

Algemene voorwaarden bij de lening van uw woning (Plusvoorwaarden)

- **Algemene Plusvoorwaarden voor particuliere leningen van de Rabobank 2017**

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 2009**

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 2016**

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 2017

Algemene voorwaarden voor hypotheek van de Rabobank 2009

Algemene voorwaarden voor verpanding van de Rabobank 2011

Algemene voorwaarden voor bouwdepots van de Rabobank 2016

Algemene Bankvoorwaarden 2017

Algemene Plusvoorwaarden voor particuliere leningen van de Rabobank 2017

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:	Coöperatieve Rabobank U.A.
Rentevastperiode:	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 vastzet voor een nieuwe rentevastperiode 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.
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.
Zekerheidgever:	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 zekerheidgever? Dan bedoelen wij met zekerheidgever alle zekerheidgevers samen. Maar ook iedere zekerheidgever apart.

Hoofdstuk 2 Welke afspraken gelden voor alle leningvormen?

1 Wat spreken wij af over betalingen?

- a De bedragen die u aan ons moet betalen, boeken wij af van uw betaalrekening bij ons. Heeft u geen betaalrekening bij ons? Dan moet u ons een incassomachtiging geven. 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. 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 afboeken van uw betaalrekening bij ons of innen via een incassomachtiging? En moeten wij u daarvoor een nota sturen of u op een andere wijze om een betaling vragen? Dan kunnen 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 kunnen 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 kunnen ook bepalen welk leningdeel eerst wordt terugbetaald. Dit kunnen 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.

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

Kunnen wij de bedragen die u aan ons moet betalen niet afboeken van uw betaalrekening? En kunnen we deze bedragen niet innen via een incassomachtiging? 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 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 € 300,- per keer zijn. Meer mag ook. Wij kunnen 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 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 rentevastperiode heeft afgesproken: op de laatste dag van een rentevastperiode van dat leningdeel.
 - 2 Als u met ons een rentebedenktijd heeft afgesproken: tijdens de rentebedenktijd van dat leningdeel.
 - 3 Als u met ons een rente heeft afgesproken die gekoppeld is aan het driemaands Euribortarief: op de laatste dag van de opslagvastperiode van dat leningdeel.
 - 4 U of uw echtgenoot/geregistreerde partner overlijdt. En het leningdeel wordt binnen één jaar na dat overlijden aan ons terugbetaald.

- 5 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.

- e 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.
- f 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 Hoe kan een lening of leningdeel eindigen?

- a In een aantal gevallen kunnen wij de lening of een leningdeel beëindigen. Dit kan door opzegging of opeising. Hierna staat welke gevallen dat zijn. Hebben wij de lening of een leningdeel opgezegd of opgeëist? Dan moet u de lening of dat leningdeel eerder aan ons terugbetalen. Het kan zijn dat u dan een vergoeding moet betalen aan ons. In artikel 3 leest u hier meer over.
- b Als wij de relatie met u beëindigen, kunnen wij ook alle leningdelen beëindigen. Wij doen dat door alle leningdelen op te zeggen. U moet dan binnen 3 maanden nadat wij alle leningdelen hebben opgezegd:
- alle leningdelen helemaal aan ons terugbetalen;
 - alle rente die u nog moet betalen over alle leningdelen aan ons betalen; en
 - een eventuele vergoeding en kosten aan ons betalen.
- c Wij kunnen één of meer leningdelen ook direct opeisen. Wij hoeven u dan niet eerst in gebreke te stellen. Of aan andere eisen te voldoen. Dat betekent dat u dat leningdeel meteen aan ons moet terugbetalen. Wij hoeven daar niet om te vragen.

In de volgende gevallen kunnen wij één of meer leningdelen direct opeisen.

- 1 U doet niet wat wij met u hebben afgesproken. Dit kunnen ook afspraken zijn die over andere zaken gaan dan het leningdeel dat we opeisen.
- 2 Een zekerheidgever doet niet wat wij met hem hebben afgesproken.
- 3 U of de zekerheidgever:
 - overlijdt;
 - woont niet meer in Nederland. Of zal binnen een paar maanden niet meer in Nederland wonen;
 - is vermist of het vermoeden bestaat dat u of de zekerheidgever is overleden; of
 - wordt onder curatele gesteld.
- 4 Een volgende regeling wordt door of voor u of de zekerheidgever aangevraagd:
 - faillissement;
 - surseance van betaling; of
 - een wettelijke schuldsaneringsregeling.
- 5 Een schuldeisersakkoord wordt door of voor u of de zekerheidgever aangeboden.
- 6 Het vermogen van u of de zekerheidgever wordt onder bewind of beheer gesteld.
- 7 Er wordt beslag gelegd op het vermogen van u of de zekerheidgever. Of er wordt op een andere manier verhaal gezocht op het vermogen van u of de zekerheidgever.
- 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;
 - gebruikt u voor een ander doel dan het doel op het moment waarop u 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 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 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 zekerheidgever 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 zekerheidgever 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 over de Rabo OpbouwEffectenrekening als u die ook heeft; of
 - wij hebben geen eerste pandrecht op de Rabo OpbouwSparrekening. Of op de Rabo OpbouwEffectenrekening als u die ook heeft.
- 19 Een debiteur of zekerheidgever is een rechtspersoon. En deze rechtspersoon fuseert, splitst of wordt ontbonden.
- 20 U of een andere debiteur of zekerheidgever heeft ons iets verteld dat niet waar is. Of heeft ons iets niet verteld dat wel belangrijk voor ons kan zijn.
- 21 Wij vinden dat onze relatie met u of met de zekerheidgever 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.
- 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 om zulke regels op te stellen.
- Wij bepalen wat sanctiewet of -regelgeving is en ook of de betreffende partij daartoe bevoegd is.

- 23 U of de zekerheidgever vestigt niet of niet tijdig of niet rechtsgeldig of niet volgens onze eisen de door ons verlangde zekerheid.
- d In de volgende situaties eindigt een leningdeel automatisch, zonder dat wij u dat vooraf hoeven te laten weten. In deze situaties is een leningdeel meteen opeisbaar als:
- u of de zekerheidgever failliet wordt verklaard;
 - aan u of de zekerheidgever surseance van betaling wordt verleend;
 - een wettelijke schuldsaneringsregeling op u of de zekerheidgever van toepassing wordt verklaard.
- e Hebben wij een leningdeel opgeëist of is deze meteen opeisbaar? Dan moet u direct nadat wij het leningdeel hebben opgeëist of zodra deze opeisbaar is:
- dat leningdeel helemaal aan ons terugbetalen;
 - alle rente die u nog moet betalen over dat leningdeel, aan ons betalen; en
 - een eventuele vergoeding en kosten aan ons betalen.

5 Wat geldt als u verhuist?

Verhuist u? En gelden voor u alle punten hieronder?

- U verkoopt en levert uw oude woning.
- U verhuist 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 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 rentevastperiode 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. 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.

- a Wij kunnen informatie en documenten over u, de lening en de zekerheden die daarvoor zijn gesteld aan de stichting geven. Tekent u de overeenkomst? Dan geeft u ons hiervoor toestemming.
- b Is door onze schuld de stichting geen borg of geen borg meer? Dan blijven wij tegenover u handelen alsof de stichting wel borg is.
- c 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:
- te goeder trouw bent geweest ten aanzien van het niet kunnen betalen van de lening; 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?

- a 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.
- b 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 kunnen 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 kunnen 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 kunnen 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 kunnen u die informatie op papier geven. Maar wij kunnen u de informatie ook alleen via een online dienst geven zoals Rabo Internetbankieren. Of op een andere elektronische wijze.

b Informatie moet u meteen na ontvangst controleren. Geven wij u informatie via een online dienst zoals Rabo Internetbankieren? 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 uw leningdeel die 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 wijzigingen 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 kunnen u op elk moment vragen om stukken waaruit uw inkomen en/of vermogen blijkt. Bijvoorbeeld als wij samen met u willen kijken of uw lening nog bij u past. Wij kunnen bepalen welke stukken dat moeten zijn. Bijvoorbeeld een loonstrook.
- b Verandert uw situatie of gebeurt er iets? 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 meer informatie of bepaalde bewijsstukken? Dan moet u ons die informatie of bewijsstukken meteen geven.

13 Marktwaaarde en verplicht terugbetalen

- a Als wij daar een reden voor hebben, kunnen wij de marktwaaarde van uw woning laten taxeren. Dit mogen wij maximaal één keer per jaar laten doen. De marktwaaarde is de verwachte verkoopwaarde van uw woning. U moet de kosten van taxatie betalen.
- b Vinden wij de marktwaaarde te laag voor de lening? Dan kunnen wij u verplichten bepaalde bedragen op leningdelen terug te betalen. Het kan zijn dat u dan een vergoeding moet betalen aan ons. In artikel 3 leest u hier meer over.

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 Uw 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 uw lening. Daarvoor kunt u naar een belastingadviseur gaan.

- b Wij zijn niet aansprakelijk voor de belastingregels die gelden voor uw lening en de producten die u bij uw 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 ons 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. Gaat het om een procedure 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. Maar voor de kosten van invordering betaalt u niet meer dan het bedrag dat volgens de wet maximaal is toegestaan.

17 Wanneer kunnen wij de kosten wijzigen?

Wij kunnen de kosten wijzigen in onder meer de navolgende gevallen:

- onze dienstverlening wijzigt;
- 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.

18 Wie mogen wij informatie geven?

Wij mogen een zekerheidgever 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.

Deze informatie mogen wij ook aan anderen geven. Die anderen moeten wel te maken hebben met het onderwerp waar zij de informatie over krijgen.

Die anderen kunnen ook rechtsopvolgers van ons zijn of partijen aan wie wij zekerheid verstrekken.

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.

Die informatie mogen wij aan die andere onderdelen 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 adviseren;
- om analyses te kunnen doen naar de betaalbaarheid van uw lening;
- ervoor te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft; en
- om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen die ons worden opgelegd.

Daarnaast kunnen 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.

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

Is er nog een andere debiteur? En krijgt u een vordering op die andere debiteur in verband met de lening? Dan is uw vordering 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.

20 Woonplaats

Woont u niet of niet meer in Nederland? Dan wordt u geacht woonplaats te hebben gekozen op ons hoofdkantoor. Wij kunnen daar dan alle mededelingen en documenten voor u bezorgen. Zijn er meer banken? Dan geldt het hoofdkantoor van de bank die als eerste in de overeenkomst staat genoemd.

21 Fusie, splitsing, contractoverneming 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 of een onderdeel kan worden afgesplitst. Dat heet splitsen.

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

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

2 *Contractoverneming*

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.

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, contractoverneming of overdracht? Dan wordt met 'wij' en 'ons' in de overeenkomst en deze algemene voorwaarden ook bedoeld onze rechtsopvolgers.

Hoofdstuk 3 Wat spreken wij af over bepaalde leningvormen?

