

Algemene voorwaarden bij de lening van uw woning (Plusvoorwaarden)

- **Algemene Plusvoorwaarden voor particuliere leningen van de Rabobank 2024**

Deze voorwaarden gelden voor de overeenkomst waarin u met de bank afspraken heeft gemaakt over de lening.

Heeft u een krediet gesloten? Dan gelden deze voorwaarden niet voor het krediet. Maar voor het krediet gelden de algemene voorwaarden voor betaalrekeningen en betaaldiensten van de Rabobank. Deze staan niet in deze brochure maar krijgt u als aparte bijlage bij de overeenkomst.

- **Algemene voorwaarden voor hypotheken van de Rabobank 2018**

Deze voorwaarden gelden voor de overeenkomst waarin u de bank een hypotheekrecht heeft gegeven.

- **Algemene voorwaarden voor verpanding van de Rabobank 2011**

Deze voorwaarden gelden voor de overeenkomst waarin u de bank een pandrecht heeft gegeven.

- **Algemene voorwaarden voor bouwdepots van de Rabobank 2018**

Deze voorwaarden gelden voor het bouwdepot.

- **Algemene Bankvoorwaarden 2017**

Deze voorwaarden gelden voor alle overeenkomsten tussen u en de bank.



Rabobank

Inhoudsopgave

Algemene Plusvoorwaarden voor particuliere leningen van de Rabobank 2024

Algemene voorwaarden voor hypotheek van de Rabobank 2018

Algemene voorwaarden voor verpanding van de Rabobank 2011

Algemene voorwaarden voor bouwdepots van de Rabobank 2018

Algemene Bankvoorwaarden 2017

Algemene Plusvoorwaarden voor particuliere leningen van de Rabobank 2024

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1 Wat bedoelen wij met bepaalde woorden?

Hoofdstuk 2 Welke afspraken gelden voor alle leningvormen?

Hoofdstuk 3 Wat spreken wij af over bepaalde leningvormen?

Hoofdstuk 4 Wat spreken wij af over bepaalde rentetypes?

Hoofdstuk 1 Wat bedoelen wij met bepaalde woorden?

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

Debiteur:	de persoon of personen die de rente moet/moeten betalen en het leningdeel aan ons moet/moeten terugbetalen. Dat bent u. Maar is een ander ook aansprakelijk voor een leningdeel? Dan is die ander ook debiteur. Zijn er meer personen debiteur? Dan bedoelen wij met debiteur alle debiteuren samen. Maar ook iedere debiteur apart.
Lening:	alle leningdelen die wij u in de overeenkomst aanbieden, samen. De lening kan ook uit één leningdeel bestaan.
Leningdeel:	de lening kan bestaan uit één of meer leningdelen. In de overeenkomst kunt u lezen welke leningdelen wij u geven.
Overeenkomst:	de documenten waarin de afspraken tussen u en ons over de lening staan.
Rabobank:	de coöperatie Coöperatieve Rabobank U.A.
Rentevaste periode:	de periode waarin de rente van een leningdeel gelijk blijft.
Rentebedenktijd:	de periode waarin u kunt kiezen of en wanneer u de rente voor een leningdeel vast zet voor een nieuwe rentevaste periode of omzet naar een ander rentetype.
U:	de persoon of personen met wie wij de overeenkomst hebben gesloten. In de overeenkomst staat met wie wij de overeenkomst hebben gesloten. Hebben wij de overeenkomst met meer personen gesloten? Dan bedoelen wij deze personen samen. Maar ook iedere persoon apart. Na uw overlijden bedoelen wij met u ook uw erfgenamen.
Uw woning:	wij vragen voor uw schulden aan ons zekerheid. Vaak is dat een hypotheekrecht op uw woning. Maar de zekerheid kan ook gevestigd worden op een ander onderpand. Het onderpand noemen wij in de overeenkomst en in deze algemene voorwaarden uw woning. In de overeenkomst staat op welk onderpand u ons zekerheid geeft.
Wij, ons:	de bank of banken waarmee u de overeenkomst heeft gesloten. Of de rechtsvoorgangers of rechtsopvolgers van de bank. In de overeenkomst staat met wie u de overeenkomst heeft gesloten. Zijn dat meer banken? Dan bedoelen wij die banken samen. Maar ook iedere bank apart.
Zekerheidsgever:	u of een ander die aan ons zekerheid geeft of heeft gegeven voor uw schulden aan ons. Een zekerheid kan zijn een hypotheekrecht, een pandrecht of een borgtocht. Zijn er meer personen zekerheidsgever? Dan bedoelen wij met zekerheidsgever alle zekerheidsgevers samen. Maar ook iedere zekerheidsgever apart.

Hoofdstuk 2 Welke afspraken gelden voor alle leningvormen?

1 Wat spreken wij af over betalingen?

- a Als wij u daar om vragen, moet u ons een incassomachtiging geven voor de bedragen die u aan ons moet betalen. Dat is een machtiging om één of meer bedragen van uw betaalrekening af te laten boeken. De betaalrekening waarvan wij de bedragen afboeken, moet op uw naam staan. Of mede op uw naam staan. En u moet die betaalrekening kunnen gebruiken. Geeft u ons een incassomachtiging? Dan laten wij u van tevoren weten wanneer wij de bedragen zullen afboeken. Dat doen wij minimaal 7 werkdagen voordat wij de bedragen afboeken. Wij mogen deze termijn veranderen. Als wij dat doen, laten wij u dat van tevoren weten. Stopt de incassomachtiging? Dan moet u ons meteen een nieuwe incassomachtiging geven. Heeft u ons geen incassomachtiging gegeven, dan boeken wij de bedragen af van uw betaalrekening bij ons. U moet ervoor zorgen dat u voldoende saldo heeft op uw betaalrekening om de bedragen te kunnen afboeken. U mag niet zelf bedragen naar ons overboeken. Tenzij wij u hebben aangegeven dat u dit mag doen.
- b Kunnen wij de bedragen niet innen via de incassomachtiging of afboeken van uw betaalrekening bij ons? En moeten wij u daarvoor een nota sturen of u op een andere wijze om een betaling vragen? Dan mogen wij u iedere keer de kosten in rekening brengen die wij moeten maken voor het opmaken en versturen van de nota en de verwerking van de betaling. Sturen wij u een nota en betaalt u ons een bedrag? Dan moet u dat doen door het bedrag over te maken naar een rekening. Wij geven aan welke rekening dat is.
- c Betaalt u ons een bedrag? Dan bepalen wij waarvoor wij dat bedrag gebruiken. Wij mogen het bedrag gebruiken om:
- de rente te betalen
 - een deel van de lening terug te betalen, of
 - een vergoeding, kosten of andere bedragen te betalen.
- Wij mogen ook bepalen welk leningdeel eerst wordt terugbetaald. Dit mogen wij ook bepalen als wij:
- geld ontvangen door uitwinning van de zekerheden voor uw schulden, of
 - op een andere manier geld van u of van een ander voor uw schulden ontvangen.
- d In de overeenkomst staan de dagen waarop u de rente aan ons betaald moet hebben. Betaalt u ook bedragen van een leningdeel terug? Dan staat in de overeenkomst ook op welke dagen u die bedragen betaald moet hebben. Wij mogen deze dagen aanpassen. Als wij die dagen aanpassen, laten wij u dat weten. U mag de rente niet vooruitbetalen. Dat geldt ook voor het bedrag van het leningdeel dat u periodiek aan ons terugbetaalt.
- e Staat in de overeenkomst dat u de bedragen moet betalen op een bepaalde werkdag? Dan bedoelen wij met werkdag: maandag, dinsdag, woensdag, donderdag en vrijdag, met uitzondering van door ons te bepalen (feest) dagen. Op onze website staat een overzicht van deze (feest)dagen.
- f Wij mogen een betaling door een ander dan u weigeren. Hebben wij vooraf toestemming gegeven voor betaling door die ander? Dan mag die ander wel voor u betalen. Wij mogen voorwaarden aan deze toestemming verbinden.

2 Wat gebeurt er als een bedrag niet op tijd betaald is?

Kunnen wij de bedragen die u aan ons moet betalen niet innen via de incassomachtiging of afboeken van uw betaalrekening? Dan moet u ons wettelijke rente betalen over het bedrag dat niet op tijd betaald is. Daarnaast moet u ons de extra kosten betalen die wij daarvoor gemaakt hebben. Meer informatie over deze extra kosten leest u in artikel 16 en 17.

3 Wat spreken wij met u af over eerder terugbetalen?

- a Een leningdeel kan altijd helemaal of voor een deel eerder worden terugbetaald. Dat kan zijn omdat u dat wilt of omdat u dat moet. Wilt u een deel eerder terugbetalen? Dan moet dat minimaal € 45,- per keer zijn. Meer mag ook. Wij mogen dit bedrag aanpassen. Het kan zijn dat u een vergoeding moet betalen als u een leningdeel helemaal of voor een deel eerder terugbetaalt. Hoe hoog is die vergoeding? Dat kunt u lezen in de bepalingen over het rentetype. In sommige gevallen hoeft u geen vergoeding te betalen. Meer hierover leest u hierna onder b en c.
- b U mag per kalenderjaar altijd zonder vergoeding maximaal 20% van het beginbedrag van het leningdeel eerder terugbetalen met geld dat u niet van ons leent. Heeft u in een kalenderjaar niets terugbetaald of maar een deel van dit bedrag terugbetaald? Dan kunt u in een volgend kalenderjaar dat bedrag of het restant van dat bedrag niet meer gebruiken.
- c U mag een leningdeel altijd zonder vergoeding aan ons terugbetalen in de volgende gevallen.
- 1 Als u met ons een rentevaste periode heeft afgesproken: op de laatste dag van een rentevaste periode van dat leningdeel.
 - 2 Als u met ons een rentebedenktijd heeft afgesproken: tijdens de rentebedenktijd van dat leningdeel.
 - 3 Als u met ons de 1 maands variabele hypotheekrente heeft afgesproken: als u dit leningdeel eerder aan ons terugbetaalt.
 - 4 Als u met ons een rente heeft afgesproken die gekoppeld is aan het driemaands Euribortarief: op de laatste dag van de opslagvaste periode van dat leningdeel.

- 5 U of uw echtgenoot/geregistreerde partner overlijdt en het leningdeel wordt binnen één jaar na dat overlijden aan ons terugbetaald.
- 6 U heeft de juridische eigendom van de woning overgedragen aan een ander. U heeft deze woning zelf bewoond en toont aan ons aan dat alle debiteuren verhuizen. U en de andere debiteuren verhuizen binnen één jaar nadat u de woning heeft overgedragen.

Onder verhuizen verstaan we het volgende:

- u verkoopt en levert de woning die u als hoofdverblijf heeft, en
- u en de andere debiteuren verlaten de woning en wonen hier helemaal niet meer, en
- u en/of de andere debiteuren kopen de woning niet terug binnen één jaar, en
- u en/of de andere debiteuren gaan niet binnen één jaar weer in de woning wonen.

Draagt u de woning of een deel ervan over aan:

- uw echtgenoot of echtgenote
- uw geregistreerde partner
- de persoon met wie u een gemeenschappelijke huishouding heeft, of
- een bedrijf of samenwerkingsverband waarin u zelf deelneemt?

Dan geldt de uitzondering dat u het leningdeel altijd zonder vergoeding mag terugbetalen niet.

Is de woning niet uw hoofdverblijf, maar bijvoorbeeld een vakantiewoning? Dan geldt de uitzondering dat u het leningdeel altijd zonder vergoeding mag terugbetalen ook niet.

- d Betaalt u een leningdeel helemaal of voor een deel eerder terug? En moet u een vergoeding betalen? Dan moet u de vergoeding tegelijk betalen met het bedrag dat u terugbetaalt van het leningdeel.
- e Betaalt u een leningdeel helemaal eerder terug? Dan moet u alle rente die u nog moet betalen over dat leningdeel tegelijk betalen met het bedrag dat u terugbetaalt van het leningdeel.

4 Wanneer kan de lening of een leningdeel opeisbaar zijn of opgeëist worden?

- a Doet zich een van de situaties voor die hierna onder b staan? Dan is de lening of een leningdeel meteen opeisbaar. Doet zich een van de situaties voor die hierna onder d staan? Dan mogen wij de lening of een leningdeel meteen opeisbaar maken. Wij mogen ook een gedeelte van een leningdeel opeisen. Gaan wij over tot opeising van de lening of een leningdeel of is de lening opeisbaar? Dan moet u:
 - alle leningdelen helemaal aan ons terugbetalen, en
 - alle rente die u nog moet betalen over alle leningdelen aan ons betalen.
- b In de volgende gevallen is de lening of een leningdeel automatisch direct opeisbaar, zonder dat wij u dat van tevoren hoeven te laten weten:
 - u wordt failliet verklaard
 - aan u wordt surseance van betaling verleend
 - een wettelijke schuldsaneringsregeling wordt op u van toepassing verklaard.U moet dan alles meteen in één keer aan ons terugbetalen.
- c Onder d worden gevallen genoemd waarin wij de lening of een leningdeel opeisbaar mogen maken. Als zo'n geval zich voordoet, nemen wij eerst contact met u op. En kijken wij samen met u of een oplossing mogelijk is. Is dit niet het geval?
Dan mogen wij overgaan tot opeising van de lening of het leningdeel. Voordat wij dit besluit nemen, maken wij een belangenafweging. Daarbij houden wij rekening met uw situatie en omstandigheden, maar ook met onze belangen. Als wij op grond van deze belangenafweging vinden dat het niet redelijk is om op te eisen, zullen wij dit niet doen.
- d Wanneer mogen wij één of meer leningdelen opeisbaar maken?
 - 1 U of de zekerheidsgever doet niet wat wij met u of hem hebben afgesproken over de lening of de zekerheid. Dit kunnen ook afspraken zijn die over andere zaken gaan dan het leningdeel dat we opeisen.
 - 2 De zekerheidsgever:
 - wordt failliet verklaard
 - aan de zekerheidsgever wordt surseance van betaling verleend
 - een wettelijke schuldsaneringsregeling wordt op de zekerheidsgever van toepassing verklaard.
 - 3 U of de zekerheidsgever:
 - overlijdt
 - woont niet meer in Nederland. Of zal binnen een paar maanden niet meer in Nederland wonen
 - bent/is vermist of het vermoeden bestaat dat u of de zekerheidsgever is overleden, of
 - wordt onder curatele gesteld.
 - 4 Een volgende regeling wordt door of voor u of de zekerheidsgever aangevraagd:
 - faillissement
 - surseance van betaling, of
 - een wettelijke schuldsaneringsregeling.
 - 5 Een schuldeisersakkoord wordt door of voor u of de zekerheidsgever aangeboden.
 - 6 Het vermogen van u of de zekerheidsgever wordt onder bewind of beheer gesteld.
 - 7 Er wordt beslag gelegd op het vermogen van u of de zekerheidsgever. Of er wordt op een andere manier verhaal gezocht op het vermogen van u of de zekerheidsgever.

- 8 Uw woning of een ander goed waarop zekerheid is gegeven:
 - wordt overgedragen, onteigend, gevorderd of verbeurd verklaard
 - krijgt een andere maatregel van bestuursdwang opgelegd
 - raakt beschadigd of gaat voor een deel of helemaal verloren
 - wordt veel minder waard
 - krijgt een andere bestemming volgens het bestemmingsplan
 - gebruikt u of de zekerheidsgever voor een ander doel dan het doel op het moment waarop u of de zekerheidsgever zekerheid aan ons gaf, of
 - wordt niet meer bewoond of zal binnen een paar maanden niet meer bewoond zijn.
- 9 Een vergunning die nodig is om uw woning te bouwen, verbouwen of te gebruiken, ontbreekt. Of vervalt of wordt ingetrokken. Of iemand doet dingen die niet mogen volgens zo'n vergunning.
- 10 Iemand oefent een retentierecht uit op uw woning.
- 11 Er is zekerheid gegeven op een schip en:
 - een klassecertificaat dat nodig is om het schip te bouwen, verbouwen of te gebruiken, ontbreekt. Of vervalt of wordt ingetrokken. Of iemand doet dingen die niet mogen volgens zo'n certificaat
 - de classificatie of nationaliteit van het schip verandert, of
 - de teboekstelling van het schip is niet juist gebeurd.
- 12 Er is zekerheid gegeven op een appartementsrecht. En de vereniging van appartementseigenaren besluit:
 - de akte van splitsing of het reglement aan te passen
 - het appartementsgebouw te slopen, of
 - de splitsing op te heffen.Of u of de zekerheidsgever mag het appartementsrecht niet meer gebruiken.
- 13 Er is zekerheid gegeven op een recht van erfpacht of opstal en:
 - dat recht is geëindigd
 - er wordt verwacht dat dit recht eindigt
 - de voorwaarden van dat recht wijzigen, of
 - de zekerheidsgever doet niet wat hij moet doen volgens dat recht van erfpacht of opstal.
- 14 Een leningdeel is bestemd voor de bouw of verbouwing van uw woning en wij vinden dat:
 - de bouw of verbouwing van uw woning stopt
 - de bouw of verbouwing van uw woning niet in het juiste tempo gaat
 - de bouw of verbouwing van uw woning niet volgens het bouwplan verloopt
 - het bouwplan wordt aangepast, of
 - het geld van dat leningdeel voor iets anders wordt gebruikt dan de bouw of verbouwing van uw woning.
- 15 Bij de lening hoort een bouwdepot en:
 - wij vinden dat u het geld van het bouwdepot niet voor de bouw of verbouwing van uw woning gebruikt of heeft gebruikt
 - u stuurt ons de nota's die horen bij betalingen die u van het bouwdepot heeft gedaan niet toe als wij daarom vragen
 - wij vinden dat uit de nota's die u ons stuurt die horen bij betalingen die u van het bouwdepot heeft gedaan, niet voldoende blijkt dat u het geld in het bouwdepot heeft gebruikt voor de bouw of verbouwing van uw woning
 - u heeft niet eerst uw eigen geld gebruikt voor de bouw of verbouwing van uw woning, terwijl wij dat wel met u hadden afgesproken
 - u zegt het bouwdepot op.
- 16 Een verzekering moet aan ons worden verpand en:
 - deze verzekering is niet afgesloten op het moment dat wij met u hebben afgesproken
 - deze verzekering voldoet niet aan de voorwaarden die wij aan deze verzekering stellen
 - deze verzekering is niet op tijd aan ons verpand, of
 - ons pandrecht is niet eerste in rang.
- 17 Een verzekering is aan ons verpand en:
 - de premie is niet of niet op tijd betaald
 - deze verzekering eindigt
 - de verzekeringsmaatschappij past de voorwaarden aan, of
 - de noodregeling of het faillissement van de verzekeringsmaatschappij wordt uitgesproken.
- 18 U heeft een Rabo OpbouwHypotheek afgesloten en:
 - u heeft een inlegbedrag niet of niet op tijd op de Rabo OpbouwSparrekening ingelegd
 - de Rabo OpbouwSparrekening eindigt. Dat geldt ook als wij die rekening beëindigen. En het maakt niet uit wat de reden is van die beëindiging
 - u doet niet wat wij met u hebben afgesproken over de Rabo OpbouwSparrekening, of
 - wij hebben geen eerste pandrecht op de Rabo OpbouwSparrekening.
- 19 Een debiteur of zekerheidsgever is een rechtspersoon. En deze rechtspersoon fuseert, splitst of wordt ontbonden.

- 20 U of een andere debiteur of zekerheidsgever heeft ons iets verteld dat niet waar is. Of heeft ons iets niet verteld dat wel belangrijk voor ons kan zijn. Ook als wij hier niet specifiek naar hebben gevraagd.
- 21 Wij vinden dat onze relatie met u of met de zekerheidsgever een gevaar is of kan zijn voor de integriteit of de reputatie van de financiële sector of ons. Bijvoorbeeld bij een vermoeden van fraude of als onze goede naam of die van andere financiële instellingen wordt aangetast of kan worden aangetast. Of als u ons daarover geen informatie geeft als wij u daarom vragen.
- 22 U voldoet niet aan sanctiewet of -regelgeving zoals opgelegd of vastgesteld door:
- de Verenigde Naties
 - de Europese Unie
 - het Verenigd Koninkrijk
 - de Verenigde Staten, of
 - een andere partij die volgens de wet, verdrag of op een andere manier bevoegd is zulke regels op te stellen.
- Wij bepalen wat sanctiewet of -regelgeving is en ook of de betreffende partij daartoe bevoegd is.
- 23 Wij krijgen een zekerheid waar wij om gevraagd hebben niet of niet op tijd. Of niet op de manier waarom wij hebben gevraagd.

5 Wat geldt als u verhuist?

Verhuist u? En gelden voor u alle punten hieronder?

- U verkoopt en levert uw oude woning.
- Alle debiteuren verhuizen naar een nieuwe woning.
- U betaalt de lening voor uw oude woning terug.
- U krijgt binnen 6 maanden nadat u de oude lening helemaal terugbetaalt van ons een nieuwe lening voor uw nieuwe woning, dit betekent dat u binnen 6 maanden de offerte van de lening heeft getekend en de lening heeft opgenomen.
- U geeft ons een hypotheekrecht op uw nieuwe woning.
- Uw nieuwe woning is uw hoofdverblijf.
- Uw nieuwe woning ligt in Nederland.
- U, uw inkomen, uw nieuwe woning, de lening en de zekerheden voldoen aan de voorwaarden die wij op dat moment aan zo'n soort lening stellen.

Dan kunt u met ons afspreken dat de rente van het oude leningdeel gaat gelden voor het nieuwe leningdeel. U moet ons hierom vragen. U kunt de rente van het oude leningdeel meenemen tegen de volgende voorwaarden:

- het bedrag van het nieuwe leningdeel waarvoor de rente geldt, is niet hoger dan het bedrag van het oude leningdeel op het moment dat u die heeft afgelost, en
- de rentevaste periode van het nieuwe leningdeel stopt op hetzelfde moment als bij het oude leningdeel.

Misschien moet u wel een opslag, een hogere opslag of een extra opslag betalen op de rente voor het nieuwe leningdeel. Bijvoorbeeld vanwege de hoogte van de lening in verhouding tot de waarde van de nieuwe woning.

Hiervoor gelden de tariefklassen en opslagen die golden op de ingangsdatum van uw rentevaste periode. Op onze website leest u meer over opslagen op uw hypotheekrente.

6 Wat geldt als u een lening met Nationale Hypotheek Garantie heeft?

Heeft u een lening met Nationale Hypotheek Garantie? Dan is de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen borg voor de lening. In dat geval gelden de volgende bepalingen.

- Wij mogen informatie en documenten over u, de lening en de zekerheden die daarvoor zijn gesteld aan de stichting geven. Dit staat onder andere in de privacyverklaring zoals deze is te lezen op www.nhg.nl/privacy. Tekent u de overeenkomst? Dan verklaart u dat u van deze privacyverklaring kennis heeft genomen.
- Is door onze schuld de stichting geen borg of geen borg meer? Dan blijven wij tegenover u handelen alsof de stichting wel borg is.
- Heeft de stichting als borg een betaling aan ons gedaan? Dan vordert de stichting het betaalde bedrag niet van u als u volgens de stichting:
 - de lening echt niet kon betalen en de stichting de reden hiervan te goeder trouw vindt, en
 - volledig heeft meegewerkt om de lening zo goed mogelijk terug te betalen. En ook om de opbrengst van uw woning zo hoog mogelijk te laten zijn.

Maar de stichting kan het bedrag toch van u vorderen als u zoveel inkomen of vermogen had dat betaling door de stichting aan ons eigenlijk niet nodig was geweest. Of de stichting daardoor eigenlijk minder had hoeven te betalen.

7 Wat geldt als er meer debiteuren zijn?

- Is een leningdeel aan meer personen verstrekt? Dan hoeven wij maar één van u te informeren. U moet elkaar meteen laten weten welke informatie wij aan één van u geven. Deze informatie geldt voor ieder van u. Ieder van u mag namens de ander mededelingen aan ons doen.
- Is een ander ook aansprakelijk voor een leningdeel? Dan hoeven wij die ander niet apart te informeren. U moet die ander laten weten welke informatie wij u hebben gegeven. Deze informatie geldt namelijk ook voor die ander.

- c U mag ieder apart rechten uitoefenen en verplichtingen nakomen die te maken hebben met een leningdeel. Ieder van u kan dit zonder de ander doen. Ieder van u is hieraan gebonden. Is een ander ook aansprakelijk voor een leningdeel? Dan is die ander ook gebonden.
Hetzelfde geldt ook na het overlijden van één van u of van de ander die ook aansprakelijk is.
- d Als een leningdeel in een gemeenschap valt, geldt ook wat hiervoor onder c staat. En ook als deze gemeenschap wordt verdeeld.
- e Iedere debiteur is hoofdelijk aansprakelijk. Dit betekent het volgende. Wij mogen iedere debiteur aanspreken om:
- het leningdeel, de rente en eventuele vergoeding en kosten helemaal aan ons te betalen, en
 - alle verplichtingen uit de overeenkomst en deze algemene voorwaarden helemaal na te komen.
- Wij mogen bepalen dat één van de debiteuren niet meer aansprakelijk is. Of dat de ex-echtgenoot of de ex-geregistreerde partner van een debiteur niet meer aansprakelijk is. In deze gevallen blijven de andere debiteuren hoofdelijk aansprakelijk.
- f Overlijdt een debiteur? Dan zijn zijn erfgenamen hoofdelijk aansprakelijk. Wat dit betekent, staat hiervoor onder e van dit artikel.

8 Wat geldt als er meer banken zijn?

Heeft meer dan één bank een leningdeel aan u verstrekt? Dan mag iedere bank:

- alles wat u moet betalen van u vorderen. Wat u aan één bank betaalt, hoeft u niet meer aan de andere banken te betalen, en
- alle rechten uitoefenen en verplichtingen nakomen die te maken hebben met dat leningdeel.

De banken hebben elkaar hiervoor een volmacht gegeven. Deze volmacht mogen ze ook aan een ander doorgeven.

9 Wat moet u doen met informatie die wij u geven?

a Wij geven u informatie, onder meer over:

- het verloop van het leningdeel
- de bedragen die u op het leningdeel heeft afgelost
- de rente die u over een leningdeel heeft betaald.

Wij mogen u die informatie op papier geven. Maar wij mogen u de informatie ook alleen via een online dienst geven zoals Rabo Online bankieren. Of op een andere elektronische wijze.

b Informatie moet u meteen na ontvangst controleren. Geven wij u informatie via een online dienst zoals Rabo Online bankieren? Of op een andere elektronische wijze? Dan moet u regelmatig, maar ten minste één keer per 3 maanden controleren of er informatie voor u is.

Klopt de informatie niet? Of denkt u dat er informatie ontbreekt? Dan moet u ons dat meteen laten weten.

c Heeft u niet binnen 13 maanden op de informatie gereageerd? Dan gaan wij ervan uit dat u de informatie heeft goedgekeurd. Dan hoeven wij niets meer te herstellen. Bijvoorbeeld als u ons na die termijn vertelt dat een bedrag niet juist is. Rekenfouten mogen wij wel na die 13 maanden herstellen.

d De informatie over het leningdeel dat u raadpleegt kan afwijken van het echte leningbedrag. Bijvoorbeeld omdat een betaling wordt teruggedraaid.

10 Meedelen

Als u ons iets meedeelt, moet u dat schriftelijk of via e-mail doen. Tenzij wij bepalen dat u het ons op een andere manier moet of mag laten weten. Op de website van uw lokale bank staat het actuele adres en e-mailadres dat u daarvoor moet gebruiken.

11 Uw contactgegevens en het wijzigen daarvan

a Uw adres is een contactgegeven. Er zijn echter meer manieren waarop wij contact met u kunnen opnemen. Als wij van u een e-mailadres of mobiel telefoonnummer hebben gekregen, kunnen wij dat gebruiken om contact met u op te nemen.

b Wijzigt er iets in uw contactgegevens? Dan moet u ons dat zo spoedig mogelijk meedelen.

12 Wat moet u ons nog meer laten weten?

a Wij mogen u op elk moment vragen om informatie waaruit uw inkomen en/of vermogen blijkt. Bijvoorbeeld om vast te kunnen stellen of de lening nog bij u past. Wij mogen bepalen welke informatie dat moet zijn. Bijvoorbeeld een loonstrook.

b Verandert of gebeurt er iets in uw persoonlijke situatie? En denkt u dat dit belangrijk voor ons kan zijn? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Dat moet u ook doen als er iets gebeurt wat in artikel 4 staat.

c Vragen wij u om informatie? Dan moet u ons die informatie meteen geven of aan ons beschikbaar stellen. Wij mogen bepalen in welke vorm dit moet en op welke manier.

13 Marktwaaarde en verplicht terugbetalen

- a Als wij daar een reden voor hebben, mogen wij de marktwaaarde van uw woning laten vaststellen. De marktwaaarde is de verwachte verkoopwaarde van uw woning. U moet de kosten van deze waardevaststelling betalen. Op uw kosten mogen wij dit maximaal één keer per jaar laten doen.
- b Vinden wij de marktwaaarde te laag voor de lening? Dan mogen wij u verplichten bepaalde bedragen op leningdelen terug te betalen.

14 Hoe berekenen wij de rente?

Wij bepalen hoe wij de rente berekenen. Wij berekenen de rente per leningdeel. De rente berekenen wij per maand. Bij de berekening van de rente gaan wij ervan uit dat:

- een maand 30 dagen heeft, en
- een jaar 360 dagen heeft.

Ook bepalen wij welke valutadatum wij gebruiken. De valutadatum is de datum waarop wij de rente administratief verwerken. Dat kan een andere datum zijn dan de datum waarop wij de rente bij u afboeken.

Wij mogen de manier waarop wij de rente berekenen en de valutadatum die wij gebruiken, ook aanpassen.

15 De lening en de belasting

- a Het afsluiten van een lening kan gevolgen hebben voor de belasting die u betaalt. Of en hoeveel belasting u betaalt, ligt aan een aantal zaken. Bijvoorbeeld:
 - waarvoor u de lening gebruikt
 - waarvoor u de woning gebruikt
 - uw persoonlijke situatie, en
 - de belastingregels. Deze regels kunnen veranderen.Wij kunnen u geen belastingadvies geven over de lening. Daarvoor kunt u naar een belastingadviseur gaan.
- b Wij zijn niet aansprakelijk voor de belastingregels die gelden voor de lening en de producten die u bij de lening sluit. Ook niet als u een belastingvoordeel misloopt. Of nadeel lijdt. U moet zelf op tijd en juist aangifte doen voor uw belasting.

