

Precontractuele informatie, Algemene Voorwaarden, Gegevensbescherming en Tarievenlijst voor Raisin

Geldig per: April 2022

Inhoudsopgave

Inleiding	2
Precontractuele informatie – Raisin GmbH	3
Algemene Voorwaarden – Raisin GmbH	7
Klantinformatie inzake gegevensbescherming – Raisin GmbH	10
Algemene voorwaarden van Raisin Bank AG - Algemeen	16
Raisin Bank Algemene voorwaarden voor geldoverschrijvingen	27
Raisin Bank Algemene voorwaarden voor internetbankieren	38
Raisin Bank overzicht van tarieven en diensten van het product Raisin	45
Raisin Bank Klantinformatie met betrekking tot gegevensbescherming	46
Raisin Bank Informatieblad voor depositohouders	50

Inleiding

Het Raisin Platform

Raisin GmbH (hierna: "**Raisin**") biedt geïnteresseerde particulieren de mogelijkheid zich te registreren op en deel te nemen aan het internetplatform (hierna: "**Platform**") voor depositoproducten op www.raisin.nl (hierna: "**Raisin-product**"). Het platform biedt particulieren toegang tot spaarproducten (bijvoorbeeld termijndeposito's of vrij opneembare spaarrekeningen) van ondernemingen uit de Europese Economische Ruimte (EER) die over een passende vergunning beschikken (hierna "**Partnerbank**" of "**Partnerbanken**" genoemd). Raisin beschrijft op het Platform aanbiedingen van Partnerbanken voor spaarproducten en levert technische diensten in verband met het afsluiten van een spaarproduct tussen de Klant en de Partnerbank. Raisin bezit een vergunning als financieel dienstverlener in Nederland overeenkomstig artikel 2:80 van de Wet op het financieel toezicht en staat onder toezicht van de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten. Raisin is geen kredietinstelling, aanvaardt geen deposito's en is geen lid van een wettelijk depositogarantiestelsel, noch een ander depositoverzekeringssysteem.

Samenwerking met Raisin Bank

Raisin werkt samen met Raisin Bank, een kredietinstelling met volledige vergunning naar Duits recht en 100% dochteronderneming van Raisin, die de betaalrekening van de Klant aanhoudt (hierna "**de Raisin-rekening**"). De Raisin-rekening dient als transactierekening voor betalingsopdrachten tussen een referentierekening (doorgaans de lopende rekening van de Klant) en rekeningen van de Partnerbanken. Raisin en Raisin Bank ondersteunen de Klant bij het afsluiten van de overeenkomst en bij de communicatie met de respectievelijke Partnerbanken.

Na registratie en opening van de Raisin-rekening (inclusief identificatie) krijgt de klant toegang tot het Platform en het internetbankiersysteem. Raisin Bank zal het bevestigde inlegbedrag overmaken naar het deposito/spaarrekening van de Klant bij de Partnerbank of, afhankelijk van de Partnerbank, naar een andere rekening bij de Partnerbank. In het internetbankiersysteem kan de Klant - onder de specifieke voorwaarden van elk spaarproduct - een verlenging, een vervroegde beëindiging en andere transacties in verband met het aanbod opdragen en berichten van de Partnerbank ontvangen (bv. rekeningafschriften).

In het elektronische postvak (hierna: "**Postvak**") van het internetbankiersysteem vindt elke Klant zijn individuele documenten en berichten van Raisin, Raisin Bank en de Partnerbanken (bv. contracten of rekeningafschriften). Bovendien kan de klant hulp krijgen van Nederlandse klantenservice.

Voor de overdracht worden geen wijzigingen aangebracht in de bestaande termijndeposito's van de klant en er is geen actie van de klant nodig.

Om het Raisin-product ten volle te kunnen benutten, zal de klant de volgende overeenkomsten sluiten:

- Platformovereenkomst ("**de Overeenkomst**") met Raisin
- Betaalrekeningovereenkomst met Raisin Bank betreffende de opening en de terbeschikkingstelling van de gratis rekening bij de Raisin Bank ter voorbereiding van de overdracht van de Raisin-rekening.
- Spaarproduct-overeenkomst met een Partnerbank.

Precontractuele informatie – Raisin GmbH

1. Naam en adres

Raisin GmbH (hierna te noemen: "**Raisin**"), Schlesische Straße 33/34 10997 Berlijn Duitsland
Internetdomein: www.raisin.nl; Telefoon: 020 715 9296; E-mail: klantenservice@raisin.nl.

2. Financiële dienstenregister

Raisin GmbH is geregistreerd in het register financiële dienstverleners bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunningnummer: 12045380. Raisin bezit een vergunning voor bemiddelen in spaarrekeningen en betaalrekeningen als bedoeld in artikel 2:80 van de Wet op het financieel toezicht.

3. Inschrijving handelsregister

Rechtbank Berlin-Charlottenburg HRB 146726 B

4. Wettelijke vertegenwoordigers

Bestuurders: Dr. Frank Freund, Dr. Tamaz Georgadze, Michael Stephan, Katharina Lüth

5. Belangrijkste doelstelling van Raisin

De exploitatie van een internetplatform voor spaarproducten (bv. termijndeposito's of vrij opneembare spaarrekeningen).

6. Toezichthoudende Instanties

Raisin bezit een vergunning als financieel dienstverlener in Nederland overeenkomstig artikel 2:80 van de Wet op het financieel toezicht en staat onder toezicht van de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten. Raisin is geen kredietinstelling, aanvaardt geen deposito's en is geen lid van een wettelijk depositogarantiestelsel, noch een ander depositoverzekeringssysteem.

7. Aard en essentiële kenmerken van de financiële diensten

Het onderwerp van de Overeenkomst is het aanbieden van de diensten op het Platform aan de Klant door Raisin en daarmee de mogelijkheid voor de Klant om spaarproducten (bijv. termijndeposito's of vrij opneembare spaarrekeningen) af te nemen die worden aangeboden door bevoegde instellingen ("**Partnerbanken**") die het Platform gebruiken, zoals banken uit de Europese Economische Ruimte (EER). Bovendien verleent Raisin technische diensten met betrekking tot het sluiten van het contract tussen de Klanten en de Partnerbanken. De klant moet een transactierekening ("**Raisin-rekening**") openen bij Raisin Bank ("**Raisin Bank**") om toegang te krijgen tot de spaarproducten van en betalingen te doen aan de Partnerbanken.

8. Sluiten van de Overeenkomst

De Overeenkomst tussen de Klant en Raisin wordt geacht online te zijn gesloten na succesvolle voltooiing van de registratie op het Platform of via een distributiepartnersysteem.

9. Totale kosten van de financiële diensten

De diensten van Raisin aan de klant in het kader van de bemiddeling van depositoproducten zijn over het algemeen kosteloos. Verdere informatie wordt verstrekt in het deel "Tarievenschema voor het Raisin-product – Raisin Bank".

10. Informatie over belastingen

De klant moet in de regel belasting betalen op rente die door de Partnerbanken wordt betaald voor deposito's. Klanten moeten voor eventuele vragen contact opnemen met de bevoegde belastingautoriteiten of een belastingadviseur.

11. Risico-informatie

Spaarproducten zoals die worden aangeboden door de Partnerbanken zijn de veiligste en gemakkelijkste bankproducten. Risico's met betrekking tot de deposito's worden beschreven in het respectieve productinformatieblad en de algemene voorwaarden.

12. Beperkingen van de geldigheidsduur van de verstrekte informatie

(a) In principe is alle informatie die aan de klant wordt verstrekt voor onbepaalde tijd van toepassing. Amendementen, wijzigingen en andere aanpassingen zijn toegestaan in het kader van de algemene voorwaarden.

(b) De nieuwste lijst met tarieven en diensten is beschikbaar op het internetplatform waar de klant ze kan bekijken, downloaden, opslaan en afdrukken.

13. Regelingen voor betaling en prestaties

Aangezien de diensten van Raisin met betrekking tot spaarproducten over het algemeen gratis zijn, zijn er geen regelingen voor betalingen en prestaties. Verdere informatie wordt gegeven in het deel "Raisin Bank overzicht van tarieven en diensten van het product Raisin".

14. Minimumduur van de Overeenkomst en contractueel recht op vroegtijdige beëindiging

(a) Het contract heeft een onbepaalde looptijd. Het kan door de klant of door Raisin worden beëindigd met een opzegtermijn van twee weken tot het einde van elke maand.

(b) Als de klant depositocontracten met een partnerbank is aangegaan, wordt de beëindiging van kracht wanneer alle deposito's zijn teruggestort op de Raisin-rekening van de klant, hetgeen in het geval van termijndeposito's doorgaans op de normale vervaldatum van de deposito is.

(c) Het recht van opzegging om goede redenen blijft ongewijzigd.

(d) Om van kracht te gaan, moet elke beëindiging van deze Overeenkomst schriftelijk worden meegedeeld (bijvoorbeeld via e-mail of brief).

15. Extra kosten voor het gebruik van technieken voor communicatie op afstand

Er zijn geen extra communicatiekosten anders dan de kosten die worden aangerekend door de communicatieprovider van de klant.

16. Recht van ontbinding

De periode voor het recht van ontbinding van de klant begint bij het sluiten van deze Overeenkomst. De instructies over het recht van ontbinding vindt u aan het einde van dit onderdeel.

17. Toepasselijk recht

De zakelijke relatie tussen de klant en Raisin wordt geregeld door het Duitse recht, met uitzondering van de bepalingen inzake verwijzing op grond van het internationaal privaatrecht/conflict van wetten. Als de klant een handelaar is en de zakelijke relatie in kwestie toe te schrijven is aan het voeren van dergelijke zaken of als de klant geen algemene jurisdictie heeft in Duitsland of een andere EU-lidstaat, is de exclusieve jurisdictie voor alle geschillen de hoofdzetel van Raisin.

18. Contracttaal

De relevante taal voor communicatie tussen de klant en Raisin tijdens de zakelijke relatie is Engels. De Algemene Voorwaarden worden aangeboden in het Engels en het Nederlands. De Nederlandse tekst van deze Algemene Voorwaarden is een vertaling van de Engelse originele versie. In geval van onduidelijkheid of tegenstrijdigheid tussen de Nederlandse en Engelse tekst, heeft de Engelse versie voorrang.

Instructie recht van ontbinding

Recht van ontbinding

U kunt uw instemming met de overeenkomst binnen 14 dagen zonder opgave van redenen ontbinden door middel van een uitdrukkelijke kennisgeving. De termijn voor ontbinding vangt aan na ontvangst van deze instructie op een duurzame drager, maar niet vóór het sluiten van een Overeenkomst, en niet voor wij hebben voldaan aan onze informatieplicht uit hoofde van Artikel 246b Paragraaf 2 Lid 1 juncto Artikel 246b Paragraaf 1 Lid 1 en 2 EGBGB (Inleidend Recht tot het Duitse Burgerlijk Wetboek). Om aan de ontbindingstermijn te voldoen, volstaat het om de kennisgeving tijdig te verzenden, mits een dergelijke kennisgeving op een duurzame drager (bv. brief, e-mail) wordt verstrekt. De intrekking dient te worden gericht aan:

Per post:

Raisin GmbH
Postbus 13 01 51
13601 Berlijn
Duitsland

Of per e-mail:

E-mail: klantenservice@raisin.nl

Gevolgen van ontbinding

In het geval van een effectieve ontbinding moeten de wederzijds ontvangen voordelen worden geretourneerd. U bent verplicht om een vergoeding van gelijke waarde te betalen voor de tot de ontbinding ontvangen diensten, als u hier al vóór de contractuele verklaring van op de hoogte bent geweest en u expliciet hebt aanvaard dat wij onze diensten beginnen te verlenen vóór het einde

van de ontbindingstermijn. Als er een verplichting bestaat om een vergoeding te betalen voor de ontvangen diensten, kan het zijn dat u zich moet houden aan de contractuele betalingsverplichting gedurende de periode tot de opname. Uw recht van ontbinding vervalt voortijdig indien de overeenkomst, met uw uitdrukkelijke toestemming, door beide partijen volledig is uitgevoerd voordat u gebruik maakt van uw recht van ontbinding. Bedragen die moeten worden terugbetaald, moeten uiterlijk binnen 30 dagen na verzenden van uw kennisgeving van ontbinding worden overgemaakt.

Bijzondere aantekeningen

In geval van terugtrekking uit dit contract bent u niet gebonden aan een extra verkoopcontract op afstand indien een dergelijk aanvullend contract een dienst betreft die wordt geleverd door ons of door een derde partij op basis van een overeenkomst tussen ons en de derde partij.

EINDE VAN DE HERROEPINGSINSTRUCTIE

Algemene Voorwaarden – Raisin GmbH

1. Kader

Deze Algemene Voorwaarden ("**AV**") zijn van toepassing op de gehele zakelijke relatie tussen de klant en Raisin. De aanbieding van Raisin onder deze AV is alleen bestemd voor meerderjarige particuliere klanten (natuurlijke personen) met vaste verblijfplaats in Nederland. Volgens de Amerikaanse Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), worden Amerikaanse burgers en houders van een US Green Card uitgesloten van het aanbod.

2. Onderwerp en doel van de Overeenkomst

(a) In overeenstemming met deze Voorwaarden wordt een platformovereenkomst gesloten tussen Raisin en de Klant ("**de Overeenkomst**")

(b) Onderwerp van de Overeenkomst is de terbeschikkingstelling door Raisin van het internetplatform ("**Platform**") aan de klant en daarmee de mogelijkheid voor de klant om spaarproducten (bijvoorbeeld termijndeposito's of vrij opneembare spaarrekeningen) af te nemen die worden aangeboden door bevoegde instellingen ("**Partnerbanken**") zoals banken uit de Europese Economische Ruimte (EER) die van het Platform gebruik maken. Door potentiële Partnerbanken op het Platform te tonen, stelt Raisin de klant in staat om zelfstandig contracten af te sluiten met de betreffende Partnerbanken. Verder biedt Raisin input-omgevingen in het Nederlands, waardoor klanten de technische mogelijkheid hebben om de afgenomen spaarproducten aan te vragen en te beheren. Kenmerkend voor het Platform is de technische mogelijkheid die de klant wordt geboden om, nadat hij voor het eerst met succes een contract voor een spaarproduct heeft afgesloten, verdere spaarproducten aan te vragen zonder dat hij zijn persoonsgegevens herhaaldelijk hoeft in te voeren, documenten hoeft in te dienen of identificatieprocedures hoeft te doorlopen.