22 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 of de Rabo OpbouwEffectenrekening. Dat noemen wij de inleg. Ontvangen wij de inleg voor de Rabo OpbouwSparrekening of de Rabo OpbouwEffectenrekening niet of niet op tijd? Of stopt de Rabo OpbouwSparrekening of de Rabo OpbouwEffectenrekening? Of stopt het pandrecht op de Rabo OpbouwSparrekening of de Rabo OpbouwEffectenrekening? Dan kunnen 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 'Aflossingsvrije Hypotheek'. Dan geldt voor dat leningdeel ook artikel 23 (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/of uw Rabo OpbouwEffectenrekening? 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 en Rabo OpbouwEffectenrekening. En verkopen de participaties op de Rabo OpbouwEffectenrekening. De verkoopopbrengst van die participaties en 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 'Annuïteitenhypotheek'. 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 Annuïteitenhypotheek gelden voor dit leningdeel de bepalingen van artikel 25 (over annuïteitenhypotheek) 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 of Rabo OpbouwEffectenrekening? 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.

23 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 als wij het leningdeel beëindigen.
Wij kunnen u ook verplichten om tussentijds bepaalde bedragen op het leningdeel terug te betalen. Meer hierover leest u in artikel 13.

24 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 uw leningdeel. Het bedrag dat u terugbetaalt van uw 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.

25 Wat geldt voor het leningdeel van een Annuïteitenhypotheek?

- 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 uw 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?

26 Wat geldt voor de opslagen?

- a Er kan een opslag op uw rente gelden. Bijvoorbeeld omdat:
- uw lening in een bepaalde tariefklasse valt. Voor het bepalen van de hoogte van de rente gebruiken wij namelijk tariefklassen. In welke tariefklasse uw lening valt, wordt bepaald door de hoogte van de lening ten opzichte van de marktwaarde van uw woning;
 - de woning een bijzonder onderpand is zoals een woonboot.
- Op onze website leest u meer over de actuele opslagen op uw rente en de tariefklassen.
- b De bestaande tariefklassen en opslagen kunnen wij wijzigen. Ook kunnen wij nieuwe tariefklassen en opslagen toevoegen. Tijdens de rentevastperiode passen wij uw tariefklassen en opslagen niet aan, tenzij wij dit met u afspreken. Bijvoorbeeld als u een extra bedrag wilt lenen.

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

- a Wij passen de rente niet aan tijdens de rentevastperiode. De rentevastperiode gaat in op het moment dat wij u het leningdeel geven. En stopt op de laatste dag van de kalendermaand waarin de rentevastperiode afloopt. 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 uw lening in een hogere tariefklasse valt.
- b Voordat de rentevastperiode stopt, doen wij u een aanbod voor nieuwe rentepercentages. Het nieuwe rentepercentage gaat in na het einde van de rentevastperiode. Wij doen u dat aanbod minimaal 3 maanden voordat de rentevastperiode afloopt. U kunt kiezen uit de rentepercentages die wij u aanbieden. Die rentepercentages zijn de percentages die dan gelden voor verschillende rentevastperiodes. 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 kunnen 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 rentevastperiode afloopt.
- c Hebben wij uw keuze niet ontvangen voordat de rentevastperiode afloopt? Dan zetten wij de rente vast voor een periode van 5 jaar. En geldt voor het leningdeel een rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningdelen van dezelfde soort met een rentevastperiode van 5 jaar. Wij kunnen 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 rentevastperiode. 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 rentevastperiode? 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 rentevastperiode: de periode vanaf de dag dat u terugbetaalt tot en met de laatste dag van de rentevastperiode van het leningdeel. Is voor het leningdeel een rentebedenktijd afgesproken? Dan loopt de periode tot de dag waarop de rentebedenktijd begint.
- 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 rentevastperiode die gelijk is aan de resterende rentevastperiode. Bieden wij dan geen rente aan met een rentevastperiode die gelijk is aan de resterende rentevastperiode? Dan gebruiken wij de rente van de meest dichtstbijzijnde langere rentevastperiode. Is de rente die hoort bij de dichtstbijzijnde kortere rentevastperiode hoger, dan gebruiken wij deze rente. Als minimum gebruiken wij de rente die hoort bij een rentevastperiode 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 uw leningdeel? Dan houden wij daar ook rekening mee. De verschilrente berekenen wij over de resterende rentevastperiode 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.

28 Wat geldt voor een leningdeel met rentebedenktijd?

Heeft u met ons rentebedenktijd afgesproken? Dan gelden naast de regels van artikel 27 ook de volgende regels.

- a Is de rentevastperiode langer dan 2 jaar? Dan is de rentebedenktijd de laatste 2 jaar van de rentevastperiode. Is de rentevastperiode 2 jaar of korter? Dan is de rentebedenktijd gelijk aan de rentevastperiode.
- b U mag tijdens de rentebedenktijd:
 - éénmaal kiezen uit een aantal rentevastperiodes en rentetypes. U kunt ons vragen om u een aanbod te doen. Ook kunnen 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 rentevastperiodes 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 rentevastperiode afloopt? Dan zetten wij de rente vast voor een periode van 5 jaar zonder rentebedenktijd. En geldt voor het leningdeel een rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningdelen van dezelfde soort met een rentevastperiode van 5 jaar. Wij kunnen 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 rentevastperiode. 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.

29 Wat geldt voor een leningdeel met variabele rente?

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 kunnen 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 kunnen componenten wijzigen en toevoegen als de wet ons dat toestaat.
- d Als u het leningdeel eerder aan ons terugbetaalt, hoeft u geen vergoeding aan ons te betalen.
- e Per leningvorm kan er een ander variabel tarief gelden.

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

- 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 opslagvastperiode. In de overeenkomst staat hoe lang de opslagvastperiode is. Wij zullen tijdens de opslagvastperiode de opslag niet aanpassen. De opslagvastperiode gaat in op de datum dat wij u het leningdeel geven. En stopt op de laatste dag van de kalendermaand waarin de overeengekomen opslagvastperiode 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 opslagvastperiode stopt, doen wij u een aanbod voor nieuwe rentetypes. Het nieuwe rentepercentage gaat in na het einde van de opslagvastperiode. Wij doen u dat aanbod minimaal 3 maanden voordat de opslagvastperiode stopt. U kunt kiezen uit de rentetypes die wij u aanbieden. De rentepercentages zijn de percentages die dan gelden voor verschillende rentevastperiodes. 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 opslagvastperiode stopt.

- f Hebben wij uw keuze niet ontvangen voordat de opslagvastperiode stopt? Dan zetten wij de rente vast voor een periode van 5 jaar. En geldt voor het leningdeel het rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningen van dezelfde soort met een rentevastperiode van 5 jaar.

Wij kunnen 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 rentevastperiode 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 Betaalt u het leningdeel helemaal of voor een deel aan ons terug voordat de opslagvastperiode stopt? Dan moet u aan ons een vergoeding betalen als op de dag dat u terugbetaalt de vergelijkingsopslag lager is dan de opslag die wij dan met u hebben afgesproken.

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

Resterende opslagvastperiode: de periode vanaf de dag dat u terugbetaalt tot en met de laatste dag van de opslagvastperiode van het leningdeel.

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

- een rente die voor een bepaalde periode vast staat zoals omschreven in artikel 27;
- 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; en
- een rentevastperiode die gelijk is aan de resterende opslagvastperiode. Wij kijken of er een rente is met een rentevastperiode gelijk aan de resterende opslagvastperiode. Is die er niet? Dan gebruiken wij de rente voor de dichtstbijzijnde kortere rentevastperiode. Als minimum gebruiken wij de rente die hoort bij een rentevastperiode van 1 jaar.

Interest rate swap tarief: de rente die wij moeten betalen aan een andere partij als wij een rente willen ruilen. Wij kunnen namelijk op de financiële markten gebruik maken van een interest rate swap. Bij interest rate swap ruilen partijen rentes met elkaar. Bijvoorbeeld een rente die schommelt tegen een rente die voor een langere tijd vast staat. In dit geval ruilen wij de rente die gekoppeld is aan het driemaands Euribortarief met een rente die voor een bepaalde periode vast staat. Daarbij is de rentevastperiode gelijk aan de rentevastperiode van de vergelijkingsrente.

Vergelijkingsopslag: vergelijkingsrente min het interest rate swaptarief.

Opslag: de opslag die wij dan met u hebben afgesproken op het driemaands Euribortarief.

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 de opslag en de vergelijkingsopslag. Dit is de verschilopslag.

Stap 2

Wij berekenen per betaaldag het bedrag aan verschilopslag. De verschilopslag berekenen wij over de resterende opslagvastperiode en het bedrag dat u terugbetaalt. Van dit bedrag trekken wij wel het bedrag af dat u in het kalenderjaar waarin u aflost dan nog zonder vergoeding mag terugbetalen. In artikel 3 onder b staat welk bedrag dat is.

Stap 3

Wij berekenen de contante waarde van ieder bedrag aan verschilopslag. De contante waarde is de huidige waarde van een bedrag dat u 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.

- h U mag tijdens de opslagvastperiode de rente omzetten naar een rentetype waarbij de rente voor een bepaalde periode vaststaat. U hoeft dan geen vergoeding te betalen als de rentevastperiode dan gelijk is aan de resterende duur van de opslagvastperiode. Wat de resterende duur is van de opslagvastperiode, berekenen wij op de dag dat de rente wordt omgezet. Dan geldt het rentepercentage dat wij dan aanbieden voor leningdelen van dezelfde soort als het leningdeel waarbij wij uitgaan van:

- de opslagen en tariefklassen die gelden op het moment dat u de rente omzet;
- en met een rentevastperiode die gelijk is aan die resterende duur van de opslagvastperiode van het leningdeel. Wij kijken of er een rente is met een rentevastperiode die gelijk is aan de resterende duur. Is die er niet? Dan gebruiken wij de rente voor de dichtstbijzijnde kortere rentevastperiode. Als minimum gebruiken wij de rente die hoort bij een rentevastperiode van 1 jaar.

U moet voor deze omzetting administratiekosten betalen. Wij bepalen hoeveel en wij kunnen het bedrag ook aanpassen. Meer informatie over aanpassing van deze kosten leest u in artikel 17.

31 Wat geldt als u tussentijds een ander rentetype of een andere rentevastperiode wilt?

- a Spreekt u met ons een ander rentetype of een andere rentevastperiode af? Dan zien wij dat als het eerder terugbetalen van het hele leningdeel. Misschien moet u ons daarom een vergoeding betalen.
- b Het moment van omzetten geldt dan als het moment waarop u het leningdeel helemaal aan ons terugbetaalt. Of u een vergoeding moet betalen leest u in artikel 3.
Heeft u met ons een rente afgesproken die gekoppeld is aan het driemaands Euribortarief? Dan kunt u in artikel 30 onder h lezen wanneer u geen vergoeding hoeft te betalen.
- c Zet u de rente om? Dan moet u wel altijd administratiekosten aan ons betalen. Wij bepalen hoeveel en wij kunnen het bedrag ook aanpassen. Meer informatie over aanpassing van deze kosten leest u in artikel 17.