16 Wie betaalt de belasting en kosten?

- a Moet er belasting betaald worden die te maken heeft met de lening? Dan moet u die betalen.
- b U moet onder meer de volgende kosten betalen:
 - alle kosten die te maken hebben met de lening
 - alle kosten die te maken hebben met zekerheden voor de lening, en
 - alle kosten van invordering en uitwinning. Ook als we hiervoor naar de rechter moeten. Het gaat om de werkelijke kosten die wij intern maken. Bijvoorbeeld de arbeidskosten van de medewerker die hier mee bezig is. Of om de werkelijke kosten die wij maken voor het inschakelen van derden. Wij moeten u laten zien hoe hoog de werkelijke kosten zijn.

17 Wanneer mogen wij de kosten wijzigen?

Wij mogen onder meer de kosten wijzigen:

- als onze dienstverlening wijzigt
- als wij stoppen met een deel van onze dienstverlening
- als wij samenwerken met een andere partij om een bepaalde dienst te kunnen verlenen en die andere partij verhoogt of verlaagt de tarieven. Of als wij gaan samenwerken met een andere partij die ons kosten in rekening brengt
- als wij onze kostenstructuur wijzigen
- als wij de verhouding tussen kosten en opbrengsten wijzigen
- als wij meer kosten maken, bijvoorbeeld door nieuwe of gewijzigde regelgeving. Denk aan kosten die wij aan u doorberekenen in verband met nieuwe controleverplichtingen die de overheid of toezichthouders aan ons opleggen
- in verband met inflatie of prijsindexatie
- bij ontwikkelingen in de maatschappij of in de markt.

18 Wie mogen wij informatie geven en wat mogen wij met die informatie doen?

- a Wij mogen een zekerheidsgever altijd informatie geven over:

- u
- de debiteur
- de lening
- een bouwdepot, en
- andere rechten die te maken hebben met de lening, zoals een pandrecht of een hypotheekrecht.

Een zekerheidsgever is bijvoorbeeld Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen als u een lening heeft met Nationale Hypotheek Garantie.

Deze informatie mogen wij ook aan anderen geven. Die anderen moeten wel te maken hebben met het onderwerp waar zij de informatie over krijgen. Wij mogen bijvoorbeeld ook gegevens uitwisselen met uw onafhankelijke

adviseur. Die anderen kunnen ook rechtsopvolgers van ons zijn of partijen aan wie wij zekerheid verstrekken. In artikel 22 leest u wie bijvoorbeeld onze rechtsopvolgers kunnen zijn. Het is ook mogelijk dat wij onze werkzaamheden uitbesteden aan een andere onderneming. Wij mogen die andere onderneming ook die informatie geven als dat nodig is voor het werk dat die onderneming doet.

Wij mogen deze informatie ook geven aan andere onderdelen van de Rabobank Groep. De Rabobank Groep bestaat uit:

- Rabobank
- de dochterondernemingen van Rabobank, en
- onderdelen waarin Rabobank een deelneming heeft.

Daarnaast mogen wij ook informatie verstrekken aan andere derden, zoals bijvoorbeeld aan Autoriteit Financiële Markten (AFM), De Nederlandsche Bank (DNB) en Europese Centrale Bank (ECB) om aan de wettelijke verplichtingen te voldoen die ons worden opgelegd.

- b Wij mogen de informatie die wij van u hebben aan andere onderdelen van de Rabobank Groep of andere ondernemingen geven om ons werk zo goed mogelijk te kunnen doen. Bijvoorbeeld om:

- de afspraken die wij met u gemaakt hebben, te kunnen uitvoeren
- u zo goed mogelijk te kunnen informeren of adviseren
- analyses te doen of u de lening nu en in de toekomst kunt blijven betalen, bijvoorbeeld bij de aanvraag van een lening of bij een verhoging. Maar ook tijdens de looptijd van de lening doen we die analyses
- ervoor te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft
- te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen die ons worden opgelegd
- risicoanalyses te doen die ons helpen bij het vaststellen van de kapitaaleisen.

Wij mogen hiervoor ook informatie gebruiken die wij van u hebben met betrekking tot een ander(e) product of dienst, bijvoorbeeld van uw betaalrekening. Of gegevens van u gebruiken die wij op andere gronden mogen krijgen, bijvoorbeeld gegevens van de Stichting Bureau Kredietregistratie (BKR).

Meer informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens leest u in het Privacy statement. De laatste versie van het Privacy Statement kunt u steeds terugvinden op onze website.

19 Wat geldt als de debiteur een rechtspersoon is?

Is de debiteur een rechtspersoon? Dan mag de debiteur zijn statuten alleen aanpassen als wij daar van tevoren schriftelijk toestemming voor hebben gegeven.

Zijn de statuten aangepast zonder dat wij daar toestemming voor hebben gegeven? Dan mogen wij ervoor kiezen dat voor ons de oude statuten blijven gelden. Maar wij mogen ook gebruik maken van ons recht om de lening op te eisen.

20 Wat gebeurt er als u een vordering krijgt op een andere debiteur?

- a Is er nog een andere debiteur die aansprakelijk is voor de financiering? En heeft u meer betaald dan dat u op grond van de onderlinge verhouding tussen u en een andere debiteur had moeten betalen? Op grond van de wet zou u dan een vordering op de andere debiteur kunnen krijgen. Dit kan een vordering zijn in verband met subrogatie, regres of omslag. U gaat ermee akkoord dat u dan geen wettelijke vorderingen in verband met subrogatie, regres of omslag zult hebben tegenover die andere debiteuren. Er ontstaan dus geen wettelijke vorderingen uit regres of omslag en er vindt geen subrogatie plaats. In plaats daarvan spreken wij met u contractuele vergoedingsrechten af. Dit wordt hierna uitgewerkt.
- b Iedere andere debiteur is verplicht om u een vergoeding te betalen als u op grond van de onderlinge verhouding tussen u en de andere debiteur meer heeft betaald dan u op grond daarvan moet betalen (het 'vergoedingsrecht'). Deze vergoeding is zo hoog als het bedrag dat die debiteur op grond van die onderlinge verhouding had moeten betalen. Als die debiteur ook al aan ons heeft betaald, kan hij dit bedrag in mindering brengen op de vergoeding aan u. Dit vergoedingsrecht ontstaat meteen zodra u de overeenkomst aangaat. Het is dus een verplichting die al vanaf dat moment bestaat, maar die later opeisbaar wordt. De vergoeding wordt opeisbaar en hoeft dus pas betaald te worden als u ons heeft betaald.
- c Wij spreken met u af dat u al uw vergoedingsrechten aan ons verpandt. Het pandrecht op de vergoedingsrechten geldt als zekerheid voor alle schulden van ieder van u aan ons. Dit kunnen schulden zijn die u nu al heeft of later kunt hebben. Zowel in verband met de overeenkomst als uit een andere rechtsverhouding tussen u en ons. Door ondertekening van de overeenkomst verpandt u de vergoedingsrechten aan ons. Voor zover nodig verpandt u deze vergoedingsrechten bij voorbaat. Wij nemen het pandrecht aan door ondertekening van de overeenkomst of door u een ontvangstbevestiging en/of een kopie van de digitaal ondertekende overeenkomst te sturen. Of door u, nadat u dit aanbod digitaal heeft ondertekend, de aangeboden financiering te verstrekken of een bestaande financiering voort te zetten. Wij delen hierbij aan iedere debiteur het pandrecht mee. Het is dus een openbaar pandrecht.
- d Wij mogen dit pandrecht opzeggen. Ook mogen wij afstand doen van de vergoedingsrechten die aan ons zijn verpand. Wij mogen deze afstand ook namens u doen. U mag zelf geen afstand doen van de vergoedingsrechten en de afspraken over de vergoedingsrechten niet wijzigen.

21 Woonplaats

Is uw huidige adres niet bij ons bekend? Of is er alleen een adres van u in het buitenland bekend. Dan wordt u geacht woonplaats te hebben gekozen op ons hoofdkantoor. Wij mogen daar dan alle mededelingen en documenten voor u bezorgen. Ook mogen wij ervoor kiezen rechtsmiddelen aan u openbaar te betekenen in Nederland. Zijn er meer banken? Dan gebruiken wij het hoofdkantoor van de bank die als eerste in de overeenkomst staat genoemd.

22 Fusie, splitsing, contractoverneming of overdracht

a Fusie en splitsing van de Rabobank

Wij kunnen samengaan met een andere rechtspersoon. Dat heet fuseren. Wij kunnen ook in onderdelen worden opgesplitst of een onderdeel kan worden afgesplitst. Dat heet splitsen.

Als wij dat doen, dan mogen onze rechtsopvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel:

al onze rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen, en

al onze verplichtingen tegenover u nakomen.

b Contractoverneming

Wij mogen de rechtsverhouding(en) met u en de (neven)rechten die daarbij horen, overdragen aan een ander. Dat heet contractoverneming. Wij mogen die rechtsverhouding volledig overdragen of voor een deel. U mag uw rechtsverhouding met ons niet overdragen.

Bij contractoverneming mogen onze rechtsopvolgers met betrekking tot deze rechtsverhouding(en) zelfstandig en ieder voor het geheel:

al onze rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen, en

al onze verplichtingen tegenover u nakomen.

Door ondertekening van de overeenkomst verleent u nu al uw medewerking aan contractoverneming door ons.

c Overdracht en verpanding

Wij mogen onze vorderingen op u en de (neven)rechten die daarbij horen, overdragen of verpanden aan een ander. Wij mogen al onze vorderingen op u overdragen of verpanden of een deel daarvan.

Bij overdracht mogen onze rechtsopvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel al onze rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen. Als bij de overdracht ook verplichtingen op de rechtsopvolgers zijn overgegaan, mogen zij zelfstandig en ieder voor het geheel tegenover u ook die verplichtingen nakomen.

Bij verpanding van onze vorderingen op u aan een ander, kan die ander betaling van die vorderingen aan u vragen.

Zijn er zekerheidsrechten of andere rechten verbonden aan de verpande vorderingen of zijn er ook rechten verpand?

Dan mag die ander ook die rechten uitoefenen.

Uw vorderingen op ons zijn niet overdraagbaar of te verpanden, behalve aan of door ons. Dit beding heeft goederenrechtelijke werking.

23 Stichting Bureau Kredietregistratie (BKR)

- a BKR-toetsing
Wij zijn aangesloten bij het BKR. Wij mogen informatie over u opvragen bij het BKR. Soms moeten wij deze informatie opvragen. Bijvoorbeeld wanneer u ons om een lening vraagt. Dit noemen we een BKR-toetsing.
- b Positieve registratie
In het BKR-reglement staat in welke gevallen wij de leningen positief moeten registreren bij het BKR.
- c Negatieve registratie
In het BKR-reglement staat ook in welke gevallen wij de leningen negatief moeten registreren bij het BKR. Bijvoorbeeld als u niet op tijd betaalt. Dit kan negatieve gevolgen voor u hebben. Bijvoorbeeld als u opnieuw geld wilt lenen of een huis wilt kopen.
- d Uw rechten
Wij verwerken in deze gevallen uw persoonsgegevens. Wilt u weten wat uw rechten zijn bij ons? Bijvoorbeeld het recht op inzage. Vraag het ons of lees hierover meer in het Privacy statement. Wij helpen u graag verder. Wilt u weten wat uw rechten zijn bij BKR? Hierover kunt u meer lezen in het BKR-reglement. Deze vindt u op www.bkr.nl.

Hoofdstuk 3 Wat spreken wij af over bepaalde leningvormen?

24 Wat geldt voor het leningdeel van een Rabo OpbouwHypotheek?

- a Bij de Rabo OpbouwHypotheek moet de rekeninghouder iedere maand een bedrag inleggen op de Rabo OpbouwSparrekening. Dat noemen wij de inleg. Ontvangen wij de inleg voor de Rabo OpbouwSparrekening niet of niet op tijd? Of stopt de Rabo OpbouwSparrekening? Of stopt het pandrecht op de Rabo OpbouwSparrekening? Dan mogen wij aan u vragen het leningdeel helemaal of voor een deel terug te betalen. U moet dan het gevraagde bedrag meteen aan ons terugbetalen. Het kan zijn dat u dan een vergoeding moet betalen aan ons. In artikel 3 leest u hier meer over.
Hoeft u dan het leningdeel niet helemaal terug te betalen? Dan zetten wij het deel dat u niet hoeft terug te betalen om naar een 'Afhlossingsvrije Hypotheek'. Dan geldt voor dat leningdeel ook artikel 25 (over aflossingsvrije hypotheek) uit deze algemene voorwaarden.
- b Is met u overeengekomen dat u de waarde van een andere spaarrekening eigen woning, kapitaalverzekering of beleggingsrecht eigen woning inbrengt in uw Rabo OpbouwSparrekening? En is dat niet gebeurd binnen de termijn die wij hebben afgesproken? Dan kan het leningdeel niet als een Rabo OpbouwHypotheek blijven doorlopen. Wij stoppen dan de Rabo OpbouwSparrekening. Het geld op de Rabo OpbouwSparrekening gebruiken wij om een deel van het leningdeel terug te betalen. Het leningdeel dat overblijft, zetten wij om naar een 'Annuititeitenhypotheek'. Dat betekent dat u iedere maand op het leningdeel een bedrag moet terugbetalen. Het bedrag dat u maandelijks moet terugbetalen berekenen wij volgens een annuïtair schema. En de einddatum van het leningdeel is gelijk aan de afgesproken einddatum van de Rabo OpbouwSparrekening. Het bedrag dat u maandelijks moet terugbetalen, moet u tegelijk met de rente betalen. Dat bedrag is dan direct opeisbaar.
Zodra het leningdeel is omgezet naar een Annuititeitenhypotheek gelden voor dit leningdeel de bepalingen van artikel 27 (over annuititeitenhypotheek) uit deze algemene voorwaarden.
- c Betaalt u het leningdeel of een deel daarvan terug met het geld op de Rabo OpbouwSparrekening? Dan berekenen wij geen vergoeding over het deel dat u terugbetaalt met het geld op de Rabo OpbouwSparrekening.
- d Overlijdt een rekeninghouder van de Rabo OpbouwSparrekening? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Dan moet het tegoed of een deel daarvan gebruikt worden om een deel van het leningdeel terug te betalen. Dat deel van het leningdeel is dan direct opeisbaar. Dat betekent dat dat deel meteen aan ons moet worden terugbetaald.

25 Wat geldt voor het leningdeel van een Aflossingsvrije Hypotheek?

U betaalt tijdens de looptijd van het leningdeel alleen rente. U moet het leningdeel meteen en helemaal aan ons terugbetalen op de afgesproken einddatum of als wij het leningdeel beëindigen. U kunt ook eerder het leningdeel helemaal of voor een deel aan ons terugbetalen. Hierover leest u meer in artikel 3.

Wij mogen u ook verplichten tussentijds bepaalde bedragen op het leningdeel terug te betalen. Meer hierover leest u in artikel 13.

26 Wat geldt voor het leningdeel van een Lineaire Hypotheek?

- a U betaalt tijdens de looptijd van het leningdeel op vaste momenten een bedrag aan ons. Dit bedrag bestaat uit rente en een bedrag dat u terugbetaalt van het leningdeel. Het bedrag dat u terugbetaalt van het leningdeel is iedere keer gelijk. U betaalt alleen rente over het leningdeel dat u nog niet heeft terugbetaald. U betaalt dus over een steeds lager bedrag rente.
- b Wilt u een extra bedrag op het leningdeel eerder terugbetalen? Dan moet u met ons contact opnemen. Wij spreken dan met u af hoe wij het leningdeel aanpassen. Doet u dat niet en betaalt u toch een extra bedrag op het leningdeel eerder terug? Dan passen wij het bedrag dat u telkens aan ons moet betalen aan. De looptijd blijft gelijk.

27 Wat geldt voor het leningdeel van een Annuititeitenhypotheek?

- a U betaalt tijdens de looptijd van het leningdeel op vaste momenten een bedrag aan ons. Dit is steeds hetzelfde bedrag. Dit bedrag bestaat uit rente en een bedrag dat u terugbetaalt van het leningdeel. Het bedrag dat u terugbetaalt van het leningdeel wordt tijdens de looptijd steeds groter, het rentedeel steeds kleiner.
- b Verandert de rente van het leningdeel? Dan blijft de looptijd gelijk en passen wij het bedrag dat u telkens aan ons moet betalen aan. Wij bepalen vanaf welke datum u het aangepaste bedrag moet betalen.
- c Wilt u een extra bedrag op het leningdeel eerder terugbetalen? Dan moet u met ons contact opnemen. Wij spreken dan met u af hoe wij het leningdeel aanpassen. Doet u dat niet en betaalt u toch een extra bedrag op het leningdeel eerder terug? Dan passen wij het bedrag dat u telkens aan ons moet betalen aan. De looptijd blijft gelijk.

Hoofdstuk 4 Wat spreken wij af over bepaalde rentetypes?

28 Wat geldt voor de opslag die afhankelijk is van uw tariefklasse?

- a Er kan een opslag op uw rentepercentage gelden die verband houdt met de tariefklasse waar uw lening in valt. De tariefklasse geeft de verhouding weer tussen de hoogte van uw lening en de marktwaarde van uw woning (het onderpand). We noemen dit ook wel de schuld/waardeverhouding. Hoe hoger die verhouding is, hoe meer geld u heeft geleend ten opzichte van de waarde van uw woning en hoe hoger het risico is voor de bank dat uw huis bij verkoop onvoldoende opbrengt om uw lening af te lossen. Ook het type onderpand kan van invloed zijn op uw tariefklasse. Bijvoorbeeld als uw woning een bijzonder onderpand is, zoals een woonboot. De tariefklasse geldt altijd voor uw hele lening, dus voor het (resterende) bedrag van uw totale lening. De opbouw van uw rentetarief vindt u in uw offerte.
- Wij hebben verschillende tariefklassen waarin uw lening kan vallen op basis van de schuld/waardeverhouding en bij elke tariefklasse hoort een andere opslag die kan gelden voor uw lening. Daarnaast is er een aparte tariefklasse en opslag voor leningen met Nationale Hypotheek Garantie (NHG).
- Op onze website leest u meer over de actuele tariefklassen en actuele opslagen. Ook vindt u hier een historisch overzicht van onze tariefklassen en opslagen.
- Uw tariefklasse en/of opslag kan in drie situaties wijzigen:
- Bij verandering van uw schuld/waardeverhouding, zie hierna sub b;
 - Wanneer wij de tariefklassen wijzigen of tariefklassen toevoegen, zie hierna sub c; en
 - Wanneer wij de opslagen wijzigen of opslagen toevoegen, zie hierna sub c.
- b Wijzigingen van uw opslag: verandering van uw schuld/waardeverhouding
- Heeft u een variabele rente?
- Heeft u een variabele rente dan kan uw lening tijdens de looptijd zowel in een hogere als lagere tariefklasse komen te vallen. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren als het bedrag van uw lening of de waarde van uw woning verandert en daardoor ook de verhouding tussen de lening en uw woning wijzigt. Als uw lening in een andere tariefklasse valt, zal de opslag die wij in verband met uw tariefklasse in rekening brengen hoger of lager worden.
- Heeft u een vaste rente?
- Heeft u een vaste rente dan kan uw lening tijdens de looptijd van de rentevaste periode niet in een hogere tariefklasse maar wel in een lagere tariefklasse komen te vallen. Dit kan gebeuren als de waarde van uw woning is gestegen of wanneer u meer aflost op uw lening. Hierdoor kan de opslag die u aan ons betaalt dalen.
- Drie maanden vóór het einde van uw rentevaste periode doen wij u een nieuw aanbod. Hierin houden wij rekening met uw actuele schuld, de actuele waarde van uw woning en onze actuele tariefklassen en opslagen. Dit kan betekenen dat u in een andere tariefklasse terechtkomt en dat dus een hogere of lagere opslag voor u gaat gelden. U gaat deze nieuwe opslag betalen als de nieuwe afspraken voor u ingaan.
- Is de waarde van uw woning gestegen?
- Bij een waardestijging van uw woning komt u niet altijd automatisch in een andere tariefklasse terecht. U kunt ons wel altijd schriftelijk verzoeken om uw opslag te herzien. U moet dan aantonen dat de verhouding tussen uw lening en de marktwaarde van uw woning zodanig is veranderd dat uw lening in een andere tariefklasse valt. Om uw waardestijging aan te tonen, kunt u een van de volgende documenten aanleveren:
- WOZ-beschikking;
 - WOZ-taxatieverslag;
 - Calcasa desktoptaxatie;
 - Gevalideerd taxatierapport
- Is de waarde van uw woning hoger geworden, maar valt uw lening niet in een andere tariefklasse dan verandert uw opslag niet.
- c Eenzijdige wijziging/toevoeging: tariefklassen en/of opslagen
- Wij kunnen onze tariefklassen en opslagen wijzigen. Wij kunnen ook de tariefklassen ongewijzigd laten, maar alleen de bijbehorende opslagen wijzigen. Daarnaast kunnen wij tariefklassen en opslagen toevoegen. Door wijziging of toevoeging van de tariefklassen en/of opslagen kan de opslag die voor u geldt stijgen of dalen. Stijging van de opslag die u moet betalen kan uw economische situatie negatief beïnvloeden, terwijl daling van de opslag juist een positief effect op uw economische situatie kan hebben.
- Redenen voor een wijziging of toevoeging van tariefklassen en/of opslagen kunnen bijvoorbeeld zijn:
- marktomstandigheden of ontwikkelingen op de woningmarkt;
 - ontwikkelingen in de wet- en regelgeving, waaronder toezichtwetgeving en liquiditeits- en kapitaaleisen;
 - een uitspraak van een gerechtelijke instantie, klachtencommissie of geschillencommissie;
 - een richtlijn, besluit of zienswijze van een toezichthouder of andere overheidsinstantie, zoals fiscale maatregelen;
 - onze concurrentiepositie, verdienmodel, onderliggende wijzigingen in het risicoprofiel van de portefeuille en de gewenste positionering in de markt.
- Heeft u een variabele rente?
- Wij zullen het voornemen tot een wijziging of toevoeging van tariefklasse(n) en/of opslag(en) minimaal twee weken voorafgaand aan de ingang van de wijziging of toevoeging aankondigen.
- Heeft u een variabele rente en bent u het niet eens met uw nieuwe tariefklasse of opslag, dan staat het u vrij om de

overeenkomst te beëindigen of om te zetten in een ander rentetype of om over te stappen naar een andere dienstverlener. Voor het beëindigen, omzetten of overstappen ten aanzien van uw leningdeel met een variabele rente brengen wij bij u geen kosten in rekening. U kunt uw wens tot beëindiging, omzetting of oversluiting van het leningdeel eenvoudig schriftelijk kenbaar maken via mijnrabobank en/of uw persoonlijke app. Het staat u ook vrij deze melding per e-mail of post te doen.

Indien het voor u in redelijkheid niet mogelijk is uw leningdeel met een variabele rente tijdig te beëindigen of om te zetten dan wel over te stappen naar een andere aanbieder binnen de gestelde termijn van twee weken nadat wij u over de voorgenomen wijziging hebben geïnformeerd, dan dient u daarover contact met ons op te nemen zodat wij kunnen vaststellen of een andere oplossing kan worden getroffen. Daarbij zullen wij rekening houden met uw persoonlijke situatie en uw gerechtvaardigde belangen.

Heeft u een vaste rente?

Voor uw leningdeel met een vaste rente geldt dat u uw tariefklasse en opslag tijdens de lopende rentevaste periode behoudt, tenzij u – als gevolg van een gewijzigde schuld/waardeverhouding – in aanmerking komt voor toepassing van een lagere opslag, zoals hiervoor onder sub b opgenomen. Drie maanden voor het einde van de rentevaste periode doen wij u een nieuw renteaanbod. Mogelijk geldt daarbij voor u een andere tariefklasse en opslag. Als u dit renteaanbod niet wenst te accepteren staat u het vrij uw leningdeel waarvan de rentevaste periode afloopt zonder vergoeding aan ons terug te betalen zoals opgenomen in artikel 3.

29 Wat geldt voor een leningdeel waarvan de rente voor een bepaalde periode vast staat?

- a Wij passen de rente niet aan tijdens de rentevaste periode. De rentevaste periode gaat in op het moment dat wij u het leningdeel geven. En de rentevaste periode eindigt altijd op de laatste dag van een kalendermaand.
Is de ingangsdatum van het leningdeel gelegen vanaf de eerste dag tot en met de 15e dag van de kalendermaand? Dan eindigt de rentevaste periode op de laatste dag van diezelfde kalendermaand na het verstrijken van de overeengekomen rentevaste periode.
Is de ingangsdatum gelegen vanaf de 16e dag tot en met de laatste dag van de kalendermaand? Dan eindigt de rentevaste periode op de laatste dag van de kalendermaand die volgt op de kalendermaand na het verstrijken van de overeengekomen rentevaste periode.
Wel is het mogelijk dat u een opslag, een hogere opslag of een extra opslag moet betalen op de rente als u een extra bedrag leent. Bijvoorbeeld omdat de lening in een hogere tariefklasse valt.
- b Voordat de rentevaste periode stopt, doen wij u een aanbod voor nieuwe rentepercentages. Het nieuwe rentepercentage gaat in na het einde van de rentevaste periode. Wij doen u dat aanbod minimaal 3 maanden voordat de rentevaste periode afloopt. U kunt kiezen uit de rentepercentages die wij u aanbieden. Die rentepercentages zijn de percentages die dan gelden voor verschillende rentevaste periodes. En voor soortgelijke leningdelen. Hierbij kunt u een opslag of een hogere of extra opslag moeten gaan betalen. En kunt u vallen in een andere tariefklasse met een hogere of lagere opslag. Wij mogen u ook een ander rentetype aanbieden met het rentepercentage dat voor dat rentetype geldt. U moet ons meedelen welk rentetype u kiest. Wij moeten uw keuze hebben ontvangen voordat de bestaande rentevaste periode afloopt.
- c Hebben wij uw keuze niet ontvangen voordat de rentevaste periode afloopt? Dan zetten wij de rente vast voor dezelfde periode als de rentevaste periode die u daarvoor had. En geldt voor het leningdeel een rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningdelen van dezelfde soort met dezelfde rentevaste periode. Is de resterende looptijd van het leningdeel korter dan de oude rentevaste periode? Dan zetten wij de rente vast voor een periode die past bij de resterende looptijd. En geldt voor het leningdeel een rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningdelen van dezelfde soort met dezelfde rentevaste periode.
Wij mogen de rente ook vastzetten voor een andere periode. Maar dan hebben wij dat bij ons aanbod aangegeven. Dan geldt het rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningdelen van dezelfde soort met die rentevaste periode. In beide gevallen kunt u een opslag of een hogere of extra opslag moeten gaan betalen. En kunt u vallen in een andere tariefklasse met een hogere of lagere opslag.

d Betaalt u het leningdeel helemaal of voor een deel eerder aan ons terug voor het einde van de rentevaste periode? Dan moet u aan ons een vergoeding betalen als op de dag waarop u ons terugbetaalt de vergelijkingsrente lager is dan de rente die u aan ons moet betalen voor dat leningdeel.

Om te berekenen hoe hoog de vergoeding is, gebruiken wij de volgende begrippen.

Resterende rentevaste periode: de periode vanaf de dag dat u het leningdeel (of een deel daarvan) terugbetaalt tot en met de laatste dag van de rentevaste periode van het leningdeel. Is voor het leningdeel een rentebedenktijd afgesproken? Dan loopt de periode tot de dag waarop de rentebedenktijd begint. De resterende rentevaste periode is nooit langer dan de overeengekomen rentevaste periode.

Vergelijkingsrente: de rente die wij op het moment van terugbetalen aanbieden als u het leningdeel dan opnieuw zou sluiten waarbij wij uitgaan van:

- de opslagen en tariefklassen die gelden op het moment van terugbetalen
- de waarde van de woning die wij hebben gebruikt voor het vaststellen van de rente die u op het moment van terugbetalen, moet betalen voor het leningdeel dat u terugbetaalt
- een rentevaste periode die gelijk is aan de resterende rentevaste periode. Bieden wij dan geen rente aan met een rentevaste periode die gelijk is aan de resterende rentevaste periode? Dan gebruiken wij de rente van de meest dichtstbijzijnde langere rentevaste periode. Is de rente die hoort bij de dichtstbijzijnde kortere rentevaste periode hoger, dan gebruiken wij deze rente. Als minimum gebruiken wij de rente die hoort bij een rentevaste periode van 1 jaar, en
- een Betaalpakketkorting als die met u is overeengekomen. Daarbij gaan we uit van de Betaalpakketkorting die geldt op het moment dat u terugbetaalt. Of van een andere soortgelijke korting die dan daarvoor in de plaats is gekomen.

Betaaldag: de met u overeengekomen dagen waarop u de rente moet betalen.

Deze vergoeding berekenen wij als volgt:

Stap 1

Wij berekenen eerst het verschil tussen het rentepercentage dat u betaalt voor het leningdeel en de vergelijkingsrente. Dit is het verschilrentepercentage.

Stap 2

Met dit verschilrentepercentage berekenen wij per betaaldag het bedrag aan verschilrente voor iedere maand.

Zijn wij met u overeengekomen dat u iedere maand een bedrag terugbetaalt op het leningdeel? Dan houden wij bij de berekening van de verschilrente voor iedere maand rekening met het bedrag dat u in die maand terugbetaalt. Dit doen we tot aan het einde van de rentevaste periode. Dit betekent voor u dat het bedrag aan verschilrente iedere maand lager wordt. De verschilrente berekenen wij over de resterende rentevaste periode en het bedrag dat u terugbetaalt. Van dit bedrag trekken we het bedrag af dat u in het kalenderjaar waarin u aflost dan nog zonder vergoeding mag terugbetalen. In artikel 3 onder b staat welke bedrag dat is.

Stap 3

Wij berekenen de contante waarde van ieder bedrag aan verschilrente. De contante waarde is de huidige waarde van een bedrag dat je pas na een bepaalde periode moet betalen. Daarvoor gebruiken wij een bepaald rentepercentage. Het rentepercentage dat wij gebruiken om de contante waarde te berekenen is de vergelijkingsrente.

Stap 4

Alle contante waardes tellen wij bij elkaar op. Dit is de vergoeding die u ons moet betalen.

Maar in sommige gevallen hoeft u ons geen vergoeding te betalen. Meer hierover leest u in artikel 3.