(c) Raisin geeft geen advies of aanbeveling aan de klant over het type of de geschiktheid van spaarproducten. Het aanbod is uitsluitend bestemd voor ervaren en geïnformeerde klanten die zelfstandig en autonoom hun beleggings- / spaarbeslissingen nemen. Het contract voor een spaarproduct wordt rechtstreeks tussen de klant en de Partnerbank gesloten. Raisin geeft de huidige status van de Raisin-rekening van de klant aan, evenals de status van de deposito's en spaarrekeningen van de klant. Voor zover Raisin informatiemateriaal verstrekt van derden met betrekking tot specifieke landen, banken of spaarproducten, houdt dit geen beleggingsadvies, aanbeveling of andere evaluatie van Raisin in. Het informatiemateriaal dient slechts om de onafhankelijke beleggings- / spaarbeslissing van de klant te vergemakkelijken. Raisin staat niet in voor de volledigheid, juistheid en actualiteit van informatie die door derden wordt verstrekt.

(d) Raisin verstrekt geen juridisch of fiscaal advies. Raisin is niet verantwoordelijk voor de juiste belastingaangifte of -aanslag van rente- of valutawinsten.

(e) Bepaalde delen van het platform die door Raisin Bank ter beschikking worden gesteld en die dienovereenkomstig ge(ken)merkt zijn (in het bijzonder in de beveiligde omgeving, het zogenaamde Online Banking systeem) vallen niet onder deze Overeenkomst.

(f) Raisin is met betrekking tot het sluiten van depositocontracten geen bemiddelaarsdiensten noch een succesvolle bemiddeling verschuldigd, . Het is ter beoordeling van de Partnerbank of een overeenkomst met de klant wordt gesloten, tenzij de Partnerbank wettelijk verplicht is een overeenkomst aan te gaan. Elke Partnerbank is te allen tijde en zonder opgave van redenen

gerechtigd het sluiten van een overeenkomst met de klant te weigeren. Hetzelfde geldt voor de Raisin-rekening bij Raisin Bank. De uitvoering van de orders die de klant aan Raisin Bank of de Partnerbank heeft gegeven (en waarop Raisin geen enkele invloed heeft), verplicht Raisin Bank respectievelijk de Partner Bank er enkel toe om de order uit te voeren. Raisin aanvaardt geen enkele garantie met betrekking tot de uitvoering via Raisin Bank of de Partner Bank. Raisin Bank noch de Partnerbank zijn handelsagenten (*Erfüllungsgehilfe*) van Raisin.

g) Raisin bezit een vergunning als financieel dienstverlener in Nederland overeenkomstig artikel 2:80 van de Wet op het financieel toezicht en staat onder toezicht van de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten. Raisin is geen kredietinstelling, aanvaardt geen deposito's en is geen lid van een wettelijk depositogarantiestelsel, noch een ander depositoverzekeringssysteem.

(g) Raisin is gerechtigd het sluiten van de Overeenkomst met een klant zonder opgave van reden te weigeren.

3. Samenwerking met Raisin Bank

(a) In het kader van het Raisin-product werkt Raisin uitsluitend samen met Raisin Bank.

(b) De functies die Raisin Bank vervult zijn voornamelijk (i) het openen en beheren van een online betaalrekening op kredietbasis ("**Raisin-rekening**") met jaarlijkse bevestiging van het saldo; (ii) het uitvoeren van nationale en internationale betalingstransacties voor de Raisin-rekening (uitsluitend voor betalingen naar de rekeningen van Partnerbanken en transacties naar de referentierekening); (iii) het uitvoeren van het proces van klantidentificatie ten opzichte van de Partnerbank; en (iv) afhankelijk van de Partnerbank klanten bijstaan in hun communicatie met een Partnerbank (bv. elektronische of postmelding van klantorders en -documenten in het kader van het afsluiten van een deposito-overeenkomst met een Partner Bank).

(c) Bepaalde delen van het Platform die betrekking hebben op financiële diensten die dienovereenkomstig ge(ken)merkt zijn (in het bijzonder in de beveiligde (inlog)omgeving, het zogenaamde Online Banking systeem) worden door Raisin Bank (en niet door Raisin) aangeboden.

(d) De details met betrekking tot de diensten geleverd door Raisin Bank en met betrekking tot het contract dat moet worden afgesloten met de klant worden uiteengezet in de algemene voorwaarden van Raisin Bank ('Raisin Bank overzicht van tarieven en diensten van het product Raisin).

4. Sluiten van de Overeenkomst

De Overeenkomst tussen de klant en Raisin komt tot stand na succesvolle afronding van de online registratie.

5. Toegankelijkheid

Raisin streeft naar hoge technologische standaarden. Raisin benadrukt echter dat gezien de gebruikte technologie (hard- en software) fouten die tot schade kunnen leiden niet uitgesloten kunnen worden. Raisin is met name geen blijvende toegankelijkheid van het Platform verschuldigd en garandeert dit ook niet.

6. Aansprakelijkheid

(a) Raisin aanvaardt aansprakelijkheid in gevallen van opzet of grove nalatigheid van Raisin, of van een vertegenwoordiger of agent, alsmede in gevallen van ten minste nalatig veroorzaakt letsel aan

leven, lichaam of gezondheid in overeenstemming met de wettelijke bepalingen. Daarnaast aanvaardt Raisin uitsluitend aansprakelijkheid voor schade die is veroorzaakt door het toerekenbaar schenden van wezenlijke contractuele verplichtingen en voor schade die is veroorzaakt door het niet nakomen van uitdrukkelijke waarborgen of garanties. De vordering tot schadevergoeding veroorzaakt door de toerekenbare schending van essentiële contractuele verplichtingen is beperkt tot de typische contractueel voorzienbare schade, voor zover geen andere van de gevallen vermeld in zin 1 van deze paragraaf (a) wordt gegeven samen met dergelijke toerekenbare schending van essentiële contractuele verplichtingen. Naast belangrijke contractuele verplichtingen (*Hauptleistungspflichten*) worden onder essentiële contractuele verplichtingen ook verplichtingen verstaan, waarvan de nakoming in de eerste plaats een goede uitvoering van de Overeenkomst mogelijk maakt en waarop de klant kan vertrouwen.

(b) Raisin aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor de geldigheid van de contracten tussen de klant en andere contractuele partijen (Raisin Bank en/of Partnerbanken). Raisin aanvaardt bovendien geen aansprakelijkheid voor het risico, dat klantaanvragen worden afgewezen, niet of slechts met vertraging worden afgehandeld. Raisin aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor de juistheid van documenten, berichten of andere informatie die de contractuele partners aan de klant ter beschikking hebben gesteld.

7. Plicht van de klant om medewerking te verlenen aan Raisin

(a) Het gebruik van het Platform vereist dat de klant de beschikking heeft over de relevante technische apparatuur om toegang te krijgen tot het Platform via internet (computer, internettoegang, e-mailadres).

(b) Voor een juiste verwerking van de zakelijke transacties is het noodzakelijk dat de klant Raisin onverwijld op de hoogte stelt van naamswijzigingen, burgerlijke staat, contactgegevens, incl. adres en bankrekening. Indien een klant in de loop van de zakelijke relatie US Green Card-houder wordt, dient hij Raisin hiervan onmiddellijk op de hoogte te stellen.

(c) De orders en instructies van de klant moeten een ondubbelzinnige identificatie van de economische realiteit van de transactie mogelijk maken. Indien opdrachten en instructies elektronisch, telefonisch of op enige andere wijze worden aangeleverd, dient de klant ervoor zorg te dragen dat zich geen fouten in de gegevensoverdracht, geen misverstanden, geen misbruik en geen fouten of vergissingen voordoen. Voor zover door Raisin verstrekte informatie of bevestiging afwijkt van de order of opdracht van de klant, dient hij onmiddellijk te reclameren.

8. Betaling van vergoedingen en provisie

(a) De diensten van Raisin die in het kader van het Raisin-product aan de klant worden gericht, zijn in het algemeen gratis. Meer informatie vindt u in het hoofdstuk "Raisin Bank overzicht van tarieven en diensten van het product Raisin".

(b) Voor de dienstverlening van Raisin aan de Partnerbanken ontvangt Raisin van de desbetreffende Partnerbanken een provisie. Een deel van deze provisie wordt in het kader van de samenwerking doorgegeven aan Raisin Bank. Deze commissiebetalingen stellen Raisin in staat om de diensten gratis aan te bieden aan de klanten en de kwaliteit ervan te verbeteren.

9. Regels voor beëindiging

(a) De looptijd van deze overeenkomst is onbeperkt. De overeenkomst kan worden beëindigd door opzegging door de klant of door Raisin tot het einde van elke maand met inachtneming van een opzegtermijn van twee weken.

(b) Indien de klant depositocontracten is aangegaan met een partnerbank, wordt de beëindiging van kracht wanneer alle deposito's weer zijn overgeboekt naar de Raisin-rekening van de klant, hetgeen in het geval van termijndeposito's doorgaans op de normale vervaldatum van de deposito is.

(c) Het recht van beëindiging om gegronde redenen blijft onaangetast.

(d) De levering van diensten van Raisin en Raisin Bank vereist geldige contracten tussen de klant en respectievelijk Raisin en Raisin Bank. Bovendien zijn respectieve releases over gegevensbescherming (*Datenschutzfreigaben*) voor Raisin en Raisin Bank (zie sectie 'Klantinformatie inzake gegevensbescherming – Raisin GmbH') vereist. Indien een klant zijn overeenkomst met Raisin of Raisin Bank beëindigt, of indien een klant zijn vrijgave van gegevensbescherming met betrekking tot Raisin of Raisin Bank herroept, hebben zowel Raisin als Raisin Bank het recht om de respectievelijke overeenkomst met de klant om goede redenen op te zeggen, zolang de klant de respectievelijke overeenkomst niet reeds heeft opgezegd.

(e) Om van kracht te worden, moet elke beëindiging van deze Overeenkomst schriftelijk worden meegedeeld (bijvoorbeeld per e-mail of brief).

10. Wijzigingen in deze AV

Deze AV kunnen te allen tijde worden gewijzigd indien er sprake is van een legitiem belang van Raisin en kan derhalve worden aangepast aan de nieuwe omstandigheden. Een legitiem belang wordt met name geacht aanwezig te zijn in gevallen waarin de rechtssituatie verandert, in gevallen waarin het hoogste rechtscollege bevoegd is, in geval van veranderende marktomstandigheden, of bij een overgang naar een andere munteenheid of soortgelijke gebeurtenissen. Alle klanten worden twee (2) maanden voor de datum waarop de gewijzigde AV van kracht worden, schriftelijk (per brief, e-mail of postbus) op de hoogte gesteld van een eventuele AV-wijziging. Zolang de klant binnen twee (2) maanden bezwaar maakt tegen de wijzigingen, blijven de AV in de vorige versie van toepassing. De T&C wordt verondersteld door de klant aanvaard te zijn in de herziene versie indien de klant geen bezwaar maakt binnen de hierboven vermelde termijn en zolang hij niet opzegt. De herziene AV worden eveneens geacht van toepassing te zijn indien de klant gebruik blijft maken van de diensten van Raisin nadat de herziene AV van kracht zijn geworden. Raisin verplicht zich de klant in het bijzonder te informeren over zijn recht van bezwaar en de gevolgen van voortzetting van het gebruik van de diensten. Deze informatie zal worden opgenomen in de kennisgeving van de wijziging in de AV aan het begin van de periode.

Klantinformatie inzake gegevensbescherming – Raisin GmbH

1. Toestemmingsverklaringen inzake gegevensbescherming

Om Raisin in staat te stellen diensten te verlenen aan de klant is het noodzakelijk dat bepaalde persoonsgegevens worden gedeeld tussen Raisin, Raisin Bank en de Partnerbank (en, indien van

toepassing, de distributiepartner en/of deponhoudende bank) waarmee de klant een overeenkomst wenst te sluiten of heeft gesloten. Deze persoonsgegevens zijn onder meer: aanhef, titel, voorna(a)m(en), achternaam, straat / nummer, postcode / woonplaats, e-mailadres, mobiel nummer, afwijkend postadres, nationaliteit, geboortedatum, geboorteplaats, geboorteland, burgerlijke staat, beroep, beroepssector (indien van toepassing), fiscaal identificatienummer (d.w.z. Burgerservicenummer) en fiscale woonplaats, IBAN en BIC van de referentierekening, door de klant verstrekte documenten, alsook informatie over de status en het bedrag van de spaarproducten of investeringen van de klant.

- 1. De klant gaat uitdrukkelijk akkoord met de voornoemde verwerking van de voornoemde persoonsgegevens.**
- 2. De klant gaat er tevens mee akkoord dat persoonsgegevens (stamgegevens, rekeninggegevens) aan hem verzonden mogen worden per (onversleutelde) e-mail.**

De klant kan de toestemming te allen tijde geheel of gedeeltelijk en zonder opgave van redenen voor de toekomst, zonder enige vorm van eisen, herroepen. Raisin is bovendien verplicht tot geheimhouding van deze gegevens en mag deze slechts overdragen met toestemming van de klant of indien er sprake is van een wettelijke verplichting. Verzoeken om intrekking of andere redenen in verband met gegevensbescherming moeten worden gericht aan:

**Raisin GmbH, Schlesische Straße 33/34, 10997 Berlijn, Duitsland
E-mailadres: privacy@raisin.nl.**

2. Klantinformatie over gegevensverwerking in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

De bescherming van persoonsgegevens is belangrijk voor Raisin. Raisin streeft er daarom naar om te voldoen aan de gegevensbeschermingsvoorschriften om voldoende bescherming en beveiliging van de klantgegevens te bereiken. Met dit document willen wij u informeren over de verwerking van uw persoonsgegevens door Raisin en uw rechten met betrekking tot gegevensbescherming.