De tekst van deze Algemene Plusvoorwaarden voor particuliere leningen van de Rabobank 2017 is op 15 maart 2017 gedeponneerd ter griffie van de rechtbank Midden-Nederland te Utrecht, onder nummer 70/2017.

Algemene voorwaarden voor hypotheek van de Rabobank 2009

1 Definities

In de hypotheekakte en in deze algemene voorwaarden wordt verstaan onder:

bank:	de bank of banken, vermeld in de hypotheekakte en/of de Rabohypotheekbank N.V., gevestigd te Amsterdam, aan wie hypotheek is verleend
debiteur:	degene of degenen, zowel samen als ieder afzonderlijk, voor wiens verplichtingen hypotheek is verleend
goed:	elke zaak en elk vermogensrecht
hypotheekakte:	de notariële akte waarin de hypotheekgever aan de bank hypotheek en pandrechten verleent op het onderpand
hypotheekgever, u:	degene of degenen, zowel samen als ieder afzonderlijk, op wiens (register)goed(eren) ten behoeve van de bank hypotheek en pandrechten zijn verleend
onderpand:	het registergoed of de registergoederen, zowel samen als ieder afzonderlijk, waarop ten behoeve van de bank hypotheek is verleend, en de goederen die in de hypotheekakte aan de bank zijn verpand
Rabobank Groep:	de economische eenheid waarin rechtspersonen en vennootschappen en/of vergelijkbare entiteiten naar enig buitenlands of internationaal rechtstelsel organisatorisch zijn verbonden tot welke eenheid ook Rabobank Nederland behoort
Rabobank Nederland:	de Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A., gevestigd te Amsterdam
zaak:	elk voor menselijke beheersing vatbaar stoffelijk object.

2 Verplichtingen van de hypotheekgever

U bent verplicht:

- a het onderpand in goede staat te houden en alle daartoe nodige maatregelen en werkzaamheden tijdig te nemen dan wel te verrichten;
- b het onderpand op uw kosten te laten (her)taxeren als de bank dit nodig acht;
- c de gevolmachtigde(n) van de bank desgevraagd toegang te verlenen tot het onderpand voor inspectie of taxatie;
- d alle lasten en belastingen, waaronder mede begrepen canon en retributie, die met betrekking tot het onderpand zijn verschuldigd stipt te voldoen;
- e het onderpand en alle daartoe behorende bestanddelen ten genoegen van de bank te verzekeren bij een solide verzekeringsmaatschappij die bevoegd is in Nederland het verzekeringsbedrijf uit te oefenen en verzekerd te houden tegen brand- en stormschade en tegen andere risico's waarvoor verzekering van het onderpand gebruikelijk is alsmede tegen alle andere risico's waartegen de bank verzekering verlangt;
- f polissen van verzekeringen en betalingsbewijzen van de verzekeringspremies en/of -omslagen op eerste verzoek van de bank aan haar over te leggen;
- g de bank onmiddellijk in kennis te stellen van:
 - faillietverklaring of de aanvraag daarvan van u en/of de debiteur;
 - aanvraag of vantoepassingverklaring van surseance van betaling op u en/of de debiteur;
 - aanvraag of vantoepassingverklaring van een schuldsaneringsregeling op u en/of de debiteur;
 - aanvraag of vantoepassingverklaring van een andere (buitenlandse) insolventieregeling op u en/of de debiteur;
 - vordering of verbeurdverklaring van het onderpand;
 - beëindiging of dreigende beëindiging van een verzekering betreffende het onderpand;
 - schade aan het onderpand;
 - iedere andere omstandigheid van feitelijke of juridische aard die tot uitwinning van het onderpand kan leiden, waardoor de zekerheidswaarde van het onderpand kan verminderen of die voor de bank in verband met haar hypotheekrecht van belang kan zijn.

3 Verbodsbepalingen voor de hypotheekgever

Zonder schriftelijke toestemming van de bank is het u niet toegestaan:

- a het onderpand te verhuren, te verpachten, te vervrachten, of anderszins in gebruik af te staan of gebruik daarvan door derden te gedogen, vooruitbetaling van huur-, pacht- of vrachtpenningen te bedingen of te aanvaarden, het recht op huur-, pacht- of vrachtpenningen te vervreemden, te verpanden of anderszins te bezwaren;
- b een mede tot nut van het onderpand bestemde mandelige zaak aan de overige mede-eigenaren over te dragen;
- c het onderpand met beperkte rechten te bezwaren anders dan op grond van de hypotheekakte of een overeenkomst aan te gaan om ten aanzien van het onderpand iets te dulden of niet te doen;
- d de inrichting, gedaante of bestemming van het onderpand te wijzigen;
- e het onderpand te vervreemden, daaronder begrepen inbreng in een rechtspersoon (waaronder ook begrepen de commanditaire vennootschap met rechtspersoonlijkheid en een andere openbare vennootschap met

- rechtspersoonlijkheid), (stille, commanditaire of andere openbare) vennootschap, vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap, maatschap, rederij of enig ander samenwerkingsverband;
- f met betrekking tot het onderpand een overeenkomst van huurkoop aan te gaan;
 - g het onderpand te verdelen, te splitsen in appartementen, afstand te doen van erfdienstbaarheden of afstand te doen van rechten jegens derden die zich hebben verbonden ten aanzien van een aan hen toebehorend registergoed iets te dulden of niet te doen;
 - h opstellen of andere werken of bestanddelen van het onderpand geheel of gedeeltelijk te verbouwen, af te breken of te verwijderen, of voor een sloop- of saneringsregeling aan te melden en vruchten en beplantingen anders dan gebruikelijk te oogsten, te rooien of te kappen;
 - i met betrekking tot het onderpand afgravingen, ontgrondingen, uitkleiingen of soortgelijke handelingen te verrichten of te gedogen;
 - j het onderpand te gebruiken voor andere doeleinden dan die waarvoor het bestemd is;
 - k het onderpand in reparatie te geven of voor andere werkzaamheden af te staan als het onderpand als gevolg daarvan kan worden blootgesteld aan de uitoefening van een retentierecht.
- De bank kan aan deze toestemming voorwaarden verbinden.

4 Verzekering en de voldoening van premies, lasten en belastingen

- 1 U bent verplicht desgevraagd aan de bank de bewijzen te tonen dat lasten, belastingen en verzekeringspremies en/of -omslagen die betrekking hebben op het onderpand zijn betaald.
- 2 Als u deze lasten, belastingen, premies en/of omslagen niet stipt voldoet, is de bank bevoegd deze voor uw rekening te voldoen.
- 3 De bank is bevoegd het onderpand op uw kosten namens u te verzekeren en verzekerd te houden, dan wel naar keuze van de bank het hypothecair belang van de bank te verzekeren tot het bedrag dat de bank wenselijk voorkomt, wanneer niet ten genoegen van de bank is aangetoond dat het onderpand naar het oordeel van de bank voldoende is verzekerd.
- 4 De bank is bevoegd te bepalen dat uitkeringen uit een verzekering die betrekking heeft op het onderpand in een depot bij de bank worden gestort waaruit de herbouw van het onderpand zal worden gefinancierd.

5 Verhuring, verpachting, vervoer

- 1 In geval van verhuring, verpachting of vervoer van het onderpand of een gedeelte daarvan bent u verplicht de bank desgevraagd de huur-, pacht- of vervoerovereenkomst ter inzage te geven, onverminderd het bepaalde in artikel 3 sub a.
- 2 De bank is bevoegd om een huur-, pacht- of vervoerovereenkomst namens u op te zeggen en om op uw kosten in een procedure betreffende een dergelijke overeenkomst als eiseres of verweerster op te treden.

6 Voeren van verweer tegen vorderingen, aanwijzingen en aanschrijvingen

De bank is bevoegd namens u verweer te voeren en rechtsmiddelen aan te wenden tegen vorderingen, aanwijzingen of aanschrijvingen tegen u ingesteld of aan u gedaan uit hoofde van enige wettelijke regeling, zoals de Onteigeningswet, de Belemmeringenwet Privaatrecht, de Monumentenwet 1988, de Huisvestingswet, de Woningwet, de Natuurbeschermingswet 1988 en de Wet inrichting landelijk gebied.

7 Vergunningen

U bent verplicht alle medewerking te verlenen aan het bewerkstelligen van de overgang van op het onderpand betrekking hebbende vergunningen op de koper(s) van het onderpand. De bank is bevoegd namens u om overschrijving van dergelijke vergunningen op de koper(s) van het onderpand te verzoeken, de daartoe benodigde verzoekschriften en/of andere bescheiden te ondertekenen en al datgene te doen wat voor de overschrijving nodig is. Zonder schriftelijke toestemming van de bank mag u deze handelingen niet zelf verrichten.

8 Schepen

Voor zover het onderpand bestaat uit een teboekgesteld schip geldt, onverminderd het overigens in deze algemene voorwaarden bepaalde, het volgende.

- 1 U bent verplicht:
 - a te zorgen dat de bij het onderpand behorende documenten benodigd voor het gebruik van het onderpand, zoals certificaten, vergunningen en bewijzen aanwezig zijn en blijven, en deze op eerste verzoek van de bank onmiddellijk aan haar te overhandigen;
 - b het onderpand ten genoegen van de bank te verzekeren en verzekerd te houden bij een door de bank goed te keuren solide verzekeraar, door bemiddeling van door de bank goed te keuren tussenpersonen en makelaars en tegen de voor het onderpand gebruikelijke risico's en schade, alsmede tegen alle andere risico's en schade waartegen de bank verzekering verlangt, voor bedrijfsmatig geëxploiteerde zeeschepen, zeevissersschepen en binnenschepen daaronder begrepen de risico's en schade waartegen 'protection- and indemnity'- en 'war risk'-verzekeringen dekking geven.

- 2 Zonder schriftelijke toestemming van de bank is het u niet toegestaan:
 - a het onderpand zodanig te gebruiken of met zodanige goederen te beladen, dat de verzekeraar van het onderpand geheel of gedeeltelijk niet gehouden zou zijn tot het doen van een schade-uitkering;
 - b met betrekking tot de verzekering van het onderpand van verzekeringsmaatschappij te veranderen of wijziging te brengen in de verzekeringsvoorwaarden;
 - c de nationaliteit, de naam en/of het classificatiebureau van het onderpand te veranderen.
- 3 De bank is bevoegd om - in geval van aanvaring, averijgrosse of enig ander ongeval waarbij het onderpand is betrokken - voor uw rekening te procederen en/of regelingen te treffen. Zonder schriftelijke toestemming van de bank mag u deze handelingen niet zelf verrichten. U bent verplicht de bank onmiddellijk in kennis te stellen van hulpverlening aan het onderpand, schade aan het onderpand en averijgrosse.
- 4 Als de bank het nodig acht dat het onderpand opnieuw wordt gemeten en/of teboekgesteld, dat de aanduiding van de teboekstelling op het onderpand en/of daarbij behorende bescheiden wordt/worden aangebracht, of dat een nieuwe hypotheekakte wordt verleden en ingeschreven, bent u verplicht op uw kosten daaraan mee te werken.

