastgesteld. De rente op de Triodos Levenslooplekening kan door de Bank op ieder moment worden gewijzigd. De wijzigingen van rentepercentages gaan direct op het door de Bank vastgestelde tijdstip in en hebben betrekking op het totale spaarsaldo op de Triodos Levenslooplekening. Een rentewijziging wordt bekend gemaakt op de website [www.triodos.nl](http://www.triodos.nl) en in een uitgave van de Bank. De actuele rentetarieven zijn opvraagbaar bij de Bank. De rente wordt berekend over de website [www.triodos.nl](http://www.triodos.nl) en in een uitgave van de Bank. De actuele rentetarieven zijn opvraagbaar bij de Bank. De rente wordt berekend over de periode 1 januari t/m 31 december, verder te noemen rentejaar. De rente wordt ieder jaar op 1 januari bijgeschreven. De Rekeninghouder ontvangt rente vanaf de datum dat de inleg door de Bank op de Triodos Levenslooplekening wordt geboekt en tot de dag dat het bedrag wordt opgenomen.

## 6. Rekeningafschriften en jaaroverzicht

Het saldo van de Triodos

Levenslooplekening is online te raadplegen. De Bank verstuurt geen afschriften. De Bank verstrekt elk jaar aan de Rekeninghouder een jaaroverzicht waarop minimaal het saldo per 31 december en de bijgeschreven rente vermeld staan. De Bank heeft de bevoegdheid om op verzoek van de (vorige) Werkgever van de Rekeninghouder het saldo aan deze (vorige) Werkgever te verstrekken.

## 7. Opheffen

Bij het opheffen van de Triodos Levenslooplekening en het verzoek tot overboeken naar een levenslooplekening bij een andere financiële instelling dient de Rekeninghouder ten genoegen van de Bank een document te overleggen, waaruit blijkt dat de rekening bij de andere financiële instelling een levenslooplekening betreft of anderszins voldoet aan de wettelijke bepalingen van de levenslooplegeling. Dit verzoek moet schriftelijk plaatsvinden, ondertekend door de Rekeninghouder. Het staat de Bank vrij de Triodos Levenslooplekening op te heffen indien:

**Naar haar mening van de rekening gebruik wordt gemaakt op een wijze die in strijd is met de Wet;**

**De rekening gedurende twee jaar ononderbroken een nihilsaldo aangeeft;**

**De Rekeninghouder de 65-jarige leeftijd bereikt;**

## 8. Wijzigingen

De Bank is gerechtigd de rentepercentages als ook de onderhavige voorwaarden te wijzigen. Wijzigingen van de

onderhavige voorwaarden en van de rentepercentages, worden door de Bank op de website [www.triodos.nl](http://www.triodos.nl) en via een publicatie van de Bank bekend gemaakt. Wijzigingen van de onderhavige voorwaarden en van de rentepercentages gaan direct op het door de Bank vastgestelde tijdstip in en hebben betrekking op het hele tegoed. Wijzigingen van de onderhavige voorwaarden worden 30 dagen voorafgaand aan de ingangsdatum door de Bank gepubliceerd. De geldende rentepercentages zullen evenals de Voorwaarden Triodos Levenslooplekening bij de Bank op te vragen zijn via: 030 693 65 11.

## 9. Overig

Voor zover daar in deze voorwaarden niet vanaf is gegaan, gelden naast de Wet, de Algemene Bankvoorwaarden en de Algemene voorwaarden Internetbankieren. Een exemplaar van genoemde voorwaarden staat op [www.triodos.nl](http://www.triodos.nl). Tevens zijn de voorwaarden opvraagbaar bij de Bank en worden op verzoek ook toegestuurd.

## Algemene Bankvoorwaarden 2009

Deze algemene voorwaarden zijn tot stand gekomen in overleg tussen de Nederlandse Vereniging van Banken en de Consumentenbond in het kader van de Coördinatiegroep Zelfreguleringsoverleg van de Sociaal-Economische Raad en treden in werking per 1 november 2009. Overige (product)voorwaarden die van toepassing kunnen zijn heeft geen overleg plaatsgevonden. De Consumentenbond behoudt zich het

recht tot collectieve actie voor met betrekking tot dergelijke voorwaarden.

## 1. Werkingsfeer

Deze algemene bankvoorwaarden gelden voor alle bestaande en toekomstige rechtsverhoudingen tussen Triodos Bank N.V. (hierna verder te noemen: de bank) en de cliënt, voor zover daarvoor niet is afgeweken in overeenkomsten en/of in bijzondere voorwaarden. Algemene voorwaarden die een buitenlandse vestiging van de bank gebruikt voor haar rechtsverhoudingen met de cliënt hebben voor die rechtsverhoudingen, voor zover er onderlinge strijdigheid is, voorrang op deze algemene bankvoorwaarden. Als door of namens een cliënt andere algemene voorwaarden van toepassing zijn of worden verklaard, gelden die niet in de rechtsverhouding met de bank, tenzij de bank daarmee schriftelijk heeft ingestemd.

## 2. Zorgplicht bank en cliënt

2.1 De bank neemt bij haar dienstverlening de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de cliënt. Geen van de bepalingen van deze algemene bankvoorwaarden of van de door de bank gebruikte bijzondere voorwaarden kan aan dit beginsel afbreuk doen.

2.2 De cliënt neemt jegens de bank de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de bank. De cliënt stelt de bank in staat haar wettelijke en contractuele verplichtingen na te kunnen komen en haar dienstverlening correct te kunnen uitvoeren. De cliënt mag van de diensten en/of producten

van de bank geen oneigenlijk of onrechtmatig gebruik (laten) maken, waaronder mede begrepen gebruik dat strijdig is met wet- en regelgeving, dienstbaar is aan strafbare feiten of schadelijk is voor de bank of haar reputatie of voor de integriteit van het financiële stelsel.