1. Wie is verantwoordelijk voor de gegevensverwerking en met wie kunt u contact opnemen?

Verantwoordelijk voor de gegevensverwerking is:

Raisin GmbH
Schlesische Straße. 33/34
109975 Berlijn, Duitsland
Telefoon: 020 715 9296
E-mailadres: klantenservice@raisin.nl

Onze Functionaris voor de gegevensbescherming is bereikbaar op:

Raisin GmbH
Functionaris voor de gegevensbescherming
Schlesische Straße 33/34
10997 Berlijn, Duitsland
Telefoon: 020 715 9296
E-mailadres: privacy@raisin.nl

2. Welke gegevens worden door ons verwerkt en wat zijn de bronnen voor deze gegevens?

Wij verwerken persoonlijke gegevens die wij van u ontvangen in het kader van de klantrelatie. De klantrelatie begint bij het aangaan van een overeenkomst en omvat ook de voltooiing van de overeenkomst. We verwerken ook gegevens die we hebben geoorloofd hebben verkregen van openbare bronnen (bv. Handelsregister).

Persoonlijke gegevens van u die wij verwerken omvatten bijvoorbeeld: Voornamen en achternaam, adres, geboortedatum en -plaats, nationaliteit, beroepsinformatie, telefoonnummers, e-mailadres, bankrekeninginformatie, informatie over persoonlijk inkomen, informatie over persoonlijk vermogen, burgerlijke staat, fiscaal identificatienummer (d.w.z. Burgerservicenummer), gegevens uit identificatiedocumenten, logingegevens, klantnummer enz.

3. Voor welke doeleinden en op welke rechtsgrondslag verwerken we de gegevens?

a) nakomen van contractuele verplichtingen (art. 6, lid 1, onder b), AVG):

Wij verwerken persoonsgegevens (art. 4 nr. 2 AVG) om onze diensten te verlenen onder het contract voor een spaarproduct en andere relevante vereiste activiteiten. Precontractuele informatie die u verstrekt als onderdeel van het registratieproces valt hier ook onder.

b) voldoen aan wettelijke verplichtingen (art. 6, lid 1, onder c), AVG):

Wij kunnen persoonsgegevens verwerken om aan verschillende wettelijke verplichtingen te voldoen, bijvoorbeeld op grond van belastingwetgeving, enz.

c) In het kader van uw toestemming (art. 6, lid 1, onder a), AVG):

Indien u ons toestemming geeft voor de verwerking van uw persoonsgegevens voor specifieke doeleinden, verwerken wij de gegevens in overeenstemming met de doeleinden en in de mate zoals vastgelegd in de toestemmingsverklaring. U heeft het recht uw toestemming te allen tijde met ingang van de toekomst in te trekken.

d) Ter bescherming van legitieme belangen (art. 6, lid 1, onder f), AVG):

Het is mogelijk, als gevolg van een belangenafweging ten gunste van Raisin of derden, Raisin of een derde gegevens verwerkt na de feitelijke uitvoering van de overeenkomst ter bescherming van gerechtvaardigde belangen van Raisin of derden. Dergelijke verwerking is:

- Testen en optimaliseren van requirements analyse en directe klantbenadering.
- Maatregelen om het bedrijf te leiden, de dienstverlening te verbeteren en klanten terug te winnen.
- Reclame of markt- en opinieonderzoek, tenzij u bezwaar heeft gemaakt tegen dit soort gebruik van uw persoonsgegevens volgens art. 21 AVG.

4. Wie ontvangt mijn persoonlijke gegevens?

(a) Binnen Raisin verwerken die afdelingen en medewerkers uw persoonsgegevens, die de gegevens nodig hebben om aan de contractuele verplichtingen, wettelijke verplichtingen of rechtmatige belangen te voldoen.

(b) Bovendien verwerken door ons gecontracteerde gegevensverwerkers (bijv. externe IT-dienstverleners) en (eventuele) distributiepartners uw persoonsgegevens als zij deze nodig hebben

om hun respectieve diensten uit te voeren. Alle dataverwerkers en distributiepartners hebben een contractuele verplichting om uw gegevens vertrouwelijk te behandelen en deze uitsluitend te verwerken in het kader van hun dienstverlening aan ons.

(c) Op grond van de nakoming van wettelijke verplichtingen kan Raisin onder bepaalde omstandigheden worden verplicht gegevens aan openbare organen en instellingen door te geven.

d) Andere personen kunnen uw gegevens ontvangen indien u hebt ingestemd met de overdracht van gegevens aan deze personen.

5. Geeft Raisin mijn gegevens door aan een derde land of een internationale organisatie?

In principe worden uw persoonsgegevens niet doorgegeven aan een derde land of internationale organisatie. In ieder geval vindt een dergelijke overdracht alleen plaats als onderdeel van een overeenkomst voor gegevensverwerking, een uitdrukkelijke toestemming van u of op basis van een wettelijke verplichting en rekening houdend met wettelijke beperkingen.

6. Hoe lang worden mijn gegevens bewaard?

(a) Raisin slaat uw persoonlijke gegevens niet langer op dan absoluut noodzakelijk is. Om de overeenkomst na te komen, slaan wij de gegevens op voor de duur van de gehele klantrelatie.

(b) Op basis van wettelijke bewaar- en documentatieverplichtingen kan Raisin gegevens opslaan die verder gaan dan de klantrelatie. Dit kan bijvoorbeeld worden afgeleid uit het Duitse handelswetboek (*Handelsgesetzbuch, HGB*) en het Duitse belastingwetboek (*Abgabenordnung, AO*). We houden rekening met de verjaringsstatuten met betrekking tot opslag. Het Burgerlijk Wetboek (*Bürgerliches Gesetzbuch, BGB*) voorziet in een algemene verjaringstermijn van 3 jaar en in sommige gevallen zelfs 30 jaar.

7. Welke privacyrechten heb ik?

a) Recht op informatie (art. 15 AVG):

Uw recht op informatie houdt in dat u bij Raisin kunt navragen of wij persoonsgegevens van u verwerken. Is dit het geval, dan heeft u recht op informatie over deze gegevens en op verdere informatie over hoe wij deze gegevens verwerken.

b) Recht op correctie (art. 16 AVG):

Indien uw gegevens niet (meer) juist zijn, heeft u het recht om de rectificatie van onjuiste persoonsgegevens door ons te laten uitvoeren.

c) Recht om gegevens te wissen (art. 17 AVG):

U hebt het recht om een onmiddellijke verwijdering van uw gegevens door ons te eisen als een van de volgende situaties van toepassing is:

- De bewaring van de persoonsgegevens is niet langer noodzakelijk voor de doeleinden waarvoor zij werden verzameld of anderszins verwerkt.
- U hebt uw toestemming ingetrokken en er is geen andere rechtsgrondslag voor de verwerking.
- Uw persoonlijke gegevens zijn zonder geldige reden verwerkt.

- Uw persoonlijke gegevens moeten worden verwijderd om te voldoen aan de wettelijke vereisten.

d) Recht om verwerking te beperken (art. 18 AVG):

Het recht om de verwerking te beperken houdt in dat u een beperkte gegevensverwerking kunt eisen als een van de volgende situaties van toepassing is:

- De juistheid van de persoonsgegevens wordt door u betwist, gedurende een periode die ons in staat stelt de juistheid van de persoonsgegevens te verifiëren.
- De verwerking is onwettig en u verzet zich tegen het wissen van de persoonsgegevens en verzoekt in plaats daarvan om beperking van het gebruik ervan.
- Raisin heeft de persoonsgegevens niet langer nodig voor de verwerking, maar heeft deze wel nodig voor de vaststelling, uitoefening of verdediging van rechtsvorderingen;
- U hebt bezwaar gemaakt tegen de verwerking en de verificatie of de legitieme gronden van Raisin voorrang hebben boven die van de betrokkene loopt nog.

e) Recht van verzet (art. 21 AVG):

Als de gegevensverwerking plaatsvindt op grond van een legitiem belang of het algemeen belang, hebt u het recht bezwaar te maken tegen deze gegevensverwerking. Gedetailleerde informatie over uw recht op bezwaar vindt u aan het einde van dit hoofdstuk.

f) Recht op gegevensportabiliteit (art. 20 AVG):

U hebt het recht uw persoonlijke gegevens die aan ons zijn verstrekt in een draagbaar formaat te ontvangen en u vraagt ons deze gegevens ongehinderd door te geven aan een andere verantwoordelijke voor de verwerking.

(g) Recht om een klacht in te dienen:

Indien u van mening bent dat wij uw gegevens verwerken in strijd met de nationale of Europese wetgeving inzake gegevensbescherming, verzoeken wij u vriendelijk contact met ons op te nemen om samen een oplossing te vinden. Bovendien hebt u het recht bezwaar aan te tekenen bij de respectieve toezichthoudende autoriteit voor gegevensbescherming.

h) Intrekking van de toestemming voor gegevensverwerking:

Een toestemming voor de verwerking van persoonsgegevens kan te allen tijde zonder enige vorm van vereisten worden ingetrokken. Dit geldt ook voor de intrekking van de verklaringen van toestemming die ons vóór de toepassing van de AVG, d.w.z. vóór 25 mei 2018, zijn verstrekt. Wij willen erop wijzen dat herroeping alleen van toepassing is op toekomstige verplichtingen.

8. Moet ik persoonlijke gegevens verstrekken?

a) In het kader van de klantrelatie dient u de persoonsgegevens te verstrekken die nodig zijn voor het aangaan en uitvoeren van de klantrelatie. Ook moet u ons voorzien van persoonlijke gegevens die nodig zijn om aan wettelijke verplichtingen te voldoen.

(b) Indien u het niet eens bent met het verstrekken van deze vereiste persoonsgegevens, zijn wij niet in staat een overeenkomst met u te sluiten of uit te voeren.

9. Maakt Raisin gebruik van geautomatiseerde besluitvorming (inclusief profilering)?

Raisin maakt geen gebruik van geautomatiseerde besluitvorming in de zin van art. 22 AVG als onderdeel van de zakelijke relatie. Raisin verwerkt uw gegevens gedeeltelijk geautomatiseerd om bepaalde persoonlijke aspecten te kunnen evalueren (profilering) en u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn. Om u gericht te informeren over producten, maken wij gebruik van evaluatietools waarmee wij op afroep kunnen communiceren en adverteren.

10. Hoe kunnen we deze klantinformatie over gegevensbescherming veranderen?

Indien nodig kunnen we deze informatie over gegevensbescherming aanpassen. De laatste versie van deze informatie kunt u te allen tijde vinden op ons internetplatform www.raisin.nl/privacybeleid.

Informatie over uw recht om bezwaar aan te tekenen op grond van art. 21 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

1. Recht van bezwaar in individuele zaken

U heeft het recht om zich, om redenen die voortvloeien uit uw specifieke situatie, te allen tijde te verzetten tegen de verwerking van uw persoonsgegevens, op basis van de art. 6, lid 1, onder e), AVG (gegevensverwerking in het algemeen belang) en art. 6, lid 1, onder f), AVG (gegevensverwerking op basis van belangenafweging); dit geldt ook voor profilering in de zin van art. 4, lid 4, AVG.

Indien u hiertegen bezwaar maakt, zullen wij uw persoonsgegevens niet langer verwerken, tenzij wij kunnen aantonen dat er dwingende redenen zijn voor de verwerking die zwaarder wegen dan uw belangen, rechten en vrijheden, of dat de verwerking is gericht op het doen gelden, de uitoefening of de verdediging van rechtsvorderingen.

2. Recht van bezwaar tegen de verwerking van gegevens voor rechtstreekse reclame

In individuele gevallen verwerken wij uw persoonlijke gegevens om direct reclame te kunnen maken. U hebt te allen tijde het recht bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens met het oog op dergelijke reclame; dit geldt ook voor profilering, voor zover dit verband houdt met dergelijke directe reclame. Als u bezwaar maakt tegen de verwerking voor direct marketing doeleinden, zullen wij uw persoonlijke gegevens niet langer voor deze doeleinden verwerken.

3. Uw bezwaarschrift kan informeel worden ingediend.

Wij verzoeken u vriendelijk dit via telefoon of e-mail aan onze klantenservice door te geven:

Telefoon: 020 715 9296

E-mailadres: klantenservice@raisin.nl

Algemene voorwaarden van Raisin Bank AG - Algemeen

Basisregels voor de relatie tussen de klant en de bank

§1 Toepassingsgebied en wijzigingen van deze algemene voorwaarden, en de bijzondere voorwaarden voor specifieke zakelijke relaties

1. Toepassingsgebied

De algemene voorwaarden zijn van toepassing op de gehele relatie tussen de klant en de nationale vestigingen van Raisin Bank (hierna: de "bank"). Daarnaast gelden voor specifieke zakelijke relaties (bijv. effectentransacties, betaaldiensten en spaarrekeningen) bijzondere voorwaarden die van deze algemene voorwaarden afwijken of daarop een aanvulling vormen. Deze worden met de klant overeengekomen bij het openen van een rekening of bij het plaatsen van een opdracht. Het pandrecht van de bank (zie artikel 14 van deze algemene voorwaarden) dient tevens als zekerheid voor de buitenlandse vestigingen van de bank, indien de klant ook met deze vestigingen een relatie onderhoudt.