9 Hypotheek op een beperkt recht

Voor zover het onderpand bestaat uit een beperkt recht, zoals een recht van erfpacht, ondererfpacht of opstal, geldt, onverminderd het overigens in deze algemene voorwaarden bepaalde, het volgende.

- 1 Zonder schriftelijke toestemming van de bank is het u niet toegestaan:
 - a overeenkomsten aan te gaan waarbij de voorwaarden worden gewijzigd waaronder het beperkte recht is gevestigd;
 - b het onderpand in een zodanige toestand te brengen dat daarvan een wijziging van de voorwaarden waaronder het beperkte recht is gevestigd het gevolg is of kan zijn;
 - c handelingen te verrichten of na te laten waardoor het beperkte recht kan worden beëindigd.De bank kan aan deze toestemming voorwaarden verbinden.
- 2 Als het beperkte recht waarop hypotheek is gevestigd ten behoeve van de bank eindigt door vermenging zonder dat het door de debiteur aan de bank verschuldigde op dat tijdstip is voldaan, bent u, onverminderd de verplichting van u om tot zekerheidstelling uit hoofde van de Algemene Bankvoorwaarden over te gaan, verplicht op eerste verzoek van de bank onmiddellijk op het goed dat door vermenging is ontstaan ten behoeve van de bank een recht van hypotheek te verlenen dat ten minste aan de bank gelijkwaardige zekerheid biedt als het hypotheekrecht op het geëindigde beperkte recht vóór beëindiging door de vermenging onder de bij de bank alsdan gebruikelijke voorwaarden.
- 3 Als het beperkte recht eindigt zonder dat het verschuldigde op dat tijdstip is voldaan om een andere reden dan vermenging, bent u, onverminderd de verplichting van u om tot zekerheidstelling uit hoofde van de Algemene Bankvoorwaarden over te gaan, verplicht op eerste verzoek van de bank onmiddellijk:
 - a uw medewerking te verlenen aan het vestigen van een nieuw beperkt recht;
 - b op het nieuwe beperkte recht ten behoeve van de bank een recht van hypotheek te verlenen dat ten minste aan de bank gelijkwaardige zekerheid biedt als het hypotheekrecht op het geëindigde beperkte recht vóór beëindiging onder de bij de bank alsdan gebruikelijke voorwaarden.
- 4 U bent bij de hypotheekverlening als bedoeld in lid 2 en 3 van dit artikel verplicht tot gelijke zekerheid als waartoe de hypotheek strekt alle roerende zaken aan de bank te verpanden die volgens verkeersopvatting bestemd zijn of bestemd worden om het onderpand duurzaam te dienen en door hun vorm als zodanig zijn te herkennen, alle roerende zaken die van het onderpand worden afgescheiden, de rechten als bedoeld in artikel 10 en de eventuele vorderingen uit hoofde van regres als bedoeld in artikel 19 van deze algemene voorwaarden.
- 5 De kosten verbonden aan de vestiging van de hypotheek en pandrechten zijn voor uw rekening.

10 Pandrechten

- 1 De rechten die u in de hypotheekakte tot gelijke zekerheid als waarvoor de hypotheek is verleend aan de bank heeft verpand zijn:
 - a als hypotheek is verleend op een recht van erfpacht, ondererfpacht, opstal of ander beperkt recht: alle rechten die u jegens de grondeigenaar of beperkt gerechtigde kan laten gelden, daaronder begrepen rechten op schadevergoeding of uitkering bij beëindiging van het recht van erfpacht, ondererfpacht, opstal of ander beperkt recht;
 - b als het onderpand is verhuurd, verpacht, vervracht of anderszins aan een derde in gebruik is gegeven: alle rechten die u krachtens de huur-, pacht-, bevrachtings- of gebruiksovereenkomst jegens de huurder, pachter, bevrachter of gebruiker kan laten gelden, daaronder begrepen het recht om de huur-, pacht- of vrachtpenningen te innen;
 - c als het onderpand is bezwaard met een erfdienstbaarheid, een recht van erfpacht of ondererfpacht, een recht van opstal, een recht van vruchtgebruik, een recht van gebruik en bewoning, een beperkt recht als bedoeld in artikel 5 van de Belemmeringenwet Privaatrecht of enig ander beperkt recht: alle rechten die u jegens de beperkt gerechtigde kan laten gelden, daaronder begrepen het recht om de retributie, de canon of enige andere tegenprestatie te innen;
 - d als het onderpand is verkocht: alle rechten die u jegens de koper kan laten gelden, daaronder begrepen het recht om betaling van de koopprijs te vorderen, uw aandeel in de kwaliteitsrekening van de notaris, het recht om een in opdracht van de koper gestelde bankgarantie in te roepen en te innen en het recht om een gestorte waarborgsom op te eisen;

- e uw recht op bijdragen die verband houden met het onderpand, op grond van een wettelijke regeling, zoals de Wet bevordering eigen woningbezit;
 - f alle rechten die u, uit welken hoofde ook, heeft jegens derden met betrekking tot het onderpand, zoals rechten uit verzekeringsovereenkomsten en rechten op schadeloosstelling wegens onteigening van het onderpand of van een gedeelte daarvan.
- 2 Voor zover deze rechten pas na de hypotheekverlening ontstaan bent u verplicht deze rechten, zodra zij voor verpanding vatbaar zijn geworden, onmiddellijk aan de bank te verpanden. De bank is namens u bevoegd deze rechten aan zichzelf te verpanden tot gelijke zekerheid als waarvoor de hypotheek is verleend.
 - 3 U bent verplicht de bank op eerste verzoek alle inlichtingen, gegevens en bescheiden te verschaffen die zij nodig acht om haar pandrechten te kunnen uitoefenen.
 - 4 Zonder schriftelijke toestemming van de bank is het u niet toegestaan:
 - a aan de bank verpande of te verpanden rechten over te dragen;
 - b aan de bank verpande of te verpanden rechten met enig beperkt recht te bezwaren;
 - c regelingen te treffen met betrekking tot aan de bank verpande of te verpanden rechten;
 - d aan de bank verpande of te verpanden rechten te (doen) beeindigen.
 De bank is bevoegd aan deze toestemming voorwaarden te verbinden.
 - 5 De bank is altijd bevoegd mededeling van de pandrechten te doen aan degenen van wie de bank het wenselijk acht dat zij kennis dragen van de pandrechten.
 - 6 De bank is bevoegd om van vorderingen terzake van de verpande rechten in en buiten rechte nakoming en/of betaling te vorderen en met de desbetreffende schuldenaren regelingen te treffen.
 - 7 De leden 3 tot en met 6 van dit artikel zijn van overeenkomstige toepassing op de andere pandrechten van de bank als omschreven in de hypotheekakte.

11 Borgtocht Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen

Indien en zolang de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen, gevestigd te 's-Gravenhage, borg is voor een of meer geldleningen waarvoor de hypotheek (mede) tot zekerheid strekt, strekt de netto-opbrengst in ieder geval in de eerste plaats tot verhaal van al hetgeen de debiteur verschuldigd is uit hoofde van de geldlening(en) waarvoor genoemde stichting borg is.

12 Beheer van het onderpand door de bank

- 1 Als u in uw verplichtingen tegenover de bank in ernstige mate tekortschiet, is de bank bevoegd het onderpand met machtiging van de voorzieningenrechter van de rechtbank in beheer te nemen.
- 2 Voor zover de voorzieningenrechter van de rechtbank niet anders bepaalt, zal de bank bij het voeren van het beheer in elk geval het recht hebben om voor uw rekening en op door de bank te bepalen wijze:
 - a de administratie en exploitatie met betrekking tot het onderpand te verzorgen of te doen verzorgen en daarvoor een vergoeding in rekening te brengen;
 - b het onderpand te onderhouden en/of te herstellen;
 - c het onderpand te verhuren, te verpachten of te vervrachten op door de bank te bepalen voorwaarden, huur-, pacht- of vrachtovereenkomsten op te zeggen of te ontbinden, huur-, pacht- of vrachtpenningen te ontvangen en daarvoor kwijting te geven;
 - d alle betalingen te doen met betrekking tot het onderpand, waaronder begrepen verzekeringspremies, belastingen en zakelijke lasten;
 - e alle rechten en bevoegdheden uit te oefenen die u met betrekking tot het onderpand heeft voor zover de bank dit voor het beheer van het onderpand noodzakelijk acht.

13 Executoriale verkoop van het onderpand

- 1 In geval van executoriale verkoop is de bank bevoegd:
 - a het onderpand te verkavelen en/of te splitsen in appartementsrechten;
 - b het onderpand in gedeelten te verkopen;
 - c meerdere onderpanden samen te verkopen;
 - d veiling- of verkoopvoorwaarden vast te stellen;
 - e erfdiensbaarheden te vestigen en/of kwalitatieve verplichtingen overeen te komen;
 - f alle rechten uit de koopovereenkomst uit te oefenen, voor zover de wet zich hiertegen niet verzet;
 - g een voorgenomen of een aangevangen verkoop op te schorten of af te gelasten;
 - h als het onderpand een schip is: het onderpand en al hetgeen daartoe behoort zowel binnen als buiten Nederland op uw kosten en voor uw risico op te halen en te vervoeren naar de plaats van verkoop of feitelijke levering, de lading te lossen en op te slaan of over te laden, de bemanning af te monstern en te repatriëren.
- 2 In geval van executoriale verkoop bent u verplicht:
 - a aan de met verkoop belaste notaris dan wel aan de voorzieningenrechter van de rechtbank bij wie een verzoek om goedkeuring van een onderhandse verkoop is ingediend alle door deze gewenste inlichtingen, gegevens, bescheiden en bewijzen betreffende het onderpand te verschaffen;
 - b gegadigden in staat te stellen het onderpand op door de bank vast te stellen dagen en tijdstippen te bezichtigen;

- c in geval van openbare of onderhandse verkoop het onderpand voor de aanvang van de veiling respectievelijk voor de datum van de notariële akte van overdracht geheel te ontruimen en ter vrije beschikking van de koper te stellen.
- 3 De bank brengt hetgeen zij ter zake van de executoriale verkoop van het onderpand ontvangt in mindering op de schulden van de debiteur die door de hypotheek zijn gedekt. De bank bepaalt aan welke door de hypotheek gedekte vorderingen hetgeen zij ter zake van de executoriale verkoop van het onderpand ontvangt wordt toegerekend, de volgorde daarvan en de wijze waarop dit plaatsvindt, met inachtneming van het bepaalde in artikel 11.
- 4 Als het onderpand een schip is en de koper van het onderpand dit wenst te registreren in een buitenlands register, is de bank bevoegd om namens u de formulieren te tekenen en in te dienen die zijn vereist om een bewijs te verkrijgen van de doorhaling van de teboekstelling van het onderpand in de Nederlandse openbare registers.

14 Hypotheekverlening door derde(n)

Onverminderd het overigens in deze algemene voorwaarden bepaalde geldt als u geen debiteur bent het volgende.

