

# Algemene voorwaarden

Versie: maart 2016

De bank is aangesloten bij het depositogarantiefonds van de Bundesverband deutscher Banken e. V. en de Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH.

## Algemene regels voor de relatie tussen klant en bank

### 1 Toepassingsgebied en wijzigingen van deze algemene voorwaarden en de speciale voorwaarden voor afzonderlijke zakelijke relaties

#### (1) Toepassingsgebied

De Algemene Voorwaarden gelden voor de volledige zakelijke relatie tussen de klant en de binnenlandse filialen van de bank (hierna bank genoemd). Daarnaast gelden voor afzonderlijke zakelijke relaties (bijvoorbeeld voor effectentransacties, het betalingsverkeer en spaartransacties) speciale voorwaarden, die afwijkingen van of aanvullingen op deze Algemene Voorwaarden bevatten; deze worden bij het openen van een rekening of bij het verstrekken van een order met de klant overeengekomen. Onderhoudt de klant ook zakelijke relaties met buitenlandse filialen, dan garandeert het pandrecht van de bank (nummer 14 van deze voorwaarden) ook de rechten van deze buitenlandse filialen.

#### (2) Wijzigingen

Wijzigingen van deze voorwaarden en de speciale voorwaarden worden uiterlijk twee maanden voor het voorgestelde tijdstip van de inwerkingtreding aan de klant aangeboden. Is de klant met de bank in het kader van de zakelijke relatie een elektronische communicatie overeengekomen (bijvoorbeeld internetbankieren), dan kunnen de wijzigingen ook op deze manier worden aangeboden. De toestemming van de klant geldt als verleend, als hij zijn afwijzing niet voor het voorgestelde tijdstip van de inwerkingtreding van de wijzigingen kenbaar gemaakt heeft. De bank zal de klant in haar offerte bijzonder wijzen op deze werking van de goedkeuring. Worden aan de klant wijzigingen van voorwaarden voor betaaldiensten (bijvoorbeeld voorwaarden voor overschrijvingen) aangeboden, dan kan hij de raamovereenkomst voor de betaaldienst waarop de wijziging betrekking heeft, voor het voorgestelde tijdstip van de inwerkingtreding van de wijzigingen ook onmiddellijk en kosteloos opzeggen. De bank zal de klant in haar offerte bijzonder wijzen op dit recht van opzegging.

### 2 Bankgeheim en bankinformatie

#### (1) Bankgeheim

De bank is verplicht alle klantgerelateerde feiten en waarderingen waarvan zij op de hoogte raakt, geheim te houden (bankgeheim). Informatie over de klant mag de bank alleen doorgeven, als wettelijke bepalingen dit gebieden, de klant ingestemd heeft, of de bank bevoegd is om bankinformatie te geven.

#### (2) Bankinformatie

Bankinformatie bevat algemeen gehouden vaststellingen en opmerkingen over de economische situatie van de klant, zijn kredietwaardigheid en zijn solvabiliteit; cijfermatige informatie over rekeningsaldi, spaartegoeden, deposito- of overige aan de bank toevertrouwde vermogenswaarden alsmede informatie over de hoogte van een beroep op een krediet worden niet gegeven.

#### (3) Voorwaarden voor het geven van bankinformatie

De bank heeft het recht om over rechtspersonen en in het handelsregister vermelde ondernemingen bankinformatie te geven, mits de aanvraag betrekking heeft op haar zakelijke activiteit. De bank geeft echter geen informatie, als de klant haar anderszins geïnstrueerd heeft. Bankinformatie over andere personen, in het bijzonder over particuliere klanten en verenigingen, geeft de bank alleen, als deze over het algemeen of in het afzonderlijke geval hiervoor expliciet toestemming hebben gegeven. Bankinformatie wordt alleen gegeven, als de aanvrager geloofwaardig aangetoond heeft dat hij een gerechtvaardigd belang heeft bij de gewenste informatie en als er geen reden bestaat om aan te nemen dat het geven van de informatie in strijd is met te beschermen belangen van de klant.

#### (4) Ontvanger van bankinformatie

Bankinformatie geeft de bank alleen aan eigen klanten en aan andere kredietinstellingen voor hun doeleinden of die van hun klanten.

### 3 Aansprakelijkheid van de bank; medeschuld van de klant

#### (1) Aansprakelijkheidsprincipes

Bij het voldoen aan haar verplichtingen is de bank aansprakelijk voor elke nalatigheid van haar medewerkers en de personen, van wie zij gebruikmaakt voor het voldoen aan haar verplichtingen. Als in de speciale voorwaarden voor afzonderlijke zakelijke relaties of in de overige afspraken afwijkende regelingen gehanteerd worden, gaan deze regelingen voor. Heeft de klant door een nalatig gedrag (bijvoorbeeld door schending van de in nummer 11 van deze voorwaarden vermelde verplichtingen tot medewerking) bijgedragen aan het ontstaan van een schade, dan wordt op basis van de principes van medeschuld bepaald in welke mate bank en klant de kosten hiervoor moeten dragen.