## 3. Activiteiten en doeleinden

De cliënt verschaft de bank, met inachtneming van de geldende privacywetgeving, op haar eerste verzoek informatie over zijn activiteiten en doeleinden en over de redenen van (voorgenomen) afname van diensten en/of producten van de bank. De cliënt deelt desgevraagd aan de bank de herkomst mee van bij de bank gestorte of te storten gelden, ondergebrachte of onder te brengen waardepapieren en van in (open) bewaring gegeven of te geven zaken.

## 4. Niet-openbare informatie

De bank hoeft bij haar dienstverlening geen gebruik te maken van niet-openbare informatie, waaronder koersgevoelige informatie.

## 5. Inschakeling derden

5.1 De bank mag bij haar dienstverlening gebruik maken van derden en werkzaamheden (deels) uitbesteden. De bank mag zaken, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten van de cliënt, al dan niet op naam van de bank, aan derden in bewaring geven of door derden laten beheren.

5.2 Als de cliënt de bank een opdracht of volmacht geeft, mag de bank ter uitvoering daarvan ook handelen met zichzelf als wederpartij, en mag zij die opdracht of volmacht ook aan een

derde geven.

5.3 De bank neemt bij de keuze van derden de nodige zorgvuldigheid in acht. Als de cliënt zelf een derde heeft ingeschakeld of aangewezen, zijn de gevolgen van die keuze voor rekening van de cliënt.

## 6. Risico van verzendingen

Als de bank in opdracht van de cliënt gelden of financiële instrumenten, waaronder effecten, aan de cliënt of aan derden zendt, geschiedt de verzending voor risico van de bank. Als de bank in opdracht van de cliënt andere zaken of waardepapieren aan de cliënt of aan derden zendt, geschiedt die verzending voor risico van de cliënt.

## 7. Cliëntgegevens

De cliënt en zijn vertegenwoordigers zijn verplicht aan de bank alle medewerking te verlenen en informatie te verstrekken voor het vaststellen en verifiëren van onder meer hun identiteit, burgerservicenummer, geboortedatum, burgerlijke staat, handelingsbekwaamheid en -bevoegdheid, huwelijks- of partnerschapsgoederenregime, rechtsvorm, woon- en/of (statutaire) vestigingsplaats, - voor zover van toepassing - hun inschrijvingsnummer in het handelsregister en/of andere registers en hun BTW-nummer. Wijzigingen in deze gegevens moeten zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank worden meegedeeld. De bank mag van documenten, waaruit deze gegevens blijken, kopieën maken, de gegevens registreren en bewaren. Als de cliënt een rechtspersoon of samenwerkingsverband is, zijn de

cliënt en zijn vertegenwoordigers tevens verplicht op eerste verzoek van de bank inzicht te verschaffen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de rechtspersoon of het samenwerkingsverband.

## 8. Handtekening

De cliënt en zijn vertegenwoordigers deponeren op eerste verzoek van de bank een voorbeeld van hun handgeschreven handtekening bij de bank op een wijze en/of in een vorm als door de bank bepaald. Het van een persoon verkregen voorbeeld geldt tegenover de bank als weergave van zijn actuele handgeschreven handtekening, ongeacht de hoedanigheid waarin hij tegenover de bank handelt, totdat de bank van een wijziging in kennis is gesteld.

## 9. Volmacht en vertegenwoordigingsbevoegdheid

9.1 De cliënt mag aan een derde volmacht geven om namens hem met de bank te handelen. De gevolmachtigde is niet bevoegd de aan hem verleende volmacht door te geven aan een derde. De cliënt is tegenover de bank aansprakelijk voor het nakomen van verplichtingen, die zijn aangegaan door de gevolmachtigde. De bank kan verlangen dat een volmacht op een bepaalde wijze en/of in een bepaalde vorm en/of volgens een bepaalde procedure wordt gegeven. De bank hoeft niet met een gevolmachtigde te (blijven) handelen.

9.2 Als de bevoegdheid van een vertegenwoordiger van de cliënt eindigt of zich in verband met die bevoegdheid een wijziging voordoet, is de cliënt verplicht, ongeacht inschrijving in

openbare registers of openbaarmaking daarvan, dat einde of die wijziging zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank mee te delen. De bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven door een vertegenwoordiger voordat of kort nadat de bank die mededeling van het einde of de wijziging heeft ontvangen, rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.

9.3 De algemene bankvoorwaarden en alle overige tussen de cliënt en de bank toepasselijke bepalingen, regels en beperkingen zijn van overeenkomstige toepassing op de vertegenwoordiger in verband met de uitoefening van zijn vertegenwoordiging. De cliënt is verantwoordelijk voor de naleving daarvan door zijn vertegenwoordiger en zal er voor zorgen dat de cliënt en de vertegenwoordiger elkaar volledig geïnformeerd houden over al hetgeen voor hen als cliënt en vertegenwoordiger van belang is of kan zijn.

## 10. Persoonsgegevens

De bank mag persoonsgegevens van de cliënt en van diens vertegenwoordigers, alsmede gegevens met betrekking tot door de cliënt afgenomen producten en diensten, verwerken met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving en de bank bindende gedragscodes en deze binnen de groep waartoe de bank behoort uitwisselen voor het beheer van de relatie met de cliënt, ter voorkoming en bestrijding van criminaliteit en voor commerciële doeleinden. Persoonsgegevens kunnen ook worden uitgewisseld met derden die de bank inschakelt bij haar bedrijfsvoering of de uitvoering van bankdiensten. Dit kan, onder meer in het kader van het betalingsverkeer,

doorgifte meebrengen aan derden in landen die niet hetzelfde beschermingsniveau kennen als Nederland. Persoonsgegevens kunnen zowel tijdens als na de verwerking voorwerp zijn van onderzoek door bevoegde nationale autoriteiten van de landen waar dergelijke gegevens zich vanwege het verwerkingsproces bevinden.