- 1 Als door de bank wijziging wordt gebracht in aflossings- of inperkingsschema's, aflossingen of inperkingen geheel of gedeeltelijk achterwege worden gelaten, de duur van een financiering wordt verlengd, het bedrag van een krediet (tijdelijk) wordt verhoogd en/of op een bepaalde hoogte of op het oorspronkelijke bedrag wordt teruggebracht, of anderszins wijzigingen en/of aanvullingen worden aangebracht in de voorwaarden waaronder tussen de debiteur en de bank overeenkomsten zijn of worden aangegaan, kunt u daaraan geen enkel recht ontleen.
- 2 De bank is bevoegd andere aan haar verleende of nog te verlenen zekerheden prijs te geven, zonder dat u daaraan enig recht kan ontleen.
- 3 De door u ten behoeve van het onderpand gemaakte kosten kunnen niet van de bank worden teruggevorderd.
- 4 U heeft niet het recht te verlangen dat de bank, wanneer zij tot verkoop overgaat, verpande en/of verhypotheekende goederen van de debiteur mede in de verkoop betreft of als eerste verkoopt.

15 Volmachten en uitoefening rechten en bevoegdheden

- 1 Door ondertekening van de hypotheekakte verleent u, voor zover nodig, aan de bank onherroepelijk volmacht tot de uitoefening door de bank van de aan haar in de hypotheekakte, in deze algemene voorwaarden en in de wet toegekende rechten en bevoegdheden.
- 2 Door ondertekening van de hypotheekakte verleent u, voor zover nodig, aan de bank onherroepelijk volmacht om uw aandeel in de kwaliteitsrekening van de notaris te innen, ten behoeve van u gestelde waarborgsommen te innen en om ten behoeve van u gestelde bankgaranties in te roepen en te innen.
- 3 De bank is bevoegd elke aan haar verleende volmacht geheel of gedeeltelijk (mede) aan een ander te verlenen en om als wederpartij op te treden bij door haar op grond van enige volmacht te sluiten overeenkomsten.
- 4 Als de bank gebruik maakt van enige volmacht, mag u de rechtshandeling die verricht wordt krachtens die volmacht, niet zelf uitoefenen.
- 5 Als er aan meer dan één bank zekerheid is verleend, is iedere bank zelfstandig bevoegd tot uitoefening van de in de hypotheekakte, in deze algemene voorwaarden en in de wet toegekende volmachten, rechten en bevoegdheden met inachtneming van eventueel tussen de banken (en/of hun respectievelijke rechtsopvolger(s)) gemaakte of te maken afspraken. U kunt geen rechten aan deze afspraken ontleen.

16 Informatie

- 1 U geeft door ondertekening van de hypotheekakte te kennen ermee bekend te zijn dat de bank en/of Rabobank Nederland gerechtigd zijn/is:
 - a altijd een andere zekerheidsgever te informeren in de ruimste zin van het woord over het onderpand en de daaraan verbonden rechten (waaronder begrepen zekerheidsrechten) en/of over u in de ruimste zin van het woord;
 - b aan derden die direct of indirect bij het onderpand en/of de hypothecaire financiering betrokken zijn of kunnen worden (waaronder begrepen rechtsopvolger(s) onder algemene of bijzondere titel van de bank en/of Rabobank Nederland) informatie te verschaffen over het onderpand en de daaraan verbonden rechten (waaronder begrepen zekerheidsrechten) en/of over u in de ruimste zin van het woord;
 - c alle gegevens met betrekking tot u in de ruimste zin van het woord, het onderpand en de daaraan verbonden rechten (waaronder ook begrepen zekerheidsrechten), waarover zij beschikken/beschikt aan alle onderdelen van de Rabobank Groep beschikbaar te stellen, in het kader van een efficiënte bedrijfsvoering, waaronder ook begrepen het acceptatiebeleid op groepsniveau en het ter beschikking stellen van gegevens met het oog op de uitvoering van de overeenkomst tussen u en/of de debiteur en de bank, advisering aan u en/of de debiteur en activiteiten gericht op het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector.
- 2
 - a als u een rechtspersoon bent, bent u verplicht de bank meteen te informeren over een voornemen tot juridische fusie of juridische splitsing alsmede wanneer het voorstel tot juridische fusie dan wel het voorstel tot juridische splitsing wordt neergelegd ten kantore van het Handelsregister. U bent na fusie of splitsing verplicht een kopie van de fusie- of splitsingsakte aan de bank te verstrekken.
 - b als voor u voorzienbaar is dat zich een feit of omstandigheid voordoet of kan voordoen waarvan u weet of vermoedt dat de bank daarvan op de hoogte gesteld wenst te worden, bent u verplicht de bank hierover meteen te informeren en alle door de bank gewenste informatie te verstrekken en de door de bank gevraagde bewijsstukken over te leggen.

17 Kosten

- 1 Ten laste van u komen in ieder geval:
 - a alle kosten van vestiging, instandhouding en uitoefening van het hypotheekrecht, daaronder begrepen kosten van doorhaling, rangwisseling en van eventuele vernieuwing van de hypothecaire inschrijving;
 - b kosten van taxatie, hertaxatie of inspectie van het onderpand;
 - c alle kosten die de bank in verband met het behoud en de instandhouding van het onderpand heeft gemaakt;
 - d met betrekking tot het onderpand door de bank betaalde verzekeringspremies of -omslagen, lasten en belastingen;
 - e alle kosten van vestiging, instandhouding en uitoefening van door u aan de bank verleende en te verlenen pandrechten;
 - f alle gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten die de bank in verband met haar hypotheek- en/of pandrechten of anderszins ter bescherming en uitoefening van haar rechten heeft gemaakt;
 - g alle kosten die de bank in verband met het beveiligen van het onderpand heeft gemaakt;
 - h alle kosten die de bank in het kader van het beheer, de ontruiming, het onder zich nemen en/of de executie van het onderpand heeft gemaakt.
- 2 U bent verplicht alle door de bank betaalde en voor rekening en/of ten laste van u komende kosten en alle door u aan de bank verschuldigde vergoedingen op eerste verzoek van de bank onmiddellijk aan haar te voldoen.
- 3 De hypotheek strekt mede tot zekerheid voor de terugbetaling van al hetgeen u ingevolge deze algemene voorwaarden aan de bank verschuldigd bent.

18 Onregelmatigheden

Als zich ten aanzien van de hypotheekakte en/of het bepaalde in deze algemene voorwaarden een onregelmatigheid voordoet, dreigt voor te doen of heeft voorgedaan, bent u verplicht op verzoek van de bank alles te doen of na te laten wat de bank redelijkerwijs noodzakelijk acht in verband met die (dreigende) onregelmatigheid.

19 Afstanddoening en achterstelling

- 1 U doet door ondertekening van de hypotheekakte ten behoeve van de bank - voor zover nodig bij voorbaat - onherroepelijk afstand van subrogatie en van alle (neven)rechten waarin u door subrogatie zou kunnen treden, waaronder begrepen zekerheidsrechten. Door ondertekening van de hypotheekakte neemt u, als u tevens debiteur bent, deze afstanddoening aan. Door ondertekening van de hypotheekakte neemt de bank dit - voor zover nodig bij voorbaat - aan.
- 2 U en de debiteur komen overeen dat u, als u tevens debiteur bent, ten behoeve van de bank nu reeds voor alsdan eventuele vorderingen uit hoofde van regres achterstelt op al wat de bank van de debiteur te vorderen heeft of mocht hebben uit welken hoofde dan ook. Onder achterstelling wordt verstaan de verplichting om geen (gehele of gedeeltelijke) betaling van de achtergestelde vordering(en) aan te nemen, deze vordering(en) en de daarover verschuldigde rente niet in verrekening te brengen, niet te vervreemden of te bezwaren en geen zekerheid voor deze vordering(en) en de rente te accepteren van de debiteur van die achtergestelde vordering(en).
- 3 Door ondertekening van de hypotheekakte verklaart u zich overeenkomstig het vorenstaande te gedragen.

20 Fusie, overdracht en splitsing

- 1 Alle bevoegdheden, rechten en verplichtingen van de bank kunnen na juridische fusie of na juridische splitsing van de bank (ook) zelfstandig – en hoofdelijk – worden uitgeoefend respectievelijk worden nagekomen door de rechtsopvolger(s) van de bank.
- 2 De bank is bevoegd de rechten uit de rechtsverhoudingen tot zekerheid waarvoor het hypotheekrecht is gesteld met de daaraan verbonden (neven)rechten, (gedeeltelijk) over te dragen aan een derde.
- 3 De bank is bevoegd de rechtsverhouding(en) waarin zij tot de debiteur staat met de daaraan verbonden (neven)rechten (gedeeltelijk) over te dragen aan een derde. Door ondertekening van de hypotheekakte verleent u de bank bij voorbaat toestemming hiervoor.
- 4 Overall waar in de hypotheekakte en in de daarin van toepassing verklaarde (algemene) voorwaarden het woord 'bank' is vermeld moet na fusie of splitsing of overdracht (ook) begrepen worden de rechtsopvolger(s) van de bank.

21 Citeertitel

Deze algemene voorwaarden kunnen worden aangehaald als:
Algemene voorwaarden voor hypotheek van de Rabobank 2009.

De tekst van deze Algemene voorwaarden voor hypotheek van de Rabobank 2009 is op 5 augustus 2009 gedeponeerd bij de griffie van de rechtbank in Utrecht onder nummer 248/2009.

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.

Algemene voorwaarden voor bouwdepots van de Rabobank 2016

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1 Uitleg gebruikte woorden

Hoofdstuk 2 Algemene bepalingen voor het bouwdepot

Hoofdstuk 3 Betaaldiensten bij uw bouwdepot

Hoofdstuk 1 Uitleg gebruikte woorden

Wij gebruiken bepaalde woorden in de overeenkomst en in deze algemene voorwaarden. Hieronder leest u wat wij met een aantal van deze woorden bedoelen. In sommige hoofdstukken vindt u uitleg over woorden die daar worden gebruikt.

Bouwdepot:	de rekening waarop wij geld van één of meer leningdelen zetten. Het geld op deze rekening is bestemd voor de bouw of verbouwing van uw woning.
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.
Online dienst:	Rabo Internetbankieren, Online bankieren, Rabo Mobielbankieren, Rabo Alerts, Saldo SMS en andere door ons aangewezen online diensten.
Overeenkomst:	de documenten waarin de afspraken tussen u en ons over de lening en het bouwdepot staan.
Rabobank:	Coöperatieve Rabobank U.A.
Tarieven- en limietenoverzicht:	een door ons opgesteld overzicht van kosten, limieten, wisselkoersen en andere informatie voor het particulier betalingsverkeer.
U, rekeninghouder:	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 we deze personen samen. Maar ook iedere persoon apart.
Uw woning:	wij vragen voor uw schulden aan ons zekerheid. Vaak is dat een hypotheek 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.