#### (2) Doorgegeven orders

Als een order qua inhoud doorgaans uitgevoerd wordt in een vorm waarin de bank een derde met de verdere afhandeling belast, dan vervult de bank de order door deze in eigen naam aan de derde door te geven (doorgegeven order). Dit betreft bijvoorbeeld het inwinnen van bankinformatie bij andere kredietinstellingen of de bewaring en het beheer van effecten in het buitenland. In deze gevallen beperkt de aansprakelijkheid van de bank zich tot het zorgvuldig selecteren en instrueren van de derde.

### **(3) Storing van het bedrijf**

De bank is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van overmacht, oproer, oorlog en natuurverschijnselen of overige voorvallen die haar niet toe te rekenen zijn (bijvoorbeeld staking, uitsluiting, stringen in het verkeer, beschikkingen van hogerhand in binnen- of buitenland).

## **4 Beperkt recht van verrekening van de klant**

De klant kan vorderingen van de bank alleen verrekenen, als zijn vorderingen onbetwist of rechtsgeldig vastgesteld zijn.

## **5 Beschikkingsbevoegdheid na overlijden van de klant**

Na het overlijden van de klant dient degene die zich tegenover de bank beroept op de rechtsopvolging van de klant zijn erfrechtelijke bevoegdheid op geschikte wijze aan de bank te bewijzen. Wordt de bank een afschrift of een beëdigde kopie van de laatste wilsbeschikking (testament, erfovereenkomst) inclusief bijbehorend *Eröffnungsniederschrift* (protocol van opening van een wilsbeschikking) voorgelegd, dan mag de bank degene die daarin als erfgenaam of executeur-testamentair aangeduid is, als bevoegde beschouwen, hem laten beschikken en in het bijzonder met bevrijdende werking aan hem presteren. Dit geldt niet als het de bank bekend is, dat de aldaar genoemde (bijvoorbeeld na betwisting of vanwege nietigheid van het testament) niet beschikkingsbevoegd is, of als zij dit door nalatigheid niet te weten gekomen is.

## **6 Geldend recht en bevoegde rechtbank bij ondernemingen en publiekrechtelijke klanten**

### **(1) Geldigheid van Duits recht**

Voor de zakelijke relatie tussen de klant en de bank geldt Duits recht.

### **(2) Bevoegde rechtbank voor binnenlandse klanten**

Is de klant een onderneming en is de betwiste zakelijke relatie toe te rekenen aan het bedrijven van zijn handelsactiviteiten, dan kan de bank deze klant dagen voor de rechtbank van het filiaal waar de rekening gehouden wordt of bij een andere bevoegde rechtbank; datzelfde geldt voor een publiekrechtelijke rechtspersoon en voor speciale publiekrechtelijke fondsen. De bank zelf kan door deze klant alleen worden gedaagd voor de bevoegde rechtbank van het filiaal waar de rekening gehouden wordt.

### **(3) Bevoegde rechtbank voor buitenlandse klanten**

De afspraak over de bevoegde rechtbank geldt ook voor klanten die in het buitenland een vergelijkbare commerciële activiteit uitoefenen en voor buitenlandse instellingen, die met binnenlandse publiekrechtelijke rechtspersonen of met een binnenlands speciaal publiekrechtelijk fonds vergelijkbaar zijn.

## **Rekeningbeheer**

## **7 Afsluitingen van de rekeningen bij rekening-courant (lopende rekeningen)**

### **(1) Opstellen van de afsluiting van de rekening**

De bank stelt bij een rekening-courant, tenzij anders overeengekomen, telkens aan het einde van een kalenderkwartaal een afsluiting van de rekening op; daarbij worden de rechten van beide zijden (inclusief de rente en vergoedingen van de bank) die in deze periode ontstaan zijn, verrekend. De bank kan over het saldo dat op basis van de verrekening ontstaat, volgens nummer 12 van deze voorwaarden of volgens de anderszins met de klant gemaakte afspraak, rente berekenen.

### **(2) Bezwaartermijn; stilzwijgende goedkeuring**

Bezwaren wegens onjuistheid of onvolledigheid van een afsluiting van de rekening dient de klant uiterlijk binnen zes weken na ontvangst van de afsluiting kenbaar te maken; maakt hij zijn bezwaren in tekstvorm kenbaar, dan volstaat de verzending binnen de termijn van zes weken. Het nalaten van tijdige bezwaren geldt als goedkeuring. Bij de overhandiging van de afsluiting van de rekening zal de bank in het bijzonder op dit gevolg wijzen. De klant kan ook na het verlopen van de termijn een correctie van de afsluiting van de rekening verlangen, maar moet dan bewijzen dat zijn rekening ten onrechte belast werd of een creditnota waarop hij recht heeft, niet geboekt werd.