2. Wijzigingen

Alle wijzigingen van deze algemene voorwaarden en de bijzondere voorwaarden dienen uiterlijk twee maanden voor de voorgestelde datum van inwerkingtreding ervan schriftelijk aan de klant te worden aangeboden. Indien de klant met de bank in het kader van de relatie een elektronisch communicatiekanaal is overeengekomen (bijv. internetbankieren) kunnen wijzigingen ook via dit kanaal worden aangeboden. De klant kan de wijzigingen voorafgaand aan de voorgestelde datum van inwerkingtreding ervan aanvaarden of afwijzen. De wijzigingen worden geacht door de klant te zijn aanvaard tenzij de klant voorafgaand aan de voorgestelde datum van inwerkingtreding ervan zijn of haar afwijzing kenbaar heeft gemaakt. De bank zal in haar aanbieding de aandacht van de klant uitdrukkelijk op deze vorm van automatische aanvaarding vestigen.

De klant kan de raamovereenkomst voor betaaldiensten onmiddellijk, kosteloos en voorafgaand aan de voorgestelde datum van inwerkingtreding van de wijzigingen opzeggen indien de aangeboden wijzigingen voorwaarden betreffen die betrekking hebben op betaaldiensten (bijv. voorwaarden voor overschrijvingen). In haar aanbieding zal de bank de klant uitdrukkelijk op diens recht van beëindiging wijzen.

§2 Bankgeheim en informatieverstrekking door de bank

1. Bankgeheim

De bank is verplicht tot geheimhouding van alle klantgerelateerde feiten en evaluaties waarvan zij kennis heeft ("bankgeheim"). De bank mag klantgerelateerde informatie alleen verstrekken indien zij hiertoe wettelijk verplicht is of indien de klant hiertoe toestemming heeft verleend of indien de bank gemachtigd is informatie over bankzaken te verstrekken.

2. Informatieverstrekking door de bank

Iedere informatieverstrekking door de bank omvat mededelingen en informatie van algemene aard over de economische situatie van de klant en diens kredietwaardigheid en solvabiliteit. Geen informatie zal worden verstrekt over saldi en bedragen van rekeningen of spaartegoeden of zekerheidstellingen of andere aan de bank toevertrouwde vermogensbestanddelen, noch over bedragen die zijn opgenomen in het kader van een andere kredietfaciliteit.

3. Voorwaarden voor de verstrekking van informatie door de bank

De Bank is bevoegd om informatie te verstrekken over rechtspersonen en andere zakelijke klanten die in het handelsregister zijn ingeschreven, voor zover het verzoek betrekking heeft op hun zakelijke activiteiten. De bank verstrekt echter geen informatie indien de klant de instructie heeft gegeven dit niet te doen. De bank verstrekt alleen bankgegevens die andere personen betreffen, met name particuliere klanten en verenigingen, indien deze personen hiertoe uitdrukkelijk toestemming hebben verleend, in algemene zin of in specifieke gevallen. De bank verstrekt alleen bankgegevens indien de verzoeker aannemelijk heeft gemaakt dat hij een gerechtvaardigd belang heeft bij het aanvragen van de informatie en er geen reden is om aan te nemen dat het verstrekken van die informatie in strijd zou zijn met de legitieme bezorgdheid van de klant.

4. Ontvangers van verstrekte bankgegevens

De bank verstrekt alleen bankgegevens aan haar eigen klanten en aan andere kredietinstellingen voor eigen gebruik of ten behoeve van hun klanten.

§3 Aansprakelijkheid van de bank en mede-oorzakelijke nalatigheid van de klant

1. Uitgangspunten van aansprakelijkheid

De bank is in de nakoming van haar verplichtingen aansprakelijk voor nalatigheid van haar medewerkers of andere personen die de bank heeft ingeschakeld voor de uitvoering van haar verplichtingen. Indien de bijzondere voorwaarden voor specifieke zakelijke relaties of andere overeenkomsten bepalingen bevatten die hiermee in strijd zijn, prevaleren die bepalingen. Indien de klant door een eigen fout heeft bijgedragen aan het ontstaan van de schade (bijv. door niet-nakoming van de in artikel 11 van deze algemene voorwaarden genoemde medewerkingsverplichtingen), bepalen de beginselen van mede-oorzakelijke nalatigheid in welke mate de schuld over de klant en de bank wordt verdeeld.

2. Aan derden toevertrouwde opdrachten

Indien de aard van een opdracht zodanig is dat de bank de uitvoering daarvan normaliter aan een derde toevertrouwt, wordt de bank geacht de opdracht te hebben uitgevoerd wanneer zij deze in eigen naam aan een derde partij heeft toevertrouwd (opdracht toevertrouwd aan een derde). Dit is bijvoorbeeld het geval bij het verkrijgen van informatie over bankzaken van andere kredietinstellingen of wanneer effecten in het buitenland in bewaring worden gehouden of daar geregistreerd staan. In dergelijke gevallen is de aansprakelijkheid van de bank beperkt tot het zorgvuldig selecteren en instrueren van de derde.

3. Verstoring van de bedrijfsvoering

De bank is niet aansprakelijk voor schade of verlies als gevolg van overmacht, rellen, oorlog of natuurverschijnselen, of als gevolg van andere gebeurtenissen waarvoor de bank niet verantwoordelijk is (bijv. staking, uitsluiting, verkeersopstoppingen, maatregelen van hoge binnenlandse of buitenlandse autoriteiten).

§4 Beperking van verrekeningsbevoegdheid aan de zijde van de klant

Een klant kan vorderingen van de bank slechts verrekenen indien de vorderingen van de klant onbetwist zijn of door een definitieve beslissing van een rechterlijke instantie zijn bevestigd. Deze beperking van de verrekeningsbevoegdheid is niet van toepassing op een vordering die een klant wil verrekenen en waarvan de rechtsgrondslag voortvloeit uit een lening of financieringsregeling overeenkomstig de artikelen 513 en 491-512 van het Duitse Burgerlijk Wetboek (Bürgerliches Gesetzbuch (hierna: "BGB")).

§5 Beschikkingsrecht na overlijden van de klant

Degene die zich na het overlijden van de klant beroept op de rechtsopvolging van de klant, dient aan de bank op adequate wijze bewijs te leveren van zijn/haar erfrechtelijke gerechtigheid. Indien aan de bank een afschrift of een gelegaliseerd afschrift van de testamentaire beschikking (testament of verervingsovereenkomst) met bijbehorend notarieel proces-verbaal van afwikkeling van de nalatenschap wordt overgelegd, mag de bank degene die aldaar als erfgenaam of executeur-testamentair wordt aangeduid als gerechtigde beschouwen, hem/haar laten beschikken over alle activa en met name betalingen en leveranties doen aan deze persoon, onder volledige kwijting van haar verplichtingen. Dit is niet van toepassing indien de bank ervan op de hoogte is dat degene die in dezen is aangeduid niet tot beschikking bevoegd is (bijv. na aanvechting of wegens nietigheid van het testament) of indien de bank door eigen nalatigheid hiervan niet op de hoogte is geraakt.

§6 Toepasselijk recht en bevoegde rechter voor zakelijke klanten en publiekrechtelijke instellingen

1. Toepasselijkheid van Duits recht

De relatie tussen de klant en de bank wordt beheerst door het Duitse recht.

2. Bevoegde rechter voor binnenlandse klanten

Indien de klant een zakelijke relatie is en indien de zakelijke relatie waarop het geschil betrekking heeft toegeschreven kan worden aan de handelsactiviteiten van deze zakelijke relatie, is de bank gerechtigd deze klant in rechte te

betrekken bij de rechtbank in wiens jurisdictie de vestiging van de bank waar de klant zijn rekening aanhoudt is gelegen of bij een andere bevoegde rechtbank. Hetzelfde geldt voor publiekrechtelijke instellingen en afzonderlijke publiekrechtelijke fondsen. De bank zelf mag door deze klant uitsluitend in rechte worden betrokken bij de rechtbank in wiens jurisdictie de vestiging van de bank waar de klant zijn rekening aanhoudt is gelegen.

3. Bevoegde rechter voor buitenlandse klanten

De overeenkomst ten aanzien van de bevoegde rechtbank is ook van toepassing op klanten met een vergelijkbare handels- of bedrijfsactiviteit in het buitenland en op buitenlandse instellingen die vergelijkbaar zijn met binnenlandse publiekrechtelijke instellingen of een afzonderlijk binnenlands publiekrechtelijk fonds.

Rekeningenbeheer

§7 Periodieke afschriften van rekeningen-courant

1. Verstrekking van periodieke rekeningafschriften

Voor zover niet anders wordt overeengekomen, verstrekt de bank aan het einde van een kalenderkwartaal een periodiek afschrift van een rekening-courant waarbij de in de desbetreffende periode ontstane wederzijdse vorderingen (inclusief rente en kosten van de bank) worden verrekend. De bank kan, in overeenstemming met artikel 12 van deze algemene voorwaarden, of op grond van een andere met de klant getroffen regeling, rente in rekening brengen over het saldo dat daaruit resulteert.

2. Termijn voor bezwaren en stilzwijgende toestemming

De klant dient uiterlijk vóór afloop van zes weken na ontvangst van een periodiek rekeningafschrift bezwaar te maken in geval van vermeende onjuistheid of onvolledigheid hiervan. Indien schriftelijk bezwaar wordt gemaakt, wordt verzending binnen deze termijn van zes weken voldoende geacht. Indien niet tijdig bezwaar wordt gemaakt, geldt een rekeningafschrift als goedgekeurd. De bank zal de klant bij de verstrekking van het periodieke rekeningafschrift uitdrukkelijk op dit gevolg wijzen. De klant kan ook na verloop van deze termijn correctie van het periodieke rekeningafschrift eisen, maar moet in een dergelijk geval aantonen dat de rekening van de klant ten onrechte is belast of abusievelijk niet is gecrediteerd.

§8 Storno- en correctieboekingen door de bank

1. Voorafgaand aan verstrekking van een periodiek rekeningafschrift

Een onjuiste creditering op een rekening-courant (bijv. vanwege een verkeerd rekeningnummer) mag, indien het eerstvolgende rekeningafschrift nog niet is verstrekt, en voor zover haar een vordering uit hoofde van terugbetaling op de klant toekomt (een "stornoboeking"), door de bank ongedaan worden gemaakt door middel van een debitering. De klant kan in een dergelijk geval als bezwaar tegen de debitering niet aanvoeren dat hij/zij het gecrediteerde bedrag reeds heeft opgenomen.

2. Na verstrekking van een periodiek rekeningafschrift

Indien de bank pas nadat een rekeningafschrift is verstrekt een onjuiste creditering constateert en de bank een vordering uit hoofde van terugbetaling op de klant toekomt, zal de bank de rekening belasten voor het bedrag van de vordering (een "correctieboeking"). Indien de klant bezwaar maakt tegen de correctieboeking, zal de bank het betwiste bedrag weer bijschrijven op de rekening en haar vordering uit hoofde van terugbetaling separaat doen gelden.

3. Informatieverstrekking aan de klant en renteberekening

De bank zal de klant onverwijld informeren over storno- of correctieboekingen. De boeking wordt door de bank met het oog op de renteberekening verricht met terugwerkende kracht vanaf de dag waarop de onjuiste boeking plaatsvond.

§9 Incasso-opdrachten

1. Creditering onder voorbehoud na aanbidding documenten

Indien de bank de tegenwaarde van een chequebedrag of automatische incasso reeds voorafgaand aan de verwerking ervan crediteert, geschiedt dit onder het voorbehoud van betaling, zelfs indien deze bedragen bij de bank zelf betaalbaar zijn. Indien de klant andere documenten indient bij de bank met de opdracht een vordering te innen van een betalingsplichtige (bijv. een rentecoupon) en de bank crediteert dit bedrag, dan geschiedt dit onder het voorbehoud dat de bank het bedrag daadwerkelijk zal ontvangen. Een dergelijk voorbehoud geldt tevens indien de cheque, de automatische incasso en andere documenten bij de bank zelf betaalbaar zijn. Indien een chequebedrag of een automatische incasso niet wordt verwerkt of indien de bank het bedrag niet ontvangt uit hoofde van de opdracht tot inning, maakt de bank de onder voorbehoud gedane creditering ongedaan. Dit geschiedt ongeacht of intussen een rekeningafschrift is verstrekt.

2. Betaling van automatische incasso's en door de klant uitgeschreven cheques

Een automatische incasso of een cheque wordt geacht te zijn verwerkt indien de debitering niet uiterlijk op de tweede bankwerkdag of, in geval van een zakelijke SEPA automatische incasso, uiterlijk op de derde bankwerkdag na uitvoering ongedaan wordt gemaakt. Een betaalcheque wordt geacht reeds te zijn betaald op het moment dat de partij die de cheque aanbiedt, is betaald. Een cheque wordt ook geacht te zijn verzilverd indien en zodra de Bank in een individueel geval een melding van betaling verstuurt. Een cheque die wordt ingediend via de voor afrekeningen verantwoordelijke afdeling van de Duitse Centrale Bank (Bundesbank) wordt geacht te zijn verzilverd indien deze niet uiterlijk op het door de Bundesbank vastgestelde tijdstip wordt geretourneerd.

§10 Transacties in vreemde valuta en risico's inherent aan vreemdevalutarekeningen

1. Uitvoering van opdrachten die betrekking hebben op vreemdevalutarekeningen

Vreemdevalutarekeningen van de klant hebben als doel om betalingen in vreemde valuta aan en door de klant giraal af te handelen. Creditsaldobetalingen van een vreemdevalutarekening (bijv. door overschrijving ten gunste van het creditsaldo in vreemde valuta) worden verricht via of door banken in het thuisland van de valuta, tenzij de bank deze volledig binnen haar eigen organisatie uitvoert.

2. Creditboekingen voor vreemdevalutatransacties met de klant

Indien de bank een transactie met de klant afsluit (bijv. een valutatermijntransactie) waarover zij recht heeft op een provisiebedrag in vreemde valuta, komt zij haar verplichting in vreemde valuta na door de rekening van de klant in de desbetreffende valuta te crediteren, voor zover niet anders wordt overeengekomen.