## 11. (Beeld- en geluid-) opnamen

De bank mag binnen de grenzen van de toepasselijke wet- en regelgeving (beeld- en geluid-)opnamen maken ten behoeve van doeleinden als een goede bedrijfsvoering, bewijslevering, criminaliteitsbestrijding en kwaliteitsbewaking. Als de cliënt nakoming door de bank verlangt van een verplichting tot afgifte van een kopie of transcriptie van een opname, moet hij eerst de relevante specificaties opgeven zoals de relevante datum, tijdstip en locatie.

## 12. Continuïteit in dienstverlening

De bank stelt zich het adequate functioneren van voorzieningen ten behoeve van haar dienstverlening (bijvoorbeeld apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, netwerken) ten doel, maar staat er niet voor in dat deze voorzieningen continu actief en storingsvrij zullen zijn. De bank streeft ernaar onderbreking / storing, voor zover dit binnen haar invloedssfeer ligt, binnen redelijke grenzen te vermijden of anderszins de onderbreking / storing binnen redelijke tijd te verhelpen.

## 13. Overlijden cliënt

13.1 De bank moet zo spoedig mogelijk

schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de cliënt. Zolang de bank niet op deze wijze in kennis is gesteld van het overlijden van de cliënt, mag zij door of namens hem gegeven opdrachten (blijven) uitvoeren. De bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven voordat of kort nadat de bank in kennis is gesteld van het overlijden van een cliënt rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.

13.2 Na het overlijden van de cliënt kan de bank verlangen dat degene(n) die stelt/stellen bevoegd te zijn (rechts) handelingen met betrekking tot de nalatenschap van de cliënt te verrichten ten bewijze daarvan een verklaring van erfrecht, afgegeven door een Nederlandse notaris, en/of andere door de bank acceptabel geoordeelde documenten aan de bank overlegt/overleggen.

13.3 De bank is niet verplicht opnieuw informatie te verschaffen over handelingen en transacties die zijn verricht voor het moment van het overlijden van de cliënt.

## 14. Naam en adres van de cliënt

14.1 De cliënt deelt de bank mee naar welk adres voor hem bestemde documenten en/of informatie kunnen worden gezonden. De cliënt deelt naams- en adreswijzigingen zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank mee. Als het adres van de cliënt door zijn toedoen niet (meer) bij de bank bekend is, kan de bank onderzoek doen naar het adres van de cliënt zonder daartoe verplicht te zijn. De kosten van een dergelijk onderzoek komen voor rekening van de cliënt. De cliënt die geen bij de bank bekend adres heeft, wordt geacht zijn postadres te hebben gekozen op het adres waar

de bank gevestigd is, tenzij anders overeengekomen.

14.2 Als een product of dienst van de bank door twee of meer personen wordt afgenomen, zendt de bank de documenten en/of informatie naar het adres dat door die personen aan de bank is opgegeven. Als daarover geen overeenstemming (meer) bestaat tussen die personen, mag de bank zelf kiezen naar welk adres van die personen zij de documenten en/of informatie zendt.

## 15. Nederlandse taal

De communicatie tussen de bank en de cliënt geschiedt in het Nederlands, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. De bank kan verlangen dat de cliënt documenten die luiden in een andere taal dan het Nederlands, ten genoegen van haar op kosten van de cliënt in het Nederlands of in een andere door de bank akkoord bevonden taal laat vertalen door een daartoe naar het oordeel van de bank bekwame persoon. Een in Nederland in de desbetreffende taal beëdigd vertaler is in ieder geval daartoe bevoegd.

## 16. Gebruik van communicatiemiddelen

De cliënt is verplicht in het verkeer met de bank zorgvuldig en veilig om te gaan met het gebruik van internet, fax, e-mail, post of andere communicatiemiddelen.

## 17. Gegevens en opdrachten

17.1 De cliënt draagt er zorg voor dat de bank tijdig beschikt over alle gegevens waarvan de bank aangeeft of waarvan de cliënt redelijkerwijs

moet begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor een correcte dienstverlening door de bank. De cliënt draagt er zorg voor dat tot de bank of tot een door de bank aangewezen derde gerichte verklaringen, zoals opdrachten, opgaven en mededelingen aan de bank, duidelijk en volledig zijn en de juiste gegevens bevatten. De cliënt houdt zich daarbij aan door de bank gegeven voorschriften en aanwijzingen.

17,2 De cliënt maakt bij zijn tot de bank, of tot een door de bank aangewezen derde, gerichte verklaringen gebruik van door de bank voorgeschreven of goedgekeurde gegevensdragers of communicatiemiddelen. De cliënt gebruikt deze met inachtneming van door de bank gegeven voorschriften en aanwijzingen.

17,3 De bank mag de uitvoering van opdrachten opschorten of weigeren als deze niet op een correcte wijze zijn gegeven. De bank mag in bijzondere omstandigheden weigeren een door of namens de cliënt gegeven opdracht uit te voeren of een gevraagde dienst te verrichten.