30 Wat geldt voor een leningdeel met rentebedenktijd?

- a Is de rentevaste periode langer dan 2 jaar? Dan is de rentebedenktijd de laatste 2 jaar van de rentevaste periode. Is de rentevaste periode 2 jaar of korter? Dan is de rentebedenktijd gelijk aan de rentevaste periode.
- b U mag tijdens de rentebedenktijd:
 - éénmaal kiezen uit een aantal rentevaste periodes en rentetypes. U kunt ons vragen om u een aanbod te doen. Ook mogen wij u zonder dat u het vraagt een aanbod doen, en
 - het leningdeel helemaal of voor een deel aan ons terugbetalen. U hoeft dan geen vergoeding te betalen. Kiest u weer voor rentebedenktijd? Dan mag u vanaf het volgende kalenderjaar pas weer een keuze maken uit de rentevaste periodes en rentetypes.
- c U moet uw keuze meedelen binnen de rentebedenktijd. Uw keuze moeten wij binnen de rentebedenktijd ontvangen hebben.
- d Hebben wij uw keuze op tijd ontvangen? Dan geldt voor het leningdeel het tarief dat wij dan hanteren voor leningdelen van dezelfde soort met het rentetype van uw keuze. Hierbij kunt u een opslag of een hogere of extra opslag moeten gaan betalen. En kunt u vallen in een andere tariefklasse met een hogere of lagere opslag.
- e Wanneer gaat de door u gekozen rente in? Dat ligt eraan wanneer wij uw keuze hebben ontvangen. Hebben wij uw keuze ontvangen vóór de 20e dag van een kalendermaand? Dan gaat de rente in op de 1e dag van de kalendermaand direct daarna.

Hebben wij uw keuze ontvangen op of na de 20e dag van een kalendermaand? Dan gaat de rente in op de 1e dag van de 2e kalendermaand daarna.

- f Hebben wij uw keuze niet ontvangen voordat de rentevaste periode afloopt? Dan zetten wij de rente vast voor dezelfde periode als de rentevaste periode die u daarvoor had zonder rentebedenktime. En geldt voor het leningdeel een rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningdelen van dezelfde soort met dezelfde rentevaste periode. Is de resterende looptijd van het leningdeel korter dan de oude rentevaste periode? Dan zetten wij de rente vast voor een periode die past bij de resterende looptijd. En geldt voor het leningdeel een rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningdelen van dezelfde soort met dezelfde rentevaste periode.

Wij mogen de rente ook vastzetten voor een andere periode. Maar dan hebben wij dat bij ons aanbod aangegeven. Dan geldt het rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningdelen van dezelfde soort met die rentevaste periode.

In beide gevallen kunt u een opslag of een hogere of extra opslag moeten gaan betalen. En kunt u vallen in een andere tariefklasse met een hogere of lagere opslag.

31 Wat geldt voor een leningdeel met variabele rente?

(Dit is een oud rentetype. Dit rentetype kon tot 1 april 2024 worden overeengekomen)

Bent u met ons overeengekomen dat voor een leningdeel een variabele rente geldt? Dan gelden de volgende regels.

- a De variabele rente is opgebouwd uit de volgende componenten: een basistarief, opslagen in verband met ontwikkelingen op de kapitaalmarkten en kapitaalkosten, individuele risico-opslagen, doorlopende kosten (bijvoorbeeld administratie- en beheerkosten) en een winstopslag. Op onze website leest u hier meer over.
- b Wij mogen de hoogte van de verschillende componenten wijzigen. Daardoor kan de variabele rente wijzigen. Wij laten het u weten als de variabele rente wijzigt.
- c Wij mogen componenten wijzigen en toevoegen als de wet ons dat toestaat.
- d Als u het leningdeel eerder aan ons terugbetaalt of met ons een rente voor een bepaalde periode vast afspreekt, hoeft u geen vergoeding aan ons te betalen.
- e Per leningvorm kan er een ander variabel tarief gelden.

32 Wat geldt voor een leningdeel met een 1 maands variabele hypotheekrente?

- a Bent u met ons overeengekomen dat voor een leningdeel een 1 maands variabele hypotheekrente geldt? Dan gelden de volgende voorwaarden.

- b De 1 maands variabele hypotheekrente is opgebouwd uit de volgende onderdelen:

- i Een basistarief. Het basistarief dat u betaalt, is het 1-maands Euribor-rentetarief. Euribor staat voor Euro Interbank Offered Rate. Het 1-maands Euribor-rentetarief is een zogenoemde "rentebenchmark". Het is een rentetarief waartegen een groot aantal Europese banken elkaar kortlopende financieringen in euro's verstrekt. Er bestaan Euribor tarieven met verschillende looptijden. Wij gebruiken het 1-maands Euribor-rentetarief. De hoogte van Euribor, waaronder het 1-maands Euribor-rentetarief, wordt bepaald door vraag en aanbod en wordt iedere werkdag vastgesteld en gepubliceerd. Wij hanteren de hoogte van het 1-maands Euribor-rentetarief op de 1e werkdag van de maand, voorafgaand aan de maand waarop het 1-maands Euribor-rentetarief voor u gaat gelden. Houd er rekening mee dat het 1-maands Euribor-rentetarief kan stijgen, dalen of gelijk blijven. Bij een stijging van het 1-maands Euribor-rentetarief zult u meer moeten betalen. Bij een aanzienlijke stijging van het 1-maands Euribor-rentetarief kunnen uw lasten aanmerkelijk toenemen wat een negatieve invloed kan hebben op uw economische situatie. Bij een daling van het 1-maands Euribor-rentetarief zal het basistarief ook dalen. Blijft het 1-maands Euribor-rentetarief gelijk, dan verandert het basistarief niet.

U vindt de 1 maands variabele hypotheekrente op uw rekeningafschrift. Dit wordt u twee weken vóór de ingangsdatum van de 1 maands variabele hypotheekrente per reguliere post, via mijnrabobank en/of via uw persoonlijk app toegezonden. Op onze website leest u meer over het op dit moment geldende 1-maands Euribor-rentetarief. Ook vindt u daar een overzicht van de 1-maands Euribor-rentetarieven over de afgelopen vijf jaar.

- ii Opslag

Bovenop het basistarief betaalt u een opslag. Deze opslag mogen wij wijzigen volgens de voorwaarden hierna onder sub c genoemd. De totale opslag bestaat uit de volgende componenten

- Opslagen in verband met ontwikkelingen op de kapitaalmarkten en kapitaalkosten. Deze opslag dekt de kosten van de risico's die wij lopen op de kapitaalmarkt bij de inkoop van financieringen.
- Doorlopende kosten (bijvoorbeeld administratie- en beheerkosten). Hiermee betalen wij een deel van onze bedrijfskosten, zoals bijvoorbeeld bedrijfs-, administratie-, huisvestings- en personeelskosten
- Een winstopslag. Als commercieel bedrijf gebruiken we een deel van de opslag om winst mee te maken.

Bovenop het basistarief en de opslagen zoals hierboven beschreven onder sub b, betaalt u een opslag die afhankelijk is van de tariefklasse waarin uw lening valt. In artikel 28 van deze voorwaarden leest u meer over deze opslag.

Op onze website leest u meer over de opbouw van onze rentetarieven, de actuele opslagen en de actuele tariefklassen.

- c De wijziging van de opslag

- i Wijziging van de hoogte van de componenten

De hoogte van de verschillende componenten van de opslag, zoals hiervoor onder sub b genoemd, kan worden

gewijzigd. Dat kan tot gevolg hebben dat de hoogte van de opslag wijzigt. De opslag kan stijgen of dalen. De opslag kan alleen wijzigen in de hieronder onder iii tot en met v omschreven gevallen. Bij de wijziging (van (een van) de componenten) van de opslag volgen wij niet een marktgemiddelde of marktrente.

ii Wijziging van de componenten

De componenten van de opslag, zoals hiervoor onder sub b genoemd, kunnen worden gewijzigd. Er kunnen ook componenten aan worden toegevoegd. Het wijzigen of toevoegen van componenten kunnen wij echter enkel doen indien de wet ons dat toestaat.

De rentebenchmark die wij met u hebben afgesproken (het 1-maands Euribor-rentetarief) kan slechts worden vervangen in het hierna in artikel 33 bedoelde geval.

iii Opslagwijziging bij kostenverandering, veranderende omstandigheden en ontwikkelingen

Wij mogen de opslag maximaal twee keer per jaar, met een tussenperiode van minimaal drie maanden, wijzigen bij het intreden van één of meer van de volgende omstandigheden:

- Onze operationele kosten stijgen of dalen;
- Wijzigingen op de geld- en kapitaalmarkten (waaronder inflatie);
- Wijzigingen in inkooprijzen van producten of diensten van derden;
- Strengere eisen van toezichthouders; en/of
- De ontwikkeling van kosten die wij voor dit product maken en de ontwikkeling van de met het product behaalde winst.

Het is in het verleden vaker voorgekomen dat wijzigingen van bijvoorbeeld toezichtwetgeving of fiscale regels ons ertoe hebben gebracht de opslag te wijzigen. Indien er sprake is van een wijziging van de opslag, dan is de regeling hierna onder viii genoemd van toepassing.

iv Opslagwijziging bij productaanpassing

Wij mogen wijzigingen aanbrengen in de diensten die wij aan u verlenen. Indien wij onze dienstverlening wijzigen kan dat betekenen dat u juist meer of minder diensten van ons aangeboden krijgt. Bij een dergelijke wijziging mogen wij ook de voor die diensten overeengekomen rente wijzigen, voor zover de wijziging van de dienstverlening een verhoging of verlaging van de rente rechtvaardigt. De regeling onder viii hierna is in dat geval onverkort van toepassing.

v Opslagwijziging bij onvoorziene omstandigheden

Een opslagwijziging is – naast de hiervoor in sub c onder iii en iv genoemde gevallen – ook mogelijk in geval van onvoorziene omstandigheden, die van dien aard zijn dat u een ongewijzigd opslagpercentage in redelijkheid niet mag verwachten.

vi Effect van opslagwijziging

Als wij de opslag verhogen, kunnen uw lasten sterk stijgen, wat een negatieve invloed kan hebben op uw economische situatie. Bij een aanzienlijke stijging, kunnen uw lasten aanmerkelijk toenemen. Als wij de opslag verlagen, kan dit juist leiden tot een positieve invloed op uw economische situatie, omdat de opslag die u moet betalen lager wordt. Op onze website staan verschillende voorbeelden waarin de gevolgen van een opslagwijziging worden toegelicht.

vii Informatie over een opslagwijziging

Het voornemen tot een opslagwijziging op grond van sub c onder iii en iv hierboven zullen wij uiterlijk twee (2) weken van tevoren aan u kenbaar maken op een of meer van de volgende wijzen:

- op uw rekeningafschrift; en/of
- via een bericht op de website van Rabobank; en/of
- via uw persoonlijke app; en/of
- via een brief of een e-mail aan u.

viii Uw rechten bij een opslagwijziging

Wanneer er sprake is van een opslagwijziging die u niet wil accepteren, dan staat het u vrij om uw leningdeel met een 1 maands variabele hypotheekrente te beëindigen, om te zetten in een ander rentetype of over te stappen naar een andere dienstverlener. Voor het beëindigen, omzetten of overstappen ten aanzien van uw leningdeel met een 1 maands variabele hypotheekrente brengen wij bij u geen kosten in rekening. U kunt uw wens tot beëindiging, omzetting of oversluiting van het leningdeel met een 1 maands variabele hypotheekrente eenvoudig schriftelijk kenbaar maken via mijnrabobank en/of uw persoonlijke app. Het staat u ook vrij deze melding per e-mail of post te doen.

Indien het voor u in redelijkheid niet mogelijk is uw leningdeel met een 1 maands variabele hypotheekrente tijdig te beëindigen of om te zetten dan wel over te stappen naar een andere aanbieder binnen de gestelde termijn van twee weken nadat wij u over de voorgenomen wijziging hebben geïnformeerd, dan dient u daarover contact met ons op te nemen zodat wij kunnen vaststellen of een andere oplossing kan worden getroffen. Daarbij zullen wij rekening houden met uw persoonlijke situatie en uw gerechtvaardigde belangen. Ten aanzien van uw leningdeel met een vaste rente geldt voor het beëindigen, omzetten of overstappen de regeling zoals opgenomen in artikel 29.

d De 1 maands variabele hypotheekrente kan niet lager worden dan nul procent. Wij betalen u geen rentevergoeding als het basistarief vermeerderd met de opslagen lager wordt dan nul procent (negatieve rente). Indien u dit niet wil accepteren is de regeling als hiervoor onder viii omschreven van toepassing.

33 Mogelijke vervanging van Euribor rentebenchmark

a Vervangende rentebenchmark

Het is mogelijk dat het basistarief als bedoeld in artikel 32 sub b (het 1-maands Euribor-rentetarief) in de toekomst niet meer gebruikt mag worden, niet meer geschikt is of zelfs verdwijnt. Als dit gebeurt, dan mogen wij een vervangende rentebenchmark aanwijzen. Wij hebben een plan ("fallback-plan") opgesteld waarin wij uitleggen welke maatregelen wij dan nemen en welke procedures wij dan volgen. Meer informatie over het fallback-plan vindt u op onze website.

b Toepassing van de vervangende rentebenchmark en aanpassingen

Als vervangende rentebenchmark kijken wij voor uw leningdeel met een 1 maands variabele hypotheekrente primair naar de geschiktheid van €STR (een door de Europese Centrale Bank gepubliceerde rentebenchmark) of een rentebenchmark gebaseerd op €STR. We mogen naast de aanpassing van de rentebenchmark ook andere aanpassingen doen aan de eerder gemaakte afspraken met u als dit nodig is voor het gebruik van de vervangende rentebenchmark en/of als dit nodig is om de verschillen tussen de huidige en de vervangende rentebenchmark te beperken (bijvoorbeeld door de opslag te veranderen). Een verandering van de opslag om verschillen tussen de huidige en de vervangende rentebenchmark te beperken zullen we op eerlijke wijze bepalen, bijvoorbeeld door te kijken naar de historische gemiddelden van de huidige en de vervangende rentebenchmark. Voor de verdere toepassing van de vervangende rentebenchmark zullen we zoveel als mogelijk aansluiten bij de huidige toepassing van de Euribor, maar we kunnen daarvan afwijken als we dat nodig vinden om de vervangende rentebenchmark te kunnen gebruiken. Bij het aanwijzen van een vervangende rentebenchmark en het maken van andere aanpassingen houden we rekening met aanbevelingen en overige informatie vanuit toezichthouders en andere relevante organisaties.

c Effect nieuwe rentebenchmark

Het is niet uitgesloten dat de rente die u betaalt door de vervanging van de rentebenchmark en/of de gemaakte aanpassingen zal stijgen of dalen, hetgeen uw economische situatie negatief of positief kan beïnvloeden. We zullen u tijdig informeren over de vervangende rentebenchmark en de eventuele andere aanpassingen aan de eerder gemaakte afspraken en de datum waarop die veranderingen voor u ingaan. Als u het niet eens bent met de nieuwe rentebenchmark, kunt u uw leningdeel met een 1 maands variabele hypotheekrente zonder kosten aflossen of omzetten naar een ander rentetype.

34 Wat geldt voor een leningdeel met een rente die gekoppeld is aan het driemaands Euribortarief?

(Dit is een oud rentetype.

Dit rentetype kon tot 1 juli 2015 worden overeengekomen)

- a Wij stellen voor iedere periode van 3 maanden de rente vast op basis van het driemaands Euro Interbank Offered Rate (Euribortarief). De eerste keer gebruiken wij het driemaands Euribortarief dat geldt op de dag voordat wij u het leningdeel geven. Daarna gebruiken wij het driemaands Euribortarief dat geldt op de één-na-laatste werkdag van de daaraan voorafgaande periode. European Money Markets Institute (EMMI) in Brussel stelt dit tarief vast. Maar zij kan ook een andere instelling dit laten doen. Dit driemaands Euribortarief verhogen wij met een opslag. Deze opslag staat in de overeenkomst. Wij zullen de rente niet aanpassen tijdens zo'n periode van 3 maanden.
- b De eerste periode gaat in op de datum dat wij u het leningdeel geven. En stopt op de laatste dag van de 3e kalendermaand daarna. Vervolgens gaat daarna telkens een nieuwe periode van 3 maanden in.
- c De opslag staat vast voor een bepaalde periode. Dit noemen wij de opslagvaste periode. In de overeenkomst staat hoe lang de opslagvaste periode is. Wij zullen tijdens de opslagvaste periode de opslag niet aanpassen. De opslagvaste periode gaat in op de datum dat wij u het leningdeel geven. En stopt op de laatste dag van de kalendermaand waarin de overeengekomen opslagvaste periode afloopt.
- d Stelt EMMI geen Euribortarieven meer vast? Dan wijzen wij een ander vergelijkbaar tarief aan. Wij bepalen of dat een vergelijkbaar tarief is. Dit tarief verhogen wij met de opslag zoals in dit artikel staat.
- e Voordat de opslagvaste periode stopt, doen wij u een aanbod voor nieuwe rentetypes. Het nieuwe rentepercentage gaat in na het einde van de opslagvaste periode. Wij doen u dat aanbod minimaal 3 maanden voordat de opslagvaste periode stopt. U kunt kiezen uit de rentetypes die wij u aanbieden. De rentepercentages zijn de percentages die dan gelden voor verschillende rentevaste periodes. En voor soortgelijke leningdelen. Hierbij kunt u een opslag of een hogere of extra opslag moeten gaan betalen. En kunt u vallen in een andere tariefklasse met een hogere opslag. Het kan zijn dat wij u dan geen rente meer aanbieden die gekoppeld is aan het driemaands Euribortarief. U moet ons meedelen welk rentetype u kiest. Wij moeten uw keuze hebben ontvangen voordat de bestaande opslagvaste periode stopt.
- f Hebben wij uw keuze niet ontvangen voordat de rentevaste periode afloopt? Dan zetten wij de rente vast voor dezelfde periode als de rentevaste periode die u daarvoor had. En geldt voor het leningdeel een rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningdelen van dezelfde soort met dezelfde rentevaste periode. Is de resterende looptijd van het leningdeel korter dan de oude rentevaste periode? Dan zetten wij de rente vast voor een periode die past bij de resterende looptijd. En geldt voor het leningdeel een rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningdelen van dezelfde soort met dezelfde rentevaste periode. Wij mogen de rente ook vastzetten voor een andere periode. Of de rente omzetten naar een ander rentetype. Maar dan hebben wij dat bij ons aanbod aangegeven. Dan geldt het rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningdelen van dezelfde soort met die rentevaste periode of dat rentetype. In beide gevallen kunt u een opslag of een hogere of extra opslag moeten gaan betalen. En kunt u vallen in een andere

tariefklasse met een hogere of lagere opslag.

g Als u het leningdeel eerder aan ons terugbetaalt, hoeft u geen vergoeding aan ons te betalen.

35 Wat geldt als u tussentijds een ander rentetype of een andere rentevaste periode wilt?

- a Spreekt u met ons een ander rentetype of een andere rentevaste periode af? Dan zien wij dat als het eerder terugbetalen van het hele leningdeel. Gaat het om een leningdeel waarvan de rente voor een bepaalde tijd vaststaat of een leningdeel met rentebedenktijd? Dan moet u ons misschien een vergoeding betalen.
- b Het moment van omzetten geldt dan als het moment waarop u het leningdeel helemaal aan ons terugbetaalt. In artikel 3 leest u in welke gevallen u een leningdeel altijd zonder vergoeding mag terugbetalen. Of u ons een vergoeding moet betalen en hoe deze wordt berekend, leest u in artikel 29 sub d. Anders dan in dat artikel staat, geldt bij het omzetten naar een ander rentetype of andere rentevaste periode is de vergelijkingsrente niet de rente die geldt op het moment van terugbetalen maar de rente die geldt op de datum van het aanbod voor omzetting.
- c Zet u de rente om? Dan moet u wel altijd administratiekosten aan ons betalen. Wij bepalen hoeveel en wij mogen het bedrag ook aanpassen. Meer informatie over aanpassing van deze kosten leest u in artikel 17.

36 Wat geldt bij tussentijdse wijzigingen?

Wilt u iets wijzigen aan de lening of een leningdeel, zoals de leningvorm, het rentetype of de rentevaste periode? In bepaalde gevallen worden de dan geldende algemene voorwaarden van toepassing op de gewijzigde lening of het gewijzigde leningdeel. Verhoogt u de lening? Ook dan kunnen de op dat moment geldende algemene voorwaarden van toepassing worden op de verhoogde lening of het verhoogde leningdeel.

De tekst van deze Algemene Plusvoorwaarden voor particuliere leningen van de Rabobank 2024 is op 8 maart 2024 gedeponneerd ter griffie van de rechtbank Amsterdam, onder nummer 35/2024.

Algemene voorwaarden voor hypotheeken van de Rabobank 2018

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1 Wat bedoelen wij met bepaalde woorden

Hoofdstuk 2 Wat geldt voor alle hypotheekrechten

Bepalingen over verzekeren, taxatie en kosten

- 1 Onderpand in goede staat houden en verzekeren
- 2 Inspectie en taxatie
- 3 Kosten voor het onderpand

Bepalingen over aansprakelijkheid, verplichtingen en bevoegdheden

- 4 Hoofdelijkheid
- 5 Wat mag u alleen met onze toestemming met het onderpand doen
- 6 Wat mogen wij doen
- 7 Bij vorderingen, aanwijzingen en aanschrijvingen en bij huur-, pacht- en bevrachtingsovereenkomsten mogen wij namens u handelen
- 8 Vergunningen en ontheffingen

Bepalingen over informatie en ontvangen

- 9 Wie mogen wij informatie geven
- 10 Welke informatie moet u ons geven
- 11 Mededelingen

Bepalingen over de pandrechten

- 12 Welke rechten verpand u aan ons met de hypotheekakte
- 13 Wat valt er allemaal onder de pandrechten

Bepalingen over beheer en executie van het onderpand

- 14 Beheer van het onderpand door ons
- 15 Executoriale verkoop van het onderpand

Hoofdstuk 3 Extra bepalingen voor NHG-leningen, hypotheekrechten op beperkte rechten en hypotheekrechten op schepen

- 16 Wat geldt voor een lening met Nationale Hypotheek Garantie (NHG)
- 17 Wat geldt voor een hypotheekrecht op een beperkt recht
- 18 Wat geldt voor een hypotheekrecht op een schip

Hoofdstuk 4 Wat spreken wij nog meer met u af

- 19 Wat spreken wij met u af over het betalen van kosten
- 20 Wat geldt als er meer zekerheden of meer schulden zijn
- 21 Wat geldt als u niet de debiteur bent
- 22 Wat geldt voor subrogatie en regres
- 23 Volmachten aan ons
- 24 Ongeldige bepaling
- 25 Voorbeelden
- 26 Geen rechtsverwerking
- 27 Bewijs
- 28 Wat geldt er bij fusie of splitsing van ons, contractoverneming en overdracht of verpanding

Hoofdstuk 1 Wat bedoelen wij met bepaalde woorden

Bepaalde woorden in de hypotheekakte en in deze algemene voorwaarden leggen wij hieronder uit.

Bank, wij:	de partij aan wie u een hypotheekrecht geeft of heeft gegeven. Met 'bank', 'wij' en 'ons' worden ook onze rechtsopvolgers bedoeld.
Debiteur:	degene voor wiens schulden het hypotheekrecht als zekerheid geldt. Zijn dat meer (rechts)personen? Dan bedoelen we met debiteur die debiteuren samen. Maar ook iedere debiteur apart.
Hypotheekakte:	de notariële akte waarin u ons een hypotheekrecht en pandrechten geeft of heeft gegeven op het onderpand.
Hypotheekgever, u:	de (rechts)personen die ons in de hypotheekakte een hypotheekrecht geven. Zowel samen als ieder apart. Met 'u' en 'hypotheekgever' worden ook al uw rechtsopvolgers bedoeld. Zowel samen als ieder apart.
Onderpand:	elk registergoed, zowel samen als ieder apart, waarop u ons een hypotheekrecht geeft en de goederen waarop u ons in of op basis van de hypotheekakte een pandrecht geeft.
Rabobank Groep:	de economische eenheid waarin wij samen met andere rechtspersonen organisatorisch verbonden zijn.
Schulden	de verplichtingen van de debiteur aan ons waarvoor het hypotheekrecht als zekerheid geldt. Dat kan bijvoorbeeld een lening of een krediet zijn en de rente daarvoor. Of kosten die wij gemaakt hebben.

Hoofdstuk 2 Wat geldt voor alle hypotheekrechten

Bepalingen over verzekeren, taxatie en kosten

1 Onderpand in goede staat houden en verzekeren

1. U moet het onderpand in goede staat houden. Ook moet u de waarde van het onderpand beschermen. Als het nodig is, moet u daarvoor maatregelen nemen.
2. U moet het onderpand verzekeren en verzekerd houden tegen brand- en stormschade en tegen andere gebruikelijke risico's bij een verzekeringsmaatschappij die in Nederland het verzekeringsbedrijf mag uitoefenen. En u moet het onderpand verzekeren tegen andere risico's als wij dat nodig vinden. Wij beoordelen of wij de verzekering acceptabel vinden. Let op: wij gebruiken deze informatie alleen in het kader van de beoordeling van de zekerheden, niet om te beoordelen of u het onderpand voldoende verzekerd heeft. Vragen wij u om informatie over de verzekering? Dan moet u ons die informatie geven. Ook mogen wij informatie over u en over het onderpand opvragen bij de verzekeringsmaatschappij.
3. Is het onderpand niet verzekerd? Of vinden wij dat het onderpand niet voldoende verzekerd is? Of dat u niet goed genoeg heeft aangetoond of dat het geval is? Dan mogen wij het onderpand zelf verzekeren tot het bedrag dat wij nodig vinden. Wij mogen dit namens u of namens onszelf doen.
4. Is er schade aan het onderpand en keert een verzekering uit? Dan mogen wij met de uitkering de financiering (deels) aflossen of de uitkering laten storten in een aan ons verpand depot bij ons. Vanuit dit depot wordt dan de herbouw van het onderpand betaald.

2 Inspectie en taxatie

1. U moet, als wij daarom vragen, een actueel taxatierapport van het onderpand aan ons geven van een taxateur die door ons is goedgekeurd. De taxateur mag in het taxatierapport de aansprakelijkheid tegenover de bank niet beperken. Wij mogen ook andere eisen stellen aan het rapport. U moet ons dit taxatierapport geven binnen de termijn die wij daarvoor stellen.
2. Als wij dat nodig vinden, mogen wij het onderpand laten inspecteren en/of de waarde van het onderpand laten vaststellen. Wij mogen ook het energielabel van het onderpand laten vaststellen.
3. Vinden wij het nodig om een opdracht voor een inspectie of (her)taxatie te geven? Dan mogen wij dit namens onszelf, u of ons beiden, of samen met u doen. Wij kiezen de taxateur en mogen de grondslagen en uitgangspunten voor de (her)taxatie vaststellen en wijzigen. Bent u niet de opdrachtgever? Dan hoeven wij u het rapport niet te geven.
4. U moet alle medewerking verlenen bij een inspectie of (her)taxatie. Bijvoorbeeld de inspecteur of taxateur toegang (laten) geven tot het onderpand. En alle informatie en documenten geven die hij nodig heeft. Wij mogen hem ook informatie en documenten geven.

3 Kosten voor het onderpand

1. U moet ervoor zorgen dat alle kosten en belastingen voor het onderpand op tijd worden betaald. Bijvoorbeeld verzekeringspremies. Gebeurt dat niet? Dan mogen wij die kosten en belastingen betalen.
2. Vragen wij u om aan te tonen dat de kosten voor het onderpand zijn betaald? Bijvoorbeeld door een betaalbewijs? Dan moet u ons dit bewijs meteen geven.

Bepalingen over aansprakelijkheid, verplichtingen en bevoegdheden

4 Hoofdelijkheid

Zijn er meer hypotheekgevers? Dan mogen wij ieder van u aanspreken om alle verplichtingen van u als hypotheekgever volledig na te komen.

5 Wat mag u alleen met onze toestemming met het onderpand doen

Wilt u één van de volgende dingen doen? Dan mag dat alleen als u daarvoor onze voorafgaande schriftelijk toestemming heeft.

- Het onderpand overdragen of daarop een beperkt recht vestigen. Met overdracht wordt ook bedoeld het inbrengen van het onderpand in een onderneming of bedrijf, bijvoorbeeld in een rechtspersoon, vennootschap onder firma of maatschap.
- Het onderpand verhuren, verpachten, vervrachten of op een andere manier in gebruik afstaan.
- Huur-, pacht- of vrachtpenningen vooruit laten betalen of overdragen of daarop een beperkt recht vestigen, zoals een pandrecht.
- Uw aandeel in een mandelige zaak die mede tot nut van het onderpand is bestemd overdragen aan de mede-eigenaren.
- Toelaten dat een ander het onderpand gebruikt of afspreken om iets te dulden of niet te doen in verband met het onderpand.
- De bouwkundige inrichting, gedaante of bestemming van het onderpand veranderen. Of het onderpand voor een ander doel gebruiken dan waarvoor het is bestemd.
- Een overeenkomst van huurkoop sluiten ten aanzien van het onderpand.

- Het onderpand verdelen of in appartementsrechten splitsen.
- Afstand doen van een recht dat u heeft om iets te dulden of niet te doen ten aanzien van een registergoed van die ander, bijvoorbeeld een erfdienstbaarheid of een kettingbeding.
- Het onderpand of een deel daarvan verbouwen, afbreken, verwijderen of voor een sloop- of saneringsregeling aanmelden.
- Vruchten en beplantingen anders dan gebruikelijk oogsten, rooien of kappen.
- Het onderpand (laten) afgraven, ontgronden of uitkleien. Of werkzaamheden (laten) doen die hierop lijken.
- Het onderpand laten repareren of daaraan andere werkzaamheden laten doen door een ander als die ander daardoor een retentierecht zou kunnen uitoefenen.

6 Wat mogen wij doen

- 1 Wij mogen:
 - doen wat nodig is om het onderpand in stand en in goede staat te houden
 - informatie over het onderpand opvragen bij anderen
 - met anderen afspraken maken over het onderpand, bijvoorbeeld het betalen van iemand die een retentierecht uitoefent
 - alle (rechts)maatregelen nemen die wij voor het onderpand nodig vinden
 - rechten en vorderingen die samenhangen met het onderpand uitoefenen. En zekerheden die samenhangen met het onderpand uitwinnen. Bijvoorbeeld een (bank)garantie van een huurder
 - verder alles doen en nalaten voor het onderpand wat wij nodig vinden.
- 2 Wij mogen wat hiervoor in lid 1 staat doen als wij dat nodig vinden. Wij hoeven u en de debiteur daarover niet te informeren. Wij kunnen u vragen iets te doen of juist niet te doen zodat wij wat hiervoor in lid 1 staat kunnen doen. U moet daar dan aan meewerken.