3. Tijdelijke beperking van banktaken

De taak van de bank om een betalingsopdracht ten gunste van een creditsaldo in vreemde valuta uit te voeren (lid 1) of om een verplichting op het gebied van vreemde valuta na te komen (lid 2) zal worden opgeschort voor zover en voor zolang als de bank ten gevolge van politieke maatregelen of gebeurtenissen in het land van de desbetreffende valuta niet of slechts beperkt kan beschikken over de valuta waarin de vreemdevalutarekening of de verplichting is gesteld. Voor zover en voor zolang als deze maatregelen of gebeurtenissen aanhouden, is de bank niet verplicht haar taak op een andere locatie buiten het land van de desbetreffende valuta, in een andere valuta (met inbegrip van de euro) of door middel van contanten uit te voeren. De verplichting van de bank om een betalingsopdracht ten gunste van een creditsaldo in vreemde valuta uit te voeren wordt echter niet opgeschort indien de bank deze volledig binnen haar eigen organisatie kan uitvoeren. De bovenstaande bepalingen doen geen afbreuk aan het recht van de klant en van de bank om wederzijdse vorderingen in dezelfde valuta met elkaar te verrekenen.

4. Wisselkoers

De wisselkoers van vreemdevalutatransacties zal worden bepaald op basis van het Overzicht van tarieven en diensten. Daarnaast zijn de betaaldiensten onderhevig aan de raamwerkovereenkomst betaaldiensten.

Medewerkingsverplichtingen van de klant

§11 Medewerkingsverplichtingen van de klant

1. Mededeling van wijzigingen

Met het oog op een adequate afwikkeling van het zakelijke verkeer is het noodzakelijk dat de klant de bank onverwijld op de hoogte stelt van wijzigingen in zijn/haar naam en adres, alsook van het vervallen dan wel wijzigen van een aan een derde verleende vertegenwoordigingsbevoegdheid (met name een volmacht). Deze mededelingsplicht bestaat ook indien de vertegenwoordigingsbevoegdheid is ingeschreven in een openbaar register (bijv. het handelsregister) en het vervallen of wijzigen ervan wordt ingeschreven in het desbetreffende register. Bovendien kunnen aanvullende wettelijke mededelingsplichten van toepassing zijn, met name uit hoofde van de Duitse antiwitwaswet.

2. Duidelijkheid van opdrachten

De inhoud van een opdracht dient slechts voor één uitleg vatbaar te zijn. Een niet eenduidig geformuleerde opdracht kan aanleiding geven tot vragen, die kunnen leiden tot vertraging. De klant zal bij opdrachten met name dienen te letten op de juistheid en de volledigheid van de gegevens van de opdracht, met name van het binnenlandse rekeningnummer en de bankcode, of het IBAN¹ en de BIC², en ook van de aangegeven valuta. Wijzigingen, bevestigingen of herhalingen van opdrachten dienen als zodanig te worden aangeduid.

3. Speciale vermelding in geval van urgentie van een opdracht

Indien de klant de uitvoering van een opdracht urgent acht, zal hij dit separaat aan de bank meedelen. Indien de opdracht via een gedrukt formulier wordt gegeven, dient dit buiten het formulier om te geschieden.

4. Controle van en bezwaar tegen mededelingen van de bank

De klant dient rekeningafschriften, afschriften van effectentransacties, afschriften van aangehouden effecten en verdiensten daarover, overige afschriften, meldingen betreffende de uitvoering van opdrachten en informatie betreffende verwachte betalingen en zendingen (kennisgevingen) onverwijld te controleren op juistheid en volledigheid, en eventuele bezwaren onverwijld in te dienen.

5. Melding aan de bank in geval van niet ontvangen mededelingen

Indien de klant geen periodieke rekeningafschriften en afschriften van aangehouden effecten ontvangt, dient hij de bank daarvan onmiddellijk op de hoogte te stellen. De plicht om de bank te informeren bestaat ook indien andere mededelingen die de klant verwacht (bijv. afrekeningen van effectentransacties, rekeningafschriften na uitvoering van opdrachten van de klant of met betrekking tot betalingen die de klant verwacht) achterwege blijven.

Kosten van de diensten van de bank

§12 Rente, vergoedingen en onkosten

1. Rente en vergoedingen voor consumenten

De hoogte van de rente en vergoedingen voor de gebruikelijke diensten die de bank aan consumenten verleent, inclusief de hoogte van betalingen die de voor de primaire diensten overeengekomen vergoedingen te boven gaan, zijn opgenomen in het Prijsoverzicht – Standaardtarieven voor private banking (Preisaushang) en daarnaast in het Overzicht van tarieven en diensten (Preis- und Leistungsverzeichnis). Indien een consument een beroep doet op een daar vermelde primaire dienst en hiervoor tussen de bank en de klant geen afwijkende regelingen zijn getroffen, gelden de op het desbetreffende tijdstip in het Prijsoverzicht of het Overzicht van tarieven en diensten aangegeven rente en vergoedingen. Een overeenkomst voor betaling door de consument van een bedrag dat de overeengekomen vergoeding voor de primaire dienst te boven gaat, kan alleen met uitdrukkelijke toestemming worden afgesloten, zelfs al is deze opgenomen in het Prijsoverzicht – Standaardtarieven voor private banking (Preisaushang) of het Overzicht van tarieven en diensten (Preis- und Leistungsverzeichnis). Ten aanzien van de vergoeding voor de niet hierin vermelde

¹ International Bank Account Number (internationaal bankrekeningnummer)

² Bank Identifier Code (bankidentificatiecode)

diensten die in opdracht van de consument worden verleend of die geacht worden in het belang van de klant te zijn en waarvan de verlening, gezien de omstandigheden, slechts tegen een vergoeding verwacht kan worden, geldt het in de wet bepaalde, voor zover geen andere regeling is getroffen.

2. Rente en vergoedingen voor niet-consumenten

De bedragen van de kosten en de rente voor de standaard bancaire diensten die de bank verstrekt aan haar klanten die geen consument zijn, staan vermeld in het Prijsoverzicht – Standaardtarieven voor private banking (Preisaushang) of het Overzicht van tarieven en diensten (Preis- und Leistungsverzeichnis), voor zover deze de standaard bancaire diensten bevatten voor klanten die geen consument zijn. Indien een klant die geen consument is een beroep doet op een bancaire dienst die daarin is vermeld, zijn de prijzen die staan vermeld in het Prijsoverzicht – Standaardtarieven voor private banking en het Overzicht van tarieven en diensten van toepassing, tenzij anders is overeengekomen. De anders dan voor private banking geldende rente en vergoedingen zullen, voor zover er geen andere afspraken bestaan en er geen strijdigheid is met een wettelijke bepaling, in redelijkheid naar eigen inzicht door de bank worden bepaald (artikel 315, BGB).

3. Niet voor vergoeding in aanmerking komende diensten

Voor een dienst waartoe de bank op grond van de wet of op grond van een contractuele bijkomende plicht verplicht is of die zij in haar eigen belang verleent, zal de bank geen vergoeding in rekening brengen, tenzij dit wettelijk is toegestaan en de vergoeding overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen wordt geheven.

4. Rentewijziging en opzeggingsrecht van de klant bij verhoging

Wijziging van de rente bij een lening met een variabele rente geschiedt op grond van de desbetreffende overeenkomst van lening. De bank zal de klant informeren in geval van een rentewijziging. In geval van een verhoging van de rente kan de klant, voor zover niet anders is overeengekomen, de desbetreffende overeenkomst van lening binnen zes weken na bekendmaking van de wijziging met onmiddellijke ingang opzeggen. Indien de klant de overeenkomst van lening opzegt, wordt de verhoogde rente door de bank niet toegepast op de opgezegde overeenkomst van lening. De bank zal een redelijke termijn hanteren voor de afwikkeling.

5. Wijzigingen van vergoedingen bij doorgaans permanent gebruikte diensten

Wijzigingen van vergoedingen voor diensten waarop de klant in het kader van de relatie doorgaans permanent een beroep doet (bijv. rekening- en effectenbeheer) worden uiterlijk twee maanden voor het voorgestelde tijdstip van inwerkingtreding schriftelijk bekendgemaakt aan de klant. Indien de klant met de bank in het kader van de relatie een elektronisch communicatiekanaal is overeengekomen (bijv. internetbankieren) kunnen wijzigingen ook via dit kanaal worden aangeboden. De klant kan de wijzigingen voorafgaand aan de voorgestelde datum van inwerkingtreding ervan aanvaarden of afwijzen. De wijzigingen worden geacht door de klant te zijn aanvaard tenzij de klant voorafgaand aan de voorgestelde datum van inwerkingtreding ervan zijn of haar afwijzing kenbaar heeft gemaakt. De bank zal in haar aanbieding de aandacht van de klant uitdrukkelijk op deze vorm van automatische aanvaarding vestigen. Indien de klant wijzigingen worden aangeboden, kan de klant de overeenkomst onmiddellijk, kosteloos en voorafgaand aan de voorgestelde datum van inwerkingtreding van de wijzigingen opzeggen. In haar aanbieding zal de bank de klant uitdrukkelijk op diens recht van beëindiging wijzen. Indien de klant de overeenkomst opzegt, wordt de gewijzigde vergoeding door de bank niet toegepast op de opgezegde overeenkomst.

De bovenstaande overeenkomst is alleen van toepassing op consumenten indien de bank de vergoeding voor primaire diensten waarop de consument in het kader van de relatie doorgaans permanent een beroep doet, wil wijzigen. Iedere wijziging van de vergoeding die de vergoeding voor primaire diensten te boven gaat, dient door de bank en de consument uitdrukkelijk te worden overeengekomen.

6. Vergoeding van onkosten

Ten aanzien van een eventuele aanspraak van de bank op vergoeding van onkosten geldt het volgens de wet bepaalde.

7. Bijzondere betalingsregelingen met consumenten bij overeenkomsten van lening en betaaldienstenovereenkomsten

Bij een overeenkomst van lening en een betaaldienstenovereenkomst met consumenten worden de rente en de kosten (vergoedingen, onkosten) van betalingen bepaald op grond van de desbetreffende contractuele regelingen en

bijzondere voorwaarden, en ook aanvullend volgens het in de wet bepaalde. Op wijzigingen van vergoedingen voor betaaldienstenovereenkomsten (bijv. girocontract) is lid 5 van toepassing.

Zekerheden ten aanzien van vorderingen van de bank op de klant

§13 Stellen of verhogen van zekerheden

1. Recht van de bank op het doen stellen van zekerheden

De bank kan ten aanzien van alle vorderingen uit hoofde van de zakelijke relatie met de bank van de klant verlangen dat de klant de gebruikelijke zekerheden stelt, ook indien de vordering voorwaardelijk is (bijv. vergoeding van bedragen die zijn betaald onder een namens de klant afgegeven garantie). Indien de klant jegens de bank aansprakelijkheid voor verbintenissen van een andere klant van de bank op zich heeft genomen (bijvoorbeeld als borg), heeft de bank echter het recht om de klant te verzoeken zekerheden te stellen of te verhogen met het oog op de uit de overname van de aansprakelijkheid voortvloeiende schuld, echter niet eerder dan vanaf het moment van de opeisbaarheid daarvan.

2. Wijzigingen van het risico

Indien de bank bij het ontstaan van een vordering op de klant in eerste instantie geheel of gedeeltelijk heeft afgezien van het stellen of verhogen van zekerheden door de klant, kan de bank later alsnog zekerheden eisen. Voorwaarde is echter dat zich omstandigheden voordoen of bekend worden die een verhoogde risicobeoordeling van de vorderingen op de klant rechtvaardigen. Dit kan met name het geval zijn indien:

- de economische situatie van de klant op een negatieve manier is gewijzigd of dreigt te wijzigen; of
- de waarde van de bestaande zekerheid is verminderd of dreigt te verminderen.

De bank heeft niet het recht om zekerheid te verzoeken indien uitdrukkelijk overeengekomen is dat de klant hetzij geen zekerheid hoeft te stellen, hetzij alleen die zekerheid die is gespecificeerd. In geval van een overeenkomst van lening heeft de bank slechts het recht te verzoeken om zekerheden of het verhogen van zekerheden voor zover de zekerheden in de overeenkomst van lening zijn aangegeven. Indien echter het nettobedrag van de lening hoger is dan EUR 75.000, heeft de bank ook het recht te verzoeken om zekerheden of het verhogen van zekerheden indien in een voor 21 maart 2016 gesloten overeenkomst van consumentlening of een na 21 maart 2016 gesloten algemene overeenkomst van consumentlening, zoals bedoeld in artikel 491, lid 2, BGB, geen of geen definitieve voorwaarden betreffende zekerheden zijn opgenomen.

3. Termijn voor het stellen of verhogen van zekerheden

De bank zal een redelijke termijn hanteren voor het stellen of verhogen van zekerheden. Indien de bank gebruik wil maken van haar recht tot onmiddellijke opzegging in overeenstemming met artikel 20, lid 3, van deze algemene voorwaarden omdat de klant zijn verplichting tot het stellen of verhogen van zekerheden niet binnen deze termijn nakomt, zal de bank de klant hier van tevoren op wijzen.

§ 14 Overeenkomen van een pandrecht ten gunste van de bank

1. Overeenstemming over het pandrecht

De bank en de klant komen overeen dat de bank een pandrecht op de waardepapieren en zaken verkrijgt die in het kader van het bancaire verkeer in bezit zijn gekomen of nog zullen komen van een binnenlandse vestiging van de bank. De bank verkrijgt tevens een pandrecht op die vorderingen die de klant heeft of in de toekomst zal hebben op de bank uit hoofde van de bankrelatie (bijv. het rekeningtegoed).