## 18. Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie

Tegenover de cliënt strekt een uittreksel uit de administratie van de bank tot volledig bewijs, behoudens door de cliënt geleverd tegenbewijs. De bank hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

## 19. Controle van door de bank verschaft gegevens en uitgevoerde opdrachten

19.1 De cliënt moet de door de bank aan hem verzonden of op een andere wijze aan hem ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven of andere gegevens zo spoedig mogelijk na ontvangst controleren. Als de bank aan de cliënt dergelijke berichten elektronisch ter beschikking stelt, moet de cliënt de gegevens zo spoedig mogelijk controleren nadat zij aan hem ter beschikking zijn gesteld. Als datum van verzending of terbeschikkingstelling geldt de datum van verzending of terbeschikkingstelling zoals die blijkt uit kopieën, verzendlijsten of anderszins uit de administratie van de bank. De cliënt moet zo spoedig mogelijk controleren of de bank door of namens hem gegeven opdrachten juist en volledig heeft uitgevoerd. Als de cliënt geen bericht van de bank ontvangt, terwijl hij weet of zou moeten weten dat hij een bericht van de bank kan verwachten, stelt hij de bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis.

19.2 Als de cliënt een onjuistheid of onvolledigheid constateert, moet hij de bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen en alle redelijke maatregelen nemen ter voorkoming van (verdere) schade. Als de bank constateert dat zij een fout of vergissing heeft gemaakt, herstelt zij die zo spoedig mogelijk. De bank stelt de cliënt zo spoedig mogelijk in kennis van de geconstateerde fout of vergissing.

19.3 De bank is bevoegd een fout of vergissing zonder instemming van de cliënt te herstellen en om een onterechte boeking ongedaan te maken. De bank is bevoegd om de creditering van een rekening van de cliënt ingevolge een door

een beschikkingsonbevoegde of handelingsonbekwame persoon gegeven opdracht ongedaan te maken.

19.4 Als de cliënt een kopie vraagt van al eerder door de bank aan hem verstrekte gegevens, zal de bank die binnen redelijke termijn en tegen vergoeding van door de bank te maken redelijke kosten aan de cliënt verschaffen, tenzij de bank de gegevens niet meer heeft of de bank een redelijke grond heeft om niet aan het verzoek te voldoen.

## 20. Goedkeuring opgaven bank

Als de cliënt de inhoud van de door of namens de bank aan hem gezonden of ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's, andere opgaven of andere gegevens van de bank aan de cliënt niet schriftelijk heeft betwist binnen dertien maanden nadat die gegevens door of namens de bank aan de cliënt ter beschikking zijn gesteld, geldt de inhoud van die gegevens in elk geval en onverminderd de voor de cliënt uit artikel 19 voortvloeiende verplichtingen als door de cliënt te zijn goedgekeurd. Als in die gegevens rekenfouten voorkomen, herstelt de bank die, ook nadat de termijn van dertien maanden is verstreken.

## 21. Bewaar- en geheimhoudingsplicht

21.1 De cliënt moet aan hem ter beschikking gestelde middelen zoals formulieren, informatiedragers, communicatie- en beveiligingsmiddelen, passen, pin- en toegangscode en wachtwoorden zorgvuldig bewaren en behandelen. De cliënt moet met persoonlijke pin- en toegangscode en dergelijke zorgvuldig omgaan en deze geheim houden voor

andere personen. De cliënt houdt zich aan de door de bank gegeven beveiligingsvoorschriften.

21.2 Als de cliënt weet of redelijkerwijze kan vermoeden dat door of namens de bank aan hem ter beschikking gestelde middelen in handen van een onbevoegde zijn geraakt of daarmee misbruik is of kan worden gemaakt of dat een onbevoegde zijn pin- en/of toegangscode(s) kent, moet hij daarvan terstond mededeling doen aan de bank.

## 22. Provisies, rente en kosten

22.1 De bank brengt voor haar dienstverlening provisie, rente en kosten in rekening. De bank mag de hoogte hiervan wijzigen, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Als de hoogte van die provisie, rente en kosten niet vooraf tussen de cliënt en de bank is overeengekomen, zal de bank de bij haar gebruikelijke provisie, rente en kosten in rekening brengen.

22.2 In haar dienstverlening informeert de bank de cliënt zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de hoogte van haar tarieven (provisies, rente, kosten). De bank draagt er zorg voor dat informatie hierover op eenvoudige wijze verkrijgbaar is.

22.3 De bank mag de door de cliënt aan haar verschuldigde provisie, rente en kosten debiteren ten laste van een rekening van de cliënt bij de bank zonder voorafgaande kennisgeving aan de cliënt. Als door de debitering een ongeoorloofde debetstand op de rekening ontstaat, moet de cliënt die debetstand onmiddellijk aanzuiveren zonder dat daartoe een ingebrekestelling door de bank vereist is.

## 23. Creditering onder voorbehoud

Bij creditering van een ten gunste van de cliënt (te) ontvangen bedrag geldt als voorbehoud dat de bank dit bedrag daadwerkelijk, definitief en onvoorwaardelijk, ontvangt. Als hieraan niet is voldaan, mag de bank de creditering - zonder voorafgaande kennisgeving - door debitering van een gelijk bedrag, met terugwerkende kracht, ongedaan maken. Als het (te) ontvangen bedrag bij creditering is omgezet in een andere valuta dan mag de bank de debitering uit voeren in die andere valuta tegen de wisselkoers op het moment van uitvoering. In verband met de ongedaanmaking gemaakte kosten komen voor rekening van de cliënt.

- iv. alle goederen die in de plaats van de goederen onder i, ii, of iii (zullen) treden;**
- b) voor zover rechtens mogelijk, de sub a bedoelde goederen aan de bank in pand gegeven;
- c) de bank onherroepelijk volmacht gegeven, met het recht van substitutie, om die goederen namens de cliënt, eventueel steeds herhaald, aan zichzelf te verpanden, en alles te doen wat dienstig is voor de verpanding.
- 24.2 De cliënt staat er voor in dat hij tot de verpanding bevoegd is en dat de desbetreffende goederen vrij (zullen) zijn van rechten en aanspraken van anderen dan de bank.