## **8 Storno- en correctieboekingen van de bank**

### **(1) Voor afsluiting van de rekening**

Onjuiste creditnota's op rekening-courant (bijvoorbeeld vanwege een onjuist rekeningnummer) mag de bank tot de volgende afsluiting van de rekening door boeking van een belasting ongedaan maken, mits zij het recht op terugbetaling heeft jegens de klant (stornoboeking). De klant kan in dit geval tegen de boeking van de belasting niet tegenwerpen, dat hij al over het bedrag van de creditnota beschikt heeft.

### **(2) Na afsluiting van de rekening**

Stelt de bank pas na een afsluiting van de rekening een onjuiste creditnota vast en heeft zij het recht op terugbetaling jegens de klant, dan zal zij voor het bedrag van haar aanspraak zijn rekening belasten (correctieboeking). Maakt de klant bezwaar tegen de correctieboeking, dan zal de bank het bedrag weer crediteren op de rekening en haar recht op aanbetalen afzonderlijk claimen.

### **(3) Informatie van de klant; renteberekening**

Over storno- en correctieboekingen zal de bank de klant onmiddellijk inlichten. Wat betreft de renteberekening voert de bank de boekingen met terugwerkende kracht uit op de dag, waarop de onjuiste boeking uitgevoerd is.

## 9 Incasso-opdrachten

### (1) Verlening van creditnota's onder voorbehoud bij de indiening

Crediteert de bank de tegenwaarde van cheques en incasso's al voor hun inning, dan geschiedt dit onder het voorbehoud van hun inning en wel ook op het moment, dat deze bij de bank zelf betaalbaar zijn. Dient de klant overige papieren in met de opdracht om van een debiteur een vorderingsbedrag te innen (bijvoorbeeld rentebewijzen) en verleent de bank over het bedrag een creditnota, dan geschiedt dit onder het voorbehoud dat de bank het bedrag ontvangt. Het voorbehoud geldt ook als de cheques, incasso's en overige papieren bij de bank zelf betaalbaar zijn. Worden cheques of incasso's niet geïnd of ontvangt de bank het bedrag uit de incasso-opdracht niet, dan maakt de bank de creditnota onder voorbehoud ongedaan. Dit geschiedt onafhankelijk van het feit of er in de tussentijd een afsluiting van de rekening opgesteld werd.

### (2) Inning van incasso's en door de klant uitgeschreven cheques

Incasso's en cheques zijn geïnd als de boeking van de belasting niet uiterlijk op de tweede bankwerkdag<sup>1</sup> ongedaan gemaakt wordt. Kascheques zijn al bij betaling aan de toner van de cheque geïnd. Cheques zijn ook al geïnd op het moment, dat de bank in het afzonderlijke geval een betaald-melding verzendt. Cheques die via het afrekenkantoor van de Duitse federale bank getoond worden, zijn geïnd als ze niet uiterlijk op het door de Duitse federale bank vastgestelde tijdstip teruggegeven worden.

## 10 Vreemde-valoratransacties en risico's bij vreemde-valorerekeningen

### (1) Uitvoering van de order bij vreemde-valorerekeningen

Vreemde-valorerekeningen van de klant dienen om betalingen aan de klant en beschikkingen van de klant in vreemde valuta zonder contanten af te wikkelen. Beschikkingen over tegoeden op vreemde-valorerekeningen (bijvoorbeeld door overschrijvingen ten laste van het tegoed in vreemde valuta) worden afgehandeld met inschakeling van banken in het land van de betreffende valuta als de bank ze niet volledig binnen het eigen huis uitvoert.

### (2) Creditnota's bij vreemde-valoratransacties met de klant

Sluit de bank met de klant een transactie af (bijvoorbeeld een deviezentermijntransactie) op basis waarvan zij de levering van een bedrag in vreemde valuta verschuldigd is, dan zal zij, tenzij anders overeengekomen, haar schuld in vreemde valuta voldoen door creditering op de rekening van de klant in deze valuta.

### (3) Tijdelijke beperking van de dienstverlening door de bank

De verplichting van de bank om een beschikking ten laste van een tegoed in vreemde valuta (paragraaf 1) uit te voeren of een schuld in vreemde valuta (paragraaf 2) te voldoen, wordt qua hoogte en duur opgeschort als de bank vanwege politieke maatregelen of gebeurtenissen in het land van de valuta waarin het tegoed of de schuld in de vreemde valuta luidt, niet of slechts beperkt kan beschikken over deze valuta. Voor zover en zolang deze maatregelen of gebeurtenissen aanhouden, is de bank ook niet verplicht om op een andere plaats buiten het land van de valuta in een andere valuta (ook niet in euro) of door aanschaf van contant geld te presteren. De verplichting van de bank om een beschikking ten laste van een tegoed in vreemde valuta uit te voeren wordt daarentegen niet opgeschort, als de bank haar volledig in eigen huis kan uitvoeren. Het recht van de klant en de bank om betaalbare wederzijdse vorderingen in dezelfde valuta met elkaar te verrekenen, blijft onaangetaast door de voornoemde regelingen.