7 Bij vorderingen, aanwijzingen en aanschrijvingen en bij huur-, pacht en bevrachtingsovereenkomsten mogen wij namens u handelen

- 1 Is op basis van een wettelijke regeling een vordering tegen u ingesteld? Of een aanwijzing of aanschrijving aan u gedaan? Bijvoorbeeld op basis van de Onteigeningswet, de Belemmeringenwet Privaatrecht, de Huisvestingswet 2014, de Woningwet, de Natuurbeschermingswet 1998, de Omgevingswet of de Wet inrichting landelijk gebied? Dan mogen wij daar namens u tegen opkomen, bijvoorbeeld door bezwaar te maken. En wij mogen dan namens u een vordering instellen of een procedure starten, bijvoorbeeld schadevergoeding vorderen.
- 2 Heeft u het onderpand helemaal of voor een deel verhuurd, verpacht of vervracht? Dan mogen wij in een procedure over de huur-, pacht- of bevrachtingsovereenkomst namens u optreden. Ook mogen wij deze overeenkomst namens u beëindigen, bijvoorbeeld door opzegging.

8 Vergunningen en ontheffingen

Wij mogen namens u doen wat nodig is om vergunningen en ontheffingen in verband met het onderpand over te laten gaan op de koper van het onderpand. Bijvoorbeeld vragen om overschrijving van een vergunning op naam van de koper. U moet hier zoveel als mogelijk aan meewerken. Zelf een vergunning of ontheffing over laten gaan, mag u alleen als u daarvoor onze voorafgaande schriftelijk toestemming heeft.

Bepalingen over informatie geven en ontvangen

9 Wie mogen wij informatie geven

- 1 Wij mogen informatie over u, het onderpand, het hypotheekrecht, de pandrechten en rechten die te maken hebben met het hypotheekrecht en de pandrechten altijd geven aan:
 - de debiteur
 - anderen die wij of u hebben ingeschakeld. Dit kunnen bijvoorbeeld een accountant, advocaat, taxateur of incassobureau zijn
 - een binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid of toezichthouder, en
 - anderen die betrokken zijn of worden bij de financiering, het hypotheekrecht of de pandrechten. Dit kunnen bijvoorbeeld een borg, andere hypotheekgever of rechtsopvolger van ons zijn.
- 2 Wij mogen deze informatie ook geven aan andere onderdelen van de Rabobank Groep om ons werk zo goed mogelijk te kunnen doen. Bijvoorbeeld om:
 - de afspraken die wij met u gemaakt hebben, te kunnen uitvoeren
 - onze bedrijfsvoering zo efficiënt mogelijk te houden. Bijvoorbeeld (klant)acceptatiebeleid op groepsniveau
 - u zo goed mogelijk te kunnen adviseren, en
 - ervoor te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft.

Wilt u niet benaderd worden voor commerciële doeleinden? Laat ons dat dan weten.

10 Welke informatie moet u ons geven

- 1 U moet het ons meteen laten weten als er iets gebeurt met u of met het onderpand dat voor ons van belang kan zijn. Of als u verwacht dat dit gaat gebeuren. Bijvoorbeeld als er iets gebeurt waardoor de waarde van het onderpand meer daalt of kan dalen dan gemiddeld. Wij mogen u om meer informatie vragen. U moet dan alle relevante informatie aan ons geven. Ook als wij niet om bepaalde informatie vragen.
- 2 Wij mogen u informatie vragen over het onderpand. En informatie die wij nodig vinden om het hypotheekrecht en de pandrechten uit te kunnen oefenen. Wij mogen u die informatie bijvoorbeeld vragen om inzicht te krijgen in de waarde van het onderpand of om aan wettelijke verplichtingen te kunnen voldoen. Wij mogen deze informatie ook bij anderen opvragen.
- 3 Vragen wij u om informatie? Dan moet u ons die informatie meteen geven. Op de manier die wij vragen. Dit kan ook inhouden dat u ons documenten moet geven. Of de gegevensdragers waar de informatie op staat. U moet ons dan de juiste informatie geven en geen relevante informatie achterhouden.

11 Mededelingen

- 1 U moet mededelingen aan ons sturen naar het adres dat in de hypotheekakte staat. Bent u met meer hypotheekgevers? Dan mogen wij ervan uit gaan dat als een van u iets aan ons meedeelt, dat namens ieder van u is.
- 2 Bent u met meer hypotheekgevers? Dan hoeven wij maar een van u te informeren. En maar aan een van u mededelingen te doen en documenten te sturen. U zorgt er dan zelf voor dat ieder van u deze ontvangt.

Bepalingen over de pandrechten

12 Welke rechten verpand u aan ons met de hypotheekakte

- 1 U geeft ons in de hypotheekakte ook pandrechten, onder andere op een aantal rechten.
Deze rechten zijn de volgende:
 - als het onderpand is of wordt verhuurd, verpacht, vervracht of op een andere manier aan een ander in gebruik is of wordt gegeven: alle rechten die u heeft of krijgt tegenover die ander. Bijvoorbeeld het recht om de vergoeding (zoals de huurpenningen) te innen
 - als het gaat om een hypotheekrecht op een beperkt recht, zoals een recht van erfpacht of opstal: alle rechten die u heeft of krijgt tegenover de grondeigenaar of beperkt gerechtigde. Bijvoorbeeld het recht op een schadevergoeding of uitkering bij het eindigen van het beperkte recht
 - als op het onderpand een beperkt recht rust, bijvoorbeeld een erfdienstbaarheid, vruchtgebruik of recht van erfpacht of opstal: alle rechten die u heeft of krijgt tegenover de beperkt gerechtigde. Bijvoorbeeld het recht om de vergoeding (zoals de canon) te innen
 - als het onderpand is of wordt verkocht: alle rechten die u heeft of krijgt in verband met de verkoop en levering. Bijvoorbeeld het recht om de koopprijs en nakoming van de koopovereenkomst te vorderen, uw aandeel in de kwaliteitsrekening van de notaris, het recht om een bankgarantie in te roepen en het recht om een gestorte waarborgsom op te eisen
 - alle rechten op bijdragen in verband met het onderpand op basis van een wettelijke regeling, zoals de Wet bevordering eigenwoningbezit
 - alle rechten die u in verband met het onderpand heeft of krijgt tegenover anderen, bijvoorbeeld de rechten in artikel 22 van deze algemene voorwaarden, een recht uit een verzekeringsovereenkomst en het recht op schadevergoeding bij onteigening van het onderpand.
- 2 Kunnen de rechten die hiervoor in lid 1 staan nog niet met de hypotheekakte verpand worden? Bijvoorbeeld omdat ze dan nog niet bestaan? Dan verpand u deze rechten aan ons zodra dat kan. In de praktijk gebeurt dit doordat wij elke dag namens u een vervolgpandakte ondertekenen op basis van de volmacht die u ons in de hypotheekakte geeft.
- 3 Wij mogen onze pandrechten meedelen aan anderen. Bijvoorbeeld aan degene tegenover wie het aan ons verpande recht kan worden uitgeoefend.

13 Wat valt er allemaal onder de pandrechten

Onder de pandrechten die u ons in de hypotheekakte geeft vallen ook:

- goederen waarvan u het voorwaardelijke eigendomsrecht heeft gekregen
- goederen waarvan u het eigendomsrecht heeft voorbehouden
- huidige en toekomstige fysieke en digitale documenten die horen bij het onderpand of nodig zijn om het pandrecht uit te kunnen winnen. Bijvoorbeeld eigendomsbewijzen, garantiebewijzen, BTW-certificaten, handleidingen en technische tekeningen, facturen, overeenkomsten en correspondentie
- fysieke en elektronische gegevensdragers waaruit het onderpand blijkt. Bijvoorbeeld de administratie en correspondentie.

Bepalingen over beheer en executie van het onderpand

14 Beheer van het onderpand door ons

- 1 Schiet u in ernstige mate tekort in uw verplichtingen tegenover ons? Dan mogen wij het onderpand in beheer nemen als de rechter daarvoor machtiging verleent.

- 2 Bij het beheren van het onderpand mogen wij in ieder geval:
 - de administratie en exploitatie met betrekking tot het onderpand verzorgen en daarvoor een vergoeding in rekening brengen
 - het onderpand onderhouden en herstellen
 - het onderpand verhuren, verpachten en vervrachten
 - al uw rechten en bevoegdheden in verband met het onderpand uitoefenen voor zover wij dit nodig vinden voor het beheren.

Dit mogen wij doen op de manier die wij willen.

15 Executoriale verkoop van het onderpand

- 1 In geval van een executoriale verkoop van het onderpand door ons, mogen wij:
 - het onderpand verkavelen of splitsen in appartementsrechten
 - het onderpand in delen verkopen
 - meerdere onderpanden samen verkopen
 - veiling- of verkoopvoorwaarden vaststellen
 - erfdienstbaarheden vestigen en kwalitatieve verplichtingen afspreken
 - een voorgenomen verkoop of een verkoop waarmee al is begonnen afzeggen of uitstellen.
- 2 In geval van een executoriale verkoop van het onderpand door ons, moet u:
 - de notaris die de verkoop verzorgt dan wel de rechter die is gevraagd om toestemming voor een onderhandse verkoop alle gewenste informatie geven. Dit kan ook inhouden dat u de notaris dan wel rechter documenten moet geven. Of de gegevensdragers waar de informatie op staat
 - ervoor zorgen dat geïnteresseerden het onderpand kunnen bezichtigen op de dagen en tijdstippen die wij aangeven
 - het onderpand helemaal ontruimen en ter vrije beschikking van de koper stellen als wij dit vragen. Dit moet bij een openbare verkoop uiterlijk op de dag voor het begin van de verkoopveiling en bij een onderhandse verkoop uiterlijk op de dag voor de notariële akte van levering.
- 3 Hebben wij het onderpand executoriaal verkocht? Dan mogen wij de opbrengst gebruiken om de schulden af te lossen. Wij mogen bepalen welke schulden wij aflossen. En ook in welke volgorde wij aflossen. Hierbij houden wij rekening met wat in artikel 16 staat.

Hoofdstuk 3 Extra bepalingen voor NHG-leningen, hypotheekrechten op beperkte rechten en hypotheekrechten op schepen

16 Wat geldt voor leningen met Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

Heeft u een of meer leningen met Nationale Hypotheek Garantie? Dan is de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen borg voor die leningen. In dat geval geldt dat de netto-opbrengst eerst wordt gebruikt om af te lossen op de leningen waarvoor deze stichting borg is.

17 Wat geldt voor een hypotheekrecht op een beperkt recht

Is het onderpand een beperkt recht? Bijvoorbeeld een recht van erfpacht of opstal? Dan gelden ook de volgende regels.

1. U moet ervoor zorgen dat het onderpand blijft bestaan, dat de omvang ervan niet afneemt en dat de voorwaarden die gelden voor het beperkte recht niet wijzigen.
2. Wilt u de voorwaarden die gelden voor het beperkte recht wijzigen, bijvoorbeeld door een overeenkomst te sluiten? Dan mag dat alleen als wij u daarvoor vooraf schriftelijk toestemming geven.
3. Eindigt het beperkte recht door vermenging? Dan moet u ons daar meteen over informeren en ons als wij dat vragen een nieuw hypotheekrecht geven op het goed dat door vermenging is ontstaan.
4. Eindigt het beperkte recht om een andere reden dan vermenging? Dan moet u ons daar meteen over informeren en als wij dat vragen meewerken aan het vestigen van een nieuw beperkt recht en ons een nieuw hypotheekrecht op dit nieuwe beperkte recht geven.
5. Voor de verplichtingen in lid 3 en 4 geldt dat het nieuwe hypotheekrecht ten minste gelijke zekerheid moet bieden als het hypotheekrecht dat wij op het geëindigde beperkte recht hadden net voordat dat beperkte recht eindigde. En dat er de voorwaarden voor gelden die op dat moment gebruikelijk zijn bij ons.
Hierbij geldt ook dat u ons dan een pandrecht moet geven op dezelfde (soort) goederen als waarop u ons met de hypotheekakte pandrechten geeft.

18 Wat geldt voor een hypotheekrecht op een schip

Is het onderpand een teboekgesteld schip? Dan gelden ook de volgende regels.

1. Zorg ervoor dat documenten die bij het onderpand horen en die nodig zijn om het te gebruiken altijd op het onderpand aanwezig zijn. Bijvoorbeeld certificaten, vergunningen en bewijzen.
2. In aanvulling op wat in lid 2 van artikel 1 staat, geldt dat:
 - de verzekeringsmaatschappij waar u het onderpand verzekert en tussenpersonen en makelaars die daarbij bemiddelen door ons moeten zijn goedgekeurd
 - voor bedrijfsmatig geëxploiteerde schepen: dat in ieder geval zogenoemde 'protection- and indemnity'- en 'war risk'-verzekeringen nodig zijn.
3. Wilt u:
 - het onderpand op zo'n manier gebruiken of met zodanige goederen beladen dat de verzekeringsmaatschappij bij een schade niet zou hoeven uit keren
 - veranderen van verzekeringsmaatschappij of de verzekeringsvoorwaarden wijzigen
 - de nationaliteit, de naam, klasse en/of het classificatiebureau van het onderpand veranderen
 - als u een permanente ligplaats heeft voor het onderpand: deze ligplaats opzeggen?Dan mag dat alleen als u daarvoor onze voorafgaande schriftelijke toestemming heeft.
4. Is het onderpand betrokken bij een aanvaring, averijgrosse of een ander ongeval? Dan mogen wij namens u procederen en regelingen treffen. Zelf mag u dit alleen doen als wij u daarvoor vooraf schriftelijk toestemming geven.
5. Vinden wij het nodig dat:
 - het onderpand opnieuw wordt gemeten of te boek gesteld
 - de aanduiding van de teboekstelling wordt aangebracht op het onderpand of op
 - documenten die horen bij het onderpand
 - dat een notaris een nieuwe hypotheekakte opmaakt en inschrijft?Dan moet u daaraan meewerken.
6. Bij executoriale verkoop mogen wij op uw kosten:
 - het onderpand en alles wat daarbij hoort (laten) ophalen en brengen naar de plaats
 - waar het wordt verkocht of geleverd
 - het onderpand ontruimen
 - de lading lossen, opslaan en overladen
 - het dienstverband van de bemanning beëindigen en de bemanning laten terugkeren naar hun eigen land.Na de verkoop mogen wij namens u alles doen wat nodig is om een bewijs van doorhaling van de teboekstelling in de openbare registers in Nederland te krijgen.

Hoofdstuk 4 Wat spreken wij nog meer met u af

19 Wat spreken wij met u af over het betalen van kosten

Zijn of komen er kosten voor het onderpand? Bijvoorbeeld:

- voor het vestigen van het hypotheekrecht en de pandrechten
- voor het in stand en in goede staat houden van het onderpand
- voor het behoud van onze rechten
- voor inspectie, (her)taxatie en het vaststellen van het energielabel van het onderpand
- verzekeringspremies en belastingen met betrekking tot het onderpand
- voor het beveiligen van het onderpand
- in het kader van het beheren, ontruimen en onder ons nemen van het onderpand
- voor het uitoefenen van het hypotheekrecht de en pandrechten, zoals incassokosten, boedelbijdrage en kosten voor uitwinning
- de vordering van een derde die een retentierecht op het onderpand uitoefent
- voor een procedure buiten de rechter. Deze kosten zijn minimaal 10% van het bedrag dat u ons had moeten betalen. Met een minimum van € 500,-.

Dan zijn die kosten voor uw rekening. Hebben wij de kosten gemaakt? Dan moet u deze kosten meteen aan ons terugbetalen als wij daarom vragen. Het hypotheekrecht geldt ook voor deze kosten.

20 Wat geldt als er meer zekerheden of meer schulden zijn

- 1 Hebben wij nog andere zekerheden voor de schulden? Dan mogen wij die prijsgeven. Hierdoor wordt het risico dat wij het onderpand executeren groter.
- 2 Komt de debiteur zijn verplichtingen niet na? En zijn er nog andere zekerheden voor de schulden? Dan mogen wij toch eerst het onderpand uitwinnen.
- 3 Ontvangen wij een bedrag? Dan bepalen wij in welke volgorde en voor welke schulden wij dat bedrag gebruiken. Ook als daarbij een betalingskenmerk is genoemd. Wij houden ons daarbij wel aan wat in artikel 16 staat.

21 Wat geldt als u niet de debiteur bent

Wij mogen met de debiteur afspraken over de financiering wijzigen. Bijvoorbeeld uitstel van betaling van aflossingen geven of de lening- of aflossingsvorm wijzigen. Of een debiteur ontslaan uit de aansprakelijkheid.

Geldt het hypotheekrecht voor alle schulden van de debiteur? Dan mogen wij ook met de debiteur afspreken dat zijn financiële verplichtingen tegenover ons worden uitgebreid. Wij mogen hem dan bijvoorbeeld een nieuwe lening of een hogere lening verstrekken. Het hypotheekrecht geldt daar dan ook als zekerheid voor. Wij hoeven u hierover niet te informeren en u hiervoor ook geen toestemming te vragen.

22 Wat geldt voor subrogatie en regres

- 1 Gebruiken wij het onderpand om een schuld te verhalen? En bent u op dat moment niet aansprakelijk voor die schuld? Dan kan het zijn dat u op grond van de wet een vordering krijgt op elkaar (als u met meer bent) en/of op een ander die aansprakelijk is voor die schuld. Dit kan een vordering zijn in verband met subrogatie of regres. Wij spreken met elkaar af dat deze vorderingen nu al bestaan. Hierdoor kunnen wij de volgende afspraken maken.
- 2 U stelt deze vorderingen in verband met subrogatie en regres achter op al onze huidige en toekomstige vorderingen op de debiteur of die ander. U mag dus geen betaling van de achtergestelde vorderingen en de rente aannemen totdat wij niets meer te vorderen hebben van de debiteur of die ander. Dit betekent ook dat u deze vorderingen en de rente hierover:
 - niet mag verrekenen
 - niet mag overdragen, zoals verkopen of ruilen
 - niet mag bezwaren, bijvoorbeeld met een pandrecht, en dat u geen zekerheid voor deze vorderingen en de rente mag accepteren.U verpandt deze vorderingen aan ons door ondertekening van de hypotheekakte.
- 3 U doet nu al onherroepelijk afstand van nevenrechten die horen bij de vordering in verband met subrogatie, zoals bijvoorbeeld zekerheidsrechten. Onherroepelijk betekent dat u deze afstand niet ongedaan kan maken.
- 4 Bent u op het moment dat wij het onderpand gebruiken om een schuld te verhalen wel aansprakelijk voor die schuld? Dan geldt de regeling over vergoedingsrechten en/of subrogatie en regres die is opgenomen in de afspraken die gelden voor die schuld. Heeft u hierover niet eerder afspraken met ons gemaakt? Dan geldt voor u wat hiervoor in dit artikel is bepaald.

23 Volmachten aan ons

- 1 In de hypotheekakte en deze algemene voorwaarden spreekt u met ons af dat wij bepaalde rechten en bevoegdheden van u mogen uitoefenen. Door ondertekening van de hypotheekakte geeft u ons, voor zover nodig en voor zover deze rechten en bevoegdheden niet al aan de bank zijn overgedragen, hiervoor volmacht.
- 3 Alle volmachten aan ons zijn onvoorwaardelijk en onherroepelijk. Onvoorwaardelijk betekent dat er geen voorwaarden zijn verbonden aan de volmacht. Onherroepelijk betekent dat u de volmacht niet eenzijdig mag veranderen of intrekken.

- 4 Wij mogen volmachten aan ons aan een ander geven. Wij mogen dan ook zelf de volmacht blijven gebruiken.
- 5 Wij mogen als gemachtigde handelen met onszelf als wederpartij.
- 6 Ook draagt u de rechten en bevoegdheden die wij mogen uitoefenen aan ons over. U mag deze rechten en bevoegdheden zelf blijven gebruiken totdat wij u laten weten dat u dat niet meer mag.

24 Ongeldige bepaling

Is een bepaling in de hypotheekakte of de algemene voorwaarden niet (meer) geldig? Dan mogen wij deze vervangen door een andere bepaling die wel geldig is. Is een bepaling ongeldig? Dan heeft dat geen gevolgen voor de andere bepalingen in de hypotheekakte en de algemene voorwaarden.

25 Voorbeelden

In de hypotheekakte en de algemene voorwaarden staan voorbeelden. Deze voorbeelden zijn opgenomen om de artikelen duidelijker te maken. Ze zijn niet opgenomen om een volledig beeld te geven. Het kan best zijn dat een situatie niet als voorbeeld is opgenomen. Het artikel geldt dan toch.

26 Geen rechtsverwerking

Het kan voorkomen dat wij geen nakoming vragen van een verplichting van u in verband met de hypotheekakte en de algemene voorwaarden. Ook kan het voorkomen dat wij niet of niet meteen van onze rechten onder de hypotheekakte en de algemene voorwaarden gebruik maken. In die gevallen vervalt uw verplichting niet. En onze rechten ook niet. Wij mogen ook later nog onze rechten uitoefenen.

27 Bewijs

Onze administratie levert tegenover u volledig bewijs op. Dat geldt ook voor de administratie van anderen die wij hebben ingeschakeld.

28 Wat geldt er bij fusie of splitsing van ons, contractsoverneming en overdracht of verpanding

Fusie of splitsing van ons

- 1 Wij kunnen juridisch fuseren of splitsen. Als wij dat doen, mogen onze rechtsopvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel:
 - alle rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen, en
 - al onze verplichtingen tegenover u nakomen.

Contractsoverneming

- 2 Wij mogen de rechtsverhouding(en) met u en de (neven)rechten die daarbij horen, overdragen aan een ander. Dat heet contractsoverneming. Wij mogen die rechtsverhouding volledig overdragen of voor een deel. U mag uw rechtsverhouding met ons niet overdragen.
- 3 Bij contractsoverneming mogen onze rechtsopvolgers met betrekking tot deze rechtsverhouding(en) zelfstandig en ieder voor het geheel:
 - alle rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen, en
 - al onze verplichtingen tegenover u nakomen.
- 4 Door ondertekening van de hypotheekakte verleent u nu al uw medewerking aan contractsoverneming door ons.

Overdracht en verpanding

- 5 Wij mogen onze vorderingen op u en de (neven)rechten die daarbij horen, overdragen of verpanden aan een ander. Wij mogen al onze vorderingen op u overdragen of verpanden of een deel daarvan.
- 6 Bij overdracht mogen onze rechtsopvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel alle rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen. Als bij de overdracht ook verplichtingen op de rechtsopvolgers zijn overgegaan, mogen zij zelfstandig en ieder voor het geheel tegenover u ook die verplichtingen nakomen.
- 7 Bij verpanding van onze vorderingen op u aan een ander, kan die ander betaling van die vorderingen aan u vragen. Zijn er zekerheidsrechten of andere rechten verbonden aan de verpande vorderingen of zijn er ook rechten verpand? Dan mag die ander ook die rechten uitoefenen.
- 8 Uw vorderingen op ons zijn niet overdraagbaar of te verpanden. Dit beding heeft goederenrechtelijke werking.

De tekst van deze Algemene voorwaarden voor hypotheek van de Rabobank 2018 is op 8 juni 2018 gedeponneerd bij de griffie van de rechtbank in Utrecht onder nummer 98/2018.

Algemene voorwaarden voor verpanding van de Rabobank 2011

Inhoudsopgave

- Hoofdstuk 1 Wat bedoelen wij met bepaalde woorden?
- Hoofdstuk 2 Algemene bepalingen voor het verpanden
- Hoofdstuk 3 Bijzondere bepalingen voor het verpanden

Hoofdstuk 1 Wat bedoelen wij met bepaalde woorden?

1 Definities

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

U, pandgever:	de persoon die aan ons een pandrecht heeft gegeven. Zijn dat meer personen? Dan bedoelen we hiermee ook: • iedere persoon apart; en • alle personen samen.
Wij, ons, bank:	de bank aan wie u een pandrecht heeft gegeven. Of de rechtvoorgangers of de rechtsopvolgers van de bank. Heeft u aan meer banken een pandrecht gegeven? Dan bedoelen wij hiermee ook: • iedere bank apart; en • alle banken samen.
Debiteur:	de persoon die bij ons een schuld heeft of kan hebben waarvoor u een pandrecht heeft gegeven. Zijn dat meer personen? Dan bedoelen wij hiermee ook: • iedere persoon apart; en • alle personen samen.
Schuld:	alles wat de debiteur nu of in de toekomst aan ons moet betalen. Dat kan bijvoorbeeld een lening of een krediet zijn en de rente voor een lening of een krediet. Of kosten die wij gemaakt hebben.
Overeenkomst:	de overeenkomst die wij en u hebben gesloten waarvoor deze algemene voorwaarden gelden.
Rabobank Nederland:	de Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A., statutair gevestigd te Amsterdam.
Goed:	iedere zaak en ieder vermogensrecht waarop wij een pandrecht hebben voor de schuld.
Effecten:	• een aandeel of een ander daarmee gelijk te stellen verhandelbaar waardebewijs of recht; • een obligatie of een ander verhandelbaar schuldinstrument; • elk ander verhandelbaar waardebewijs waarmee aandelen, obligaties of een ander verhandelbaar schuldinstrument door uitoefening van de daaraan verbonden rechten of door conversie kan worden verworven of dat in geld wordt afgewikkeld; - een geldmarktinstrument (zoals depositocertificaten en commercial paper); - een recht van deelneming in een beleggingsinstelling; • een optie; • een future; • een swap; • een (rente)termijncontract; of • een ander derivatencontract dat betrekking heeft op effecten, valuta, rentevoeten, rendementen, of andere afgeleide instrumenten, indexen, grondstoffen of een andere economische waarde en dat kan worden afgewikkeld door middel van materiële aflevering of in contanten; - alle op een effectenrekening geadministreerde vorderingen die u ter zake van de hiervoor onder 1 tot en met 4 vermelde effecten van een bepaalde soort op ons en/of Rabobank Nederland en/of B.V. Bewaarbedrijf Rabobank Nederland en/of derden heeft of zal verkrijgen; - al hetgeen wij van tijd tot tijd als effect zullen aanmerken en wij op een effectenrekening administreren.

Hoofdstuk 2 Algemene bepalingen

1 Waarvoor geldt het pandrecht?

- a Het pandrecht geldt voor alle schulden van de debiteur aan ons. Het pandrecht geldt ook voor rente en kosten die de debiteur voor een schuld moet betalen. En ook als het om rente en kosten gaat over een langere periode dan 3 jaar.
- b Hebben wij kosten, premie of belasting betaald voor het goed? Dan geldt het pandrecht ook voor die kosten, premie of belastingen.

2 Wat moet u doen?

- a U moet alle kosten, premie en belasting voor een goed op tijd betalen. Doet u dat niet? Dan mogen wij die kosten, premie en belasting betalen. U moet die kosten, premie en belasting dan meteen aan ons betalen als wij daarom vragen.
- b U moet het goed verzekeren bij een verzekeringsmaatschappij tegen de gebruikelijke risico's als wij daarom vragen. Wij mogen beoordelen of een verzekering voldoende is. De premie voor een verzekering moet u op tijd betalen. Wij kunnen u vragen om daarvan bewijsstukken aan ons te geven. Bijvoorbeeld polissen en kwitanties.
- c U moet alles doen wat nodig is om het pandrecht te vestigen en in stand te houden.
- d U moet alles doen om een goed in stand en in goede staat te houden.
- e U moet ons meteen informeren als er iets gebeurt waardoor de waarde van het goed minder wordt of kan worden. Of dat tot uitwinning van het goed kan leiden.
- f U moet alles doen of nalaten wat wij nodig vinden als:
 - wij het pandrecht willen uitwinnen;
 - u of de debiteur de verplichtingen niet nakomt; of
 - wij verwachten dat u of de debiteur de verplichtingen niet nakomt.U moet dan bijvoorbeeld het goed aan ons geven als wij dat vragen. Of bewijsmiddelen over het goed aan ons geven. Dit kunnen alle bewijsmiddelen zijn die wij nodig vinden.

3 Wat mogen wij doen?

- a Wij mogen alles doen wat nodig is om het pandrecht:
 - te vestigen;
 - in stand te houden; en
 - uit te winnen.
- b Wij mogen op uw kosten alle maatregelen nemen om onze rechten te behouden.
- c Wij mogen een ander laten weten dat wij een pandrecht hebben. Wij hoeven u of de debiteur daarover niet te informeren.
- d Wij mogen op uw kosten:
 - het goed verzekeren. Dit mogen wij doen als wij vinden dat het goed niet voldoende verzekerd is;
 - alles doen om een goed in stand en in goede staat te houden;
 - alle rechtsmaatregelen nemen die wij voor het goed nodig vinden;
 - informatie over het goed opvragen bij anderen;
 - de waarde van het goed laten vaststellen als wij dat nodig vinden;
 - met anderen regelingen treffen over het goed; en
 - verder alles doen en nalaten voor het goed als wij dat nodig vinden.
- e U moet de kosten daarvoor meteen aan ons betalen als wij daarom vragen.
- f Zijn er aan een goed rechten of zekerheden verbonden? Bijvoorbeeld een bankgarantie? Dan mogen wij die rechten uitoefenen en de zekerheden uitwinnen.
- g Hebben wij het pandrecht uitgewonnen? Dan mogen wij de opbrengst gebruiken om de schulden af te lossen. Wij mogen bepalen welke schulden wij aflossen. En ook in welke volgorde wij aflossen.

4 Wilt u iets doen met het goed?

- a Wilt u het goed overdragen? Bijvoorbeeld verkopen of weggeven? Dan mag dat alleen als wij daarvoor vooraf schriftelijk toestemming aan u geven. Dat geldt ook voor andere dingen die u met het goed wil doen. Bijvoorbeeld als u:
 - aan een ander een beperkt recht, bijvoorbeeld een pandrecht, op het goed wil geven;
 - het goed wil verdelen of verhuren;
 - een overeenkomst wil aangaan met betrekking tot het goed; of
 - het goed aan een ander geeft om het te laten repareren.
- b Wij kunnen de schriftelijke toestemming ook weer intrekken. U mag dan die dingen niet meer doen.
- c U mag niets meer doen met het goed als:
 - u failliet bent verklaard;
 - aan u surseance van betaling is verleend;
 - op u een wettelijke schuldsaneringsregeling van toepassing is verklaard;
 - u onder curatele bent gesteld; of
 - uw vermogen of een deel daarvan onder bewind is gesteld.

5 Hoe kunnen wij het pandrecht uitoefenen?

Komt de debiteur zijn verplichtingen tegenover ons niet na? Dan kunnen wij het pandrecht uitoefenen.