Hoofdstuk 2 Algemene bepalingen voor het bouwdepot

1 Waarvoor mag u het geld in het bouwdepot gebruiken?

- 1 U mag het geld in het bouwdepot alleen gebruiken om de bouw of verbouwing van uw woning te betalen. Vinden wij dat u het geld in het bouwdepot niet gebruikt of heeft gebruikt voor de bouw of verbouwing van uw woning? Dan kunnen wij:
 - het bouwdepot blokkeren. U kunt het geld in het bouwdepot dan niet meer gebruiken;
 - het bouwdepot stoppen. Wij mogen dan het geld in het bouwdepot 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 boete moet betalen aan ons. In de algemene voorwaarden voor particuliere leningen van de Rabobank die gelden voor de lening, leest u hier meer over.
- 2 Wij kunnen de maatregelen die in het vorige lid staan ook nemen als 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, of
 - het bouwplan wordt aangepast.

2 Hoe kunt u betalingen doen van het bouwdepot?

Heeft u Rabo Internetbankieren? Dan kunt u ook betalingen van het bouwdepot doen via Rabo Internetbankieren. Wij maken hierover afspraken met u. Heeft u Online bankieren, Rabo Mobielbankieren of Rabofoon? Dan kunt u ook op deze manier betalingen van het bouwdepot doen. Gebruikt u online diensten om betalingen van het bouwdepot te doen? Dan zijn daarop de regels van toepassing die staan in de voorwaarden voor betalen en online diensten van de Rabobank die dan gelden. Of daarvoor in de plaats komende voorwaarden. Ook kunt u betalingen van het bouwdepot doen met overboekingsformulieren.

In hoofdstuk 3 leest u meer over de manieren waarop u betalingen kunt doen van het bouwdepot.

3 Rente

Wij vergoeden over het geld in het bouwdepot rente. In de overeenkomst staat hoe hoog die rente is. Deze rente blijft de eerste twee jaar nadat wij u de lening hebben gegeven gelijk, tenzij wij iets anders met u hebben afgesproken. Wij boeken de rente iedere maand bij op uw betaalrekening. Wij bepalen welke betaalrekening wij hiervoor gebruiken. Dit is het rentebedrag over de maand daarvoor. Twee jaar nadat wij u de lening hebben gegeven, stopt het bouwdepot. Loopt het bouwdepot na twee jaar toch door? Dan vergoeden wij geen rente meer over het bouwdepot.

4 Controle door de bank

- 1 U mag het geld in het bouwdepot alleen gebruiken om de bouw of verbouwing van uw woning te betalen. U bent hiervoor verantwoordelijk. Wij kunnen controleren of u het geld in het bouwdepot 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 in het bouwdepot heeft gebruikt voor de bouw of verbouwing van uw woning? Dan kunnen wij:
 - het bouwdepot blokkeren. U kunt het geld in het bouwdepot dan niet meer gebruiken;
 - het bouwdepot stoppen. Wij mogen dan het geld in het bouwdepot 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 boete moet betalen aan ons. In de algemene voorwaarden voor particuliere leningen van de Rabobank die gelden voor de 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 vooraf te controleren. U kunt dan alleen een nota van het bouwdepot betalen als u deze aan ons overlegt. En wij toestemming geven om de nota van het bouwdepot te betalen.

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

Heeft u met ons afgesproken dat u een deel van de bouw of verbouwing van uw woning zelf betaalt met eigen geld? Dan moet u eerst uw eigen geld gebruiken voor de bouw of verbouwing van uw woning. Pas daarna mag u het geld in 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 in artikel 1 onder 1 van deze voorwaarden staan.

6 Informatie

- 1 Wij geven u informatie, onder meer over:
 - het gebruik van de rekening. Bijvoorbeeld over bedragen die bij- en afgeboekt worden van de rekening;
 - andere door ons te bepalen (bank)diensten, zoals bijvoorbeeld informatie over het gebruik van online diensten.Wij kunnen u deze informatie op papier of via een online dienst geven.
- 2 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.

7 Informatie zo spoedig mogelijk controleren

- 1 Als wij u informatie toesturen, controleer deze dan zo spoedig mogelijk, maar in ieder geval binnen twee weken na ontvangst. Denk bij informatie aan een papieren rekeningafschrift, een e-mailbericht of een SMS-bericht.
- 2 Wij stellen ook informatie ter beschikking via online diensten. Bijvoorbeeld het transactieoverzicht in Rabo Internetbankieren. Controleer zo spoedig mogelijk, maar ten minste één keer per twee weken of er via de online diensten waarvan u gebruik kunt maken, informatie beschikbaar is. Of vaker als daar een aanleiding voor is of als wij dat met u hebben afgesproken. Ziet u dat er elektronische informatie beschikbaar is? Dan moet u deze zo spoedig mogelijk controleren.
- 3 Ontstaat er schade voor ons, omdat het voor u enige tijd onmogelijk is geweest uw rekeninginformatie te controleren? Dan kunnen wij u vragen aan te tonen dat het controleren van rekeninginformatie in alle redelijkheid niet mogelijk was.

8 Onjuiste of ontbrekende informatie

- 1 Is er iets niet juist in de informatie? Ziet u iets anders dan u had verwacht in de informatie? 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 toegestuurd 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.

9 Wat geldt als er meer rekeninghouders zijn?

Als het bouwdepot van meer personen is, is het een en/of-rekening. Ieder van u mag het bouwdepot apart gebruiken. 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:

- 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.
- Als een rekeninghouder overlijdt kunnen wij verlangen dat zijn erfgenamen in zijn plaats uitsluitend samen het bouwdepot gebruiken en andere (rechts)handelingen met betrekking tot het bouwdepot verrichten. Zij mogen uitsluitend samen aan ons meedelen dat een en/of-rekening een en-rekening moet worden.
- U mag ons mede namens de andere rekeninghouder informeren of mededelingen doen.

10 En/of-rekening

- 1 Is het bouwdepot een en/of-rekening? Dan mag ieder van u het bouwdepot apart gebruiken. Dit geldt ook na het overlijden van één van u. Of als een rechter een rekeninghouder onder bewind of curatele stelt. U moet zich hierbij houden aan de regels die in deze algemene voorwaarden staan.
Elke rekeninghouder mag ook apart andere (rechts)handelingen verrichten die betrekking hebben op het bouwdepot, bijvoorbeeld het afgeven van een volmacht.
- 2 Elke rekeninghouder mag ook apart andere (rechts)handelingen verrichten met betrekking tot de overeenkomst, bijvoorbeeld het doorgeven van een adreswijziging.
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 het bouwdepot of het verrichten van andere (rechts)handelingen. Ook mogen wij van het bouwdepot een en-rekening maken als wij dat nodig vinden.
- 5 Als het geld in het bouwdepot in een gemeenschap valt, geldt wat hiervoor onder 1 van dit artikel 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 het bouwdepot 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.

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

Wilt u niet meer dat een andere rekeninghouder apart het bouwdepot gebruikt? Dan kunt u het volgende doen:

- 1 U deelt ons mee dat u wilt dat de andere rekeninghouder het bouwdepot niet meer zonder uw medewerking gebruikt. Dan wordt het bouwdepot een en-rekening. Let op: u mag het bouwdepot dan zelf ook 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 of kort nadat van de en/of-rekening een en-rekening is gemaakt, mogen wij uitvoeren als wij dit niet meer kunnen voorkomen.

12 Wijziging tenaamstelling

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.

13 Volmacht

- 1 U mag aan iemand anders toestemming geven namens u het bouwdepot te gebruiken. Deze toestemming noemen wij volmacht. De persoon aan wie u deze toestemming geeft is de gevolmachtigde. Wij kunnen voorwaarden stellen aan deze volmacht. Wij zijn niet verplicht om een volmacht te accepteren. En ook niet om de gevolmachtigde het bouwdepot 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 het bouwdepot 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 het bouwdepot gebruiken, op alle mogelijke manieren, ook via een online dienst;
 - b informatie ontvangen over het gebruik van het bouwdepot en andere door ons te bepalen (bank)diensten.De gevolmachtigde mag alle handelingen die hiervoor staan ook doen met zichzelf als wederpartij.
- 5 Blijkt duidelijk uit de volmacht dat de gevolmachtigde één of meer van de dingen die hiervoor in lid 4 staan niet mag? Dan mag de gevolmachtigde deze dingen niet doen.

14 Einde volmacht

- 1 Een volmacht mag niet meer worden gebruikt als één van de rekeninghouders die deze heeft afgegeven of de gevolmachtigde:
 - a overlijdt;
 - b failliet wordt verklaard;
 - c onder bewind wordt gesteld;
 - d onder curatele wordt gesteld of op hem de wettelijke schuldsaneringsregeling van toepassing wordt verklaard.
- 2 De volmacht mag ook niet meer worden gebruikt als:
 - a de volmacht is verlopen;
 - b de gevolmachtigde de volmacht opzegt;
 - c één van de rekeninghouders die de volmacht heeft afgegeven de volmacht intrekt of herroept;
 - d één van de rekeninghouders die de volmacht heeft afgegeven de 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.

15 Meedelen

- 1 Doet zich een incident voor? Vermoedt u bijvoorbeeld dat er iemand anders toegang heeft tot het bouwdepot? Of doet zich een andere vreemde of ongebruikelijke situatie voor? Bijvoorbeeld een andere manier van inloggen? Dan moet u ons dit meteen telefonisch laten weten. Ook moet u dan doen wat wij u vragen. Als wij dat van u vragen, moet u het incident ook nog schriftelijk aan ons meedelen.
- 2 Als u ons iets anders meedeelt, moet u dat schriftelijk of via email doen. 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 Rabo Internetbankieren. Wij hoeven dit dan niet meer op een andere manier te doen.

16 Wat als er bepaalde regels gelden?

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

17 Gebruik van formulieren en hulpmiddelen

Alles wat u van ons krijgt om gebruik te kunnen maken van het bouwdepot en online diensten, moet u zorgvuldig behandelen en gebruiken zoals wij hebben voorgeschreven. Denk hierbij aan overschrijvingsformulieren en hulpmiddelen zoals de Rabo Scanner. U moet deze veilig opbergen en ervoor zorgen dat anderen hier geen gebruik van maken. De gevolgen komen voor uw rekening. Hoe zorgvuldiger u met deze zaken en codes omgaat, des te minder kans dat een dergelijke situatie ontstaat.

18 Verschillende soorten kosten

- 1 Wij kunnen kosten in rekening brengen voor onze dienstverlening. De hoogte van de kosten is afhankelijk van de diensten die u gebruikt.
- 2 U kunt ons kosten verschuldigd zijn voor onder meer de volgende diensten:
 - a betaaldiensten;
 - b online diensten;
 - c hulpmiddelen.
- 3 U vindt de kosten die wij in rekening kunnen brengen op het tarieven- en limietenoverzicht.
- 4 Wij mogen de kosten voor (het gebruik van) de rekening in rekening brengen vanaf de eerste dag van de nieuwe maand of de eerste dag van het nieuwe kwartaal. Wij bepalen vanaf wanneer de kosten voor (het gebruik van) de rekening in rekening gebracht worden.