### (4) Wisselkoers

De wisselkoers bij vreemde-valoratransacties wordt vastgesteld op basis van het "Overzicht van prijzen en diensten". Bij betaaldiensten geldt aanvullend de raamovereenkomst van de betaaldiensten.

## Verplichtingen tot medewerking van de klant

### 11 Verplichtingen tot medewerking van de klant

#### (1) Mededelingen van wijzigingen

Voor de correcte afhandeling van het zakelijk verkeer is het noodzakelijk dat de klant de bank onmiddellijk inlicht over wijzigingen van zijn naam en adres, alsmede over het vervallen of het wijzigen van een jegens de bank verleende vertegenwoordigingsbevoegdheid (in het bijzonder van een volmacht). Deze informatieplicht bestaat ook als de vertegenwoordigingsbevoegdheid in een openbaar register (bijvoorbeeld het handelsregister) vermeld is en het vervallen of het wijzigen van de bevoegdheid in dit register vermeld wordt. Daarnaast kunnen er overige wettelijke informatieplichten, in het bijzonder op basis van de wetgeving tegen het witwassen van geld, bestaan.

#### (2) Duidelijkheid van orders

De inhoud van orders moet zonder twijfel vastgesteld kunnen worden. Niet-eenduidig geformuleerde orders kunnen vragen tot gevolg hebben, die tot vertragingen kunnen leiden. De klant dient vooral bij orders op de juistheid en volledigheid van zijn gegevens, in het bijzonder van rekeningnummer en bankcode of IBAN2 en BIC3, alsmede de valuta te letten. Wijzigingen, bevestigingen of herhalingen van orders moeten als zodanig worden aangeduid.

#### (3) Speciale aanwijzing bij gewenste spoed van de uitvoering van een order

Als de klant bij de uitvoering van een opdracht bijzondere spoed nodig acht, dan dient hij dit afzonderlijk aan de bank mede te delen. Bij opdrachten die op basis van een formulier verleend worden, moet dit buiten het formulier geschieden.

#### (4) Controle en bezwaren bij mededelingen van de bank

De klant dient rekeningafschriften, effectenafrekeningen, deposito- en opbrengstenoverzichten, overige afrekeningen, bewijzen over de uitvoering van orders en informatie over verwachte betalingen en verzendingen (aviso's) onmiddellijk op hun juistheid en volledigheid te controleren en eventuele bezwaren onmiddellijk kenbaar te maken.

#### (5) Melding aan de bank bij uitblijven van mededelingen

Als de klant afsluitingen van rekeningen en deposito-overzichten niet tijdig ontvangt, moet hij de bank onmiddellijk inlichten. De informatieplicht bestaat ook bij het achterwege blijven van overige mededelingen die de klant verwacht (effectenafrekeningen, rekeningafschriften na de uitvoering van orders van de klant of over betalingen die de klant verwacht).

## Kosten van de bankdiensten

### 12 Rente, vergoedingen en onkosten

#### (1) Rente en vergoedingen in transacties met particuliere klanten

De hoogte van de rente en vergoedingen voor de gangbare kredieten en diensten in transacties met particuliere klanten volgt uit de "Bekendmaking van de prijzen - Regelingen in de gestandaardiseerde transacties met particuliere klanten" en aanvullend uit het "Overzicht van prijzen en diensten". Als een klant gebruikmaakt van een daar vermeld krediet of een daar vermelde hoofddienst en daarbij geen afwijkende afspraak gemaakt wordt, gelden de op dat tijdstip in de "Bekendmaking van de prijzen" of het "Overzicht prijzen en diensten" aangegeven rente en vergoedingen. Voor de vergoeding van de daarin niet vermelde hoofddiensten die in opdracht van de klant of in diens vermoedelijke belang geleverd worden en die, op basis van de omstandigheden te oordelen, alleen tegen een vergoeding verwacht mogen worden, gelden, tenzij andere afspraken gemaakt werden, de wettelijke voorschriften.

#### (2) Rente en vergoedingen buiten transacties met particuliere klanten

Buiten de transacties met particulieren bepaalt de bank, mits er geen andere afspraak gemaakt is en wettelijke bepalingen hiermee niet in strijd zijn, redelijkerwijs de hoogte van rente en vergoedingen (§ 315 van het (Duitse) Burgerlijk Wetboek).

#### (3) Dienst om niets

Voor een dienst die de bank volgens de wet of een contractuele nevenverplichting verplicht is te leveren of die zij in het eigen belang uitvoert, zal de bank geen vergoeding berekenen, tenzij dit wettelijk toegestaan is en de vergoeding naar maatstaven van de wettelijke regeling berekend wordt.

#### (4) Wijziging van rente; recht van opzegging van de klant bij verhoging

De wijziging van de rente bij kredieten met een variabel rentepercentage geschiedt op basis van de betreffende kredietovereenkomsten met de klant. De bank zal de klant inlichten over wijzigingen van de rente. Bij een verhoging kan de klant, tenzij anders overeengekomen, de desbetreffende kredietovereenkomst binnen zes weken na bekendmaking van de wijziging met onmiddellijk ingang opzeggen. Zegt de klant op, dan worden de verhoogde rentes voor de opgezegde kredietovereenkomst niet berekend. De bank zal voor de afhandeling een gepaste termijn stellen.