## 24. Pandrecht

24.1 Door het van toepassing worden van deze algemene bankvoorwaarden heeft de cliënt:

- a) zich verbonden de volgende goederen met inbegrip van de daarbij behorende nevenrechten aan de bank te verpanden tot zekerheid van al hetgeen de bank op enig moment, uit welken hoofde ook, van hem te vorderen heeft of verkrijgt:

**i. alle (geld-)vorderingen die de cliënt, uit welken hoofde ook, op de bank heeft of verkrijgt;**

**ii. alle zaken, waardepapieren, effecten en andere financiële instrumenten die de bank of een derde voor haar, uit welken hoofde ook, van of voor de cliënt onder zich heeft of verkrijgt;**

**iii. alle aandelen in verzameldepots die de bank onder haar beheer heeft of verkrijgt;**

- 24.3 De bank zal de verpande goederen, als de cliënt daarover wil beschikken, vrijgeven indien de waarde van de daarna resterende verpande goederen voldoende dekking biedt voor al hetgeen zij, uit welken hoofde ook, van de cliënt te vorderen heeft of zal krijgen. De bank mag pas tot uitwinning van het verpande overgaan als zij een opeisbare vordering heeft op de cliënt en de cliënt met de nakoming daarvan in verzuim is. De bank zal niet meer van het verpande uitwinnen dan nodig is voor de voldoening van de schuld van de cliënt. Nadat de bank van haar uitwinningsbevoegdheid gebruik heeft gemaakt, zal zij de cliënt daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen.

## 25. Verrekening

De bank mag altijd hetgeen zij al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde van de cliënt te vorderen heeft, verrekenen met al dan niet opeisbare

tegenvorderingen van de cliënt op de bank, ongeacht de valuta waarin de vorderingen en tegenvorderingen luiden. Als de vordering van de bank op de cliënt of de tegenvordering van de cliënt op de bank nog niet opeisbaar is, maakt de bank - als de vordering van de bank en de tegenvordering van de cliënt in dezelfde valuta luiden - van haar verrekeningsbevoegdheid geen gebruik tenzij op de tegenvordering beslag wordt gelegd of daarop anderszins verhaal wordt gezocht, daarop een beperkt recht wordt gevestigd, de cliënt zijn tegenvordering onder bijzondere titel overdraagt, de cliënt failliet wordt verklaard of in surseance van betaling geraakt of in surseance van betaling geraakt of in wettelijke schuldsanering op de cliënt van toepassing wordt. Vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de koers van de dag van verrekening. De bank stelt de cliënt zo mogelijk voorafgaand aan de verrekening daarvan in kennis.

## 26. Zekerheden

- 26.1 Door het van toepassing worden van deze algemene bankvoorwaarden heeft de cliënt zich jegens de bank verbonden om voor alle bestaande en alle toekomstige vorderingen van de bank op de cliënt, uit welken hoofde ook, op eerste verzoek van de bank, ten genoegen van de bank, (aanvullende) zekerheid te stellen. Deze dient steeds zodanig te zijn, en daartoe zo nodig door de cliënt ten genoegen van de bank te worden vervangen en / of aangevuld, dat de bank gelet op het risicoprofiel van de cliënt, de dekkingswaarde van de zekerheden en eventuele andere voor de bank relevante factoren, doorlopend voldoende zekerheid heeft en zal hebben. De bank zal op verzoek van de cliënt de reden van die

zekerheidstelling, of de vervanging of aanvulling daarvan, meedelen. De omvang van de gevraagde zekerheid moet in een redelijke verhouding staan tot de verplichtingen van de cliënt.

- 26.2 Pand- en hypotheekrechten van de bank strekken voor het geval een andere bankinstelling als haar rechtsopvolgster onder algemene titel de bankrelatie van de bank met de cliënt, geheel of gedeeltelijk, voortzet mede ten gunste van die andere bankinstelling alsof deze de bank zelf was.
- 26.3 De bank kan haar pand- of hypotheekrechten op ieder moment, geheel of gedeeltelijk, door opzegging beëindigen.
- 26.4 Vestiging van een (nieuwe) zekerheid ten gunste van de bank strekt niet tot vervanging of vrijgave van (bestaande) zekerheden.
- 26.5 Als deze algemene bankvoorwaarden tegenover de cliënt worden gebruikt ter wijziging, aanvulling en/of vervanging van eerdere algemene (bank-)voorwaarden, blijven alle uit hoofde van die eerdere algemene (bank-)voorwaarden bestaande zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden, onverkort van kracht naast de overeenkomstige rechten en bevoegdheden uit hoofde van deze algemene bankvoorwaarden.

## 27. Onmiddellijke opeisbaarheid

Als de cliënt in verzuim is met de nakoming van enige verplichting jegens de bank, mag de bank haar vorderingen op de cliënt door opzegging onmiddellijk opeisbaar maken, tenzij dit gelet op de geringe betekenis van het verzuim niet gerechtvaardigd is. Een dergelijke opzegging geschiedt schriftelijk met

vermelding van de reden.

## 28. Bijzondere kosten

- 28.1 Als de bank wordt betrokken bij een beslag, geschil of procedure tussen de cliënt en een derde, dan zal de cliënt de daaruit voor de bank voortvloeiende kosten (bijvoorbeeld rechtsbijstandskosten) volledig aan haar vergoeden.
- 28.2 Alle overige bijzondere kosten van de bank voortvloeiend uit de relatie met de cliënt komen voor rekening van de cliënt voor zover dit redelijk is.

## 29. Belastingen en heffingen

Alle belastingen, heffingen en dergelijke - onder welke naam dan ook en door wie ook geheven - die betrekking hebben op de relatie tussen de cliënt en de bank komen voor rekening van de cliënt, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of een bepaling van dwingend recht anders voorschrijft.