2. Vorderingen waarvoor de zekerheid geldt

Het pandrecht dient als zekerheid voor alle bestaande, toekomstige en voorwaardelijke vorderingen die de bank en/of haar binnen- en buitenlandse vestigingen op de klant uit hoofde van een bankrelatie heeft/hebben. Indien de klant jegens de bank aansprakelijkheid voor verbintenissen van een andere klant van de bank op zich heeft genomen (bijvoorbeeld als borg), heeft de bank het recht om via het pandrecht de uit de aansprakelijkheid voortvloeiende schuld te borgen, echter niet eerder dan vanaf het moment van de opeisbaarheid daarvan.

3. Uitzonderingen op het pandrecht

Indien de bank bevoegd wordt om te beschikken over gelden of andere vermogensbestanddelen op voorwaarde dat deze slechts mogen worden gebruikt voor een bepaald doel (bijv. voor een contante storting ter verzilvering van een wissel), strekt het pandrecht van de bank zich niet uit tot deze vermogensbestanddelen. Dit geldt tevens ten aanzien van de door de bank zelf uitgegeven aandelen en ten aanzien van die waardepapieren die de bank voor de klant in het buitenland bewaart. Bovendien heeft het pandrecht geen betrekking op de door de bank zelf uitgegeven winstbewijzen en -certificaten (Genussrechte/Genussscheine) en op de in een waardepapier gesecuritiseerde en niet-gesecuritiseerde achtergestelde verbintenissen van de bank.

4. Rente- en dividendcoupons

Indien het pandrecht van de bank rust op waardepapieren, is de klant niet bevoegd afgifte van de bij deze papieren behorende rente- en dividendcoupons te eisen.

§15 Zekerheidsrechten in geval van zaken voor inning en wisselbrieven voor betaling

1. Overdracht van eigendom als zekerheid

De bank verkrijgt eigendom als zekerheid voor cheques en wisselbrieven die zijn gedeponereerd ter inning op het moment dat dergelijke zaken worden gedeponereerd. De bank verkrijgt absoluut eigendom van wisselbrieven voor betaling op het moment dat dergelijke zaken worden gekocht. Indien de bank wisselbrieven voor betaling opnieuw debiteert naar de rekening behoudt zij als zekerheid het eigendom van deze wisselbrieven.

2. Cessie als zekerheid

De vorderingen die ten grondslag liggen aan de cheques en wisselbrieven gaan gelijktijdig met de verwerving van eigendom van de cheques en wisselbrieven over naar de bank. De vorderingen gaan ook over naar de bank indien andere zaken ter inning worden gedeponereerd (bijv. automatische incasso's, handelsdocumenten).

3. Special purpose items ter inning

Indien zaken bij de bank ter inning worden gedeponereerd onder voorbehoud dat hun tegenwaarde alleen voor een specifiek doel mag worden gebruikt, strekt de overdracht of cessie van eigendom door middel van zekerheid zich niet uit tot deze zaken.

4. Zekergestelde vorderingen van de bank

De overdracht of cessie van eigendom als zekerheid dient ervoor om vorderingen op de klant waartoe de bank gerechtigd zou kunnen zijn en die voortkomen uit de rekening-courant van de klant wanneer zaken ter inning worden gedeponereerd of die het resultaat zijn van het opnieuw debiteren van onbetaalde zaken ter inning of wisselbrieven voor betaling, zeker te stellen. Op verzoek van de klant draagt de bank het eigendom als zekerheid voor dergelijke zaken en voor de vorderingen die naar haar zijn overgegaan weer over aan de klant indien de bank ten tijde van een dergelijk verzoek geen vorderingen op de klant heeft die moeten worden zekergesteld of indien zij de klant niet toestaat om voorafgaand aan de definitieve betaling van dergelijke zaken over de tegenwaarde ervan te beschikken.

§16 Beperving van het recht om zekerheid te verlangen en verplichting tot vrijgave

1. Dekkingsgrens

De bank kan haar recht op het doen stellen of verhogen van zekerheden doen gelden totdat de realiseerbare waarde van alle zekerheden gelijk is aan het totale bedrag van alle vorderingen uit hoofde van de bankrelatie (de dekkingsgrens).

2. Vrijgave

Indien de realiseerbare waarde van alle zekerheden niet slechts tijdelijk hoger is dan een dekkingsgrens, zal de bank op verzoek van de klant zekerheden naar keuze van de bank vrijgeven, en wel voor het bedrag dat de dekkingsgraad

te boven gaat. De bank zal bij de keuze van de vrij te geven zekerheden rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de klant en van een derde die zekerheden heeft gesteld voor de verbintenissen van de klant. In dit verband is de bank tevens verplicht opdrachten van de klant uit te voeren met betrekking tot zaken waarop het pandrecht van de bank rust (bijv. de verkoop van effecten of de uitbetaling van spaartegoeden).

3. Bijzondere overeenkomsten

Indien ten aanzien van een bepaalde zekerheid andere beoordelingscriteria zijn overeengekomen of een andere dekkingsgrens of een andere grens voor de vrijgave van zekerheden, zijn deze andere criteria maatgevend.

§17 Uitwinning van zekerheden

1. Keuzerecht van de bank

Bij de uitwinning van zekerheden kan de bank uit meerdere zekerheden kiezen. De bank zal bij haar keuze van de uitwinnen zekerheden echter rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de klant en van derden die voor de verbintenissen van de klant zekerheden hebben gesteld.

2. Creditnota volgens de wetgeving inzake omzetbelasting

Indien de uitwinningstransactie onderworpen is aan omzetbelasting, zal de bank de klant een creditnota verstrekken. Deze geldt als factuur voor de levering van de tot zekerheid strekkende zaak en voldoet aan het bepaalde in de toepasselijke wet- en regelgeving inzake de omzetbelasting.

Beëindiging

§18 Opzeggingsrecht van de klant

1. Opzeggingsrecht op enig tijdstip

De klant kan de relatie geheel of gedeeltelijk op elk gewenst moment en zonder inachtneming van een opzegtermijn opzeggen, tenzij de bank en de klant een bepaalde opzegtermijn of afwijkende opzeggingsvoorwaarden zijn overeengekomen.

2. Opzegging op redelijke grond

Indien de bank en de klant ten aanzien van een relatie een bepaalde looptijd of een afwijkende opzeggingsregeling zijn overeengekomen, kan onmiddellijke opzegging slechts geschieden indien sprake is van een redelijke grond waardoor van de klant niet kan worden gevergd dat hij/zij de relatie voortzet, zelfs niet indien dit de gerechtvaardigde belangen van de bank zou dienen.

3. Wettelijke opzeggingsrechten

De wettelijke opzeggingsrechten van de klant gelden onverkort.

§19 Opzeggingsrecht van de bank

1. Opzegging met inachtneming van een termijn

De bank kan een relatie ten aanzien waarvan geen bepaalde opzegtermijn of afwijkende opzeggingsvoorwaarden zijn overeengekomen (bijv. de chequesovereenkomst die het gebruik van chequeformulieren toestaat) op elk gewenst moment, met inachtneming van een redelijke termijn, geheel of gedeeltelijk opzeggen. Bij het bepalen van de opzegtermijn zal de bank rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de klant. Voor de opzegging van een betaaldienstenovereenkomst (bijv. een rekening-courant- of creditcardcontract) en een effectenrekening bedraagt de opzegtermijn minimaal twee maanden.

2. Opzegging van leningen voor onbepaalde tijd

Leningen en toegezegde leningen waarvoor geen bepaalde opzegtermijn of afwijkende opzeggingsvoorwaarden zijn overeengekomen, kunnen door de bank op elk gewenst moment worden opgezegd zonder inachtneming van een opzegtermijn. De bank zal bij de uitoefening van dit recht van opzegging rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de klant.

Voor zover het BGB voorziet in bijzondere bepalingen met betrekking tot de opzegging van een overeenkomst van consumentlening, kan de bank slechts opzeggen met inachtneming van het aldaar bepaalde.

3. Opzegging op redelijke grond zonder opzegtermijn

Opzegging van de gehele zakelijke relatie of een deel daarvan zonder inachtneming van een termijn is toegestaan indien sprake is van redelijke grond, waardoor van de bank niet gevergd kan worden dat zij de relatie voortzet, zelfs niet indien dit de gerechtvaardigde belangen van de klant zou dienen. Er is met name sprake van redelijke grond indien:

- de klant onjuiste gegevens heeft verstrekt met betrekking tot zijn/haar financiële situatie die van essentieel belang waren voor de beslissing van de bank ten aanzien van de verstrekking van een lening of andere activiteit of transacties waaraan mogelijk risico's zijn verbonden voor de bank (bijv. de levering van een betaalkaart). In geval van een consumentlening geldt dit uitsluitend indien de klant bewust informatie heeft achtergehouden of heeft vervalst die van belang is voor het kredietwaardigheidsonderzoek, als gevolg waarvan dit onderzoek ondeugdelijk of onvoldoende is uitgevoerd; of
- er een aanzienlijke verslechtering optreedt of dreigt op te treden in de financiële situatie van de klant of in de waarde van een zekerheid, waardoor terugbetaling van de lening of nakoming van een andere verbintenis tegenover de bank, zelfs indien een zekerheid gesteld is, gevaar loopt; of
- de klant zijn verplichting tot het stellen of verhogen van zekerheden in overeenstemming met artikel 13, lid 2, van deze algemene voorwaarden of op grond van een andere overeenkomst niet binnen de door de bank gestelde redelijke termijn nakomt.

Indien de redelijke grond bestaat in niet-nakoming van een contractuele verplichting, is opzegging slechts toegestaan indien aan de verplichting ook binnen de daarvoor gestelde extra termijn niet is voldaan, of nadat een sommatie van de klant geen resultaat heeft gehad, tenzij een dergelijke extra termijn of sommatie gezien de bijzonderheden van het geval (zie artikel 323, leden 2 en 3, BGB) overbodig is.

4. Opzegging van een overeenkomst van consumentlening in geval van betalingsachterstand

Voor zover het BGB voorziet in bijzondere bepalingen met betrekking tot de opzegging van een overeenkomst van consumentlening in geval van betalingsachterstand, kan de bank slechts opzeggen met inachtneming van het aldaar bepaalde.

5. Opzegging van een basisrekeningovereenkomst

De bank kan een basisrekeningovereenkomst alleen opzeggen in overeenstemming met de afspraken die tussen de bank en de klant gemaakt zijn op basis van de Duitse betaalrekeningenwet (Zahlungskontengesetz) en volgens de bepalingen van deze wet.

6. Afwikkeling na opzegging

In geval van opzegging met onmiddellijke ingang, zal de bank de klant een redelijke termijn gunnen voor de afwikkeling (met name voor de terugbetaling van een lening), voor zover niet een onmiddellijke afhandeling noodzakelijk is (bijv. teruggave van chequeformulieren bij opzegging van een chequesovereenkomst).

Garantie van deposito's

§20 Depositogarantiefonds

1. Omvang van de garantie

De bank is lid van het wettelijke depositogarantiestelsel en is aangesloten bij de Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB), Burgstraße 28, 10178 Berlijn. Dit betekent dat vorderingen tot schadeloosstelling krachtens de

EinSiG (Duitse depositogarantiewet) door de Edb gegarandeerd zijn. Krachtens de EinSiG zijn deposito's tot EUR 100.000 gegarandeerd; in bepaalde door de EinSiG geregelde gevallen tot EUR 500.000. Voor gezamenlijke rekeningen geldt de bovengrens van EUR 100.000 voor elke rekeninghouder. In het geval geen speciale bepalingen zijn geformuleerd, wordt het saldo in gelijke delen aan de rekeninghouders toegewezen. De vergoeding zal worden betaald in euro. Indien de rekeningen van een rekeninghouder worden aangehouden in een andere valuta dan de euro, is de te gebruiken wisselkoers de referentiewaarde van de Europese Centrale Bank op de dag waarop de vordering tot schadeloosstelling is vastgesteld. Is geen referentiewaarde van de Europese Centrale Bank beschikbaar, dan wordt de omrekening gebaseerd op de gemiddelde koers van de vaststelbare aankoop- en verkoopkoersen op de balansdatum.

2. Uitzonderingen en bescherming van rekeninghouders

Deposito's van particuliere klanten en bedrijven worden over het algemeen gegarandeerd door de Edb. Voor uitzonderingen en beperkingen, en ook de bovengrens van de vordering tot schadeloosstelling wordt verwezen naar de respectievelijk geldende versie van de EinSiG, die op verzoek ter beschikking wordt gesteld. Bovendien wordt voor informatiedoeleinden verwezen naar de website van de Entschädigungseinrichtungen deutscher Banken GmbH (<https://www.edb-banken.de/>).

§ 21 Klachten van klanten

De klant is gerechtigd geschillen/klachten met de bank die betrekking hebben op de wettelijke normen voor betalingsdienstverleners (Zahlungsdiensterecht) (de artikelen 675c – 676c, BGB) ter afwikkeling voor te leggen aan de geschillencommissie van de Deutsche Bundesbank. Meer informatie is beschikbaar op www.bundesbank.de/schlichtungsstelle/schlichtungsstelle.php.

De klacht moet worden gericht aan de geschillencommissie van de Duitse Bundesbank (Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank), Postfach 111232, 60047 Frankfurt am Main, <http://www.bundesbank.de>.

Raisin Bank Algemene voorwaarden voor geldoverschrijvingen

De volgende algemene voorwaarden zijn van toepassing op de uitvoering van opdrachten van klanten voor geldoverschrijvingen:

1. Algemeen

1.1. Belangrijkste kenmerken van een overschrijving, inclusief machtiging tot automatische afschrijving

De klant kan de bank de opdracht geven geldbedragen middels een overschrijving giraal ten gunste van een ontvanger naar de betalingsdienstverlener van de ontvanger te sturen. De klant kan de bank tevens opdracht geven op een vaste dag een gelijkblijvend geldbedrag naar dezelfde rekening van de ontvanger over te maken (machtiging tot automatische overschrijving).