#### (5) Wijziging van vergoedingen bij doorgaans permanent afgenomen diensten

Wijzigingen van vergoedingen voor hoofddiensten die door de klant in het kader van de zakelijke relatie doorgaans permanent afgenomen worden (bijvoorbeeld rekening- en depositobeheer), worden uiterlijk twee maanden voor het voorgestelde tijdstip van hun inwerkingtreding in tekstvorm aan de klant aangeboden. Is de klant met de bank in het kader van de zakelijke relatie een elektronische communicatie overeengekomen (bijvoorbeeld internetbankieren), dan kunnen de wijzigingen ook op deze manier worden aangeboden. De toestemming van de klant geldt als verleend als hij zijn afwijzing niet voor het voorgestelde tijdstip van de inwerkingtreding van de wijziging aangegeven heeft. De bank zal de klant in haar offerte bijzonder wijzen op deze werking van de goedkeuring. Worden aan de klant wijzigingen aangeboden, dan kan hij de overeenkomst waarop de wijzigingen betrekking hebben, voor het voorgestelde tijdstip van de inwerkingtreding van de wijzigingen ook onmiddellijk en kosteloos opzeggen. De bank zal de klant in haar offerte bijzonder wijzen op dit recht van opzegging. Zegt de klant op, dan wordt de gewijzigde vergoeding voor de opgezegde zakelijke relatie niet berekend.

#### (6) Onkosten

De rechten van de bank op vergoeding van onkosten worden gebaseerd op de wettelijke voorschriften.

#### (7) Bijzonderheden bij overeenkomsten betreffende consumentenkredieten en overeenkomsten betreffende betaaldiensten met consumenten voor betalingen binnen de Europese Economische Ruimte (EER) in een valuta van de EER.

Bij overeenkomsten betreffende consumentenkredieten en overeenkomsten betreffende betaaldiensten met consumenten voor betalingen binnen de Europese Economische Ruimte (EER)<sup>4</sup> in een EER-valuta<sup>5</sup> worden de rente en de kosten (vergoedingen, onkosten) gebaseerd op de betreffende contractuele afspraken en speciale voorwaarden, alsmede aanvullend op de wettelijke voorschriften.

## Zekerheden voor de rechten van de bank jegens de klant

### 13 Het stellen of het aanvullen van zekerheden

#### (1) Recht van de bank op het stellen van zekerheden

De bank kan voor alle rechten uit de bancaire zakelijke relatie het stellen van bancaire zekerheden verlangen, en wel ook als de rechten voorwaardelijk zijn (bijvoorbeeld recht op vergoeding van de kosten vanwege het opeisen van een voor de klant overgenomen borgstelling). Heeft de klant jegens de bank een aansprakelijkheid voor schulden van een andere klant van de bank overgenomen (bijvoorbeeld als borgsteller), dan bestaat voor de bank een recht op het stellen van of aanvullen van zekerheden met het oog op de schuld die uit de overname van de aansprakelijkheid volgt, maar pas vanaf de opeisbaarheid ervan.

#### (2) Veranderingen van het risico

Heeft de bank bij het ontstaan van rechten jegens de klant aanvankelijk volledig of deels ervan afgezien om het stellen of aanvullen van zekerheden te verlangen, dan kan zij ook later nog een zekerheid vragen. Voorwaarde hiervoor is echter dat er omstandigheden optreden of bekend worden, die een verhoogde risicobeoordeling van de rechten jegens de klant rechtvaardigen. Dit kan in het bijzonder het geval zijn, als

- de economische situatie van de klant nadelig veranderd is of dreigt te veranderen of
- de waarde van de bestaande zekerheden verslechterd is of dreigt te verslechteren.

Het recht van de bank op zekerheid bestaat niet, als uitdrukkelijk overeengekomen is, dat de klant geen of uitsluitend afzonderlijk benoemde zekerheden dient te stellen. Bij consumentenkredieten bestaat een recht op het bestellen of aanvullen van zekerheden alleen als de zekerheden in de kredietovereenkomst aangegeven zijn. Licht het nettobedrag van de lening boven 75.000 euro, dan bestaat het recht op het stellen of aanvullen van zekerheden ook als in een voor 21 maart 2016 afgesloten consumentenkredietovereenkomst of in een vanaf 21 maart 2016 afgesloten algemene consumentenkredietovereenkomst in de zin van § 491 lid 2 BGB geen of geen afsluitende informatie over zekerheden opgenomen is.

### **(3) Termijnstelling voor het stellen of aanvullen van zekerheden**

Voor het stellen of aanvullen van zekerheden zal de bank een gepaste termijn stellen. Als de klant zijn verplichting tot het stellen of aanvullen van zekerheden niet tijdig nakomt en de bank van plan is gebruik te maken van haar recht op onmiddellijke opzegging volgens nummer 19 lid 3 van deze voorwaarden, dan zal zij de klant van tevoren hierop wijzen.