Hoe kunnen wij het pandrecht uitoefenen?

- a Wij mogen het goed openbaar verkopen, bijvoorbeeld via een veiling. Wij mogen het goed ook onderhands verkopen. Maar dan moet de rechter daarvoor toestemming geven. Alleen wij mogen de rechter om deze toestemming vragen.
- b Wij mogen het goed brengen of laten brengen naar de plaats waar het goed wordt verkocht of geleverd moet worden.
- c Wij mogen een voorgenomen verkoop afzeggen. Wij mogen deze ook naar een later tijdstip verschuiven.
- d Heeft u een pandrecht op een vordering gegeven? Dan mogen wij betaling van die vordering vragen. Wij mogen die vordering ook opzeggen en opeisen.
- e Zijn er rechten verpand? Dan mogen wij die rechten uitoefenen.
- f Wij hoeven u en de debiteur niet te vertellen dat wij:
 - het goed gaan verkopen;
 - een vordering gaan innen; of
 - een verpand recht gaan uitoefenen.

6 Wat spreken wij af over kosten?

- a Wij maken soms kosten die te maken hebben met het pandrecht. Bijvoorbeeld:
 - kosten voor het vestigen van het pandrecht;
 - kosten voor het uitoefenen van het pandrecht, zoals incassokosten of kosten voor uitwinning;
 - kosten voor het behoud van het goed zoals het betalen van premie of belasting;
 - kosten voor het onderhoud van een goed;
 - kosten van een rechtszaak;
 - kosten van een procedure buiten de rechter om.Alle kosten die wij maken, zijn voor uw rekening. Hebben wij deze kosten betaald? Dan moet u deze kosten aan ons terugbetalen als wij daarom vragen.
- b Gaat het om kosten van invordering en uitwinning buiten de rechter om? Dan zijn de kosten minimaal 10% van het bedrag dat u ons had moeten betalen. Met een minimum van € 500,-. Als wij meer kosten maken, moet u die ook betalen.
- c Maakt u kosten voor het goed? Of kosten om uw verplichtingen uit de overeenkomst en deze algemene voorwaarden na te komen? Dan zijn deze kosten voor uw rekening. Wij betalen deze kosten niet.

7 Zijn er meer pandgevers of is de pandgever een rechtspersoon?

- a Zijn er meer pandgevers? Dan mag ieder van u apart de rechten uitoefenen en de verplichtingen nakomen die te maken hebben met het pandrecht. In sommige gevallen staat in de wet dat u elkaar volmacht moet geven om apart die handelingen te kunnen doen. Tekent u de overeenkomst? Dan geeft u elkaar daarmee deze volmacht.
- b Bent u een:
 - rechtspersoon;
 - maatschap;
 - commanditaire vennootschap;
 - vennootschap onder firma; of
 - een commanditaire of een andere openbare vennootschap met of zonder rechtspersoonlijkheid?Dan mag iedere bestuurder of (beherend en/of besturend) vennoot apart de rechten uitoefenen en de verplichtingen nakomen die te maken hebben met het pandrecht. Tekent u de overeenkomst? Dan geeft u daarmee deze volmacht aan iedere bestuurder of (beherend en/of besturend) vennoot. Iedere bestuurder en (beherend en/of besturend) vennoot kan deze volmacht ook aan een ander doorgeven.
- c Is de volmacht geëindigd? Bijvoorbeeld door opzegging? Dan moet u ons dat schriftelijk laten weten. Informeert u ons niet schriftelijk over het einde van de volmacht? Dan zijn wij niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan.
- d Wij kunnen ieder van u aanspreken voor het nakomen van de verplichtingen uit de overeenkomst. De wet noemt dit hoofdelijke verbondenheid. Dit geldt ook voor uw rechtsopvolgers onder algemene titel. Dit zijn bijvoorbeeld uw erfgenamen. Iedere erfgenaam is dan hoofdelijk verbonden.
- e Doen wij afstand van het pandrecht of een deel daarvan tegenover een pandgever? Dan blijven de overgebleven pandgevers hoofdelijk verbonden voor de verplichtingen uit de overeenkomst.

8 Bent u niet de debiteur?

Dan gelden de volgende regels.

- a Hebben wij nog andere zekerheden voor de schuld van de debiteur? Dan mogen wij die prijsgeven. U kunt daar geen rechten aan ontlenen. Het pandrecht blijft gewoon in stand.
- b Komt de debiteur zijn verplichtingen niet na? Dan mogen wij het goed uitwinnen. Heeft de debiteur ook zekerheid gesteld? Bijvoorbeeld een pandrecht of een hypotheekrecht. Dan mogen wij toch eerst het goed dat u verpand heeft, uitwinnen.

- c Wij mogen met de debiteur de afspraken over de schuld aanpassen. Bijvoorbeeld uitstel van rente of aflossing. U kunt daaraan geen rechten ontleen. Het pandrecht blijft gewoon in stand.

9 Wanneer eindigt het pandrecht?

- a Het pandrecht eindigt als wij op uw verzoek afstand daarvan doen. Dit kan alleen als wij een schriftelijke verklaring aan u afgeven.
- b Het pandrecht eindigt als wij het pandrecht opzeggen. Wij kunnen dit doen zonder uw toestemming.
- c U kunt het pandrecht niet opzeggen.

10 Wat gebeurt er als u een vordering krijgt op de debiteur?

Bent u geen debiteur? Of is er ook nog een andere debiteur? Dan kunt u een vordering krijgen op die (andere) debiteur als wij het goed uitwinnen. Uw vordering is dan achtergesteld op onze vorderingen op die (andere) debiteur. Dat wil zeggen dat eerst onze vorderingen helemaal betaald moeten zijn. Pas daarna mag u uw vordering innen.

11 Wat gebeurt er bij fusie, splitsing, contractoverneming en overdracht?

- a *Fusie en splitsing van de Rabobank*
Wij kunnen samengaan met een andere rechtspersoon. Dat heet fuseren. Wij kunnen ook in onderdelen worden opgesplitst. Dat heet splitsen. Fuseren of splitsen wij? Dan kunnen onze rechtsopvolgers zelfstandig:
 - alle rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen; en
 - al onze verplichtingen tegenover u nakomen.
- b *Contractoverneming*
Wij kunnen de rechtsverhouding met de debiteur en de rechten, verplichtingen en nevenrechten die daarbij horen, overdragen aan een ander. Dat kan helemaal of voor een deel. Dat heet contractoverneming. Tekent u de overeenkomst? Dan geeft u ons daardoor nu al toestemming hiervoor.
Bij contractoverneming kunnen onze rechtsopvolgers zelfstandig:
 - alle rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen; en
 - al onze verplichtingen tegenover u nakomen.
- c *Overdracht*
Wij kunnen de vorderingen op de debiteur en de nevenrechten die daarbij horen, overdragen aan een ander. Dat kan helemaal of voor een deel. Dat heet overdracht.
Bij overdracht kunnen onze rechtsopvolgers zelfstandig alle rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen. Als bij overdracht de rechtsopvolgers ook verplichtingen hebben overgenomen, kunnen zij tegenover u die verplichtingen nakomen.
- d Is er sprake van fusie, splitsing, contractoverneming of overdracht? Dan wordt met 'wij' en 'ons' in de overeenkomst en deze algemene voorwaarden ook bedoeld onze rechtsopvolgers.

12 Kunnen wij deze algemene voorwaarden aanpassen?

Wij kunnen deze algemene voorwaarden aanpassen. Wij delen u dat minimaal 30 dagen voordat wij de algemene voorwaarden aanpassen, mee.

Hoofdstuk 3 Bijzondere bepalingen

Hieronder staan de regels die gelden voor het betreffende goed. Deze regels gelden naast de algemene regels.

13 Wat geldt ook als u verzekeringen heeft verpand?

Heeft u aan ons de rechten verpand uit:

- een levensverzekering;
- een overlijdensrisicoverzekering;
- een ongevallenverzekering; of
- een invaliditeitsverzekering?

Dan gelden ook de volgende regels.

- a U moet de premie en kosten voor de verzekering op tijd betalen. U moet de verzekeringsmaatschappij alle informatie geven of mededelingen doen waar zij om vraagt. Dat moet u doen binnen de termijn die de verzekeringsmaatschappij u daarvoor geeft.
- b U heeft onze schriftelijke toestemming nodig als u de verzekering wilt wijzigen. Bijvoorbeeld:
 - geheel of gedeeltelijk afkopen;
 - belenen;
 - beëindigen;
 - premies of verzekerde bedragen aanpassen;
 - begunstiging wijzigen of laten aanvaarden;
 - verzekeringnemers of verzekerden aanpassen;
 - de looptijd van de verzekering of premiebetaling aanpassen;
 - extra bedragen storten; en
 - de belegging van het tegoed of premie aanpassen.
- c Wij mogen zonder uw toestemming:
 - de verzekering afkopen, belenen of premievrijmaken;
 - begunstigten aanwijzen en de begunstiging wijzigen; en
 - de afkoopwaarde en andere uitkeringen uit de verzekering in ontvangst nemen.Wij mogen dan die waarde of uitkering gebruiken om de schuld terug te betalen.

14 Wat geldt ook als u effecten heeft verpand?

Als effecten aan ons zijn verpand, gelden ook de volgende regels.

- a Worden effecten geruild of herbelegd? Of worden op een andere wijze effecten vervangen? Dan rust het pandrecht ook op alle vervangende effecten en vorderingen.
- b Is er sprake van uitloting van effecten? Of krijgt u geld terugbetaald op effecten? Dan mogen wij het geld innen dat daarbij wordt uitbetaald.
Wij mogen kiezen of wij deze bedragen gebruiken om:
 - de schuld van de debiteur terug te betalen;
 - deze bedragen bij te schrijven op een rekening op uw naam; of
 - nieuwe effecten aan te kopen. U wijst dan aan welke effecten wij moeten aankopen. Kunnen wij u niet bereiken?Dan maken wij die keuze. Deze effecten zijn van u, maar vallen ook onder het pandrecht.
- c Hoe bewijzen wij welke effecten verpand zijn? Dit kunnen wij doen door u een overzicht te geven van de gegevens uit onze administratie. Of uit de administratie van Rabobank Nederland of B.V. Bewaarbedrijf Rabobank Nederland of haar rechtsopvolgers. Dit zijn de gegevens die wij of zij bewaren over de effecten. Deze gegevens leveren tegenover u volledig bewijs op. U mag altijd tegenbewijs leveren.
- d Wilt u over de verpande effecten beschikken? Dat kan als wij u daarvoor toestemming geven. Wij kunnen deze toestemming beperken tot een deel van de verpande effecten.
- e Wij mogen de verpande effecten herverpanden. Tekent u de overeenkomst? Dan geeft u ons daarmee toestemming om de verpande effecten te herverpanden. Mogen wij alle effecten herverpanden? Dit mag alleen als de zekerheidswaarde van de verpande effecten hoger is dan de schuld van de debiteur. Wij mogen dan een deel herverpanden. Namelijk dat deel dat dezelfde zekerheidswaarde heeft als de hoogte van de schuld. Wij bepalen wat de zekerheidswaarde is van de effecten. Wij bepalen dat op het moment dat wij de effecten herverpanden.
- f Heeft de debiteur zijn schulden afgelost? Dan moeten wij de herverpanding meteen beëindigen.
- g Wat gebeurt er als de debiteur zijn verplichtingen niet nakomt? Dan kunnen wij overgaan tot verkoop van de verpande effecten. Als niet alle verpande effecten verkocht worden, bepalen wij welke effecten verkocht worden.
- h Vloeien er rechten en vorderingen uit de verpande effecten voort? Dan mogen wij deze uitoefenen.
- i Zou verkoop, inning of een andere vorm van uitwinning op een andere wijze of op een andere tijdstip dan door ons gekozen, tot een hogere opbrengst leiden? Dan zijn wij voor het verschil in opbrengst niet aansprakelijk.

De tekst van deze Algemene voorwaarden voor verpanding bij particuliere leningen van de Rabobank 2011 is op 1 september 2011 gedeponeerd ter griffie van de rechtbank te Utrecht, onder nummer 188/2011.

Algemene voorwaarden voor bouwdepots van de Rabobank 2018

Inhoudsopgave

- Hoofdstuk 1 De mogelijkheden met uw bouwdepot van Rabobank
- Hoofdstuk 2 Uitleg gebruikte woorden
- Hoofdstuk 3 De rekening
- Hoofdstuk 4 Regels voor overboeken
- Hoofdstuk 5 Wat spreken wij nog meer af?
- Hoofdstuk 6 Veiligheid en meldpunten bij verlies, diefstal en andere incidenten

Hoofdstuk 1 De mogelijkheden met uw bouwdepot van Rabobank

1 Inleiding

U krijgt van ons een lening voor de bouw of verbouwing van uw woning. Wij hebben hierbij met u afgesproken dat het geld van één of meer van uw leningdelen op een bouwdepot wordt gezet. Het bouwdepot is aan ons verpand. U moet het bouwdepot gebruiken voor de bouw of verbouwing van uw woning.

Bij de afspraken die u met ons maakt over het bouwdepot, horen deze voorwaarden. Hierin staan rechten en verplichtingen van u en van ons.

Heeft u deze voorwaarden niet op papier, maar digitaal ontvangen? Als u daar om vraagt, kunnen wij u van deze voorwaarden een versie op papier geven.

Naast deze voorwaarden gelden ook altijd de Algemene Bankvoorwaarden. Deze vindt u op onze website. Heeft u deze voorwaarden niet op papier, maar digitaal ontvangen? Als u daar om vraagt, kunnen wij u van deze voorwaarden een versie op papier geven.

2 De mogelijkheden met uw bouwdepot

1 Overschrijvingsformulieren of Acceptgiro

Wij kunnen met u afspreken dat u het bouwdepot alleen kunt gebruiken met overschrijvingsformulieren of Acceptgiro.

2 Online diensten en Rabofoon

Heeft u bij ons al een betaalrekening en een overeenkomst voor online diensten? Dan kunnen wij met u afspreken dat u de volgende mogelijkheden heeft om het bouwdepot te gebruiken:

- Rabo Internetbankieren
- Online bankieren
- Rabofoon.

3 Online diensten en Rabofoon

Hebben wij met u afgesproken dat u via online diensten zoals Rabo Internetbankieren of Online bankieren het bouwdepot kunt gebruiken? Dan gelden voor deze online diensten bij het gebruiken van het bouwdepot de afspraken die daarover zijn opgenomen in de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op de betaalrekening die u bij ons heeft. Of de algemene voorwaarden die hiervoor in de plaats komen.

Dit geldt ook voor bijvoorbeeld:

- Rabofoon
- het inschakelen van een andere betaaldienstverlener
- Rabo Toegang Derden
- Rabo Alerts en Saldo SMS.

4 Bankpassen en eigen risico

Maakt u gebruik van een bankpas om het bouwdepot te gebruiken via Rabo Internetbankieren of Online bankieren? Dan gelden voor deze bankpas de afspraken die daarover zijn opgenomen in de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op de betaalrekening die u bij ons heeft. Of de algemene voorwaarden die hiervoor in de plaats komen. Dit geldt ook voor wat wij met u afspreken over uw eigen risico bij betalingen zonder uw toestemming.

Hoofdstuk 2 Uitleg gebruikte woorden

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

U:	de rekeninghouder of degene die gebruik kan maken van het bouwdepot. U kunt samen met één of meer anderen een bouwdepot hebben. In dat geval bedoelen we met 'u' zowel alle rekeninghouders samen als ook iedere rekeninghouder apart.
Wij:	de Coöperatieve Rabobank U.A.
Betaalrekening:	de betaalrekening die u bij ons heeft en waarbij u een overeenkomst voor online diensten heeft gesloten.
Rekening:	het bouwdepot dat u bij ons heeft en dat u aan ons heeft verpand. Hierop zetten wij geld van één of meer van uw leningdelen, dat u moet gebruiken voor de bouw of verbouwing van uw woning.
Overeenkomst:	iedere overeenkomst die tussen u en ons geldt en waarop deze algemene voorwaarden van toepassing zijn.
En/of-rekening:	een rekening met meer rekeninghouders. Elke rekeninghouder mag zelfstandig betaalopdrachten geven, dus zonder medewerking van de andere rekeninghouder(s).
En-rekening:	een rekening met meer rekeninghouders. De rekeninghouders mogen uitsluitend samen betaalopdrachten geven.
Incident:	een gebeurtenis waardoor u weet of vermoedt dat iemand anders uw rekening, een betaalinstrument, online dienst, beveiligingscode of vingerafdruk kan gebruiken. Bijvoorbeeld uw bankpas, toestel, Rabo Internetbankieren, Online bankieren, Rabo Toegang Derden, Rabofoon, pincode, 5-cijferige code, inlogcode/I-code of signeercodes/S-code. Of als er zich een andere vreemde of ongebruikelijke situatie voordoet. Bijvoorbeeld een andere manier van inloggen.
Aanwijzing:	een door ons aan u persoonlijk gegeven instructie in het kader van onze dienstverlening. Wij kunnen u bijvoorbeeld aanwijzingen geven als u ons laat weten dat uw bankpas gestolen is.
Andere betaaldienstverlener:	een betaalinitiatiedienstverlener, rekeninginformatiedienstverlener of kaartuitgever die een dienst verricht met betrekking tot uw rekening bij ons.
App:	een hulpmiddel van de Rabobank dat u kunt gebruiken op een apparaat. Bijvoorbeeld op een daarvoor geschikte mobiele telefoon of tablet-PC.
Apparaat:	een apparaat dat gebruikt wordt voor een online dienst.
Bankpas:	een bankpas die wij u hebben gegeven bij uw betaalrekening. Een bankpas is een betaalinstrument.
Begunstigde:	degenen aan wie een bedrag wordt betaald.
Betaalopdracht;	iedere opdracht die wordt gegeven voor een betaling ten laste van uw rekening.
Betaalinitiatiedienstverlener:	een betaaldienstverlener die de mogelijkheid biedt via hem een betaalopdracht te geven ten laste van uw rekening bij ons.
Betalinstrumenten:	zaken die wij u hebben gegeven en die u gebruikt om uw bankzaken te kunnen doen en online diensten te kunnen gebruiken. Bijvoorbeeld uw bankpas.
Betaling:	iedere betalingstransactie die voortvloeit uit de in deze voorwaarden beschreven betaaldiensten.
Beveiligingscode:	een code die wij u hebben gegeven of die u bij ons of voor onze betaalinstrumenten heeft aangemaakt en die u geheim moet houden. Beveiligingscodes zijn bijvoorbeeld de pincode, 5-cijferige code, inlogcode/I-code, signeercodes/S-code en de activeringscode.
Gebruiken van de rekening:	alle bankzaken die u met de rekening mag doen. Bijvoorbeeld geld overboeken.
Hulpmiddel:	een apparaat of programma dat wij u geven voor het gebruik van online diensten of betaaldiensten. Bijvoorbeeld de Rabo Scanner.
IBAN:	'International Bank Account Number'. Dit is de internationale schrijfwijze van een rekeningnummer.
I-code:	de code die wordt aangemaakt met een bankpas, pincode en Random Reader. Dit is een beveiligingscode.
Inlogcode:	de code die wordt aangemaakt met een bankpas, pincode en Rabo Scanner. Dit is een beveiligingscode.
Kaartuitgever:	een betaaldienstverlener die op kaarten gebaseerde betaalinstrumenten uitgeeft.
Kanaal:	de manier waarop u ons een betaalopdracht geeft, bijvoorbeeld schriftelijk of via een online dienst.
Kosten:	alles wat wij in rekening brengen in verband met onze dienstverlening.
Methoden:	alle methoden waarop door of namens u instemming gegeven kan worden. Methodes zijn bijvoorbeeld het gebruik van: • uw pas en pincode • uw 5-cijferige code of vingerafdruk en geregistreerde toestel • een signeercodes of inlogcode, aangemaakt met uw bankpas, pincode en Rabo Scanner.

Online dienst:	Rabo Internetbankieren, Online bankieren, Rabo Toegang Derden en andere door ons aangewezen online diensten.
Pas:	de bankpas.
Pincode:	een persoonlijke, geheime code van vier cijfers die u van ons krijgt of zelf aanmaakt en die bij een bankpas hoort. Dit is een beveiligingscode.
Rabo Scanner:	een hulpmiddel waarmee u met een bankpas en pincode een inlogcode en signeercode kunt aanmaken.
Random Reader:	een hulpmiddel waarmee u met een bankpas en pincode een I-code en S code kunt aanmaken.
Rekeninginformatie- dienstverlener:	een betaaldienstverlener die informatie over uw rekening kan verzamelen.
Rood staan:	u heeft een schuld op de rekening.
S-code:	de code die wordt aangemaakt met een bankpas, pincode en Random Reader. Dit is een beveiligingscode.
SEPA-landen:	de op het tarieven- en limietenoverzicht beschreven landen.
Signeercode:	de code die wordt aangemaakt met een bankpas, pincode en Rabo Scanner. Dit is een beveiligingscode.
Tarieven- en limietenoverzicht:	een door ons opgesteld overzicht van kosten, limieten, wisselkoersen en andere informatie voor het particulier betalingsverkeer.
Toestel:	een apparaat dat u bij ons heeft geregistreerd om daarmee gebruik te kunnen maken van een online dienst.
Unieke identifier:	gegevens van de rekening van de begunstigde in de betaalopdracht. Op basis hiervan voeren wij de betaalopdracht uit.
5-cijferige code:	een persoonlijke, geheime code van vijf cijfers die u zelf aanmaakt voor een online dienst en Rabofoon. Dit is een beveiligingscode. Wordt nog ergens gesproken over 'toegangscodes'? Dan bedoelen we daarmee ook de 5-cijferige code.
Vingerafdruk:	de vingerafdruk die via de vingerafdrukscanner van uw toestel gebruikt kan worden als uw toestel hiervoor geschikt is en u dit met ons afgesproken heeft.
Voorschriften:	de gebruiksregels van ons die gelden voor onze dienstverlening. Wij kunnen u bijvoorbeeld voorschriften geven voor het gebruik van Online bankieren.
Website:	de website www.rabobank.nl en alle pagina's en links die daarbij horen.
Werkdag:	een dag waarop wij betaalopdrachten uitvoeren. De werkdagen kunnen per betaaldienst verschillen.

Hoofdstuk 3 De rekening

1 Inleiding

Uw bouwdepot noemen wij hierna ook: rekening. In dit hoofdstuk staat meer informatie over de rekening. Bijvoorbeeld over een en/of-rekening. En over het geven van een volmacht aan een ander voor het gebruik van uw rekening. In dit hoofdstuk vindt u ook regels over hoe de rekening kan stoppen. Ook vindt u afspraken over wat wij mogen doen met het geld op de rekening, als de rekening stopt.

2 Looptijd

De rekening heeft een looptijd van maximaal twee jaar. Tenzij wij andere afspraken met u hierover maken. Na afloop van de looptijd stopt de rekening, tenzij wij de looptijd verlengen.

Hierna vindt u in dit hoofdstuk nog meer gevallen waarin de rekening stopt.

Bijzondere regels over het saldo bij het einde van de rekening staan hierna in artikel 3 van dit hoofdstuk.

3 Terugbetalen leningdeel na einde rekening

- 1 In alle gevallen dat de rekening stopt, mogen wij het geld op de rekening gebruiken om een leningdeel of een deel daarvan terug te betalen.
- 2 Stopt de rekening? En staat er geld op de rekening? Dan kijken wij in overleg met u welk leningdeel (of een deel daarvan) wordt terugbetaald met het geld dat op de rekening staat. Worden wij het niet eens? Of is overleg niet mogelijk? Dan bepalen wij op welk leningdeel wordt terugbetaald.
- 3 Wordt een leningdeel of een deel daarvan terugbetaald? Dan kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen aan ons. In de voorwaarden die gelden voor de lening, leest u hier meer over.

4 Verpanding

- 1 U geeft ons een eerste pandrecht op de rekening.
- 2 Wij geven u toestemming om de rekening te gebruiken. Wij kunnen deze toestemming altijd intrekken.

5 Bestemming rekening

U mag de rekening alleen gebruiken voor de bouw of verbouwing van uw woning.

6 Controle door de bank

- 1 Wij kunnen controleren of u het geld heeft gebruikt voor de bouw of verbouwing van uw woning. Als wij dit doen, vragen wij u nota's op te sturen die horen bij betalingen die van het bouwdepot zijn gedaan. U moet deze nota's dan aan ons toesturen. Doet u dat niet? Of vinden wij dat uit de nota's en eventuele andere informatie die u ons geeft niet voldoende blijkt dat u het geld heeft gebruikt voor de bouw of verbouwing van uw woning? Dan kunnen wij:
 - het bouwdepot blokkeren. U kunt de rekening dan niet meer gebruiken
 - het bouwdepot stoppen. Wij mogen dan het geld gebruiken om één of meer leningdelen of delen daarvan terug te betalen. Wij bepalen welke leningdelen
 - de lening of een leningdeel opeisen. U moet de lening of het leningdeel dan aan ons terugbetalen.
 - Wordt de lening, een leningdeel of een deel daarvan terugbetaald? Dan kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen aan ons. In de voorwaarden die gelden voor uw lening, leest u hier meer over.
- 2 Wij kunnen u tot zeven jaar na de datum waarop een bedrag van het bouwdepot is afgeschreven, vragen om de nota of nota's die horen bij deze betaling. Voor deze controles moet u de nota's daarom minimaal gedurende die periode bewaren. Voor de Belastingdienst kan het zijn dat u de nota's langer moet bewaren.
- 3 Wij hebben u vooraf toestemming gegeven het bouwdepot te gebruiken. Deze toestemming kunnen wij intrekken. En ervoor kiezen betalingen die u van het bouwdepot wil doen vóóraf te controleren. U kunt dan alleen een nota van het bouwdepot betalen als u deze aan ons overlegt. En wij toestemming geven de nota van het bouwdepot te betalen.

7 Wat geldt als we met u hebben afgesproken dat u een deel van de bouw of verbouwing van uw woning zelf betaalt met uw eigen geld?

Dan moet u eerst uw eigen geld gebruiken voor de bouw of verbouwing van uw woning. Pas daarna mag u het bouwdepot gebruiken voor de bouw of verbouwing van uw woning. Wij kunnen dit controleren. Als wij dit doen, moet u bewijs aan ons leveren dat u eerst uw eigen geld heeft gebruikt.

Vinden wij dat u niet aan de verplichtingen uit dit artikel heeft voldaan? Dan kunnen wij de maatregelen nemen die hiervoor in artikel 6 van dit hoofdstuk staan.

8 Bijboeken en afboeken

Wij kunnen geld dat wordt gestort op - of wordt overgeboekt naar - de rekening, bijboeken op de rekening. Wij kunnen ook geld van de rekening afboeken. Wij mogen dat in ieder geval als:

- a het tegoed op de rekening gebruikt wordt voor betaaldiensten. Deze staan in hoofdstuk 4
- b u geld aan ons moet betalen

- c er op grond van een uitdrukkelijke wettelijke bepaling geldt dat op de rekening staat aan een ander betaald moet worden.

9 Rente

- a Wij hoeven u geen rente te betalen over het tegoed dat op de rekening staat. Dit geldt niet als wij andere afspraken met u hierover maken bij de lening voor de bouw of verbouwing van uw woning. Wij kunnen dan bijvoorbeeld met u afspreken dat wij rente betalen, maar slechts voor een bepaalde periode. Als wij rente betalen, kunnen wij deze bijschrijven op uw rekening. Wij kunnen de rente ook bijschrijven op een andere rekening die u bij ons heeft.
- b Staat u rood? Dan moet u ons rente betalen over het bedrag dat u rood staat.

10 Rood staan op de rekening

- 1 U mag niet rood staan op de rekening.
- 2 Gebeurt dat toch, bijvoorbeeld doordat wij kosten afboeken van de rekening? Dan noemen wij dat een overschrijding. U betaalt dan een variabele rente. Deze rente noemen wij 'debetrente bij overschrijding'. Wij kunnen deze rente altijd wijzigen.
- 3 Bij een overschrijding bent u zonder dat een ingebrekestelling nodig is, in verzuim en is het bedrag dat u rood staat direct opeisbaar. Dit betekent dat u het bedrag meteen aan ons moet terugbetalen, zonder dat wij daar om hoeven te vragen.

11 Wat kunt u niet met de rekening?

U heeft niet het recht om:

- ons een betaalopdracht te geven om periodiek tot een einddatum of voor een aantal overboekingen of voor een onbepaald aantal overboekingen een bedrag over te boeken
- overboekingen te doen met iDEAL en iDEAL mobiel
- een incassobetaling van de rekening te doen
- contant geld op te nemen bij een geldautomaat. Ook heeft u niet het recht om munten of bankbiljetten te bestellen
- de rekening te gebruiken voor betalingen via een betaalautomaat
- contant geld te storten op de rekening of om gebruik te maken van een afstortapparaat
- geld te ontvangen op de rekening. Bijvoorbeeld door een bijboeking, door een betaalverzoek te doen of cheques aan te bieden. Wij kunnen wel de rente bijboeken.

12 Extra regels bij een gezamenlijke rekening

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

- 1 Wij hoeven maar één rekeninghouder te informeren. Dit kan zowel schriftelijk als elektronisch. Laat elkaar meteen weten welke informatie wij aan één van u geven. Ieder van u is gebonden aan de informatie die wij aan één van u hebben gegeven. Dit geldt ook als de rekeninghouders niet op hetzelfde adres wonen. In dat geval sturen wij de informatie naar het adres dat u ons heeft meegedeeld.
- 2 Als een rekeninghouder overlijdt mogen zijn erfgenamen in zijn plaats uitsluitend samen de rekening gebruiken en andere (rechts)handelingen met betrekking tot de rekening verrichten. Zij mogen bijvoorbeeld samen aan ons meedelen dat een en/of-rekening een en-rekening moet worden.
- 3 Als u rood staat op de rekening, is iedere rekeninghouder verplicht het hele bedrag van de schuld aan ons te betalen, als wij daar om vragen. De wet noemt dit 'hoofdelijke aansprakelijkheid'.
- 4 U mag ons mede namens de andere rekeninghouder informeren of mededelingen doen.