## 30. Vorm mededelingen

Mededelingen aan de bank moeten schriftelijk worden gedaan, tenzij uitdrukkelijk met de bank een andere wijze van communicatie is overeengekomen.

## 31. Incidenten en calamiteiten

Als zich bij (de uitvoering van) een overeenkomst tussen de bank en de cliënt een incident of calamiteit dreigt voor te doen, voordoet of zich heeft voorgedaan, moet de cliënt op verzoek van de bank alles doen of nalaten wat de bank in verband daarmee redelijkerwijs noodzakelijk acht.

## 32. Partiële nietigheid of vernietigbaarheid

Mocht een bepaling in deze algemene bankvoorwaarden nietig of vernietigbaar zijn, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in deze algemene bankvoorwaarden nietig of vernietigbaar mocht zijn, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.

## 33. Toepasselijk recht

Op de relatie tussen de bank en de cliënt is Nederlands recht van toepassing, tenzij dwingend recht anders bepaalt of anders is overeengekomen.

## 34. Klachten en geschillen

- 34.1 Als de cliënt niet tevreden is over de dienstverlening van de bank, moet hij zich eerst wenden tot de bank met inachtneming van de bij de bank daarvoor geldende procedure.
- 34.2 Geschillen tussen de cliënt en de bank worden uitsluitend voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter, behoudens dwingend recht en het volgende:
- a) De cliënt kan een geschil ook voorleggen aan de bevoegde geschillen- en klachtencommissies.
  - b) De bank kan een geschil ook voorleggen aan de voor de cliënt in aanmerking komende buitenlandse rechter.
- ## 35. Opzegging van de relatie
- Zowel de cliënt als de bank kan de

relatie tussen hen schriftelijk geheel of gedeeltelijk opzeggen. Als de bank de relatie opzegt, deelt zij desgevraagd de reden van de opzegging aan de cliënt mee. Na opzegging van de relatie worden de tussen de cliënt en de bank bestaande individuele overeenkomsten zo spoedig mogelijk afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen. Tijdens de afwikkeling blijven deze algemene bankvoorwaarden en de op de individuele overeenkomsten toepasselijke specifieke voorwaarden van toepassing.

## 36. Contractsoverneming

Door het van toepassing worden van deze algemene bankvoorwaarden heeft de cliënt, voor het geval van (gedeeltelijke) overdracht van de onderneming van de bank, er bij voorbaat medewerking aan verleend dat zijn rechtsverhouding met de bank in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht (gedeeltelijk) op een derde overgaat.

## 37. Wijzigingen en aanvullingen van de algemene bankvoorwaarden

Wijzigingen en aanvullingen van deze algemene bankvoorwaarden worden niet van kracht dan nadat met representatieve Nederlandse consumenten- en ondernemersorganisaties overleg is gepleegd over die wijzigingen en aanvullingen en over de wijze waarop die wijzigingen en aanvullingen ter kennis van de cliënt worden gebracht. De wijzigingen en aanvullingen worden gedeponereerd ter griffie van de rechtbank te Amsterdam. De

wijzigingen en aanvullingen zullen niet eerder van kracht worden dan zestig dagen na de datum van deponering.

De tekst van deze algemene bankvoorwaarden is op 27 juli 2009 door de Nederlandse Vereniging van Banken gedeponereerd onder nummer 61/2009 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam.

# Toelichting op de algemene bankvoorwaarden Triodos Bank 2009

## Artikel 1

De Algemene Bankvoorwaarden (ABV) bevatten regels voor het verkeer tussen de cliënt en Triodos Bank N.V. (hierna verder te noemen: de bank). Dat verkeer speelt zich af in het kader van de relatie die tussen de cliënt en de bank is aangegaan.

Zo'n relatie kan bestaan uit één enkele overeenkomst, bijvoorbeeld een betaalrekening. Zij kan ook meer elementen omvatten zoals de huur van een safeloket, een deposito of een effectendepot. Het totaal van die elementen wordt in de ABV aangeduid met de term 'relatie'.

Het is niet zo, dat de ABV een uitputtende regeling geven voor alle elementen waaruit een relatie kan zijn opgebouwd. Voor elk afzonderlijk element zullen in de praktijk nog andere voorwaarden gelden. Bijvoorbeeld voor het aanhouden van een spaarrekening kunnen aparte voorwaarden gelden, die bovendien nog weer kunnen uiteenlopen afhankelijk van het type spaarrekening dat de

cliënt kiest. Zo worden er ook diverse soorten woningfinanciering met hun eigen specifieke voorwaarden aangeboden. In de ABV treft men de basisregels aan die van toepassing zijn op de relatie tussen de bank en haar cliënten, waar ook ter wereld. Als gekozen wordt voor het gebruik van afwijkende algemene voorwaarden door een buitenlandse vestiging van de bank, bijvoorbeeld omdat die beter aansluiten bij de ter plaatse geldende wetgeving, hebben laatstgenoemde voorwaarden echter voorrang.

Over de meest voorkomende soorten van dienstverlening zijn bij de bank brochures en folders verkrijgbaar, die meer gedetailleerde informatie verschaffen.

#### **Artikel 2**

Volgens dit artikel moet de bank in het verkeer met de cliënt de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Daarbij zal zij naar beste vermogen met de belangen van de cliënt rekening houden. Ook van de cliënt wordt verwacht dat hij zorgvuldig is tegenover de bank. Dat houdt bijvoorbeeld in dat de cliënt geen dingen mag doen die schadelijk zijn voor de bank of voor de integriteit van het bankwezen als geheel.