## **14 Afspraak over een pandrecht ten gunste van de bank**

### **(1) Overeenstemming over het pandrecht**

De klant en de bank zijn het erover eens, dat de bank een pandrecht verwerft over de effecten en zaken, waarover een binnenlands filiaal in het bancaire verkeer bezit verkrijgt of nog verkrijgen zal. De bank verwerft ook een pandrecht over de rechten, die de klant tegenover de bank op basis van de bancaire zakelijke relatie verkrijgt of in de toekomst zal verkrijgen (bijvoorbeeld rekeningtegoed).

### **(2) Beschermderechten**

Het pandrecht dient als garantie voor alle bestaande, toekomstige en voorwaardelijke rechten, die de bank met al haar binnen- en buitenlandse filialen op basis van de bancaire zakelijke relatie tegenover de klant verkrijgt. Heeft de klant jegens de bank een aansprakelijkheid voor schulden van een andere klant van de bank overgenomen (bijvoorbeeld als borgsteller), dan dekt het pandrecht de schuld af die uit de overname van de aansprakelijkheid volgt, maar pas vanaf de opeisbaarheid ervan.

### **(3) Uitzonderingen over pandrecht**

Krijgt de bank de beschikking over gelden of andere waarden die alleen voor een bepaald doeleinde gebruikt mogen worden (bijvoorbeeld storting in contant geld voor inning van een wissel), dan heeft het pandrecht van de bank geen betrekking op deze waarden. Hetzelfde geldt voor de door de bank zelf uitgegeven winstbewijzen en voor de door de bank zelf uitgegeven aandelen (eigen aandelen), voor rechten van de klant tegenover de bank op basis van achtergestelde schulden en voor de waardepapieren die de bank in het buitenland voor de klant in bewaring heeft.

### **(4) Rente- en dividendbewijzen**

Vallen onder het pandrecht van de bank waardepapieren, dan heeft de klant niet het recht om de uitgifte van de bij deze papieren behorende rente- en dividendbewijzen te verlangen.

## **15 Zekerheidsrechten bij incassopapieren en verdisconteerde wissels**

### **(1) Eigendomsoverdracht van de zekerheid**

De bank verwerft over de aan haar ter incasso ingediende cheques en wissels op het tijdstip van indiening zekerheidseigendom. Over verdisconteerde wissels verwerft de bank op het tijdstip van de aankoop van de wissel onbeperkt eigendom; belast zij de rekening terug met verdisconteerde wissels, dan behoudt zij het zekerheidseigendom over deze wissels.

### **(2) Cessie van de zekerheid**

Met de verwerving van het eigendom over cheques en wissels gaan ook de onderliggende vorderingen op de bank over; een overgang van vordering vindt bovendien plaats als andere papieren ter inning worden ingediend (bijvoorbeeld incasso's, commerciële handelspapieren).

### **(3) Voor speciale doeleinden aangemerkte incassopapieren**

Worden bij de bank incassopapieren ingediend waarvan de tegenwaarde uitsluitend voor een bepaald doeleinde gebruikt mag worden, dan heeft de eigendomsoverdracht en de cessie van de zekerheid geen betrekking op deze papieren.

### **(4) Afgedekte rechten van de bank**

Het zekerheidseigendom en de cessie van de zekerheid dienen als zekerheid voor alle rechten die de bank tegenover de klant verwerft bij indiening van incassopapieren uit zijn rekening-courant of die als gevolg van de hernieuwde belasting van niet geïnde incassopapieren of verdisconteerde wissels ontstaan. Op verzoek van de klant draagt de bank het zekerheidseigendom over de papieren en de vorderingen die op haar overgegaan zijn weer terug over aan de klant als zij op het tijdstip van het verzoek geen af te dekken rechten tegenover de klant heeft en de bank de klant niet over de tegenwaarde van de papieren laat beschikken voordat deze definitief betaald zijn.

## **16 Beperking van het zekerheidsrecht en verplichting tot vrijgave**

### **(1) Dekkingsgrens**

De bank kan een beroep doen op haar recht op het stellen of aanvullen van zekerheden, tot de realiseerbare waarde van alle zekerheden overeenkomt met het totale bedrag van alle rechten uit de bancaire zakelijke relatie (dekkingsgrens).

### **(2) Vrijgave**

Als de realiseerbare waarde van alle zekerheden niet slechts tijdelijk boven de dekkingsgrens ligt, dan dient de bank op verzoek van de klant zekerheden naar haar keuze vrij te geven en wel ter hoogte van het bedrag dat boven de dekkingsgrens ligt; bij de keuze van de vrij te geven zekerheden zal de bank rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de klant en een derde zekerheidssteller, die voor de verplichtingen van de klant zekerheden gesteld heeft. In dit kader is de bank ook verplicht om orders van de klant uit te voeren over waarden die onder het pandrecht vallen (bijvoorbeeld verkoop van effecten, uitbetaling van spaartegoeden).