13 En/of-rekening

Voor een en/of-rekening gelden ook de volgende regels:

- 1 U mag de rekening ieder apart gebruiken. Dit geldt ook na het overlijden van één van de rekeninghouders. En ook als een rechter een rekeninghouder onder bewind of curatele stelt. Elke rekeninghouder mag ook apart andere (rechts)handelingen verrichten, die betrekking hebben op de rekening. Bijvoorbeeld het geven van een volmacht.
- 2 Elke rekeninghouder mag ook apart andere (rechts)handelingen verrichten met betrekking tot de overeenkomst. Voorbeelden zijn:
- het doorgeven van een adreswijziging
 - het opzeggen van de overeenkomst.
- 3 De medewerking van de andere rekeninghouder(s) is niet nodig. Alle rekeninghouders zijn gebonden aan deze (rechts)handelingen.
- 4 De medewerking van alle rekeninghouders is nodig om de rekeninghouders te wijzigen. Wij mogen, als wij dat nodig vinden, de medewerking van alle rekeninghouders vragen voor het gebruik van de rekening of het verrichten van andere rechtshandelingen. Ook mogen wij van de en/of-rekening een en-rekening maken als wij dat nodig vinden.
- 5 Als het tegoed op de rekening in een gemeenschap valt, geldt wat hiervoor in lid 1 staat. Dit geldt ook als de gemeenschap wordt ontbonden of verdeeld.

- 6 In sommige gevallen zegt de wet dat de rekeninghouders elkaar volmacht moeten geven om de rekening ieder apart te gebruiken. Hieronder vallen ook beschikkingshandelingen. Door de overeenkomst te sluiten geeft u elkaar deze volmacht. Deze volmacht eindigt niet als een rekeninghouder overlijdt. Ook niet als een rechter een rekeninghouder onder bewind of curatele stelt. U mag deze volmacht aan een ander geven.

14 Onenigheid tussen de rekeninghouders bij een en/of-rekening

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

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

15 En-rekening

Is de rekening een en-rekening? Dan mag u de rekening uitsluitend samen gebruiken. Verder gelden de regels die in artikel 13 van dit hoofdstuk staan.

16 Wijziging tenaamstelling van de rekening als de tenaamstelling van de lening wijzigt

Wijzigen wij de tenaamstelling van de lening of het leningdeel, bijvoorbeeld bij overlijden of ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid? Dan mogen wij ook de tenaamstelling van het bouwdepot op dezelfde manier aanpassen. U geeft ons hiervoor nu al toestemming.

17 Beperkingen in het gebruik van de rekening bij faillissement, WSNP en beslag

- 1 Als u failliet bent of in de wettelijke schuldsanering (WSNP) zit, mag u de rekening niet meer gebruiken. Als de rechter u surseance van betaling geeft, mag u de rekening niet meer alleen gebruiken, maar alleen nog samen met uw bewindvoerder. Surseance van betaling is door de rechter verleend uitstel van betaling.
- 2 Is de rekening van meer rekeninghouders en doet zich bij één of meer rekeninghouders één van de hiervoor in lid 1 vermelde gevallen voor? Dan mag geen van u de rekening nog gebruiken.
- 3 Als op de rekening beslag is gelegd, mag u het deel van het tegoed waarop beslag ligt, niet meer gebruiken.
- 4 Deze bepaling doet geen afbreuk aan de rechten die wij hebben op grond van het eerste pandrecht op de rekening. Wij kunnen de toestemming om de rekening te gebruiken altijd intrekken. De rekening mag ook in deze gevallen alleen gebruikt worden voor de bouw of verbouwing van uw woning.

18 Volmacht

- 1 U mag aan iemand anders toestemming geven namens u de rekening te gebruiken door deze persoon een volmacht te geven. De persoon aan wie u deze toestemming geeft, is de gevolmachtigde. Wij kunnen voorwaarden stellen aan deze volmacht. Wij zijn niet verplicht een volmacht te accepteren. En ook niet om de gevolmachtigde de rekening te laten gebruiken.
- 2 De regels die voor u gelden, gelden ook voor de gevolmachtigde. Dit geldt ook voor de aanwijzingen en voorschriften. Ook kunnen wij regels, aanwijzingen en voorschriften geven die speciaal voor de gevolmachtigde gelden. Zorg er dus voor dat de gevolmachtigde deze regels, voorschriften en aanwijzingen kent en zich eraan houdt. Dat geldt ook voor de wijzigingen daarvan.
- 3 Het handelen van de gevolmachtigde wordt aan u toegerekend. Dit betekent bijvoorbeeld dat wij het gebruik van de rekening door de gevolmachtigde als uw gebruik beschouwen. U bent hier op dezelfde manier aan gebonden en voor aansprakelijk als voor uw eigen handelen.
- 4 Wij gaan ervan uit dat de gevolmachtigde in ieder geval het volgende mag op basis van de volmacht:
 - a de rekening gebruiken, op alle mogelijke manieren, ook via een online dienst
 - b informatie ontvangen over:
 - het gebruik van de rekening
 - het gebruik van bankpassen die wij u of de gevolmachtigde hebben gegeven
 - andere door ons te bepalen (bank)diensten.De gevolmachtigde mag alle handelingen die hiervoor staan ook doen met zichzelf als wederpartij.
- 5 Blijkt duidelijk uit de volmacht dat de gevolmachtigde één of meer van de dingen die hiervoor in lid 4 staan niet mag? Dan mag de gevolmachtigde deze dingen niet doen.
- 6 Ook een gevolmachtigde mag de rekening alleen gebruiken voor de bouw of verbouwing van de woning. U moet dit de gevolmachtigde laten weten. U bent en blijft er verantwoordelijk voor dat de rekening alleen hiervoor wordt gebruikt.

19 Einde volmacht

- 1 Een volmacht mag niet meer worden gebruikt als één van de rekeninghouders die deze volmacht heeft afgegeven of de gevolmachtigde:
 - a overlijdt
 - b failliet wordt verklaard
 - c onder bewind wordt gesteld
 - d onder curatele wordt gesteld of op hem de wettelijke schuldsaneringsregeling van toepassing wordt verklaard.
- 2 De volmacht mag ook niet meer worden gebruikt als:
 - a de volmacht is verlopen
 - b de gevolmachtigde de volmacht opzegt
 - c één van de rekeninghouders die de volmacht heeft afgegeven de volmacht intrekt
 - d één van de rekeninghouders die de volmacht heeft afgegeven de rekening niet meer alleen mag gebruiken
 - e wij de volmacht of de gevolmachtigde niet langer accepteren.
- 3 Gebeurt er iets waardoor de volmacht eindigt? Deel dit dan meteen aan ons mee. Dit geldt ook voor de gevolmachtigde. Maak hierover afspraken met de gevolmachtigde.

Als u ons niet informeert over het einde van de volmacht, zijn wij niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Bijvoorbeeld als de persoon die de volmacht had de rekening toch nog gebruikt.
- 4 Heeft de gevolmachtigde opdrachten aan ons gegeven voordat of kort nadat de volmacht is geëindigd of niet meer gebruikt mag worden? Dan mogen wij deze uitvoeren als wij de uitvoering daarvan niet meer kunnen voorkomen.

20 Andere vertegenwoordigers

- 1 Het kan ook zijn dat iemand anders dan een gevolmachtigde namens u optreedt op basis van de wet. Bijvoorbeeld een curator of bewindvoerder.
- 2 U of uw vertegenwoordiger moet ons meteen laten weten dat u op grond van een rechterlijke uitspraak verplicht vertegenwoordigd wordt.
- 3 De artikelen 18 en 19 van dit hoofdstuk gelden - voor zover van toepassing - ook voor iemand anders die namens u optreedt. Daar waar gesproken wordt over 'gevolmachtigde' bedoelen wij dan diegene die namens u optreedt op basis van de wet.

21 Regels van overheden en toezichthoudende instanties

Gebruik van de rekening moet voldoen aan regels die de overheid of een toezichthoudende instantie vaststellen. En aan voorschriften die wij vaststellen.

Zo mogen wij bepaalde voorschriften op een overboeking van toepassing verklaren. Bijvoorbeeld als wij voor de overboeking een vergunning of toestemming nodig hebben van De Nederlandsche Bank. Of van een andere toezichthoudende instantie in Nederland of in het buitenland.

22 Verstrekking van persoonsgegevens voor de uitvoering van betalingen

- 1 Bij de uitvoering van betalingen worden soms ook andere partijen ingeschakeld, waaronder verwerkingscentra in andere landen. Daarbij kunnen persoonsgegevens ook worden uitgewisseld met landen buiten de Europese Unie. Dit kan doorgifte meebrengen aan derden in landen die niet hetzelfde beschermingsniveau van persoonsgegevens kennen als in de Europese Unie.
- 2 De autoriteiten van deze landen (binnen of buiten de Europese Unie) kunnen onderzoek doen naar deze gegevens. Dit kan zowel tijdens als na de verwerking van de gegevens gebeuren. Het kan daarbij bijvoorbeeld gaan om een toezichthouder of een andere bevoegde autoriteit die wij op basis van een overeenkomst of de wet informatie moeten geven. Of om een toezichthouder die uw persoonsgegevens opvraagt in het kader van een onderzoek, tijdens of na het verwerken van deze gegevens.
- 3 Ook kunnen de partijen die wij hebben ingeschakeld ons vragen om aanvullende gegevens van u, bijvoorbeeld om aan hun wetgeving te kunnen voldoen. Wij kunnen u dan om toestemming vragen om gegevens over u te verstrekken.
- 4 Geven wij de informatie als hiervoor in lid 2 en 3 bedoeld niet? Bijvoorbeeld omdat u dat niet wilt of omdat wij deze informatie niet mogen geven? Dan kan dat gevolgen hebben voor de dienstverlening aan u. Het kan dan bijvoorbeeld zo zijn dat het betalingsverkeer (tijdelijk) geen doorgang kan vinden of dat wij de overeenkomst met u moeten beëindigen.
- 5 Wij maar ook andere banken kunnen in het kader van de uitvoering van de betaalopdracht naam-, adres- en woonplaatsgegevens (NAW-gegevens) van betaler of begunstigde meeleveren. Wij doen dit om aan wettelijke verplichtingen te kunnen voldoen.
- 6 Voorafgaand aan een betaalopdracht geven wij geen adres- en woonplaatsgegevens over een IBAN bij ons. Wel kunt u vooraf bij ons nagaan of een bepaalde naam bij een bepaald Rabobank-IBAN hoort. Dit om de kans op fouten te beperken.

Overige gevallen waarin de rekening stopt

Na afloop van de looptijd stopt de rekening, tenzij wij de looptijd verlengen. Hierna vindt u nog meer gevallen waarin de rekening stopt.

23 Recht om de overeenkomst terug te draaien

Heeft u de overeenkomst met ons gesloten via internet, de telefoon of per post? En bent u voor het sluiten hiervan niet bij ons op kantoor geweest? Dan mag u de overeenkomst binnen veertien dagen na het sluiten ervan terugdraaien. U doet dit schriftelijk. Bijzondere regels over het saldo bij het einde van de rekening staan hiervoor in artikel 3 van dit hoofdstuk.

24 Opzeggen of stoppen met alle online diensten

- 1 Tijdens de looptijd kunt u het bouwdepot niet opzeggen. Dit spreken wij met u af omdat u het geld moet gebruiken voor de bouw of verbouwing van uw woning. Als in redelijkheid niet van u gevraagd kan worden dat het bouwdepot blijft bestaan, kunnen wij altijd andere afspraken met u maken.
- 2 Heeft u naast het bouwdepot ook een overeenkomst voor één of meer online diensten? Dan kunt u hiermee stoppen door die overeenkomst voor online diensten op te zeggen. U deelt de opzegging aan ons mee. Behalve als wij u hebben laten weten dat u op een andere manier kunt stoppen met deze online dienst. Na de opzegging van de overeenkomst voor online diensten kunt u het bouwdepot alleen nog gebruiken met overschrijvingsformulieren of Acceptgiro.
- 3 Er geldt een opzegtermijn van ten minste tien werkdagen, te rekenen vanaf het moment waarop wij uw mededeling hebben ontvangen. Na beëindiging van de overeenkomst voor online diensten wordt deze zo spoedig mogelijk afgewikkeld.
- 4 Wij kunnen het bouwdepot beëindigen door deze op te zeggen. Wij doen dit alleen als in redelijkheid niet van ons gevraagd kan worden dat het bouwdepot blijft bestaan. Bijvoorbeeld in die gevallen waarin wij de lening van uw woning onmiddellijk (kunnen) opeisen. Bijzondere regels over het saldo bij het einde van de rekening staan hiervoor in artikel 3 van dit hoofdstuk.
- 5 Wij kunnen de overeenkomst altijd ontbinden als de wet ons dat toestaat.

25 Bijzondere gevallen waarin de rekening stopt

Naast de redenen om de rekening te stoppen die eerder in deze algemene voorwaarden worden genoemd, mogen wij de rekening stoppen zonder opzegging als:

- u de rekening vier maanden of langer niet heeft gebruikt
- het geld op de rekening minder is dan € 2.500,-
- u het geld op de rekening niet gebruikt voor de bouw of verbouwing van uw woning
- de bouw of verbouwing van uw woning anders verloopt dan u met ons heeft afgesproken
- de bouw of verbouwing van uw woning naar onze mening is afgerond.

Bijzondere regels over het saldo bij het einde van de rekening staan hiervoor in artikel 3 van dit hoofdstuk.

26 Wat als het saldo nul is?

De rekening stopt automatisch als het saldo nul is.

Hoofdstuk 4 Regels voor overboeken

1 Inleiding

In dit hoofdstuk vindt u regels voor overboekingen. Er staat onder meer welke soorten overboekingen er zijn en op welke manieren u ons overboekingsopdrachten kunt geven. U mag het geld alleen gebruiken voor de bouw of verbouwing van uw woning.

Algemeen

2 Wanneer mogen wij weigeren een betaalopdracht uit te voeren?

Wij mogen de uitvoering van een betaalopdracht weigeren als wij menen dat de betaalopdracht geen verband houdt met de bouw of verbouwing van uw woning. Wij hebben ook het recht de uitvoering van een betaalopdracht te weigeren als:

- a op de rekening onvoldoende geld staat. Of als wij een bedrag op de rekening hebben gereserveerd voor de uitvoering van andere betaalopdrachten en er hierdoor onvoldoende geld op de rekening staat om de betaalopdracht volledig uit te voeren
- b een limiet die voor u geldt onvoldoende ruimte biedt
- c de betaalopdracht onjuist, onduidelijk of onvolledig is
- d de wettelijke regels ons verbieden een betaalopdracht uit te voeren, bijvoorbeeld bij beslag of ter uitvoering van regels ter voorkoming van terrorisme
- e u uw verplichtingen tegenover ons niet nakomt
- f u de aanwijzingen, voorschriften of procedures niet heeft gevolgd
- g wij weten of vermoeden dat u niet ingestemd heeft met de betaalopdracht
- h wij weten of vermoeden dat sprake is van fraude of misbruik
- i wij weten of vermoeden dat de betaalopdracht of betaling die daarvan het gevolg is, in strijd is met geldende regels of verplichtingen die voor ons gelden
- j u een betaalopdracht geeft via een partij die handelt als betaalinitiatiedienstverlener, maar van wie wij niet kunnen vaststellen dat deze inderdaad bevoegd is om op te treden als betaalinitiatiedienstverlener
- k u de rekening niet of niet meer alleen mag gebruiken. Bijvoorbeeld omdat daarvoor toestemming van een andere rekeninghouder, bewindvoerder of curator nodig is. Of omdat wij de toestemming intrekken om de aan ons verpande rekening te gebruiken
- l de bank waar de begunstigde een rekening heeft geen onderdeel is van ons netwerk voor het betalingsverkeer
- m wij hiervoor een andere volgens ons gegronde reden hebben.

3 Wat doen wij als wij een betaalopdracht niet uitvoeren?

- 1 Als wij een betaalopdracht niet uitvoeren, laten wij u dat mondeling, schriftelijk of elektronisch weten. En geven wij u aanwijzingen voor correctie als feitelijke onjuistheden de reden zijn om de betaalopdracht niet uit te voeren. Wij hoeven u niets te vertellen als wij daar een goede reden voor hebben. Bijvoorbeeld als dit strijdig is met objectief gerechtvaardigde veiligheidsoverwegingen of als dit niet is toegestaan of om fraude te voorkomen. De kosten die wij maken om u dit te laten weten mogen wij bij u in rekening brengen. Bijvoorbeeld de kosten die wij maken om met u in contact te komen.
- 2 In plaats van weigeren de betaalopdracht uit te voeren, kunnen wij ook vragen om een aanvullende bevestiging van u. Bijvoorbeeld als wij twijfelen of de betaalopdracht verband houdt met de bouw of verbouwing van uw woning. Of twijfelen of de betaalopdracht door u gegeven is. Let op: Twijfelt u of het verzoek om de aanvullende bevestiging wel van ons afkomstig is? Geef dan niet de aanvullende bevestiging, maar neem contact met ons op. Vragen wij zo'n aanvullende bevestiging? Dan geldt het moment van ontvangst van de aanvullende bevestiging als moment van ontvangst van de betaalopdracht.

4 Betalingen zonder toestemming en niet of onjuist uitgevoerde betaalopdrachten

- 1 Ziet u dat een betaling heeft plaatsgevonden zonder uw toestemming? Of vindt u dat uw betaalopdracht door ons niet of onjuist is uitgevoerd? Laat ons dat dan meteen weten. In artikel 3 van hoofdstuk 6 staat hoe u dat doet. In artikel 18 van hoofdstuk 5 staat wat geldt bij een betaling zonder toestemming.
- 2 Is uw betaalopdracht niet of onjuist uitgevoerd? Dan boeken wij het bedrag van de betaling terug op uw rekening. Wij kunnen er ook voor kiezen uw betaalopdracht alsnog correct uit te voeren.
- 3 Eventuele debetrente die u ons ten onrechte heeft betaald, de kosten die wij u voor de niet of onjuist uitgevoerde betaling in rekening hebben gebracht en gemiste rente die wij u hadden moeten betalen, zullen wij aan u vergoeden. Andere schade zullen wij niet vergoeden. Verder geldt artikel 19 van hoofdstuk 5.
- 4 Als wij niet verantwoordelijk zijn voor de betaling zonder toestemming of onjuiste uitvoering van een betaalopdracht, kunt u ons vragen onderzoek te doen naar de betaling. Als wij dit onderzoek doen, zullen wij u de resultaten meedelen. De kosten van dit onderzoek kunnen wij bij u in rekening brengen als dit wettelijk toegelaten is. Wij zullen u dit vooraf laten weten.

5 Reservering

Als u een betaling doet, kunnen wij voor het bedrag van de betaling een reservering aanbrengen. Dat betekent dat het bedrag niet meteen van uw rekening afgeboekt wordt, maar dat het bedrag eerst gereserveerd wordt en pas later afgeboekt wordt.

6 Betalen in andere muntsoorten dan euro

- 1 U kunt alleen betalen in euro's. Dit geldt niet als wij andere afspraken met u hierover maken. Wij bepalen dan in welke andere muntsoorten u kunt betalen. Bij het betalen in andere muntsoorten gebruiken wij een wisselkoers om het bedrag om te rekenen in euro. De manier waarop wij de wisselkoers vaststellen, vindt u op het tarieven- en limietenoverzicht.
- 2 Kunt u een bedrag overboeken naar een buitenlandse rekening in een andere muntsoort dan de muntsoort van de betaling? Dan zet de buitenlandse bank dit bedrag om naar die muntsoort. Dit heet muntsoortconversie. Die bank bepaalt bij deze omzetting de wisselkoers. Wij hebben hierop geen invloed.
- 3 Met bepaalde banken hebben wij afspraken gemaakt, zodat de wisselkoers gunstiger is. Het bedrag komt dan al in de muntsoort van de buitenlandse rekening binnen bij de bank van de begunstigde, en niet in de muntsoort van de betaalopdracht. Op onze website staat voor welke betalingen wij deze afspraken hebben gemaakt. Wilt u dit niet? Neem dan contact met ons op.

Overboeken

7 Overboeken van de rekening algemeen

- 1 U kunt geld overboeken van uw rekening naar een rekening van een begunstigde door ons een betaalopdracht voor een overboeking te geven. De rekening van de begunstigde kan een rekening zijn in Nederland of in het buitenland.
- 2 U kunt niet naar elke rekening geld overboeken. U kunt bijvoorbeeld niet altijd overboeken naar een spaarrekening. Ook kunt u niet in een andere muntsoort dan euro geld overboeken, tenzij wij andere afspraken met u hierover maken. Buiten Nederland kunt u alleen geld overboeken naar rekeningen bij banken die onderdeel zijn van ons netwerk voor het betalingsverkeer.
Vraag hierover vooraf informatie aan ons of raadpleeg de informatie op onze website.

8 Op basis van welke gegevens voeren wij uw betaalopdracht voor een overboeking uit?

- 1 Wij voeren uw betaalopdracht voor een overboeking uit op basis van de daarin door u opgegeven unieke identificator. Hierna staat welke unieke identificator u wanneer moet gebruiken.
- 2 Wij voeren de betaalopdracht uit op basis van het door u opgegeven IBAN als unieke identificator. Behalve als hierna staat dat een andere unieke identificator gebruikt moet worden.
- 3 Wij hoeven niet te controleren of het IBAN en de door u in de betaalopdracht vermelde gegevens juist zijn. Wij hoeven ook niet te controleren of een door u opgegeven IBAN hoort bij de door u opgegeven naam van de begunstigde. Ook hoeven wij niet te letten op andere informatie die u ons geeft.
- 4 Wij kunnen bij het geven van een betaalopdracht via een online dienst een IBAN Naam Check doen. Daarmee laten wij zien of de naam zoals die door u ingevuld is, hoort bij de naam zoals die bij ons bekend is.
U besluit zelf wat u met de door u ingevulde betaalopdracht doet nadat wij een IBAN Naam Check hebben gedaan.
U kunt de opdracht:
 - toch geven zoals ingevoerd (wij voeren de opdracht - net als altijd - uit op basis van het IBAN)
 - aanpassen, of
 - niet geven.De IBAN Naam Check wordt in ieder geval niet uitgevoerd:
 - bij overboeken naar buitenlandse rekeningen
 - bij overboeken in een andere muntsoort dan euro.
- 5 Gebruikt u het adresboek in Online bankieren of Rabo Internetbankieren om het IBAN van de begunstigde in te voeren? Controleer dan daarna of dat IBAN inderdaad van de begunstigde is.
- 6 Wij zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen als een betaling op basis van een door u opgegeven onjuist IBAN heeft plaatsgevonden.
Wel zullen wij in dat geval op uw verzoek de bank van de verkeerde begunstigde vragen het bedrag door de verkeerde begunstigde terug te laten boeken. Of de verkeerde begunstigde zelf vragen het bedrag terug te boeken. De kosten hiervoor mogen wij u in rekening brengen. Wij kunnen er niet voor instaan dat die verkeerde begunstigde het bedrag terugboekt.

9 Intrekken van een betaalopdracht voor een overboeking

- 1 Een betaalopdracht voor een eenmalige overboeking kunt u niet meer intrekken vanaf het moment waarop wij deze betaalopdracht hebben ontvangen. Vanaf dat moment is de betaalopdracht onherroepelijk. Het moment van ontvangst is hierna per kanaal beschreven. Geeft u de betaalopdracht via een betaalinitiatiedienstverlener? Dan geldt als het moment van ontvangst het laatste van de volgende twee momenten:
 - het moment waarop wij de betaalopdracht ontvangen van de betaalinitiatiedienstverlener, of
 - het moment waarop u toestemming geeft voor de betaalopdracht in één van onze online omgevingen.

- 2 Is de uitvoering van een betaalopdracht geagendeerd op een toekomstige datum? Dan kunt u deze intrekken via Rabo Internetbankieren en Online bankieren tot uiterlijk het einde van de dag die vooraf gaat aan die toekomstige datum. Via het kantoor van de bank kunt u de opdracht intrekken tot uiterlijk het einde van de werkdag die vooraf gaat aan die toekomstige datum.
- 3 Een opdracht tot intrekking moet voldoen aan onze voorschriften. Zo moeten wij de opdracht tot intrekking tijdig ontvangen. Deze moet op de juiste manier aan ons zijn gegeven en moet de juiste informatie bevatten. Informatie over deze voorschriften vindt u op onze website. Als u niet voldoet aan deze voorschriften, hoeven wij de intrekking niet uit te voeren.

10 Nieuwe opdracht namens u na weigering

Als wij de uitvoering van een betaalopdracht voor een overboeking hebben geweigerd omdat er onvoldoende geld op de rekening staat, dan mogen wij tot en met drie werkdagen na de weigeringsdatum één of meer keren controleren of die reden voor weigering nog steeds bestaat. Als wij vinden dat er geen reden voor weigering meer is, kunnen wij namens u een nieuwe betaalopdracht geven. Die nieuwe betaalopdracht is gelijk aan de betaalopdracht die wij van u hebben ontvangen. Wel geldt een andere ontvangstdatum. U geeft ons door het sluiten van de overeenkomst volmacht voor het geven van zo'n nieuwe betaalopdracht.

In de toekomst kan het zijn dat wij niet langer gebruik maken van deze volmacht, en dus niet langer namens u een nieuwe opdracht geven als de reden voor weigering niet meer bestaat.

11 Werkdagen

- 1 Voor overboeking binnen Nederland, gelden als werkdagen maandag tot en met vrijdag, met uitzondering van door ons te bepalen (feest)dagen.
- 2 Voor overboeking binnen Nederland via een online dienst naar rekeningen in euro die bij een Rabobank in Nederland worden aangehouden, gelden als werkdagen maandag tot en met zondag.
- 3 Voor overboeking naar buitenlandse rekeningen gelden als werkdagen maandag tot en met vrijdag, met uitzondering van door ons te bepalen (feest)dagen en de dagen waarop de bank van de begunstigde gesloten is voor de uitvoering van de overboeking.
- 4 Op onze website staat een overzicht van deze (feest)dagen.
- 5 Betaalopdrachten die wij ontvangen op een niet-werkdag of na het einde van een werkdag, worden geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag. Wij bepalen op welk tijdstip een werkdag eindigt. Dit tijdstip kan onder andere verschillen per soort overboeking en per kanaal.
- 6 U vindt de tijdstippen waarop een werkdag eindigt op het tarieven- en limietenoverzicht.

12 Uitvoerdatum

- 1 Geeft u geen uitvoerdatum aan in de betaalopdracht voor een overboeking? Of is het niet mogelijk een uitvoerdatum aan te geven? Dan starten wij na ontvangst van de betaalopdracht met de uitvoering ervan.
- 2 In een betaalopdracht, die via een online dienst is gegeven, kunt u soms een uitvoerdatum meegeven. Deze uitvoerdatum geldt als datum waarop wij de betaalopdracht hebben ontvangen.
Is deze uitvoerdatum een dag die geen werkdag is voor die soort overboeking? Dan geldt de eerstvolgende werkdag als datum van ontvangst.
Geeft u bijvoorbeeld een betaalopdracht om op 30 april een bedrag over te boeken? Dan wordt deze betaalopdracht op 30 april uitgevoerd, als dit een werkdag is. Is dit geen werkdag? Dan wordt de betaalopdracht op de eerste werkdag daarna uitgevoerd. Dit is dan in de volgende maand.
Is aangegeven dat de opdracht op de 29e, 30e of 31e dag van de maand moet worden uitgevoerd? Dan zullen wij de opdracht uitvoeren op de laatste dag van die maand als de maand geen 29, 30 of 31 dagen heeft..

13 Maximale uitvoeringstermijnen

- 1 Voor overboeking in euro zorgen wij ervoor dat het bedrag van de overboeking uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag na de werkdag die als datum van ontvangst geldt, is bijgeboekt op de rekening van de bank van de begunstigde.
Als wij van u schriftelijk een betaalopdracht tot overboeking ontvangen, is deze termijn twee werkdagen.
- 2 Lid 1 geldt ook voor overboeking met één valutawissel tussen de euro en een andere muntsoort van een EU-lidstaat als de valutawissel in die lidstaat wordt uitgevoerd. De in lid 1 genoemde termijnen gelden niet voor andere overboeking. Voor andere overboeking is de maximale uitvoeringstermijn langer dan de hiervoor beschreven maximale uitvoeringstermijnen.
- 3 Verwerkingshandelingen met betrekking tot de rekening kunnen wij ook op niet-werkdagen doen. Bijvoorbeeld het reserveren van een bedrag op de rekening voor de uitvoering van een betaalopdracht.

Soorten overboekingen

14 Eurobetaling

Hiermee geeft u ons een betaalopdracht om een bedrag in euro over te boeken naar een IBAN in Nederland en andere SEPA-landen. Eventuele kosten in het buitenland betaalt de begunstigde.

15 Acceptgiro

Hiermee geeft u ons een betaalopdracht om een bedrag in euro over te boeken naar een IBAN. Dit is een Eurobetaling. U moet controleren of de gegevens die zijn voorgedrukt op de Acceptgiro juist zijn. Als u via een online dienst een betaalopdracht geeft voor een acceptgiro-overboeking, moet u de gegevens van de Acceptgiro overnemen in de betaalopdracht via de online dienst.

16 Spoedbetaling

- 1 U kunt ons een betaalopdracht geven voor een spoedbetaling. Dit is een Eurobetaling die met spoed wordt uitgevoerd. Op dit moment kunt u nog geen spoedbetaling doen via online diensten. Wij kunnen dit in de toekomst wijzigen.
- 2 Ontvangen wij de betaalopdracht voor een spoedbetaling op een werkdag vóór het op het tarieven- en limietenoverzicht vermelde tijdstip? Dan wordt het bedrag binnen 1,5 uur na ontvangst op de rekening van de bank van de begunstigde bijgeboekt.
- 3 Voor een spoedbetaling brengen wij u (extra) kosten in rekening.
- 4 Wij bepalen via welke kantoren u een schriftelijke betaalopdracht voor een spoedbetaling kunt geven.