19 Wij kunnen tarieven wijzigen

- 1 Hiervoor in artikel 18 worden onze kosten beschreven. Deze kosten kunnen wij wijzigen. Ook kunnen wij nieuwe kosten toevoegen of 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 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 we gaan samenwerken met een andere partij die ons kosten in rekening brengt;
 - wij onze tarievenstructuur wijzigen. Bijvoorbeeld als wij zaken apart tarifieren die voorheen in het tarief voor het pakket zaten. Of andersom;
 - 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 Op het tarieven- en limietenoverzicht staan ook limieten. Wij laten het u weten als deze limieten wijzigen. Minimaal twee maanden voordat de wijziging in gaat, hoort u dat van ons.

20 Tarieven- en limietenoverzicht

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

- informatie over de hiervoor in artikel 18 beschreven kosten;
- limieten die gelden bij het geven van een betaalopdracht;
- limieten die gelden voor bankpassen;
- 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 www.rabobank.nl/tarievenbetalen. Ook kunt u dit tarieven- en limietenoverzicht opvragen bij ieder kantoor van de Rabobank.

21 Andere kosten

Wij maken soms andere kosten die verband houden met onze dienstverlening. U moet ook deze kosten betalen voor zover dit wettelijk toegestaan is. Voorbeelden van deze kosten zijn:

- a kosten van onderzoek in onze administratie;
- b kosten van een rechtszaak;
- c kosten van een procedure buiten de rechter om.

22 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 een bedrag betaalt. Wij zijn niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor de inhoud en het nakomen van afspraken met en door anderen.

23 Bewijs

Alle door ons en in opdracht van ons bewaarde gegevens, bijvoorbeeld over de uitvoering of het gebruik van de overeenkomst, het bouwdepot, uw toestel, een online dienst of een beveiligingscode, 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.

24 Aansprakelijkheid en schade

- 1 Wij zijn alleen aansprakelijk als wij volgens de wet aansprakelijk zijn.
- 2 Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die – direct of indirect – ontstaat door storingen of fouten in:
 - infrastructuur (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 kunnen ook afspraken over aansprakelijkheid en schade opgenomen zijn. Voor zover deze afspraken afwijken van dit artikel gaan die afspraken voor.
- 6 Hebben wij anderen ingeschakeld bij de uitvoering van de overeenkomst? En zijn wij bij de keuze van deze anderen zorgvuldig geweest? Dan zijn wij niet aansprakelijk voor wat deze hulppersonen wel of niet doen.

25 Niet toegestaan gebruik van het bouwdepot

U bent er ook voor verantwoordelijk dat het bouwdepot niet wordt gebruikt voor zaken die:

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

26 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 Sommige banken leveren in het kader van het uitvoeren van de betaalopdracht naam-, adres- en woonplaatsgegevens (NAW-gegevens) van betaler of begunstigde mee.
- 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.

27 Verpanding van het bouwdepot

- 1 Het bouwdepot is aan ons verpand. Wij geven u toestemming het geld in het bouwdepot te gebruiken zoals wij in deze voorwaarden hebben afgesproken. Wij kunnen deze toestemming intrekken.
- 2 U kan het bouwdepot niet aan een ander overdragen of verpanden. Deze bepaling heeft goederenrechtelijke werking.

28 Het bouwdepot en de belasting

- 1 Het hebben van een bouwdepot kan gevolgen hebben voor de belasting die u betaalt.
Of en hoeveel belasting u betaalt, ligt aan een aantal zaken. Bijvoorbeeld:
 - waarvoor u het bouwdepot gebruikt;
 - waarvoor u uw woning gebruikt;
 - uw persoonlijke situatie, en
 - de belastingwetten en -regels. Deze wetten en regels kunnen veranderen.Wij kunnen u geen belastingadvies geven over het bouwdepot. Daarvoor kunt u naar een belastingadviseur gaan.
- 2 Wij zijn niet aansprakelijk voor de belastingwetten en -regels die gelden voor het bouwdepot en voor de manier waarop de Belastingdienst uw situatie beoordeelt. Ook niet als u een belastingvoordeel misloopt. Of nadeel lijdt. U moet zelf op tijd en juist aangifte doen van uw belasting.

29 Looptijd bouwdepot

Het bouwdepot heeft een looptijd van maximaal twee jaar. Twee jaar nadat wij u de lening hebben gegeven, stopt het bouwdepot. Ook stopt het bouwdepot als de bouw of verbouwing van uw woning klaar is, als dat eerder is dan twee jaar nadat wij u de lening hebben gegeven.

30 Hoe kunt u het bouwdepot stoppen?

U kunt het bouwdepot stoppen door deze op te zeggen. U moet de opzegging aan ons meedelen.

Zijn er meer rekeninghouders en mogen zij het bouwdepot ieder apart gebruiken? Dan mag ieder van u zonder medewerking van de ander het bouwdepot opzeggen.

Zijn er meer rekeninghouders en mogen zij het bouwdepot alleen samen gebruiken? Dan kunt u alleen samen het bouwdepot opzeggen.

Er geldt een opzegtermijn van één maand, te rekenen vanaf het moment waarop wij uw mededeling hebben ontvangen.

31 Hoe kunnen wij het bouwdepot stoppen?

Naast de redenen om het bouwdepot te stoppen die eerder in deze algemene voorwaarden worden genoemd, mogen wij het bouwdepot ook stoppen als:

- u het bouwdepot vier maanden of langer niet heeft gebruikt;
- het geld in het bouwdepot minder is dan € 2.500,-;
- u het geld op het bouwdepot niet gebruikt voor de bouw of verbouwing van uw woning;
- de bouw of verbouwing anders verloopt dan u met ons heeft afgesproken.

32 Terugbetalen leningdeel na stoppen bouwdepot

Stopt het bouwdepot? Dan mogen wij het geld in het bouwdepot gebruiken om een leningdeel of een deel daarvan terug te betalen. In overleg met u kijken wij welk leningdeel. Worden wij het niet eens? Of is overleg niet mogelijk? Dan bepalen wij op welk leningdeel wordt terugbetaald.

Wordt een leningdeel of een deel daarvan terugbetaald? Dan kan het zijn dat u een boete moet betalen aan ons. In de algemene voorwaarden voor particuliere leningen van de Rabobank die gelden voor de lening, leest u hier meer over.

33 Wij kunnen de voorwaarden wijzigen

- 1 Wij kunnen de algemene voorwaarden die van toepassing zijn op het bouwdepot 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 het bouwdepot op te zeggen. In dat geval kunnen wij de maatregelen nemen die in artikel 1 onder 1 van deze voorwaarden staan. Als u vóór de ingangsdatum van de wijziging niet reageert, heeft u de wijziging aanvaard.

34 Fusie, splitsing, contractoverneming 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, en
 - al onze verplichtingen tegenover u nakomen.
- 2 *Contractoverneming*

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.
- 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 doen en ook voor een deel daarvan.

Hoofdstuk 3 Betaaldiensten bij uw bouwdepot

Inleiding

In dit hoofdstuk leest u welke betaaldiensten u kunt gebruiken en welke regels daarvoor gelden. En hoe u gebruik kunt maken van deze betaaldiensten.

35 Uitleg gebruikte woorden

Wat bedoelen wij in dit hoofdstuk met de volgende woorden:

Werkdag:	een dag waarop wij betaalopdrachten uitvoeren. De werkdagen kunnen per betaaldienst verschillen.
Begunstigde:	degene aan wie een bedrag wordt betaald.
Unieke identifier:	gegevens van de rekening van de begunstigde in de betaalopdracht. Op basis hiervan voeren wij de betaalopdracht uit.
IBAN:	'International Bank Account Number'. Dit is de internationale schrijfwijze van een rekeningnummer. Het IBAN van uw bouwdepot vindt u onder meer op uw rekeningafschriften en in Rabo Internetbankieren.
Kanaal:	de manier waarop u ons een betaalopdracht geeft, bijvoorbeeld schriftelijk of via een online dienst, zoals Rabo Internetbankieren of Online bankieren.
SEPA-landen:	de op het tarieven- en limietenoverzicht vermelde landen.

Algemene bepalingen over betaaldiensten

36 Overboeken van het bouwdepot

U kunt betalingen doen van het bouwdepot. U kunt niet rechtstreeks geld opnemen van het bouwdepot. Ook kunt u niet storten op of geld overboeken naar het bouwdepot.

37 Afboeken van het bouwdepot

Wordt het bouwdepot gebruikt voor betaaldiensten? Dan kunnen wij dat geld van het bouwdepot afboeken.

38 Wanneer mogen wij weigeren een betaalopdracht uit te voeren?

Wij hebben het recht de uitvoering van een betaalopdracht te weigeren als:

- a op het bouwdepot onvoldoende geld staat. Of als wij een bedrag op het bouwdepot hebben gereserveerd voor de uitvoering van andere transacties en er hierdoor onvoldoende geld op het bouwdepot staat om de betaalopdracht volledig uit te voeren;
- b de betaalopdracht onjuist, onduidelijk of onvolledig is;
- c wij de toestemming om het bouwdepot te gebruiken hebben ingetrokken of het bouwdepot hebben geblokkeerd;
- 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 transactie die daarvan het gevolg is, in strijd is met geldende regels of verplichtingen die voor ons gelden;
- j u het bouwdepot niet of niet meer alleen mag gebruiken. Bijvoorbeeld omdat daarvoor toestemming van een andere rekeninghouder, bewindvoerder of curator nodig is;
- k de bank waar de begunstigde een rekening heeft geen onderdeel is van ons netwerk voor het betalingsverkeer;
- l wij hiervoor een andere volgens ons gegronde reden hebben.

39 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, 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 wel door u gegeven is.
Let op! Twijfelt u over de vraag of het verzoek om de extra bevestiging wel van de bank 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.

40 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? Dan moet u dat meteen aan ons laten weten door contact op te nemen met ons.
- 2 Heeft er een betaling zonder toestemming plaatsgevonden en zijn wij daarvoor verantwoordelijk? Dan boeken wij het volledige bedrag van de betaling terug op het bouwdepot. Dat doen wij als:
 - u ons tijdig en op de afgesproken manier heeft laten weten dat het een betaling was zonder uw toestemming;
 - u de veiligheidsvoorschriften uit deze algemene voorwaarden en die in de toepasselijke voorwaarden voor betalen en online diensten van de Rabobank staan heeft nageleefd;
 - de betaling zonder toestemming ook om andere redenen niet voor uw rekening en risico komt.
- 3 Is uw betaalopdracht onjuist uitgevoerd? Dan boeken wij het bedrag van de betaling terug op het bouwdepot. Is uw betaalopdracht niet of onjuist uitgevoerd? Dan kunnen wij er voor kiezen om uw betaalopdracht alsnog correct uit te voeren.
- 4 Eventuele kosten die wij u voor de betaling zonder toestemming of 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 24 van hoofdstuk 2.
- 5 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 mogen we bij u in rekening brengen.

41 Overboeken van het bouwdepot

- 1 U kunt geld overboeken van het bouwdepot naar een rekening van een begunstigde door ons een betaalopdracht te geven. Dat kan een rekening zijn in Nederland of in het buitenland.
- 2 U kunt alleen betaalopdrachten geven voor eenmalige overboekingen.
- 3 U kunt geen opdracht geven voor automatische periodieke overboekingen. Ook is het niet mogelijk een incassomachtiging af te geven.
- 4 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 de Euro geld overboeken. 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 www.rabobank.nl.