1.2. Unieke identificatiecode

Bij overschrijvingen moet de klant de volgende unieke identificatiecode van de ontvanger gebruiken:

Bestemmingsgebied	Valuta	Unieke identificatiecode van ontvanger
Duitsland	Euro	IBAN-code
Grensoverschrijdend binnen de Europese Economische Ruimte ²	Euro	IBAN-code
Duitsland of binnen de Europese Economische Ruimte	Andere valuta dan euro	- IBAN en BIC of - rekeningnummer (rekeningnummer en BIC)
Buiten de Europese Economische Ruimte	Euro of andere valuta	- IBAN en BIC of - rekeningnummer (rekeningnummer en BIC)

De voor de uitvoering van de overschrijving vereiste informatie is vastgelegd in de artikelen 2.1 en 3.1 hieronder.

1.3. Verlening van de opdracht tot overschrijving en autorisatie

- (1) De klant geeft de bank een opdracht tot overschrijving door middel van een door de bank goedgekeurd formulier of op de met de bank anderszins overeengekomen wijze (bijv. via internetbankieren) met de vereiste gegevens omschreven in artikel 2.1 of de artikelen 3.1.1 en 3.2.1. De klant zal letten op de leesbaarheid, volledigheid en juistheid van deze gegevens. Niet-leesbare, onvolledige of onjuiste gegevens kunnen leiden tot vertraging en tot onjuist uitgevoerde overschrijvingen. Hierdoor kan schade ontstaan voor de klant. In geval van niet-leesbare, onvolledige of onjuiste gegevens kan de bank de uitvoering weigeren (zie ook artikel 7.1). Indien de klant de uitvoering van een geldoverschrijving urgent acht, zal hij dit separaat aan de bank meedelen. Bij overschrijvingen die normaliter middels een formulier plaatsvinden, zal dit gebeuren buiten het formulier om indien het formulier zelf niet voorziet in deze mogelijkheid.
- (2) De klant autoriseert de overschrijving door middel van zijn handtekening of op de anderszins met de bank overeengekomen wijze (bijv. via de PIN/TAN voor internetbankieren). Deze autorisatie omvat tegelijkertijd de uitdrukkelijke toestemming dat de bank de voor de uitvoering van de overschrijving vereiste persoonsgegevens van de klant opvraagt (uit haar gegevensbank), verwerkt, doorgeeft en opslaat.

- (3) Op verzoek van de klant doet de bank voorafgaand aan de uitvoering van een overschrijving opgave van de maximale termijn voor de betaling, de in rekening te brengen vergoedingen en, eventueel, de specificatie hiervan.

1.4. Ontvangst van de opdracht tot overschrijving door de bank

- (1) De opdracht tot overschrijving wordt van kracht zodra deze wordt ontvangen door de bank. Dit geldt ook wanneer de opdracht via een betalingsinitiatiedienstverlener wordt verstrekt. De ontvangst van de opdracht vindt plaats door de ontvangst van de opdracht in de hiervoor bestemde voorzieningen van de bank (bijv. door ontvangst op de server voor internetbankieren van de bank).
- (2) Indien het tijdstip van ontvangst van de opdracht tot overschrijving volgens lid 1, derde zin, niet op een werkdag van de bank conform het Overzicht van tarieven en diensten (Preis- und Leistungsverzeichnis) valt, wordt de opdracht geacht pas te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag.
- (3) Indien de opdracht tot overschrijving wordt ontvangen na het in het Overzicht van tarieven en diensten aangegeven tijdstip van ontvangstname, wordt de opdracht ten aanzien van de bepaling van de uitvoeringstermijn (zie artikel 2.2.2) geacht pas te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag.

1.5. Intrekking van de opdracht tot overschrijving

- (1) De klant kan een opdracht tot overschrijving totdat deze is ontvangen door de bank (zie artikel 1.4, leden 1 en 2) intrekken middels een verklaring in dezen aan de bank. In afwijking van de artikelen 2 en 3 is het na ontvangst van de opdracht tot overschrijving niet meer mogelijk deze in te trekken. In tegenstelling tot de eerste zin kan de klant, indien hij/zij voor het geven van de opdracht tot overschrijving een betalingsinitiatiedienst gebruikt, de opdracht niet meer bij de bank intrekken nadat hij/zij de betalingsinitiatiedienstverlener toestemming voor de uitvoering van de overschrijving heeft verleend.
- (2) Indien de bank en de klant een bepaalde dag voor de uitvoering van de overschrijving zijn overeengekomen (zie artikel 2.2.2, lid 2), kan de klant de overschrijving of de machtiging tot automatische overschrijving (zie artikel 1.1) intrekken tot aan het einde van de werkdag van de bank die vóór de overeengekomen dag ligt. De werkdagen van de bank zijn vermeld in het Overzicht van tarieven en diensten. Na tijdige ontvangst door de bank van de intrekking van een machtiging tot automatische overschrijving worden geen overschrijvingen meer uitgevoerd op grond van die machtiging tot automatische overschrijving.
- (3) Na de in de leden 1 en 2 genoemde tijdstippen kan de opdracht tot overschrijving slechts worden ingetrokken indien klant en bank dit zijn overeengekomen. Deze overeenkomst treedt in werking indien de bank erin slaagt de uitvoering van de overschrijving te voorkomen of het bedrag terug te ontvangen. Indien de klant voor de verstrekking van de opdracht tot overschrijving een betalingsinitiatiedienstverlener gebruikt, is aanvullend de toestemming van de betalingsinitiatiedienstverlener en de ontvanger van de betaling vereist. Voor de behandeling van een dergelijke intrekking door de klant brengt de bank de in het Overzicht van tarieven en diensten vermelde vergoeding in rekening.

1.6. Uitvoering van de opdracht tot overschrijving

- (1) De bank voert de opdracht tot overschrijving van de klant uit indien de voor de uitvoering vereiste gegevens (zie de artikelen 2.1, 3.1.1 en 3.2.1) op de overeengekomen wijze (zie artikel 1.3, lid 1) zijn verstrekt, de opdracht door de klant is geautoriseerd (zie artikel 1.3, lid 2) en een voor de uitvoering van de overschrijving toereikend saldo in de desbetreffende valuta voorhanden is of een toereikend krediet is verstrekt (uitvoeringsvoorwaarden).
- (2) De bank en de overige bij de uitvoering van de overschrijving betrokken betalingsdienstverleners zijn bevoegd de overschrijving uitsluitend aan de hand van de door de klant verstrekte unieke identificatiecode van de ontvanger (zie artikel 1.2) uit te voeren.
- (3) De bank informeert de klant op de voor de rekeninginformatie overeengekomen wijze ten minste eens per maand over de uitvoering van overschrijvingen. Met klanten die geen consument zijn, kan de wijze en de frequentie van de informatieverstrekking separaat worden overeengekomen.

1.7. Afwijzing van de uitvoering

- (1) Indien niet wordt voldaan aan de voorwaarden voor uitvoering (zie artikel 1.6, lid 1) kan de bank de uitvoering van de opdracht tot overschrijving afwijzen. De bank informeert de klant hierover onverwijld, of in ieder geval binnen de in artikel 2.2.1 respectievelijk de artikelen 3.1.2 en 3.2.2 overeengekomen termijn. Dit kan tevens op de voor de rekeninginformatie overeengekomen wijze gebeuren. De bank zal, voor zover mogelijk, de redenen voor de afwijzing aangeven en tevens aangeven hoe fouten gecorrigeerd kunnen worden die tot de afwijzing hebben geleid.
- (2) Indien de bank de door de klant verstrekte unieke identificatiecode niet eenduidig kan koppelen aan een ontvanger, een rekening of de betalingsdienstverlener van een ontvanger, zal de bank de klant dienaangaande onverwijld informeren en, indien van toepassing, het desbetreffende geldbedrag terugstorten.

- (3) Voor een gegronde afwijzing van de uitvoering van een geautoriseerde betaalopdracht brengt de bank de in het Overzicht van tarieven en diensten vermelde vergoeding in rekening.

1.8. Verzending van informatie betreffende overschrijvingen

In het kader van de uitvoering van de overschrijving verzendt de bank de in de overschrijving opgenomen gegevens (de betaalgegevens) rechtstreeks of via derden naar de betalingsdienstverlener van de ontvanger. De betalingsdienstverlener van de ontvanger kan de betaalgegevens, waaronder het IBAN van de betaler, geheel of gedeeltelijk aan de ontvanger ter beschikking stellen. Bij een grensoverschrijdende overschrijving of bij een spoedoverschrijving in Nederland kunnen de betaalgegevens ook via het systeem van de in België gevestigde Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT) naar de betalingsdienstverlener van de ontvanger worden doorgestuurd. Om veiligheidsredenen slaat SWIFT de betaalgegevens tijdelijk in haar rekencentra in de Europese Unie, Zwitserland en de Verenigde Staten op.

1.9. Melding van niet-geautoriseerde of verkeerd uitgevoerde overschrijvingen

De klant zal de bank onverwijld na constatering van een niet-geautoriseerde of verkeerd uitgevoerde overschrijving informeren. Dit geldt ook wanneer een betalingsinitiatiedienstverlener bij de overschrijving is betrokken.

1.10. Kosten en wijziging van kosten

1.10.1. Kosten van overschrijvingen voor consumenten

De kosten van overschrijvingen zijn vermeld in het Overzicht van tarieven en diensten. Alle wijzigingen van de kosten van overschrijvingen dienen uiterlijk twee maanden voor de voorgestelde datum van inwerkingtreding ervan schriftelijk aan de klant te worden aangeboden. Indien de klant met de bank in het kader van de relatie een elektronisch communicatiekanaal is overeengekomen, kunnen wijzigingen ook via dit kanaal worden aangeboden. De klant kan de wijzigingen voorafgaand aan de voorgestelde datum van inwerkingtreding aanvaarden of afwijzen. De wijzigingen worden geacht door de klant te zijn aanvaard tenzij de klant voorafgaand aan de voorgestelde datum van inwerkingtreding ervan zijn of haar afwijzing kenbaar heeft gemaakt. De bank zal in haar aanbieding de aandacht van de klant uitdrukkelijk op deze stilzwijgende goedkeuring vestigen. Indien de klant wijzigingen van kosten worden aangeboden, kan de klant de zakelijke relatie onmiddellijk, kosteloos en voorafgaand aan de voorgestelde datum van inwerkingtreding van de wijzigingen opzeggen. In haar aanbieding zal de bank de klant uitdrukkelijk op diens recht van beëindiging wijzen. Voor de wijziging van kosten voor de betaaldienstenovereenkomst (girocontract) is artikel 12, lid 5, van de algemene voorwaarden van de bank van toepassing.

1.10.2. Kosten voor klanten die geen consument zijn

Ten aanzien van de kosten en wijziging hiervan

- blijft voor overschrijvingen van klanten die geen consument zijn het bepaalde in artikel 12, leden 2 tot en met 6, van de algemene voorwaarden van de bank gelden.

1.11. Wisselkoers

Indien de klant een opdracht tot overschrijving geeft in een andere valuta dan de rekeningvaluta, wordt de rekening desondanks in de rekeningvaluta belast. De wisselkoers voor dergelijke overschrijvingen zal worden bepaald op basis van de omrekeningsregeling in het Overzicht van tarieven en diensten. Wijzigingen van de in de omrekening genoemde referentiewisselkoers worden onmiddellijk en zonder voorafgaande kennisgeving aan de klant effectief. De referentiewisselkoers wordt door de bank toegankelijk gemaakt of is afkomstig uit een openbaar toegankelijke bron.

1.12. Meldplicht volgens de Duitse regelgeving inzake buitenlandse handel en betalingen

De klant zal de meldplichten volgens de Duitse regelgeving inzake buitenlandse handel en betalingen in acht nemen.

2. Overschrijvingen binnen Duitsland en naar andere landen² van de Europese Economische Ruimte in euro of andere EER-valuta's⁴

2.1. Vereiste gegevens

De klant moet in de opdracht tot overschrijving de volgende gegevens verstrekken:

- naam van de ontvanger;
- unieke identificatiecode van de ontvanger (zie artikel 1.2); indien bij een overschrijving in een andere EER-valuta dan de euro de BIC onbekend is, dient in plaats hiervan de volledige naam en het adres van de betalingsdienstverlener van de ontvanger te worden vermeld;
- valuta (indien mogelijk met afkorting volgens bijlage 1);
- bedrag;

- naam van de klant;
- IBAN van de klant.

2.2. Maximale uitvoeringstermijn

2.2.1. Duur van de uitvoeringstermijn

De bank is verplicht ervoor te zorgen dat het bedrag van de overschrijving uiterlijk binnen de in het Overzicht van tarieven en diensten vermelde uitvoeringstermijn door de betalingsdienstverlener wordt ontvangen.

2.2.2. Begin van de uitvoeringstermijn

- (1) De uitvoeringstermijn begint op het tijdstip van ontvangst door de bank van de betaalopdracht door de klant (zie artikel 1.4).
- (2) Indien de bank en de klant overeenkomen dat de uitvoering van de overschrijving op een bepaalde dag of aan het einde van een bepaalde periode of op de dag begint waarop de klant het voor de uitvoering vereiste geldbedrag in de desbetreffende valuta aan de bank ter beschikking heeft gesteld, is de in de opdracht vermelde of anderszins overeengekomen datum maatgevend voor het begin van de uitvoeringstermijn. Indien de overeengekomen datum niet op een werkdag van de bank valt, begint de uitvoeringstermijn op de daaropvolgende werkdag. De werkdagen van de bank zijn vermeld in het Overzicht van tarieven en diensten.
- (3) Bij een opdracht tot overschrijving in een van de rekening van de klant afwijkende valuta begint de uitvoeringstermijn op de dag waarop het bedrag van de overschrijving in de valuta van de opdracht beschikbaar is.