#### **Artikel 3**

Banken spelen een sleutelrol in het nationale en internationale geldverkeer. Helaas worden zij ook misbruikt voor verboden activiteiten als het witwassen van geld. Banken zijn wettelijk verplicht maatregelen te treffen tegen gedragingen of gebeurtenissen die een gevaar vormen voor de integriteit van het bankbedrijf en over procedures te beschikken die dat mogelijk maken. Onderdeel daarvan is dat de bank bij de cliënt informatie moet kunnen inwinnen, bijvoorbeeld

over de herkomst van geld dat deze bij de bank wil storten.

#### **Artikel 4**

De bank mag niet alle informatie waarover zij beschikt, zomaar aan iedereen meedelen. Bepaalde informatie is vertrouwelijk of wordt haar verstrekt onder de voorwaarde dat zij die geheim houdt. De cliënt moet er dus van uitgaan dat aan hem verstrekte adviezen, bijvoorbeeld over effectentransacties, uitsluitend gebaseerd zijn op openbare informatie.

#### **Artikel 5**

Er zijn transacties die de bank geheel 'binnenshuis' kan afwickelen, zoals bijvoorbeeld de verkoop van vreemd geld aan de balie. In een aantal gevallen moet de bank echter voor de uitvoering van opdrachten gebruik maken van de diensten van derden.

Wanneer de cliënt opdracht geeft om een betaling naar het buitenland te verrichten, dan zal aan de uitvoering daarvan in de regel een derde, namelijk een buitenlandse bank, te pas komen.

Wanneer de bank van de cliënt opdracht krijgt om een bepaald waardepapier te kopen, is het denkbaar dat de bank dat waardepapier uit eigen voorraad kan leveren en dus in staat is om zelf als verkoper op te treden. Dat is de betekenis van de hier voorziene mogelijkheid dat de bank die transactie met zichzelf als wederpartij afsluit. Een ander voorbeeld is in-house matching. Daarbij treedt de bank bij de uitvoering van effectenorders niet alleen op als vertegenwoordiger van de cliënt maar ook als wederpartij doordat ze de aan- en verkooporders van cliënten binnen de bank saldeert.

#### **Artikel 6**

Bij andere zaken of waardepapieren

dan gelden of financiële instrumenten moet gedacht worden aan cognossementen e.d. Voor particuliere cliënten is deze bepaling nauwelijks van belang.

#### **Artikel 7**

De verplichting om op eerste verzoek van de bank inzicht te geven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van een rechtspersoon of samenwerkingsverband vloeit voort uit dezelfde wetgeving als bij artikel 3 genoemd.

#### **Artikel 8**

De cliënt en zijn vertegenwoordigers deponeren op eerste verzoek van de bank een voorbeeld van hun handgeschreven handtekening bij de bank op een wijze en/of in een vorm als door de bank bepaald. Het van een persoon verkregen voorbeeld geldt tegenover de bank als weergave van zijn actuele handgeschreven handtekening, ongeacht de hoedanigheid waar in hij tegenover de bank handelt, totdat de bank van een wijziging in kennis is gesteld.

#### **Artikel 9**

Een openbaar register als bedoeld in dit artikel is bijvoorbeeld het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken. Heeft de cliënt een onderneming, dan zal die onderneming als regel in het handelsregister zijn ingeschreven. De cliënt kan dan - bijvoorbeeld bij het openen van de rekening - aan de bank een uittreksel uit het handelsregister hebben overgelegd, waaruit blijkt dat hij aan een personeelslid een volmacht (procuratie) heeft gegeven en dat die procuratiehouder volgens de inhoud van de aan hem verleende volmacht over de bankrekening mag beschikken. Wanneer nu de cliënt op een gegeven moment die procuratie

intrekt en daarvan wel mededeling doet aan het handelsregister, maar niet aan de bank, zal die intrekking volgens dit artikel tegenover de bank pas van kracht worden nadat de bank van die intrekking schriftelijk in kennis is gesteld.

#### **Artikel 10**

De wijze waarop de bank omgaat met de persoonsgegevens van de cliënt is geregeld in de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. Deze gedragscode is voorzien van een goedkeurende verklaring van het College Bescherming Persoonsgegevens en is op aanvraag verkrijgbaar bij uw bank.

#### **Artikel 13**

In geval van overlijden van een cliënt weet de bank normaal gesproken niet wie de erfgenamen zijn. Om te voorkomen dat de erfenis in verkeerde handen belandt vraagt de bank een door de notaris opgestelde verklaring van erfrecht. Als de bank op een andere wijze zekerheid heeft wie erfgenamen zijn kan zij besluiten het vragen van een dergelijke verklaring achterwege te laten. Zij is daartoe echter niet verplicht.

#### **Artikel 18**

De zogenaamde boekenclausule is uitgebreid aan de orde geweest bij de totstandkoming van het nieuwe Burgerlijk Wetboek en geaccepteerd als een praktische formule. Bepalend daarbij was dat banken onder toezicht staan en verplicht zijn een behoorlijke en betrouwbare administratie te voeren. Uiteraard staat het de cliënt vrij tegenbewijs te leveren.

#### **Artikel 19**

Wanneer de cliënt constateert dat opdrachten die hij aan de bank

heeft gegeven niet of niet juist zijn uitgevoerd, dient hij zo spoedig mogelijk bij de bank te reclameren. De bank is weliswaar aansprakelijk voor eigen fouten, maar door een tijdige reclame kan eventuele schade wellicht binnen de perken worden gehouden. Bovendien geldt: Hoe sneller de reclame, hoe groter de mogelijkheid van reconstructie en herstel.

#### **Artikel 20**

De inhoud van door de bank aan de cliënt gezonden bevestigingen etc. geldt in ieder geval als door de cliënt te zijn goedgekeurd indien hij daartegen niet binnen 13 maanden bezwaar heeft gemaakt. Deze termijn geldt overigens niet wanneer het gaat om door de bank gemaakte rekenfouten.