### **(3) Speciale afspraken**

Is er voor een bepaalde zekerheid een ander beoordelingscriterium dan de realiseerbare waarde, een andere dekkingsgrens of een andere grens voor de vrijgave van zekerheden overeengekomen, dan zijn deze doorslaggevend.

## **17 Uitwinning van zekerheden**

### **(1) Keuzerecht van de bank**

Als de bank uitwint, dan heeft zij de keuze uit meerdere zekerheden. Bij de uitwinning en bij de keuze van de uit te winnen zekerheden zal zij rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de klant en een derde zekerheidssteller, die zekerheden gesteld heeft voor de verplichtingen van de klant.

## **(2) Creditnota conform de btw-regeling over de opbrengst**

Als over de uitwinning omzetbelasting verplicht is, zal de bank de klant over de opbrengst een creditnota verstrekken, die als factuur voor de levering van de als zekerheid dienende zaak geldt en voldoet aan de voorwaarden van de btw-regeling.

## **Opzegging**

### **18 Opzeggingsrechten van de klant**

#### **(1) Opzeggingsrecht op elk moment**

De klant kan de volledige zakelijke relatie of afzonderlijke zakelijke relaties (bijvoorbeeld de cheque-overeenkomst) waarvoor geen looptijd of een afwijkende opzeggingsregeling overeengekomen is, op elk moment zonder inachtneming van een opzegtermijn opzeggen.

#### **(2) Opzegging om een belangrijke reden**

Is voor een zakelijke relatie een looptijd of een afwijkende opzeggingsregeling overeengekomen, dan kan een onmiddellijke opzegging alleen worden uitgesproken, als hiervoor een belangrijke reden aanwezig is, die het voor de klant, ook met inachtneming van de gerechtvaardigde belangen van de bank, onredelijk maakt om de zakelijke relatie voort te zetten.

#### **(3) Wettelijke opzeggingsrechten**

Wettelijke opzeggingsrechten blijven onaangetast.

### **19 Opzeggingsrechten van de bank**

#### **(1) Opzegging met inachtneming van een opzegtermijn**

De bank kan de volledige zakelijke relatie of afzonderlijke zakelijke relaties waarvoor geen looptijd of een afwijkende opzeggingsregeling overeengekomen is op elk moment met inachtneming van een gepaste opzegtermijn opzeggen (bijvoorbeeld de cheque-overeenkomst, die machtigt voor het gebruik van voorgedrukte cheques). Bij het bepalen van de opzegtermijn zal de bank rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de klant. Voor de opzegging van een raamovereenkomst voor betaaldiensten (bijvoorbeeld lopende rekening of kaartovereenkomst) en van een deposito bedraagt de opzegtermijn minimaal twee maanden.

#### **(2) Opzegging van kredieten voor onbepaalde tijd**

Kredieten en krediettoezeggingen waarvoor geen looptijd of afwijkende opzeggingsregeling overeengekomen is, kan de bank op elk moment zonder inachtneming van een opzegtermijn opzeggen. Bij de uitoefening van dit opzeggingsrecht zal de bank rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de klant.

Als in het Burgerlijk Wetboek speciale regelingen voor de opzegging van een consumentenkredietovereenkomst gehanteerd worden, kan de bank alleen op basis van deze regelingen opzeggen.

#### **(3) Opzegging om belangrijke reden zonder inachtneming van een opzegtermijn**

Een onmiddellijke opzegging van de volledige zakelijke relatie of afzonderlijke zakelijke relaties is toegestaan als er sprake is van een belangrijke reden, die het voor de bank, ook met inachtneming van de gerechtvaardigde belangen van de klant, onredelijk maakt om de zakelijke relatie voort te zetten. Van een belangrijke reden is in het bijzonder sprake,

- als de klant onjuiste informatie over zijn vermogenssituatie verstrekt heeft, die van aanzienlijk belang was voor de beslissing van de bank over een kredietverlening of over andere met risico's voor de bank verbonden transacties (bijvoorbeeld overhandiging van een betaalkaart); bij consumentenkrediet geldt dit alleen, als de klant voor de analyse van de kredietwaardigheid relevante informatie bewust niet verstrekt heeft of deze vervalst heeft en dit tot een tekortschietende analyse van de kredietwaardigheid geleid heeft of
  - als een aanzienlijke verslechtering in de vermogenssituatie van de klant of de waarde van een zekerheid optreedt of dreigt op te treden en daardoor de terugbetaling van de lening of het nakomen van een overige verplichting tegenover de bank - ook na uitwinning van een hiervoor bestaande zekerheid - in gevaar is of
  - als de klant zijn verplichting tot het stellen of aanvullen van zekerheden conform nummer 13 lid 2 van deze voorwaarden of op basis van een overige overeenkomst niet binnen de door de bank gestelde gepaste termijn nakomt.
- Betreft de belangrijke reden de schending van een contractuele plicht, dan is de opzegging pas toegestaan als een vastgestelde, gepaste uiterste termijn om de schending ongedaan te maken zonder succes verlopen is of als zonder succes aangemaand is, tenzij dit vanwege de bijzonderheden van het afzonderlijke geval (§ 323 lid 2 en 3 BGB) overbodig is.