17 Wereldbetaling

- 1 Hiermee geeft u ons opdracht om:
 - een bedrag in euro over te boeken naar een rekening buiten de SEPA-landen, of
 - een bedrag in een andere gangbare muntsoort over te boeken naar landen in of buiten de SEPA-landen. U kunt alleen in een andere muntsoort dan euro overboeken als wij dit met u afspreken.De gangbare muntsoorten vindt u op onze website onder 'koerslijsten vreemde valuta'.
- 2 In de betaalopdracht voor de Wereldbetaling kunt u soms een kostenoptie opgeven. U kunt dan kiezen hoe de kosten tussen u en de begunstigde worden verdeeld. Op onze website zijn die kostenopties beschreven. Als u geen kostenoptie opgeeft, voeren wij de Wereldbetaling uit met de kostenoptie SHA. Meer informatie vindt u in het tarieven- en limietenoverzicht.
- 3 De kosten die u ons betaalt voor een Wereldbetaling zijn afhankelijk van de kostenoptie, speciale instructies als bedoeld in lid 5 van dit artikel, of de betaalopdracht aan de balie in de bankhal wordt opgemaakt en verstrekt, en of u de BIC van de bank van de begunstigde invult in de betaalopdracht.
- 4 Als de door u in de betaalopdracht opgegeven muntsoort niet de muntsoort is van het land waar de rekening van de begunstigde wordt aangehouden, wordt de Wereldbetaling mogelijk uitgevoerd in een andere muntsoort dan u aan ons hebt opgegeven. Meer hierover leest u in artikel 6 van dit hoofdstuk.
- 5 Soms kunt u ons speciale instructies opgeven in de betaalopdracht voor een Wereldbetaling. Wij bepalen welke speciale instructies mogelijk zijn. Als wij die speciale instructies accepteren, zullen wij ons inspannen om ze uit te voeren. Maar wij zijn niet aansprakelijk als dat niet lukt.
- 6 Als u een betaalopdracht voor een Wereldbetaling geeft, bepalen wij welke unieke identifier u moet opgeven. Dit kan onder meer afhangen van het land waarnaar u een bedrag wilt overboeken en de muntsoort. In het volgende schema staat welke unieke identifier u wanneer moet gebruiken.

Overboeking in	Overboeking naar	Unieke identifier
Euro	Land buiten de SEPA-landen	- IBAN (verplicht voor de landen genoemd op www.rabobank.nl), en anders - IBAN of rekeningnummer + BIC* of rekeningnummer + naam-/adres-/woonplaatsgegevens van de bank van de begunstigde
Andere muntsoort	Land in of buiten de SEPA-landen	- IBAN (verplicht voor de landen genoemd op onze website), en anders - IBAN of rekeningnummer + BIC*

* BIC staat voor 'Business Identifier Code'. Dit is een code van cijfers en letters waaronder de bank van de begunstigde bekend is in het betalingsverkeer.

- 7 De regels die gelden voor het gebruik van een IBAN als unieke identifier zoals beschreven in artikel 8 van dit hoofdstuk, gelden ook voor de unieke identifier bij een Wereldbetaling.

Het geven van een betaalopdracht voor een overboeking

18 Algemeen

Betaalopdrachten voor overboeken kunt u ons op verschillende manieren en via verschillende kanalen geven. In dit deel vindt u hierover meer informatie.

19 Betaalopdrachten voor overboeken via online diensten of met Rabofoon

Hebben wij met u afgesproken dat u via online diensten zoals Rabo Internetbankieren of Online bankieren of met Rabofoon de rekening kunt gebruiken? Dan gelden voor betaalopdrachten voor overboeken via deze online diensten of met Rabofoon de afspraken die daarover zijn opgenomen in de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op de betaalrekening die u bij ons heeft. Of de algemene voorwaarden die hiervoor in de plaats komen.

20 Schriftelijke betaalopdrachten

- 1 U kunt ons schriftelijk een betaalopdracht geven als wij dit met u afspreekt. U maakt daarvoor gebruik van een overschrijvingsformulier of een Acceptgiro. Overschrijvingsformulieren krijgt u van ons als u daarom vraagt. Een Acceptgiro krijgt u van de begunstigde van de betaalopdracht.
- 2 Bij sommige schriftelijke betaalopdrachten moet u naar ons kantoor komen om de opdracht te geven. Dit kan alleen tijdens onze openingstijden. Daarbij kunnen wij extra kosten in rekening brengen.
- 3 Op een overschrijvingsformulier moet u altijd het juiste IBAN en het bedrag van de betaalopdracht invullen. Ook moet u de naam van de begunstigde invullen. Zoals staat in artikel 8 van dit hoofdstuk voeren wij uw betaalopdracht uit op basis van de door u ingevulde unieke identifier.
Een Acceptgiro moet u controleren. Zo nodig vult u het bedrag en uw IBAN in.
- 4 U geeft toestemming voor een schriftelijke betaalopdracht door het overschrijvingsformulier of de Acceptgiro te ondertekenen. U stuurt een overschrijvingsformulier of Acceptgiro na ondertekening naar ons op. Wij laten u weten naar welk postadres u deze kunt sturen. Wij hebben een overschrijvingsformulier of Acceptgiro ontvangen zodra deze op het juiste postadres is afgeleverd.
- 5 Zijn aan het versturen van het overschrijvingsformulier of Acceptgiro kosten verbonden? Bijvoorbeeld voor een postzegel? Dan betaalt u deze kosten.

21 Telefonische betaalopdracht (Spoedbetaling)

- 1 Een betaalopdracht voor een Spoedbetaling kunt u ons ook telefonisch geven. U geeft toestemming voor een telefonische betaalopdracht door het daarvoor aangegeven telefoonnummer te bellen, onze aanwijzingen te volgen en telefonisch de betaalopdracht te geven. Wij kunnen maatregelen nemen om uw toestemming voor de betaalopdracht te controleren. Vinden wij dat wij uw toestemming niet afdoende kunnen controleren? Dan mogen wij uw betaalopdracht weigeren.
- 2 Wij hebben de betaalopdracht ontvangen zodra wij uw telefonische toestemming hebben ontvangen.

Hoofdstuk 5 Wat spreken wij nog meer af?

1 Inleiding

In dit hoofdstuk vindt u algemene afspraken over de verhouding tussen u en ons. Zoals bijvoorbeeld afspraken over informatie en communicatie en over kosten die wij in rekening kunnen brengen. Of afspraken over het wijzigen van de voorwaarden. Ook leest u in dit hoofdstuk wat u kunt doen als u het niet met ons eens bent.

Informatie en communicatie

2 Informatie

- 1 Wij informeren u onder meer over:
 - het gebruik van de rekening. Bijvoorbeeld over bedragen die bij- en afgeboekt worden van de rekening
 - het gebruik van bankpassen
 - andere door ons te bepalen (bank)diensten, zoals bijvoorbeeld informatie over het gebruik van online diensten.
- 2 Wij kunnen dit op papier of via een online dienst doen. Wij informeren u via online diensten zoals Rabo Internetbankieren of Online bankieren over de bij- en afboekingen van de rekening. Als wij dit met u hebben afgesproken, krijgt u deze informatie één keer per maand op papier.
- 3 De informatie die beschikbaar is via online diensten, zoals Online bankieren, is ook in te zien door andere personen die om welke reden dan ook toegang hebben tot uw rekening via een online dienst. Bijvoorbeeld een gevolmachtigde die uw rekening toegevoegd heeft aan zijn of haar Rabo Internetbankieren.
- 4 Maakt u ook gebruik van een andere betaaldienstverlener? En krijgt u via die andere betaaldienstverlener ook informatie? Bijvoorbeeld over bedragen die bij- en afgeboekt worden van de rekening? Dan is onze informatie leidend als er verschillen zijn tussen de informatie van de andere betaaldienstverlener en onze informatie.

3 Informatie zo spoedig mogelijk controleren

- 1 Als wij u informatie verstrekken, controleer deze dan zo spoedig mogelijk, maar in ieder geval binnen twee weken na ontvangst. Denk bij informatie bijvoorbeeld aan een papieren rekeningafschrift, een e-mailbericht of een SMS-bericht.
- 2 Wij informeren u via online diensten als u hiervan gebruik kunt maken. Bijvoorbeeld het transactieoverzicht in Online bankieren. Controleer zo spoedig mogelijk, maar ten minste één keer per twee weken de informatie over:
 - het gebruik van de rekening. Bijvoorbeeld over bedragen die bij- en afgeboekt worden van de rekening
 - het gebruik van bankpassen
 - berichten die u van ons krijgt, onder het kopje 'berichten' in Online bankieren en Rabo Internetbankieren.
 - U doet dit door ten minste één keer per twee weken in te loggen in Rabo Internetbankieren of Online bankieren, als u dat gebruikt. Of vaker als daar een aanleiding voor is of als wij dat met u hebben afgesproken.
- 3 Ontstaat er schade voor ons, omdat het voor u enige tijd onmogelijk is geweest uw informatie te controleren? Dan kunnen wij u vragen aan te tonen dat het controleren van informatie in alle redelijkheid niet mogelijk was.
- 4 Ook als u gebruik maakt van een andere betaaldienstverlener, controleert u onze informatie.

4 Onjuiste of ontbrekende informatie

- 1 Is er iets niet juist in de informatie? Ziet u iets anders dan u had verwacht in de informatie? Bijvoorbeeld een betaling zonder toestemming? Of merkt u bijvoorbeeld dat uw toestel geregistreerd is, terwijl u dat niet gedaan heeft? Of denkt u dat er informatie ontbreekt? Laat ons dat dan meteen weten.
- 2 Heeft u niet binnen dertien maanden op de informatie gereageerd die wij u hebben verstrekt of ter beschikking hebben gesteld? Dan geldt de informatie als door u te zijn goedgekeurd. Dat betekent bijvoorbeeld dat wij niet meer tot correctie over hoeven te gaan. Na die termijn hoeven wij de rekening bijvoorbeeld niet meer te corrigeren als er ten onrechte een bedrag van de rekening is afgeboekt. Fouten mogen wij altijd herstellen.
- 3 Saldo-informatie die u raadpleegt kan afwijken van wat op dat moment echt op de rekening staat.

5 Uw contactgegevens en wijzigingen daarvan

- 1 Uw adres is een contactgeven. Er zijn echter meer manieren waarop wij contact met u kunnen opnemen. Als wij van u een e-mailadres of mobiel telefoonnummer hebben gekregen, kunnen wij dat gebruiken om contact met u op te nemen. Bijvoorbeeld als er problemen zijn met een betaalopdracht die u ons heeft gegeven.
- 2 Wijzig er iets in uw contactgegevens? Dan moet u ons dat zo spoedig mogelijk meedelen.

6 Meedelen

- 1 Doet zich een incident voor? Bijvoorbeeld met uw bankpas of Rabo Internetbankieren? Laat ons dat dan zo snel mogelijk telefonisch weten. In artikel 3 van hoofdstuk 6 staat met wie u contact op moet nemen. Ook als sprake is van een incident waar een andere betaaldienstverlener bij betrokken is, laat u ons weten dat er sprake is van een incident. Als wij u dat vragen, deelt u het incident ook schriftelijk aan ons mee.
- 2 Als u ons iets anders meedeelt, doet u dat schriftelijk of via e-mail. Tenzij wij bepalen dat u het ons op een andere manier mag of moet laten weten.

- 3 Als wij u iets willen meedelen of laten weten, bepalen wij op welke manier wij dit doen. Wij kunnen dit ook alleen via een online dienst doen. Bijvoorbeeld via Online bankieren. Wij hoeven dit dan niet meer op een andere manier te doen.

7 Legitimatie en cliëntenonderzoek

- 1 Als wij daarom vragen, legitimeert u zich met een geldig identiteitsbewijs. Wij bepalen hoe u zich kunt legitimeren.
- 2 Volgens de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme moeten wij onderzoek doen naar u. De wet noemt dit een cliëntenonderzoek. Vragen wij u om informatie die wij nodig hebben om te voldoen aan onze verplichting om een cliëntenonderzoek te doen? Dan moet u ons die informatie geven. Dit kan bijvoorbeeld informatie over de herkomst van uw vermogen zijn. U moet ons ook informatie geven zodat wij aan onze verplichtingen uit hoofde van sanctiewetgeving en fiscale wetgeving kunnen voldoen. Deze informatieverplichtingen gelden naast andere informatieverplichtingen die u tegenover ons heeft.

8 Aanwijzingen en voorschriften van de bank opvolgen

- 1 Wij kunnen aanwijzingen en voorschriften geven. Wij kunnen bijvoorbeeld aanwijzingen en voorschriften geven over de volgende onderwerpen:
 - gebruik van de rekening
 - gebruik van online diensten
 - gebruik van bankpassen
 - gebruik van hulpmiddelen die wij u geven
 - beveiligingscodes
 - het gebruik van de vingerafdruk.
- 2 U moet deze aanwijzingen en voorschriften opvolgen. Aanwijzingen en voorschriften kunnen gewijzigd worden.
- 3 Maakt u ook gebruik van een andere betaaldienstverlener? En krijgt u van die andere betaaldienstverlener ook gebruiksregels? Dan zijn onze aanwijzingen en voorschriften leidend als er verschillen zijn.

9 Zorgvuldig gebruik van formulieren, betaalinstrumenten en hulpmiddelen

Alles wat u van ons krijgt om gebruik te kunnen maken van de rekening, online diensten en van betaaldiensten, moet u zorgvuldig behandelen en gebruiken zoals wij hebben voorgeschreven. Denk hierbij aan overschrijvingsformulieren, bankpas en hulpmiddelen zoals de Rabo Scanner.

10 Overlijden

- 1 Als u overleden bent, moet dit meteen aan ons worden meegedeeld.
- 2 Stelt iemand na uw overlijden dat hij bevoegd is (rechts)handelingen met betrekking tot de rekening of de overeenkomst te verrichten? Bijvoorbeeld een betaalopdracht geven? Dan mogen wij eisen dat ons als bewijs daarvan een verklaring van erfrecht wordt gegeven van een Nederlandse notaris. In plaats van een verklaring van erfrecht van een Nederlandse notaris kunnen wij genoegen nemen met andere stukken die wij acceptabel vinden. Bijvoorbeeld een Europese verklaring van erfrecht.
- 3 Wij hoeven geen informatie te geven over wat er op de rekening is gebeurd vóór uw overlijden. Ook hoeven wij geen informatie te geven over het gebruik van online diensten vóór uw overlijden.
- 4 Heeft u een rekening en is er een schuld op die rekening? Dan is ieder van de erfgenamen verplicht het hele bedrag van de schuld aan ons te betalen, als wij daar om vragen. De wet noemt dat 'hoofdelijke aansprakelijkheid'.
- 5 Alle erfgenamen moeten zich houden aan de afspraken die wij met u hebben gemaakt.

11 Beperkingen in het gebruik van onze diensten

- 1 Als u bijvoorbeeld failliet bent, in de wettelijke schuldsanering zit, aan u surseance van betaling is verleend, of als er beslag is gelegd op uw rekeningen bij ons, kunnen wij bepalen dat u daardoor diensten van ons niet meer kunt gebruiken.
- 2 Bijzondere regels over beperkingen in enkele gevallen staan hiervoor in artikel 17 van hoofdstuk 3.

Gebruik, gebondenheid en aansprakelijkheid

12 Niet toegestaan gebruik van rekening, online diensten en betaaldiensten

U bent ervoor verantwoordelijk dat de rekening, online diensten en betaaldiensten niet worden gebruikt voor zaken die:

- a in strijd zijn met de wet
- b inbreuk maken op rechten van iemand anders
- c om andere redenen onrechtmatig zijn
- d de bancaire relatie tussen u en ons schade toebrengen
- e naar onze mening schade toebrengen of kunnen toebrengen aan onze reputatie of de integriteit van het bankwezen in gevaar brengen.

13 Gebondenheid aan (rechts)handelingen

- 1 U bent gebonden aan alle (rechts)handelingen die met een bankpas van u, een toestel van u, een beveiligingscode van u of een vingerafdruk van u zijn verricht. Bijvoorbeeld het geven van een betaalopdracht.
U bent ook gebonden aan alle (rechts)handelingen die door een ander met een bankpas, toestel, beveiligingscode of een vingerafdruk zijn verricht namens u. Bijvoorbeeld als u die ander een volmacht heeft gegeven.
- 2 Als een elektronische handtekening gezet wordt heeft deze elektronische handtekening dezelfde rechtsgevolgen als een schriftelijke handtekening. U kunt een elektronische handtekening onder andere zetten met de signeercode, S-code, vingerafdruk of 5-cijferige code.
- 3 Soms kunt u instellen dat u een handeling waarvoor u - als u niets zou doen - een signeercode of S-code moet plaatsen, ook kunt u verrichten zonder signeercode of S-code. Bijvoorbeeld voor een betaling naar een onbekende rekening. Er is dan een grotere kans dat iemand een handeling verricht waar u het niet mee eens bent. Bijvoorbeeld als iemand misbruik maakt van uw 5-cijferige code. U bent ook gebonden aan deze (rechts)handelingen.
- 4 U bent niet gebonden aan (rechts)handelingen die met een bankpas van u, een toestel van u of een beveiligingscode van u of uw vingerafdruk zijn verricht vanaf het moment dat u een incident heeft gemeld met dat middel via het in artikel 3 van hoofdstuk 6 vermelde meldpunt.
Dit heeft geen gevolgen voor de geldigheid van al verrichte (rechts)handelingen vóór de melding van het incident.

14 Gebondenheid bij vertegenwoordiger

- 1 Het kan zijn dat een vertegenwoordiger namens u via online diensten van ons zaken doet. Bijvoorbeeld een bewindvoerder of gevolmachtigde die via een online dienst een handeling namens u verricht.
- 2 De regels die voor u gelden, gelden ook voor de vertegenwoordiger. Dit geldt ook voor de aanwijzingen en voorschriften. Ook kunnen wij regels, aanwijzingen en voorschriften geven die speciaal voor de vertegenwoordiger gelden. Zorg er dus voor dat de vertegenwoordiger deze regels, voorschriften en aanwijzingen kent en zich eraan houdt. Dat geldt ook voor de wijzigingen daarvan.
- 3 Het handelen van de vertegenwoordiger wordt aan u toegerekend. Dit betekent bijvoorbeeld dat wij het gebruik van een online dienst door de vertegenwoordiger als uw gebruik beschouwen. U bent hier op dezelfde manier aan gebonden en voor aansprakelijk als voor uw eigen handelen.

15 Geen partij bij rechtsverhouding met anderen

Wij zijn geen partij bij uw rechtsverhouding met anderen. Bijvoorbeeld bij afspraken tussen u en degene aan wie u via een online dienst of een overschrijvingsformulier een bedrag betaalt. Of bij afspraken tussen u en een andere betaaldienstverlener. Wij zijn niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor de inhoud en het nakomen van afspraken met en door anderen.

16 Bewijs

Alle door ons en in opdracht van ons bewaarde gegevens, bijvoorbeeld over de uitvoering of het gebruik van de overeenkomst, de rekening, uw bankpas, uw toestel, een beveiligingscode of vingerafdruk, leveren tegenover u volledig bewijs op. Dat geldt ook voor gegevens van anderen die wij hebben ingeschakeld. U mag uiteraard aantonen dat dit bewijs niet klopt.

17 Beschikbaarheid van onze diensten

- 1 Wij spannen ons in onze diensten beschikbaar te laten zijn. Maar houdt u er rekening mee dat onze diensten niet voortdurend beschikbaar zijn. Dat is bijvoorbeeld van belang als u een bedrag vóór een bepaalde datum aan iemand anders moet betalen.
Neem zo nodig maatregelen om de gevolgen van het niet beschikbaar zijn van onze diensten te voorkomen of te beperken. Bijvoorbeeld door eerder of op een andere manier te betalen.
- 2 Als een dienst niet beschikbaar is, geldt artikel 19 van dit hoofdstuk.
- 3 Wij hebben altijd het recht een dienst of delen daarvan buiten gebruik te stellen. Bijvoorbeeld voor onderhoud, bij fraude of een vermoeden van fraude. Maar bijvoorbeeld ook bij een storing in de apparatuur, programmatuur of infrastructuur.

18 Terugbetaling bij betalingen zonder toestemming

- 1 U geeft uw toestemming voor betaalopdrachten. Hiervoor staat in hoofdstuk 4 hoe u ons toestemming voor betaalopdrachten kunt geven.
- 2 Heeft er een betaling zonder toestemming plaatsgevonden? Dan heeft u recht op terugbetaling als:
 - u ons tijdig en op de afgesproken manier heeft laten weten dat het een betaling was zonder uw toestemming, of dat er een incident was of u één van deze zaken vermoedde
 - u ook de andere veiligheidsregels heeft nageleefd, bijvoorbeeld over het veilig omgaan met uw overschrijvingsformulieren of met uw 5-cijferige code en signeercode.
- 3 U bent in ieder geval volledig aansprakelijk als een betaling zonder toestemming heeft kunnen plaatsvinden door het opzettelijk, met grove schuld of met grove nalatigheid niet naleven van de veiligheidsregels door u of door frauduleus handelen van u. U heeft dan geen recht op terugbetaling.
- 4 Onderzocht wordt voor wiens rekening en risico de betaling zonder toestemming komt.

Blijkt dat u dat bent? Dan heeft u geen recht op terugbetaling en betaalt u het eventueel ontvangen bedrag weer aan ons terug. Wij mogen dit bedrag van uw rekening afboeken.

- 5 In artikel 4 van hoofdstuk 1 staat wat geldt bij betalingen zonder toestemming na verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van de bankpas.
- 6 Als wij onderzoek doen naar een betaling zonder toestemming, moet u hieraan meewerken. Bijvoorbeeld door ons informatie te geven, aangifte te doen bij de politie of informatie op te vragen bij een betaalinitiatiedienstverlener, als deze bij de betaling betrokken is. Wij kunnen u hiervoor aanwijzingen geven.

19 Aansprakelijkheid en schade

- 1 De regels voor betalingen zonder toestemming staan hiervoor in artikel 18 van dit hoofdstuk. In dit artikel wordt beschreven welke afspraken gelden voor andere gevallen. Bijvoorbeeld als onze systemen niet beschikbaar zijn. Uitgangspunt daarbij is, dat wij alleen aansprakelijk zijn als wij volgens de wet aansprakelijk zijn.
- 2 Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die - direct of indirect - ontstaat door storingen of fouten in:
 - infrastructuur (zoals bijvoorbeeld elektriciteitsvoorzieningen), of
 - (tele)communicatieverbindingen (zoals bijvoorbeeld verbindingen voor (mobiele) telefonie en voor (mobiel) internet), of
 - apparatuur, hulpmiddelen en/of programmatuur van de bank of derden, tenzij sprake is van grove schuld of opzet van ons.
- 3 Zijn wij aansprakelijk tegenover u? Dan is onze aansprakelijkheid beperkt tot de directe schade die u lijdt. Indirecte schade vergoeden wij in principe niet. Alleen deze soorten schade zijn directe schade:
 - kosten en rente die u ons ten onrechte heeft betaald, en
 - rente die wij u hadden moeten betalen (als wij onze verplichtingen waren nagekomen).
- 4 Daarnaast is onze aansprakelijkheid beperkt tot € 225,- per tekortkoming en per reeks van samenhangende tekortkomingen.
- 5 In andere bepalingen van deze algemene voorwaarden of van de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op de betaalrekening die u bij ons heeft, kunnen ook afspraken over aansprakelijkheid en schade opgenomen zijn. Of de algemene voorwaarden die hiervoor in de plaats komen. Voor zover deze afspraken afwijken van dit artikel gaan die afspraken voor.

Wijzigen

20 Wij kunnen de voorwaarden wijzigen

- 1 Wij kunnen de voorwaarden die van toepassing zijn op de overeenkomst wijzigen. Wij laten het u weten als dat gebeurt. Minimaal twee maanden voordat de wijziging in gaat, hoort u dat van ons.
- 2 Wij kunnen de voorwaarden onder meer wijzigen in de volgende gevallen:
 - onze dienstverlening wijzigt. Bijvoorbeeld als gevolg van nieuwe ontwikkelingen. In het verleden hebben wij bijvoorbeeld de voorwaarden gewijzigd in verband met de komst van de Rabo Scanner
 - wij passen ons assortiment aan. Bijvoorbeeld omdat wij een product uit ons assortiment halen of juist aan ons assortiment toevoegen. In het verleden hebben wij bijvoorbeeld de voorwaarden gewijzigd in verband met de komst van Rabo Kort Roodstaan
 - wij stoppen met een deel van onze dienstverlening. In het verleden hebben wij bijvoorbeeld de voorwaarden gewijzigd in verband met het einde van de Chipknip
 - er komt nieuwe regelgeving of bestaande regelgeving wijzigt, en die regelgeving heeft invloed op onze dienstverlening aan u. Of op de afspraken die wij met u moeten of willen maken
 - er is een rechterlijke uitspraak waardoor wij nieuwe afspraken met u willen maken. Of bestaande afspraken met u willen wijzigen
 - wij willen onze afspraken met u anders opschrijven. Bijvoorbeeld omdat wij denken dat de tekst duidelijker kan
 - bij ontwikkelingen in de maatschappij of in de markt.Als wij de voorwaarden wijzigen, laten wij u weten waarom wij dit doen.
- 3 Als u het niet eens bent met een wijziging, heeft u het recht de overeenkomst op te zeggen. Dit kost u niets. Bijzondere regels over het saldo bij het einde van de rekening staan hiervoor in artikel 3 van hoofdstuk 3 van deze voorwaarden. Als u vóór de ingangsdatum van de wijziging niet reageert, heeft u de wijziging aanvaard.

Kosten

21 Tarieven- en limietenoverzicht

Op het tarieven- en limietenoverzicht vindt u de volgende informatie:

- informatie over de hierna in artikel 22 beschreven kosten
- limieten die gelden bij het geven van een betaalopdracht
- tijdstippen waarop een werkdag eindigt
- informatie over de wijze waarop wij de wisselkoers berekenen en aanvullende kosten en opslagen daarbij.

Het tarieven- en limietenoverzicht is onderdeel van de overeenkomst. Zie voor het actuele tarieven- en limietenoverzicht

22 Verschillende soorten kosten

- 1 Wij kunnen u kosten in rekening brengen voor onze dienstverlening. De hoogte hiervan is afhankelijk van de diensten die u heeft of gebruikt.
- 2 U kunt ons kosten verschuldigd zijn voor onder meer de volgende diensten:
 - a het hebben van de rekening
 - b het krijgen van informatie over de rekening
 - c het gebruik van de rekening
 - d betaaldiensten
 - e online diensten
 - f bankpassen
 - g hulpmiddelen.
- 3 U vindt de kosten die wij in rekening kunnen brengen op het tarieven- en limietenoverzicht.

23 Wij kunnen kosten, limieten en wisselkoersen wijzigen

- 1 Hiervoor in artikel 22 worden onze kosten beschreven. Deze kosten staan op het tarieven- en limietenoverzicht. Deze kosten kunnen wij wijzigen. Ook kunnen wij nieuwe kosten toevoegen of kosten verwijderen. Wij laten het u weten als dat gebeurt. Minimaal twee maanden voordat de wijziging in gaat, hoort u dat van ons.
- 2 Wij kunnen de kosten onder meer wijzigen in de volgende gevallen:
 - onze dienstverlening wijzigt
 - wij passen ons assortiment aan, bijvoorbeeld omdat wij een product uit ons assortiment halen of juist aan ons assortiment toevoegen
 - wij stoppen met een deel van onze dienstverlening
 - wij werken samen met een andere partij om een bepaalde dienst te kunnen verlenen en die andere partij verhoogt of verlaagt de tarieven. Of wij gaan samenwerken met een andere partij die ons kosten in rekening brengt
 - wij onze tarievenstructuur wijzigen
 - als wij de verhouding tussen kosten en opbrengsten willen wijzigen
 - als wij meer kosten maken, bijvoorbeeld door nieuwe of gewijzigde regelgeving. Denk aan kosten die wij aan u doorberekenen in verband met nieuwe controleverplichtingen die de overheid of toezichthouders aan ons opleggen
 - als wij onze tarieven aanpassen in verband met inflatie of prijsindexatie
 - bij ontwikkelingen in de maatschappij of in de markt.
- 3 In artikel 6 van hoofdstuk 4 staat meer over wisselkoersen.
- 4 Op het tarieven- en limietenoverzicht staan ook limieten. Wij laten het u weten als wij deze limieten wijzigen. Minimaal twee maanden voordat de wijziging in gaat, hoort u dat van ons.
- 5 Ook de debetrente staat op het tarieven- en limietenoverzicht. Ook de debetrente kunnen wij altijd wijzigen.

Overige bepalingen

24 Persoonsgegevens

Wij verwerken uw persoonsgegevens. Het Privacy Statement beschrijft de manier waarop wij en andere groepsonderdelen omgaan met uw persoonsgegevens. U vindt het Privacy Statement op onze website <http://www.rabobank.nl/>. U kunt het ook opvragen bij ieder kantoor.

25 Vasthouden gegevens door Rabobank

- 1 Wij kunnen onder andere om beveiligingsredenen en als input voor modellen aanvullende (historische) gegevens verzamelen en vasthouden over uw betalingsverkeer en online diensten. Wij kunnen ook (historische) gegevens vasthouden over het gebruik van internet (zoals IP-adressen), apparaten (zoals uw computer of uw mobiele telefoon), software en sessies met onze systemen. Hieronder valt ook de manier waarop u apparaten gebruikt.
- 2 Deze gegevens worden gebruikt voor het verbeteren van de veiligheid van het bankieren, om analyses te kunnen maken aan de hand van modellen voor onszelf en voor toezichthouders, en het gebruik van internet en om de dienstverlening aan u zo goed mogelijk in te richten.
- 3 Wij kunnen u aanvullende informatie vragen over apparaten en toestellen. Bijvoorbeeld informatie over uw provider, simcard, over gebruik van apps of plaatsbepalingsinformatie van toestellen en andere apparaten. Wij gebruiken plaatsbepalingsinformatie alleen nadat aan de wettelijke voorschriften over het gebruik hiervan is voldaan. Wij kunnen al deze aanvullende informatie gebruiken ten behoeve van het voorkomen, ontdekken en bestrijden van misbruik van het betalingsverkeer. Deze informatie kunnen wij voor dat doel uitwisselen met andere partijen zoals banken of publieke/private opsporingsinstanties en derden die wij inschakelen om een veiliger internetverkeer mogelijk te maken.
- 4 Wij kunnen bijvoorbeeld om beveiligingsredenen openbare bronnen raadplegen zoals openbare registers, kranten en het internet. Denk bijvoorbeeld aan informatie op Facebook, LinkedIn of informatie die wij vinden via zoekmachines. Wij kunnen deze informatie ook opslaan.

26 Heeft u een klacht?

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

Bent u niet tevreden over de afhandeling van uw klacht door uw eigen Rabobank?

Maak dan gebruik van ons online klachtenformulier. Dit vindt u op www.rabobank.nl/klachtenservice. Hier staat ook informatie over de klachtenprocedure en de voorwaarden die daarbij gelden.

Of stuur een brief naar:

Rabobank Klachtenservice, Antwoordnummer 750, 3500 ZJ Utrecht.

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

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

Informatie over de klachtbehandeling door het KiFiD vindt u op www.kifid.nl.

Gaat uw klacht over het BKR? En bent u niet tevreden over de afhandeling van deze klacht door Rabobank Klachtenservice? Dan kunt u uw klacht voorleggen aan:

Geschillencommissie BKR, De Lairessestraat 155 (1), 1075 HK Amsterdam.