#### **Artikel 21**

Verliest de cliënt formulieren, pasjes en dergelijke of worden die gestolen, dan doet zich uiteraard het risico voor dat de vinder of dief misbruik maakt van de gevonden of gestolen zaken. De cliënt kan echter de gevolgen daarvan beperken door - zodra hij de vermissing heeft geconstateerd - de bank in te lichten.

#### **Artikel 22**

Behalve met debetrente en creditrente, kan de cliënt ook te maken krijgen met provisies en vergoedingen. Voor het verlenen van haar diensten kan de bank namelijk een provisie of vergoeding aan de cliënt in rekening brengen. Voor een groot aantal diensten heeft de bank standaardtarieven vastgesteld. Informatie daarover is bij de bank verkrijgbaar.

#### **Artikel 23**

Het kan voorkomen dat de cliënt bijvoorbeeld van iemand in het buitenland een cheque ontvangt. De cliënt wil uiteraard het bedrag van die

cheque incasseren en stelt met dat doel de cheque aan zijn bank ter hand. De bank zal de rekening van de cliënt voor het bedrag van die cheque crediteren, nadat het bedrag geïncasseerd is. Soms is de bank bereid om het bedrag van de cheque, vooruitlopende op de feitelijke incassering, te crediteren op de rekening van de cliënt. In dat geval geschiedt die creditering onder het voorbehoud dat de bank het bedrag van de cheque naderhand ook metterdaad ontvangt. Mocht dat niet het geval zijn - het komt namelijk voor dat cheques onbetaald worden geretourneerd - dan is de bank bevoegd om de rekening van de cliënt weer te debiteren. In banktaal wordt dat 'creditering onder gewoon voorbehoud' of 'creditering o.g.v.' genoemd.

#### **Artikel 24**

Krediet verlenen is een van de hoofdactiviteiten van de bank. Die kredietverlening geschiedt vaak tegen zekerheidstelling. Een voorbeeld daarvan is kredietverlening tegen onderpand van effecten. De bank heeft in dat geval een pandrecht op het effectendepot van de cliënt bij de bank. Over een dergelijk pandrecht gaat artikel 24. Een bijzonderheid van dit pandrecht is dat het 'automatisch' tot stand komt. De cliënt hoeft dus niet telkens aparte pandakten te tekenen. De uit deze regeling voortvloeiende flexibiliteit is mede van belang voor een soepele afwikkeling van het betalingsverkeer.

#### **Artikel 25**

Verwant met het pandrecht is het verrekeningsrecht van de bank. Dat verrekeningsrecht is - door de mogelijkheid om ook niet opeisbare vorderingen te verrekenen - ruimer dan het verrekeningsrecht zoals dat zonder enige nadere regeling uit de wet zou voortvloeien. De bank zal

van dat ruimere verrekeningsrecht, bij vorderingen die in dezelfde valuta luiden, slechts gebruik maken indien zich een van de in dit artikel omschreven gevallen voordoet. Daarvan is voor de praktijk hoofdzakelijk van belang het geval waarin een crediteur van de cliënt beslag legt op de rekening van de cliënt bij de bank.

#### **Artikel 26**

Zoals gezegd geschiedt kredietverlening vaak tegen zekerheidstelling. Nu is het denkbaar dat een zekerheid die aanvankelijk voldoende was, naderhand onvoldoende wordt of dreigt te worden. Dat kan zich bijvoorbeeld voordoen bij een daling van de koers van de onder het pandrecht van de bank vallende effecten. De bank kan dan volgens artikel 26 aan de cliënt verzoeken die zekerheid aan te vullen. Een verzoek tot zekerheidstelling kan in ieder geval altijd worden gedaan wanneer het gaat om geheel ongedekte of naar het oordeel van de bank onvoldoende gedekte debetstanden. Kortom: de cliënt dient er op elk door de bank gewenst moment voor te zorgen dat zijn schulden aan de bank door voldoende zekerheid zijn gedekt.

#### **Artikel 27**

Wanneer een cliënt een van zijn verplichtingen jegens de bank niet nakomt, zal de bank uiteraard haar totaalpositie in het oog houden. De bank kan zich dan gedwongen zien om tot daadwerkelijke opeising van al haar vorderingen over te gaan. De bank zal daartoe pas overgaan als zij van oordeel is dat er sprake is van een voldoende ernstig verzuim en na de cliënt daarvan schriftelijk vooraf met vermelding van de reden in kennis te hebben gesteld.

#### **Artikel 28**

Wanneer er sprake is van een geschil tussen de cliënt en derden, dan zijn de kosten die de bank moet maken volledig voor rekening van de cliënt. De bank staat dan immers in feite buiten dit geschil. Dit kan zich bijvoorbeeld voordoen ingeval een crediteur van de cliënt beslag legt op de rekening van de cliënt bij de bank.

#### **Artikel 30**

Steeds vaker wordt met de bank een andere wijze van communicatie overeengekomen dan langs schriftelijke weg. Dat is bijvoorbeeld het geval bij internetbankieren.

#### **Artikel 34**

Wanneer een consument een geschil met de bank heeft, kan hij dat geschil voorleggen aan de bevoegde Nederlandse rechter, maar hij kan zich ook wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Informatie over de te volgen procedure is bij de bank verkrijgbaar.

#### **Artikel 37**

Het kan - bijvoorbeeld als gevolg van nieuwe technische of andere ontwikkelingen - op een bepaald moment gewenst zijn de ABV te wijzigen of aan te vullen. Artikel 37 geeft aan hoe de wijzigingen en aanvullingen bindend worden. Belangrijk daarbij is de inspraakmogelijkheid van consumenten- en ondernemersorganisaties. Wijzigingen en aanvullingen worden namelijk niet van kracht dan nadat daarover overleg is gepleegd met die organisaties.