#### **(4) Opzegging van consumentenkredietovereenkomsten bij verzuim**

Als in het Burgerlijk Wetboek speciale regelingen voor de opzegging vanwege verzuim bij de terugbetaling van een consumentenkredietovereenkomst gehanteerd worden, kan de bank alleen op basis van deze regelingen opzeggen.

#### **(5) Opzegging van basisrekeningovereenkomsten**

De bank kan een basisrekeningovereenkomst opzeggen volgens de betreffende contractuele afspraken en aanvullend volgens de wettelijke bepalingen.

#### **(6) Afhandeling na een opzegging**

Bij een opzegging zonder opzegtermijn zal de bank de klant voor de afhandeling (in het bijzonder voor de terugbetaling van een krediet) een gepaste termijn stellen, tenzij een onmiddellijke afhandeling vereist is (bijvoorbeeld bij de opzegging van de cheque-overeenkomst de teruggave van de voorgedrukte cheques).

## Bescherming van de deposito's en spaartegoeden

### 20 Depositogarantiefonds

#### (1) Hoogte van de bescherming

De bank is aangesloten bij het depositogarantiefonds van de Bundesverband deutscher Banken e. V. Het depositogarantiefonds is een garantie voor alle verplichtingen, die op de balanspost "Verplichtingen tegenover klanten" vermeld moeten worden. Hieronder vallen zicht-, termijn- en spaardeposito's inclusief de op naam luidende spaarbewijzen. De dekkingsgrens per crediteur

bedraagt tot en met 31 december 2014 30%, tot en met 31 december 2019 20%, tot en met 31 december 2024 15% en vanaf 1 januari 2025 8,75% van het voor het depositogarantiefonds aansprakelijke eigen vermogen van de bank. Voor deposito's die na 31 december 2011 gestort of verlengd worden, gelden, onafhankelijk van het tijdstip van het storten van het deposito, de telkens nieuwe dekkingsgrenzen vanaf de voornoemde peildata. Voor deposito's die voor 31 december 2011 gestort werden, gelden de oude dekkingsgrenzen tot aan de vervaldatum van het deposito of tot en met de eerst mogelijke opzegtermijn. Deze dekkingsgrens wordt door de bank op verzoek aan de klant bekendgemaakt. Ook kan deze via internet op [www.bdb.de](http://www.bdb.de) worden opgevraagd. Voor zover het bij de bank een filiaal van een instelling uit een ander land van de Europese Economische Ruimte betreft, keert het depositogarantiefonds

alleen schadeloosstellingen uit als en voor zover de tegoeden boven de dekkingsgrens van de depositogarantie van het andere land liggen. De hoogte van de depositogarantie van het oorsprongland kan via internet worden opgevraagd op de website van de verantwoordelijke garantie-instelling. Het adres van de instelling wordt op verzoek door de bank aan de klant medegedeeld.

#### (2) Uitzonderingen van de depositogarantie

Niet beschermd zijn vorderingen waarover de bank toonderpapieren uitgeschreven heeft, zoals bijvoorbeeld schuldbewijzen aan toonder en depositocertificaten aan toonder, alsmede verplichtingen tegenover kredietinstellingen.

#### (3) Aanvullende geldigheid van het statuut van het depositogarantiefonds

Vanwege verdere details betreffende de hoogte van de dekking wordt verwezen naar § 6 van het statuut van het depositogarantiefonds, dat op verzoek ter beschikking gesteld wordt.

#### (4) Overgang van de vordering

Voor zover het depositogarantiefonds of een door het fonds gemachtigde betalingen verricht aan een klant, gaan diens vorderingen tegenover de bank in overeenkomstige hoogte met alle bijkomende rechten een op een over op het depositogarantiefonds.

#### (5) Informatieverstrekking

De bank heeft het recht om aan het depositogarantiefonds of aan een door het fonds gemachtigde alle in dit verband vereiste informatie te verstrekken en documenten ter beschikking te stellen.

---

1 Bankwerkdagen zijn alle werkdagen, behalve zaterdag en 24 en 31 december.

2 International Bank Account Number (internationaal bankrekeningnummer).

3 Business Identifier Code (Internationale bankcode).

4 Tot de Europese Economische Ruimte behoren momenteel de EU-staten België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, Kroatië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Slovenië, Slowakije, Spanje, Tsjechië, Verenigd Koninkrijk van Groot-Brittannië en Noord-Ierland, alsmede Zweden en de landen IJsland, Liechtenstein en Noorwegen.

5 Tot de EER-valuta's behoren momenteel: euro, Britse pond, Bulgaarse lev, Deense kroon, Hongaarse forint, Kroatische kuna, Noorse kroon, Poolse zloty, Roemeense leu, Tsjechische kroon, IJslandse kroon, Zweedse kroon, Zwitserse frank.