42 Kanalen en toestemming om een betaalopdracht uit te voeren

- 1 Betaalopdrachten voor overboekingen kunnen via verschillende kanalen worden gegeven. In het volgende schema is per soort overboeking aangegeven via welke kanalen een betaalopdracht kan worden gegeven.

	Schriftelijk	Rabo Internetbankieren	Rabo Mobielbankieren	Online bankieren	Rabofoon*	Telefoon
Eurobetaling	✓	✓	✓	✓	✓*	
Eurobetaling met spoed	✓**	✓		✓**		✓
Wereldbetaling	✓**	✓		✓**		
Wereldbetaling met spoed	✓**	✓		✓**		
iDEAL		✓*		✓***		
iDEAL Mobiel			✓***	✓***		

* Met de Rabofoon kunt u uitsluitend een bedrag overboeken naar een IBAN van een in Nederland aangehouden rekening.

** Via de balie van uw lokale bank.

*** Mogelijk vanaf een nader door ons te bepalen moment.

- 2 Voor het uitvoeren van een betaalopdracht hebben wij uw toestemming nodig. Hoe u deze toestemming geeft, is per kanaal verschillend. Ook het bedrag en de begunstigde van de betaalopdracht kunnen bepalend zijn voor de manier waarop u toestemming geeft.

43 Op basis van welke gegevens voeren wij een betaalopdracht uit?

- 1 Wij voeren uw betaalopdracht voor een overboeking uit op basis van de daarin door u opgegeven unieke identifier. Hierna staat welke unieke identifier u wanneer moet gebruiken.
- 2 Wij voeren de betaalopdracht uit op basis van het door u opgegeven IBAN als unieke identifier. Behalve als hierna staat dat een andere unieke identifier gebruikt moet worden. 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.
- 3 Gebruikt u het adresboek in Rabo Internetbankieren, Online bankieren of Rabo Mobielbankieren om het IBAN van de begunstigde in te voeren? Controleer dan daarna of dat IBAN inderdaad van de begunstigde is.
- 4 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.

44 Intrekken van een betaalopdracht

- 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.
- 2 Is de uitvoering van een betaalopdracht geagendeerd op een toekomstige datum? Dan kunt u deze intrekken via Rabo Internetbankieren, Online bankieren en Rabo Mobielbankieren 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 de door ons gestelde 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 www.rabobank.nl. Als u niet voldoet aan deze voorschriften, hoeven wij de intrekking niet uit te voeren.
- 4 Iedere rekeninghouder kan een betaalopdracht intrekken. Ook als de andere rekeninghouder deze betaalopdracht heeft gegeven.

45 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 die bij een Rabobank 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 www.rabobank.nl 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 betaalopdracht en per kanaal.
- 6 U vindt de tijdstippen waarop een werkdag eindigt op het tarieven- en limietenoverzicht.

46 Uitvoerdatum in een betaalopdracht

- 1 Geeft u geen uitvoerdatum aan in de betaalopdracht? Of is het niet mogelijk om 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? Dan geldt de eerstvolgende werkdag als datum van ontvangst.

47 Maximale uitvoeringstermijnen

- 1 Wij zorgen 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 Verwerkingshandelingen met betrekking tot het bouwdepot kunnen wij ook op niet-werkdagen doen. Bijvoorbeeld het reserveren van een bedrag op het bouwdepot voor de uitvoering van een betaalopdracht.

Soorten overboekingen

48 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. In het schema in artikel 42 staat via welke kanalen u een betaalopdracht voor een Eurobetaling kunt geven.

49 Spoedbetaling met Eurobetaling

- 1 U kunt ons een betaalopdracht geven om een Eurobetaling met spoed uit te voeren.
- 2 In het schema in artikel 42 staat via welke kanalen u een betaalopdracht voor een Eurobetaling met spoed kunt geven. Ontvangen wij de betaalopdracht voor een Eurobetaling met spoed 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 Eurobetaling met spoed kunt geven.

50 Wereldbetaling

- 1 Hiermee geeft u ons opdracht om een bedrag in Euro over te boeken naar een rekening buiten de SEPA-landen.
- 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 www.rabobank.nl zijn die kostenopties beschreven. Als u geen kostenoptie opgeeft, voeren wij de Wereldbetaling uit met de kostenoptie SHA.
- 3 U kunt ons vragen de Wereldbetaling met spoed uit te voeren. Als wij de Wereldbetaling met spoed uitvoeren, ontvangt de begunstigde het bedrag meestal één dag eerder. Dit is ook afhankelijk van het land en de bank van de begunstigde.
- 4 De kosten die u ons betaalt voor een Wereldbetaling zijn ook afhankelijk van de kostenoptie, uitvoering met spoed, speciale instructies als bedoeld in lid 6 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.
- 5 Als de Euro 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 de Euro. Wij noemen dat 'muntsoort-conversie'. Normaal gesproken wordt de Wereldbetaling dan uitgevoerd in de muntsoort van het land waar de rekening van de begunstigde wordt aangehouden. Op www.rabobank.nl leggen wij de muntsoort-conversie aan u uit. U kunt ons bij sommige muntsoorten vragen muntsoort-conversie te voorkomen bij Wereldbetalingen ten gunste van rekeningen in één of meer Wereldbetaling-landen. Voor welke Wereldbetaling-landen u dat kunt vragen en hoe u dat doet, leggen wij uit op www.rabobank.nl onder 'wat is muntsoortconversie?'.
- 6 Soms kunt u ons speciale instructies opgeven in de betaalopdracht voor een Wereldbetaling. Als wij die speciale instructies accepteren, zullen wij ons inspannen om ze uit te voeren. Maar wij zijn niet aansprakelijk als dat niet lukt.
- 7 Als u een betaalopdracht voor een Wereldbetaling geeft, bepalen wij welke unieke identificator u moet opgeven. Dit kan onder meer afhangen van het land waarnaar u een bedrag wilt overboeken.

Overboeking in	Overboeking naar	Unieke identificator
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

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

- 8 De regels die gelden voor het gebruik van een IBAN als unieke identificator zoals beschreven in artikel 42 van dit hoofdstuk, gelden ook voor de unieke identificator bij een Wereldbetaling.

Gebruik van betaaldiensten

51 Overzicht van betaaldiensten en wijze van gebruik

In het volgende schema ziet u welke betaaldiensten u op welke wijze kunt gebruiken.

	Eurobetaling	Euro betaling met spoed	Wereldbetaling (incl. spoed)	iDEAL	iDEAL Mobiel
Schriftelijk	✓	✓**	✓		
Rabo Internetbankieren	✓	✓	✓	✓	
Rabo Mobielbankieren	✓				✓***
Online bankieren	✓	✓***	✓***	✓***	✓***
Rabofoon*	✓*				
Telefoon		✓			

* Met Rabofoon kunt u alleen een Eurobetaling doen naar een IBAN van een in Nederland aangehouden rekening.

** Via de balie van uw lokale bank.

*** Mogelijk vanaf een nader door ons te bepalen moment.

52 Schriftelijke betaalopdrachten

- 1 U kunt ons schriftelijk een betaalopdracht geven als wij dat met u hebben afgesproken. U moet daarvoor dan gebruik maken van een overboekingsformulier dat wij u geven als u daarom vraagt.
- 2 Bij sommige schriftelijke betaalopdrachten moet u naar ons kantoor komen om de opdracht te geven. Dit kan alleen tijdens onze openingstijden. Daarvoor kunnen wij extra kosten in rekening brengen.
- 3 Op een overboekingsformulier moet u altijd het juiste IBAN en het bedrag van de betaalopdracht invullen.
- 4 U geeft toestemming voor een schriftelijke betaalopdracht door het overboekingsformulier te ondertekenen.
- 5 U moet het overboekingsformulier daarna bij ons inleveren. Wij kunnen u in plaats daarvan ook vragen het overboekingsformulier naar een bepaald postadres te sturen of in een bepaalde brievenbus te doen. Zijn aan het versturen van het overboekingsformulier kosten verbonden? Bijvoorbeeld voor een postzegel? Dan moet u die betalen.
- 6 Wij hebben het overboekingsformulier ontvangen zodra deze op het juiste postadres of in de juiste brievenbus is afgeleverd. Als wij het overboekingsformulier ontvangen op een dag die geen werkdag is, of na het op het tarieven- en limietenoverzicht vermelde tijdstip op een werkdag, geldt de eerstvolgende werkdag als dag van ontvangst van uw betaalopdracht.

53 Betaalopdrachten met Rabo Internetbankieren, Online bankieren, Rabo Mobielbankieren en Rabofoon

U kunt betaalopdrachten geven via Rabo Internetbankieren, Online bankieren, Rabo Mobielbankieren en/of Rabofoon als wij dat met u hebben afgesproken. In de voorwaarden voor betalen en online diensten van de Rabobank die gelden voor uw betaalrekening staat hoe u dat kunt doen. Wat daar staat, geldt ook als u een betaalopdracht van uw bouwdepot via Rabo Internetbankieren, Online Bankieren, Rabo Mobielbankieren dan wel Rabofoon geeft.

De tekst van deze Algemene voorwaarden voor bouwdepots van de Rabobank 2016 is op 22 september 2016 gedeponneerd ter griffie van de rechtbank Midden-Nederland te Utrecht, onder nummer 222/2016.

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.

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 dienstverlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de ABV of in de voor producten of diensten geldende overeenkomsten en de daarbij behorende bijzondere voorwaarden kunnen dit niet veranderen.
Wij streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven wij naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.

- 2 U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen.
U werkt eraan mee dat wij onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Hiermee bedoelen wij niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die wij in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders of fiscale of andere (nationale, internationale of supranationale) autoriteiten. U geeft ons, als wij daarom vragen, de informatie en documentatie die wij daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat wij die informatie of documentatie nodig hebben, geeft u die uit uzelf.

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

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 Niet-openbare informatie

Niet-openbare informatie hoeven wij niet te gebruiken.

- 1 Bij onze dienstverlening aan u kunnen wij gebruikmaken van informatie die wij van u krijgen. Ook mogen wij bijvoorbeeld informatie gebruiken die openbaar is. Openbare informatie is informatie waarmee iedereen bekend kan zijn, bijvoorbeeld omdat die informatie in de krant staat of op het internet.
- 2 Het kan zijn dat wij buiten onze relatie met u informatie hebben die niet openbaar is.
U mag niet van ons verlangen dat wij deze informatie gebruiken voor onze dienstverlening aan u. Deze informatie kan vertrouwelijk of koersgevoelig zijn.
Een voorbeeld:
Het kan zijn dat bij ons vertrouwelijk bekend is dat het met een beursgenoteerde onderneming financieel slecht of juist heel goed gaat. Wij mogen die informatie dan niet gebruiken bij een beleggingsadvies aan u.

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 meedeelt 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 toezichthouders. 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.