Informatie over de klachtbehandeling door de Geschillencommissie BKR vindt u op www.bkr.nl.

Soms bieden toezichthouders ook een mogelijkheid om bij hen signalen kenbaar te maken. Raadpleeg hiervoor de website van de betreffende toezichthouder. Wie onze toezichthouders zijn, staat in artikel 31 van dit hoofdstuk.

27 De taal die van toepassing is

De overeenkomst, de algemene voorwaarden en andere informatie zijn in het Nederlands. Wij kunnen ervoor kiezen naast het Nederlands ook delen van informatie te verstrekken in een andere taal. Bijvoorbeeld in het Engels. Als wij dat doen, verstrekken wij deze informatie bij wijze van service. Bij een verschil tussen de Engelse en Nederlandse taalversie gaat de Nederlandse versie voor.

28 Het recht dat van toepassing is

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

29 Niet overdragen of verpanden

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

30 Fusie, splitsing, contractsoverneming of overdracht

1 Fusie en splitsing van de Rabobank

Wij kunnen samengaan met een andere rechtspersoon. Dat heet fuseren. Wij kunnen ook in onderdelen worden opgesplitst. Dat heet splitsen.

Fuseren of splitsen wij? Dan kunnen onze rechtsopvolgers zelfstandig en ieder voor het geheel:

- alle rechten en bevoegdheden tegenover u uitoefenen
- al onze verplichtingen tegenover u nakomen.

2 Contractsoverneming

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

3 Overdracht

Wij kunnen de vorderingen op u, de rechten uit de overeenkomst en de nevenrechten die daarbij horen, aan een ander overdragen. Wij kunnen deze ook verpanden of hiervoor een zogenaamde financiële zekerheidsovereenkomst sluiten. Dat kunnen we voor alle vorderingen en rechten doen en ook voor een deel daarvan.

Is er sprake van fusie, splitsing, contractsoverneming of overdracht? Dan wordt met 'wij' en 'ons' in de overeenkomst en deze algemene voorwaarden ook bedoeld onze rechtsopvolgers.

31 Onze gegevens en onze toezichthouders

- 1 Wij zijn statutair gevestigd te Amsterdam. Wij hebben ons hoofdkantoor aan de Croeselaan 18, 3521 CB te Utrecht. In het handelsregister zijn wij ingeschreven onder nummer 30046259.
- 2 Rabobank is onder meer aanbieder van betaaldiensten en betaal- en spaarrekeningen, kredieten en hypothecaire financieringen. Ook bemiddelen wij in verzekeringen en kredieten.
- 3 Onze toezichthouders zijn:
 - De Nederlandsche Bank N.V., Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam
Informatie vindt u op www.dnb.nl.
 - De Autoriteit Financiële Markten, Vijzelgracht 50, 1017 HS Amsterdam
Informatie vindt u op www.afm.nl.
 - European Central Bank, Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Duitsland
Informatie vindt u op www.ecb.europa.eu.
 - Autoriteit Consument en Markt, Muzenstraat 41, 2511 WB Den Haag
Informatie vindt u op www.acm.nl.
 - Autoriteit Persoonsgegevens, Bezuidenhoutseweg 30, 2594 AV Den Haag
Informatie vindt u op www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

32 Het depositogarantiestelsel

Het depositogarantiestelsel is niet van toepassing op uw bouwdepot.

33 Uw bouwdepot en de belasting

- 1 Wij kunnen u geen belastingadvies geven over uw bouwdepot. Daarvoor kunt u naar een belastingadviseur gaan.
- 2 Wij zijn niet aansprakelijk voor de belastingregels die gelden voor uw bouwdepot. Ook niet als u een belastingvoordeel misloopt. Of nadeel lijdt. U moet zelf op tijd en juist aangifte doen voor uw belasting.
- 3 Moet er belasting betaald worden die te maken heeft met het bouwdepot? Dan moet u die betalen.

34 Bureau Kredietregistratie

- 1 Wij zijn aangesloten bij het BKR. Wij mogen informatie over u opvragen bij het BKR. Soms moeten wij deze informatie opvragen. Bijvoorbeeld wanneer u ons om krediet vraagt.
- 2 Wij moeten ook bepaalde zaken melden bij het BKR. Bijvoorbeeld als u niet op tijd betaalt.
- 3 Moeten wij een BKR-melding doen omdat u ons niet op tijd betaalt? Dan kan dit negatieve gevolgen voor u hebben. Bijvoorbeeld als u opnieuw geld wilt lenen of een huis wilt kopen.

Hoofdstuk 6 Veiligheid en meldpunten bij verlies, diefstal en andere incidenten

1 Inleiding

U moet veilig bankieren. In dit hoofdstuk leest u hier meer over. Ook staan in dit hoofdstuk de meldpunten bij verlies, diefstal, een vermoeden van fraude of andere incidenten. En hoe u contact kunt opnemen met deze meldpunten.

2 Veilig bankieren en nieuwe vormen van fraude

- 1 U moet op een veilige manier gebruik maken van de diensten van de bank. Er zijn echter talloze criminelen actief die proberen u op de één of andere manier te misleiden. Zodat u veilig bankiert, maar zij er alsnog met uw geld vandoor gaan. Bijvoorbeeld als u een valse factuur betaalt. Het bankieren is veilig, maar u bent alsnog uw geld kwijt. Wij proberen u hierbij te helpen met bijvoorbeeld waarschuwingen, maar uw eigen oplettendheid is van het allergrootste belang. Kijk daarom voor meer informatie over dit onderwerp op www.rabobank.nl/veiligheid.
- 2 Helaas zijn criminelen zeer creatief. Op www.rabobank.nl/veiligheid vindt u enkele voorbeelden van fraude. In de praktijk komen er echter allerlei varianten voor. Met name bij het ontfutselen van beveiligingscodes wordt er handig ingespeeld op uw specifieke situatie. Uw beveiligingscodes worden telefonisch of via e-mail ontfutseld. De criminelen zullen altijd nieuwe manieren bedenken om fraude te plegen. Daarom is het belangrijk dat u ook alert bent én alert blijft op gevallen die lijken op de gevallen die wij beschrijven. En kijk of er nieuwe informatie over dit onderwerp staat op www.rabobank.nl/veiligheid. Wat altijd blijft gelden: vertrouwt u de situatie niet? Hang op, klik weg en bel met uw bank.

3 Meldpunten bij verlies, diefstal, vermoeden van fraude of andere incidenten

- 1 Bij een incident moet u contact opnemen met het relevante meldpunt. Als u contact opgenomen heeft met een meldpunt, geeft het meldpunt u aanwijzingen.
- 2 Er zijn twee telefonische meldpunten die 24 uur per dag, zeven dagen per week bereikbaar zijn:
 - Interhelp
 - Uw eigen Rabobank.
- 3 Interhelp belt u voor incidenten met uw bankpas en pincode.
Zij zijn bereikbaar op de volgende nummers:
Vanuit Nederland: 088 - 722 6767
Vanuit het buitenland: (0031) 88 - 722 6767
- 4 Voor alle andere zaken belt u uw Rabobank. Het nummer vindt u onder andere op onze website. U belt het nummer van uw eigen Rabobank onder meer bij incidenten rond Online bankieren, Rabo Internetbankieren en de Rabofoon.

4 Heeft u bij ons al een betaalrekening met een overeenkomst voor online diensten?

Dan vindt u meer informatie over wat u kunt doen bij incidenten bij Rabo Internetbankieren, Online bankieren of Rabofoon in de algemene voorwaarden met de bijlagen die van toepassing zijn op uw betaalrekening met overeenkomst voor online diensten. Of de algemene voorwaarden met bijlagen die hiervoor in de plaats komen.

De tekst van deze Algemene voorwaarden voor bouwdepots van de Rabobank 2018 is op 25 april 2018 gedeponneerd ter griffie van de rechtbank Midden-Nederland te Utrecht, onder nummer 49/2018.

Algemene Bankvoorwaarden 2017

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

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

Mededeling per 01-01-2024:

De consumentenbond heeft bekend gemaakt dat het wettelijke niveau van consumentenbescherming inmiddels zo hoog is dat afspraken met brancheorganisaties in tweezijdige (=door de Consumentenbond goedgekeurde) algemene voorwaarden niet meer nodig zijn. Daarom heeft de Consumentenbond per 1 januari 2024 zijn verbondenheid aan alle tweezijdige algemene voorwaarden beëindigd. De Consumentenbond is vanaf deze datum niet meer betrokken bij deze voorwaarden. Dit geldt niet alleen voor deze ABV, maar voor alle circa zestig met brancheorganisaties afgesproken tweezijdige algemene voorwaarden. Voor alle duidelijkheid: De inhoud van de ABV verandert niet. Voor verdere informatie verwijzen wij graag naar de site van de consumentenbond [Tweezijdige voorwaarden](#) en [Q&A](#).

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

1 Toepasselijkheid

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

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

Een voorbeeld van bijzondere voorwaarden:

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

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

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

2 Zorgplicht

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

- 1 Wij zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen wij op een manier die aansluit bij de aard van de dienst verlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de ABV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen.
Wij streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven wij naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.
- 2 U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen.
U werkt eraan mee dat wij onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen wij niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die wij in verband met onze dienst verlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. U geeft ons, als wij daarom vragen, de informatie en documentatie die wij daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat wij die informatie of documentatie nodig hebben, geeft u die uit uzelf.

U mag onze diensten of producten alleen gebruiken waarvoor ze zijn bedoeld en hiervan geen misbruik (laten) maken. Denkt u bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden.

3 Activiteiten en doeleinden

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

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

4 Nietopenbare informatie

Niet-openbare informatie hoeven wij niet te gebruiken.

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

Een voorbeeld:

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

5 Inschakeling derden

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

- 1 Wij mogen bij onze dienstverlening anderen inschakelen en werkzaamheden uitbesteden. Als wij dit doen bij de uitvoering van een overeenkomst met u, dan verandert hierdoor niet dat wij uw aanspreekpunt en contractspartij zijn.
Een paar voorbeelden:
 - a aken, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten kunnen wij door een ander laten bewaren. Wij mogen dit namens u of op eigen naam doen.
 - b Bij de uitvoering van het betalingsverkeer zijn ook anderen betrokken.
Wij kunnen anderen ook inschakelen bij onze bedrijfsvoering, bijvoorbeeld om onze systemen te laten functioneren.
- 2 Het kan zijn dat u ons een volmacht geeft voor één of meer bepaalde rechtshandelingen. Met die volmacht kunnen wij deze rechtshandelingen namens u verrichten. U bent dan daaraan gebonden. Voor volmachten die wij van u hebben geldt in ieder geval:
 - a Als bij de uitvoering een wederpartij betrokken is, mogen wij ook zelf als wederpartij optreden.
Een voorbeeld:
Wij hebben uw volmacht om onder andere tegoeden die u bij ons heeft, aan onszelf te verpanden (zie artikel 24 lid 1 ABV). Als wij die volmacht gebruiken, verpanden wij uw tegoeden namens u aan ons.
 - b Wij mogen de volmacht ook doorgeven aan een ander. Die ander kan dan de volmacht gebruiken. Wij zijn zorgvuldig bij de keuze van de ander aan wie wij de volmacht doorgeven.
 - c Als onze onderneming (gedeeltelijk) wordt voortgezet door een ander, bijvoorbeeld als gevolg van fusie of splitsing, dan kan die ander ook van de volmacht gebruik maken.
- 3 Wij kiezen anderen die wij inschakelen met de nodige zorgvuldigheid. Heeft u zelf een ander ingeschakeld of aangewezen, dan zijn de gevolgen van die keuze voor u.

6 Risico van verzendingen

Voor wie is het risico van verzendingen?

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

7 Informatie over u en uw vertegenwoordiger

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

1 Informatie

Wij zijn wettelijk verplicht uw identiteit te controleren. Als wij daarom vragen geeft u ons onder meer de volgende informatie:

a *Informatie over natuurlijke personen*

- voor en achternamen, geboortedatum, woonplaats en burgerservicenummer.
U werkt mee aan de controle van uw identiteit door ons een geldig identiteits bewijs te laten zien dat wij hiervoor geschikt vinden, zoals een paspoort.
- burgerlijke staat en huwelijks of partnerschapsgoederenregime.
Van die informatie kan afhangen of u voor bepaalde handelingen elkaars toestemming nodig heeft of dat u eventueel gemeenschappelijk vermogen heeft waarop vorderingen verhaalbaar zijn.

b *Informatie over zakelijke klanten*

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

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

Ook over uw vertegenwoordiger kunnen wij deze informatie nodig hebben. Uw vertegen woordiger moet die informatie aan ons geven en eraan meewerken dat wij deze informatie kunnen controleren. Die vertegenwoordiger kan bijvoorbeeld zijn:

- a een wettelijke vertegenwoordiger van een minderjarige (meestal moeder/vader)
- b een gevolmachtigde
- c een bestuurder van een rechtspersoon.

2 Wijzigingen doorgeven

Veranderingen in gegevens over u en uw vertegenwoordiger moeten meteen aan ons worden doorgegeven. Dit is belangrijk voor de uitvoering van onze wettelijke verplichtingen en onze dienstverlening aan u.

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

Denkt u bijvoorbeeld aan de volgende situaties:

- a uw vermogen komt onder bewind
- b u komt onder curatele
- c u komt in een schuldsaneringsregeling, krijgt (voorlopige) surseance van betaling of gaat failliet, of
- d u kunt om een andere reden niet zelf alle rechtshandelingen (onaantastbaar) verrichten.

3 Opslaan van informatie

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

8 Handtekening

Waarom willen wij een voorbeeld van uw handtekening?

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

9 Vertegenwoordiging en volmacht

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

1 Vertegenwoordiging

U kunt zich laten vertegenwoordigen door een gevolmachtigde of andere vertegenwoordiger. Wij kunnen regels en beperkingen stellen aan vertegenwoordiging. Denkt u bijvoorbeeld aan regels over vorm en inhoud van een volmacht. Als uw vertegenwoordiger namens u handelt, bent u daaraan gebonden.

Wij zijn niet verplicht om met uw vertegenwoordiger te (blijven) handelen. Het kan zijn dat wij dit weigeren, bijvoorbeeld wegens:

a bezwaar tegen de persoon van de vertegenwoordiger (bijvoorbeeld omdat deze zich misdraagt)

b twijfel over de geldigheid of de inhoud van de vertegenwoordigingsbevoegdheid.

Uw gevolmachtigde mag zijn volmacht niet doorgeven aan een ander, tenzij wij dit goedvinden. Dit is belangrijk om bijvoorbeeld te voorkomen dat uw rekening verkeerd kan worden gebruikt.

2 Wijziging in vertegenwoordiging

Als de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger (of diens vertegenwoordiger) verandert of niet (meer) bestaat, deelt u dit meteen schriftelijk aan ons mee. Zolang wij deze mededeling niet van u hebben ontvangen, mogen wij aannemen dat die bevoegdheid ongewijzigd bestaat. U mag er niet van uitgaan dat wij op andere wijze, bijvoorbeeld via openbare registers, te weten komen dat de bevoegdheid is veranderd of niet (meer) bestaat.

Na uw mededeling dat de bevoegdheid van uw vertegenwoordiger is veranderd of niet (meer) bestaat, hebben wij enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Het kan zijn dat uw vertegenwoordiger voor of enige tijd na die mededeling nog een opdracht had gegeven. Als de uitvoering daarvan redelijkerwijs niet is te voorkomen, dan bent u daaraan gebonden.

3 Uw vertegenwoordiger houdt zich aan dezelfde regels als u. U informeert elkaar.

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

Een voorbeeld:

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

10 Persoonsgegevens

Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

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

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

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

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

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

11 (Beeld en geluid)opnamen

Maken wij beeld- / geluidopnamen van u?

1 Soms maken wij beeld en/of geluidopnamen bij onze dienstverlening. Het kan zijn dat u daarop voorkomt. Als wij opnamen maken, houden wij ons daarbij aan wet en regelgeving en onze gedragscodes. Wij maken bijvoorbeeld opnamen voor:

a *Een goede bedrijfsvoering en kwaliteitsbewaking*

Wij kunnen bijvoorbeeld telefoongesprekken opnemen voor scholing van onze werknemers.

b *Bewijslevering*

Wij kunnen bijvoorbeeld een opname maken van:

- een opdracht die u ons telefonisch geeft, of
- de telefonische melding die u aan ons doorgeeft van verlies of diefstal van uw bankpas.

c *Criminaliteitsbestrijding*

Een voorbeeld: beeldopnamen bij geldautomaten.

- 2 Als u recht heeft op een kopie van een beeld en/of geluidopname of een uitgeschreven tekst van een geluidopname, geeft u ons eerst de informatie die ons helpt om de opname terug te vinden. Denkt u hierbij aan de plaats, datum en tijd van de opname.

12 Continuïteit in dienstverlening

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

13 Overlijden klant

Na uw overlijden.

- 1 Wanneer u bent overleden, moet dit zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons worden doorgegeven, bijvoorbeeld door een familielid.
Het kan zijn dat u voor uw overlijden ons nog een opdracht heeft gegeven. Denkt u bijvoorbeeld aan een betaalopdracht. Totdat wij het schriftelijk bericht van uw overlijden hebben ontvangen, mogen wij opdrachten van u of uw vertegenwoordiger blijven uitvoeren. Na het overlijdensbericht hebben wij nog enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Hierdoor kan het gebeuren dat wij een opdracht die wij voor of enige tijd na het overlijdensbericht ontvangen, toch nog (blijven) uitvoeren. Uw nalatenschap is daaraan gebonden als de uitvoering redelijkerwijs niet meer was te voorkomen.
- 2 Als wij om een verklaring van erfrecht vragen, moet degene die namens uw nalatenschap optreedt ons die geven. Deze verklaring van erfrecht moet zijn opgesteld door een Nederlandse notaris. Afhankelijk van de omvang van de nalatenschap en andere factoren kunnen ook andere documenten of informatie voor ons voldoende zijn.
- 3 Het kan zijn dat u meer dan één erfgenaam heeft. Aan informatieverzoeken van afzonderlijke erfgenamen hoeven wij niet te voldoen. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan informatie over betalingen via uw rekening.
- 4 Het kan zijn dat nabestaanden niet weten waar de overledene rekeningen aanhield.
Zij kunnen dan voor informatie terecht bij het digitale loket dat banken gezamenlijk hiervoor hebben ingericht op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken of een andere daarvoor in te richten voorziening.

14 Berichten aan de klant

Waarheen sturen wij berichten voor u?

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

15 Nederlandse taal

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

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

16 Gebruik van communicatiemiddelen

Zorgvuldigheid en veiligheid bij communicatie.

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

17 Gegevens en opdrachten

Gegevens die wij van u nodig hebben voor onze dienstverlening.

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

Een voorbeeld:

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

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

18 Bewijskracht en bewaartermijn bankadministratie

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

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

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

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

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

2 Fouten melden en schade beperken

Voor fouten die wij bij de uitvoering van onze dienstverlening maken, geldt:

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

Een voorbeeld:

U heeft ons opdracht gegeven om 1.000 aandelen van u te verkopen en ziet dat

wij er maar 100 hebben verkocht. Als u wilt dat uw opdracht alsnog volledig wordt uitgevoerd, dan meldt u dit meteen aan ons. Wij kunnen de resterende 900 dan voor u verkopen. Zo kan schade door koersdaling mogelijk worden voorkomen of beperkt.

Het kan ook zijn dat u een opgave van ons kunt verwachten maar deze niet ontvangt. U meldt dit zo spoedig mogelijk aan ons. Denkt u bijvoorbeeld aan het geval dat u een rekeningafschrift kunt verwachten maar dit niet ontvangt. Wij kunnen u deze opgave dan alsnog toesturen. U kunt deze dan controleren op eventuele fouten.

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

3 Eerder verstrekte gegevens

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

20 Goedkeuring opgaven bank

Na 13 maanden gelden onze opgaven als door u goedgekeurd.

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

21 Bewaar en geheimhoudingsplicht

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

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

22 Tarieven en vergoedingen

Vergoedingen voor onze dienstverlening en wijzigingen van onze tarieven.

- 1 Voor onze dienstverlening bent u ons een vergoeding verschuldigd. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan provisie, rente en kosten.
- 2 Wij informeren u zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de tarieven voor onze vergoedingen. We zorgen ervoor dat deze informatie eenvoudig bij ons verkrijgbaar is, zoals op onze website of op onze kantoren. Als wij door een duidelijke vergissing aan onze kant geen vergoeding of tarief met u hebben afgesproken, dan mogen wij u maximaal een vergoeding in rekening brengen volgens het tarief dat wij in vergelijkbare gevallen hanteren.
- 3 Wij kunnen een tarief steeds wijzigen, tenzij wij met u voor een vaste periode een vaste vergoeding hebben afgesproken. Tariefswijzigingen kunnen bijvoorbeeld volgen uit marktomstandigheden, verandering van uw risicoprofiel, ontwikkelingen op de geld of kapitaalmarkt, uitvoering van wet en regelgeving of maatregelen van onze toezicht houders. Als wij deze bepaling gebruiken om onze tarieven te wijzigen zullen wij u zo veel als redelijkerwijs mogelijk vooraf over de tariefswijziging informeren.
- 4 Wij mogen de vergoeding voor onze dienstverlening van uw rekening afboeken. Het kan gebeuren dat door deze afboeking een tekort op uw rekening ontstaat. Dit tekort vult u dan meteen aan door extra geld op uw rekening te zetten. U moet daar zelf aan denken en dit ook doen als wij er niet om vragen. U hoeft het tekort niet aan te vullen als wij uitdrukkelijk met u hebben afgesproken dat het tekort is toegestaan.

23 Creditering onder voorbehoud

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

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

Bij het terugdraaien van de boeking gelden de volgende regels:

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

24 Pandrecht op onder andere uw tegoeden

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

1 U moet ons goederen in pand geven als zekerheid voor uw schulden. Hierbij geldt:

- a U verbindt zich de volgende goederen inclusief nevenrechten (zoals rente) aan ons in pand te geven:
 - alle (geld)vorderingen die u op ons heeft of zal hebben (waarbij het niet uitmaakt hoe u de vordering verkrijgt)
 - al het navolgende voor zover wij dit voor u onder ons (zullen) hebben of voor u (zullen) beheren, al dan niet met inschakeling van derden en al dan niet in een verzameldepot: roerende zaken, waardepapieren, muntgeld, bankbiljetten, aandelen, effecten en andere financiële instrumenten
 - alles wat er voor de verpande goederen in de plaats komt (zoals een verzekeringsuitkering bij verlies of beschadiging van het goed).

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

- b De verpanding van de goederen is tot zekerheid voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
- c U geeft de goederen, voor zover mogelijk, aan ons in pand. Deze inpandgeving komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
- d U geeft ons een volmacht om de goederen namens u aan onszelf te verpanden en dit ook steeds bij herhaling te doen. U hoeft daarom niet telkens zelf aparte pandakten te ondertekenen. Voor deze volmacht geldt verder:
 - De volmacht houdt ook in dat wij namens u steeds alles mogen doen wat nodig of nuttig is voor de verpanding, zoals bijvoorbeeld het doen van mededeling van de verpanding.
 - Deze volmacht is onherroepelijk. U kunt de volmacht dus niet intrekken. De volmacht eindigt zodra onze relatie met u is geëindigd en volledig is afgewikkeld.
 - Wij mogen de volmacht doorgeven aan een ander. Dit betekent dat ook die ander de verpanding kan uitvoeren.

Voorbeeld:

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

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

- e U garandeert ons dat u bevoegd bent de goederen aan ons te verpanden.

U garandeert ons ook dat anderen daarop nu of later geen (pand)recht of aanspraak hebben of zullen hebben, tenzij wij uitdrukkelijk anders met u overeenkomen.

2 Voor het pandrecht op de goederen geldt verder:

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

- Als wij ons pandrecht hebben gebruikt voor de voldoening van onze vorderingen op u, zullen we u dit zo spoedig mogelijk laten weten.

25 Verrekening

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

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

26 Zekerheden

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

- 1 U verbindt zich om meteen (aanvullende) zekerheid voor uw schulden aan ons te geven, als wij dat vragen. Deze zekerheid kan bijvoorbeeld zijn een pand of hypotheekrecht op een goed van u. Voor de zekerheid die u ons moet geven, geldt verder:
 - a De zekerheid is voor de voldoening van alle schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Het maakt hierbij niet uit hoe die schulden ontstaan. Die schulden kunnen bijvoorbeeld ontstaan door een lening, krediet (rood staan), hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtocht of garantie.
 - b U hoeft niet meer zekerheid te geven dan redelijkerwijs nodig is. Maar u moet ervoor zorgen dat onze zekerheid op ieder moment voldoende is voor de voldoening van de schulden die u aan ons heeft of zal hebben. Bij de beoordeling hiervan wordt rekening gehouden met uw risicoprofiel, ons kredietrisico op u, de (dekkings) waarde van eventuele zekerheid die wij al hebben, een eventueel gewijzigde beoordeling van zulke factoren, en alle andere factoren of omstandigheden waarvan wij aannemelijk kunnen maken dat deze voor ons van belang zijn.
 - c U moet ons de zekerheid geven die wij wensen. Als wij bijvoorbeeld een pandrecht vragen op uw voorraden, kunt u niet in plaats daarvan een pandrecht geven op uw inventaris.
 - d Het geven van zekerheid kan ook zijn dat u ermee instemt dat een derde die zekerheden van u krijgt of heeft gekregen, zich voor u borg of garant stelt en daarvoor verhaal kan nemen op die zekerheden. Die instemming houdt dan ook in dat wij ons tegenover die derde borg of garant voor u mogen stellen en daarvoor verhaal kunnen nemen op zekerheden die wij van u krijgen of hebben gekregen.
 - e Als wij in plaats van bestaande zekerheid andere zekerheid wensen, moet u daaraan voldoen.
 Deze verbintenis komt tot stand bij het van toepassing worden van de ABV.
- 2 Als een andere bank (een deel van) onze onderneming voortzet en u daardoor klant wordt van die andere bank, is er de vraag of die andere bank gebruik kan maken van onze pand en hypotheekrechten voor uw schulden. Voor het geval hierover bij de vestiging van het pandrecht of hypotheekrecht geen uitdrukkelijke afspraak is gemaakt geldt als afspraak dat dit pand of hypotheekrecht niet alleen bedoeld is als zekerheid voor ons maar ook voor die andere bank. Als de zekerheden gelden voor schulden die u in de toekomst aan ons heeft, gelden zij mede voor schulden die u in de toekomst aan die andere bank heeft.
- 3 Wij kunnen onze pand of hypotheekrechten op ieder moment geheel of gedeeltelijk door opzegging beëindigen. Dit betekent bijvoorbeeld ook dat wij kunnen bepalen dat het pand of hypotheekrecht wel blijft bestaan maar voortaan niet meer alle vorderingen dekt waarvoor dit aanvankelijk is gevestigd.
- 4 Als wij nieuwe zekerheid krijgen, blijven bestaande zekerheden gelden. Dit is alleen anders als wij dit uitdrukkelijk met u afspreken. Denkt u aan het geval dat wij met u afspreken dat u nieuwe zekerheid geeft om bestaande zekerheid te vervangen.

- 5 Het kan zijn dat wij volgens eerdere algemene (bank)voorwaarden al zekerheden, rechten op zekerheden en bevoegdheden om te verrekenen hebben. Deze (blijven) gelden naast de zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden die wij volgens deze ABV hebben.

27 Onmiddellijke opeisbaarheid

U moet aan uw verplichtingen voldoen. Als u dit niet doet, kunnen wij al onze vorderingen op u meteen opeisbaar maken. U komt uw verplichtingen aan ons tijdig, volledig en op de juiste manier na. Met verplichtingen bedoelen wij niet alleen geldschulden die u aan ons heeft, maar ook andere verplichtingen. Denkt u bijvoorbeeld aan uw zorgplicht zoals genoemd in artikel 2 lid 2

ABV. Het kan zijn dat u toch in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Voor dat geval geldt het volgende:

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

Wij geven een voorbeeld:

Stel u heeft bij ons een betaalrekening waarop u volgens de afspraken met ons maxi maal 1 500, rood mag staan terwijl u een keer 1 900, rood staat. U heeft dan een niet toegestaan tekort van 1 400, op uw betaalrekening. Als u daarnaast een woning financiering bij ons heeft, is dit tekort geen voldoende reden om uw woningfinanciering op te eisen. U moet dan natuurlijk wel aan al uw verplichtingen uit de woning financiering voldoen en het tekort snel aanzuiveren.

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

28 Bijzondere kosten

Welke bijzondere kosten kunnen wij u in rekening brengen?

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

29 Belastingen en heffingen

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

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

30 Vorm mededelingen

Hoe kunt u ons iets laten weten?

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

31 Incidenten en calamiteiten

Uw medewerking bij (dreigende) incidenten en calamiteiten.

Het kan gebeuren dat een ernstige gebeurtenis onze dienstverlening dreigt te verstoren, verstoort of heeft verstoord. Denkt u bijvoorbeeld aan een aanval van hackers op het bancaire internetsysteem. Wij kunnen u binnen redelijke grenzen vragen ons te helpen om ongestoorde dienstverlening mogelijk te maken en schade zoveel mogelijk te voorkomen.

U moet hieraan voldoen. Noodzakelijk is wel dat u altijd controleert of de vraag van ons afkomstig is. Neemt u bij twijfel contact met ons op.

32 Nietigheid of vernietigbaarheid

Wat is het gevolg als een bepaling ongeldig blijkt?

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

33 Toepasselijk recht

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

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

34 Klachten en geschillen

Hoe lossen wij geschillen met elkaar op?

- 1 Wij willen graag dat u tevreden bent over onze dienstverlening. Als u niet tevreden bent, laat u ons dat weten. Wij kijken dan of wij u een passende oplossing kunnen bieden. Informatie over de klachtenprocedure staat op onze website en is ook verkrijgbaar bij onze kantoren.
- 2 Geschillen tussen u en ons worden alleen voorgelegd aan de Nederlandse rechter.
Dit geldt als u de rechter inschakelt maar ook als wij dit doen. Uitzonderingen hierop zijn:
 - a Als dwingend recht een andere rechter aanwijst, zijn u en wij daaraan gebonden.
 - b Als er een voor u in aanmerking komende buitenlandse rechter is, kunnen wij het geschil ook aan die rechter voorleggen.
 - c U kunt uw geschil met ons ook voorleggen aan de bevoegde geschillen en klachtencommissies.

35 Opzegging van de relatie

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

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

36 Contractoverneming

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

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

37 Wijzigingen en aanvullingen van de algemene bankvoorwaarden

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

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

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