2.3. Recht van de klant op restitutie, correctie en schadevergoeding

2.3.1. Restitutie in geval van niet-geautoriseerde overschrijving

In geval van een niet-geautoriseerde overschrijving (zie artikel 1.3, lid 2) heeft de bank jegens de klant geen recht op restitutie van haar onkosten. De bank is verplicht het bedrag van de overschrijving aan de klant te restitueren en, voor zover de rekening van de klant is belast voor het bedrag, het saldo op de rekening weer aan te vullen tot het saldo dat zonder de belasting voor de niet-geautoriseerde overschrijving zou hebben bestaan. Deze verplichting moet worden nagekomen in overeenstemming met het Overzicht van tarieven en diensten en uiterlijk voor het einde van de werkdag die volgt op de dag waarop de bank ermee bekend raakt dat de overschrijving niet geautoriseerd is of de bank op een andere manier daarvan kennis heeft genomen. Indien de bank aan een bevoegde instantie schriftelijk heeft meegedeeld dat zij vermoedt dat er sprake is van frauduleus gedrag van de klant, dient zij haar in de tweede zin genoemde verplichting onverwijld te controleren en na te komen indien haar vermoeden van fraude niet wordt bevestigd. Indien de overschrijving via een betalingsinitiatiedienstverlener is uitgevoerd, gelden voor de bank de in de tweede tot en met de vierde zin genoemde verplichtingen.

2.3.2. Aanspraken in geval van niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde overschrijving

- (1) In geval van niet-uitvoering of onjuiste uitvoering van een geautoriseerde overschrijving kan de klant van de bank de onverwijld en volledige restitutie van het bedrag van de overschrijving verlangen voor zover de betaling niet heeft plaatsgevonden of onjuist was. Indien de rekening van de klant is belast voor het bedrag, vult de bank het saldo weer aan tot het saldo dat zonder de niet-uitgevoerde of onjuist uitgevoerde betaling zou hebben bestaan. Indien de overschrijving van een klant via een betalingsinitiatiedienstverlener is uitgevoerd, gelden voor de bank de in de eerste en tweede zin genoemde verplichtingen. Voor zover de bank of een bemiddelende instelling kosten mocht hebben afgetrokken van het bedrag van de overschrijving, betaalt de bank ten gunste van de ontvanger onverwijld het afgetrokken bedrag.
- (2) De klant kan behalve in gevallen als bedoeld in lid 1 van de bank restitutie van kosten en rente verlangen voor zover deze in verband met de niet-uitvoering of onjuiste uitvoering van de overschrijving bij hem/haar in rekening zijn gebracht of van zijn/haar rekening zijn afgeboekt.
- (3) In geval van vertraging bij de uitvoering van een geautoriseerde overschrijving kan de klant van de bank eisen dat deze de betalingsdienstverlener van de ontvanger oproept het bedrag van de overschrijving zodanig op de betaalrekening van de ontvanger bij te schrijven alsof de overschrijving tijdig werd uitgevoerd. De in de eerste zin genoemde verplichting geldt ook wanneer de overschrijving door de klant via een betalingsdienstverlener wordt uitgevoerd. Indien de bank aantoont dat het bedrag van de overschrijving tijdig door de betalingsdienstverlener van de ontvanger is ontvangen, vervalt deze verplichting. Deze verplichting is niet van toepassing indien de klant geen consument is.
- (4) Indien een overschrijving niet of onjuist is uitgevoerd, maakt de bank op verzoek van de klant een evaluatie van het betalingsproces en stelt zij de klant op de hoogte van de resultaten.

2.3.3. Schadevergoeding op grond van plichtsverzuim

- (1) In geval van niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde overschrijving of in geval van een niet-geautoriseerde overschrijving kan de klant van de bank vergoeding eisen van de schade die niet reeds is genoemd in de artikelen 2.3.1 en 2.3.2. Dit geldt niet indien de tekortkoming niet aan de bank is te wijten. De bank zal in een dergelijk geval voor een schuld die een bemiddelende instelling treft aansprakelijk zijn als was het haar eigen schuld, tenzij de belangrijkste oorzaak bij een bemiddelende instelling ligt die door de klant is aangewezen. Indien de klant als gevolg van een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van een verlies of schade, wordt volgens de beginselen van mede-oorzakelijke nalatigheid bepaald in welke mate bank en klant de schade op zich nemen.
- (2) De aansprakelijkheid volgens lid 1 is beperkt tot EUR 12.500. Dit maximum geldt niet:
 - ten aanzien van niet-geautoriseerde overschrijvingen;
 - in geval van opzet of grove nalatigheid van de bank;
 - ten aanzien van risico's die de bank bij wijze van uitzondering op zich heeft genomen; en
 - ten aanzien van renteschade indien de klant consument is.

2.3.4. Aanspraken van klanten die geen consument zijn

In afwijking van de aanspraken van de artikelen 2.3.2 en 2.3.3 heeft een klant die geen consument is bij een niet-uitgevoerde, onjuist uitgevoerde of met vertraging uitgevoerde geautoriseerde overschrijving of niet-geautoriseerde overschrijving – afgezien van eventuele rechten op restitutie volgens de artikelen 667 en 812 e.v. BGB – slechts recht op schadevergoeding volgens het hierna bepaalde:

- De bank is aansprakelijk voor eigen schuld. Indien de klant als gevolg van een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van een verlies of schade, wordt volgens de beginselen van mede-oorzakelijke nalatigheid bepaald in welke mate bank en klant de schade op zich nemen.
- Voor schuld van door de bank ingeschakelde bemiddelende instellingen is de bank niet aansprakelijk. In een dergelijk geval is de aansprakelijkheid van de bank beperkt tot de zorgvuldige selectie en instructie van de eerste bemiddelende instelling (opdracht toevertrouwd aan een derde).
- Een recht op schadevergoeding van de klant is qua omvang beperkt tot het bedrag van de overschrijving exclusief de door de bank in rekening gebrachte kosten en rente. Voor zover het gaat om het claimen van gevolgschade, is de aansprakelijkheid beperkt tot maximaal EUR 12.500 per overschrijving. Deze beperkingen van de aansprakelijkheid gelden niet ten aanzien van opzet of grove nalatigheid van de bank en ten aanzien van risico's die de bank bij wijze van uitzondering op zich heeft genomen, en evenmin ten aanzien van niet-geautoriseerde overschrijvingen.

2.3.5. Uitsluiting van aansprakelijkheid en bezwaar

- (1) Aansprakelijkheid van de bank volgens de artikelen 2.3.2 tot en met 2.3.4 is uitgesloten indien:
 - de bank tegenover de klant aantoonbaar dat het bedrag van de overschrijving tijdig en volledig door de betalingsdienstverlener van de ontvanger is ontvangen; of
 - de overschrijving is uitgevoerd in overeenstemming met de door de klant verstrekte onjuiste unieke identificatiecode van de ontvanger (zie artikel 1.2). In een dergelijk geval kan de klant echter van de bank eisen dat zij zich in het kader van haar mogelijkheden inspant het bedrag van de betaling terug te ontvangen. Indien het niet mogelijk is het bedrag van de overschrijving terug te vorderen, is de bank verplicht de klant op schriftelijk verzoek alle beschikbare gegevens te verstrekken, opdat de klant het bedrag bij de feitelijke ontvanger van de overschrijving kan terugvorderen. Voor de in de tweede en derde zin van dit lid genoemde werkzaamheden brengt de bank de in het Overzicht van tarieven en diensten vermelde vergoeding in rekening.
- (2) Aanspraken van de klant volgens de artikelen 2.3.1 tot en met 2.3.4 en bezwaren van de klant aan de bank op grond van niet of onjuist uitgevoerde overschrijvingen of op grond van niet-geautoriseerde overschrijvingen zijn uitgesloten indien de klant de bank niet uiterlijk 13 maanden na de dag van de debitering voor een niet-geautoriseerde of onjuist uitgevoerde overschrijving schriftelijk hierover heeft geïnformeerd. Deze termijn begint pas te lopen zodra de bank de klant uiterlijk binnen een maand na de debitering op de voor rekeninginformatie overeengekomen wijze over de debitering voor de overschrijving heeft geïnformeerd. Zo niet, dan is voor het begin van de termijn de dag van kennisgeving maatgevend. Aanspraken op schadevergoeding volgens artikel 2.3.3 kan de klant ook na verloop van de in de eerste zin genoemde termijn doen gelden indien hij niet-toerekenbaar niet in staat was deze termijn in acht nemen. Het bepaalde in de eerste tot en met de derde zin geldt ook wanneer de klant de overschrijving via een betalingsinitiatiedienstverlener uitvoert.
- (3) Aanspraken van de klant op de bank zijn uitgesloten indien de tot een aanspraak aanleiding gevende omstandigheden:

- voortvloeien uit een ongebruikelijke en niet te voorziene gebeurtenis waarop de bank geen invloed heeft en waarvan de gevolgen ondanks de gepaste zorg niet vermeden hadden kunnen worden; of
- door de bank zijn bewerkstelligd op grond van een wettelijke verplichting.

3. Overschrijvingen binnen Duitsland en naar andere landen² van de Europese Economische Ruimte (EER) in de valuta van een niet-EER-land (derdelandvaluta⁵) en overschrijvingen naar niet-EER-landen (derde landen)⁶

3.1. Overschrijvingen binnen Duitsland en naar andere landen van de Europese Economische Ruimte (EER) in de valuta van een niet-EER-land (derdelandvaluta)

3.1.1. Vereiste gegevens

Voor de uitvoering van een opdracht tot overschrijving moet de klant de volgende gegevens verstrekken:

- naam van de ontvanger;
- unieke identificatiecode van de ontvanger (zie artikel 1.2); indien bij een grensoverschrijdende overschrijving de BIC onbekend is, dient in plaats hiervan de volledige naam en het adres van de betalingsdienstverlener van de ontvanger te worden vermeld;
- land van bestemming (indien mogelijk met afkorting volgens bijlage 1);
- valuta (indien mogelijk met afkorting volgens bijlage 1);
- bedrag;
- naam van de klant;
- rekeningnummer (Kontonummer) en bankcode (Bankleitzahl) of IBAN van de klant.

3.1.2. Uitvoeringstermijn

Overschrijvingen worden zo spoedig mogelijk uitgevoerd.

3.1.3. Aanspraken van de klant op restitutie, correctie en schadevergoeding

3.1.3.1. Restitutie in geval van niet-geautoriseerde overschrijving

In geval van een niet-geautoriseerde overschrijving (zie artikel 1.3, lid 2) heeft de bank jegens de klant geen recht op restitutie van haar onkosten. De bank is verplicht het bedrag van de overschrijving aan de klant te restitueren en, voor zover de rekening van de klant is belast voor het bedrag, het saldo op de rekening weer aan te vullen tot het saldo dat zonder de belasting voor de niet-geautoriseerde overschrijving zou hebben bestaan. Deze verplichting moet worden nagekomen in overeenstemming met het Overzicht van tarieven en diensten en uiterlijk voor het einde van de werkdag die volgt op de dag waarop de bank ermee bekend raakt dat de overschrijving niet geautoriseerd is of de bank op een andere manier daarvan kennis heeft genomen. Indien de bank aan een bevoegde instantie schriftelijk heeft meegedeeld dat zij vermoedt dat er sprake is van frauduleus gedrag van de klant, dient zij haar in de tweede zin genoemde verplichting onverwijld te controleren en na te komen indien haar vermoeden van fraude niet wordt bevestigd. Indien de overschrijving via een betalingsinitiatiedienstverlener is uitgevoerd, gelden voor de bank de in de tweede tot en met de vierde zin genoemde verplichtingen.

3.1.3.2. Aanspraken in geval van niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde overschrijving

- (1) In geval van niet-uitvoering of onjuiste uitvoering van een geautoriseerde overschrijving kan de klant van de bank de onverwijld en volledige restitutie van het bedrag van de overschrijving verlangen voor zover de betaling niet heeft plaatsgevonden of onjuist was. Indien de rekening van de klant is belast voor het bedrag, vult de bank het saldo weer aan tot het saldo dat zonder de niet-uitgevoerde of onjuist uitgevoerde betaling zou hebben bestaan. Indien de overschrijving van een klant via een betalingsinitiatiedienstverlener is uitgevoerd, gelden voor de bank de in de eerste en tweede zin genoemde verplichtingen. Voor zover de bank of een bemiddelende instelling kosten mocht hebben afgetrokken van het bedrag van de overschrijving, betaalt de bank ten gunste van de ontvanger onverwijld het afgetrokken bedrag.
- (2) De klant kan behalve in gevallen als bedoeld in lid 1 van de bank restitutie van kosten en rente verlangen voor zover deze in verband met de niet-uitvoering of onjuiste uitvoering van de overschrijving bij hem/haar in rekening zijn gebracht of van zijn/haar rekening zijn afgeboekt.
- (3) In geval van vertraging bij de uitvoering van een geautoriseerde overschrijving kan de klant van de bank eisen dat deze de betalingsdienstverlener van de ontvanger oproept het bedrag van de overschrijving

zodanig op de betaalrekening van de ontvanger bij te schrijven alsof de overschrijving tijdig werd uitgevoerd. De in de eerste zin genoemde verplichting geldt ook wanneer de overschrijving door de klant via een betalingsdienstverlener wordt uitgevoerd. Indien de bank aantoont dat het bedrag van de overschrijving tijdig door de betalingsdienstverlener van de ontvanger is ontvangen, vervalt deze verplichting. Deze verplichting is niet van toepassing indien de klant geen consument is.

- (4) Indien een overschrijving niet of onjuist is uitgevoerd, maakt de bank op verzoek van de klant een evaluatie van het betalingsproces en stelt zij de klant op de hoogte van de resultaten.

3.1.3.3. Schadevergoeding op grond van plichtsverzuim

- (1) In geval van niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde overschrijving of in geval van een niet-geautoriseerde overschrijving kan de klant van de bank vergoeding eisen van de schade die niet reeds is genoemd in de artikelen 3.1.3.1 en 3.1.3.2. Dit geldt niet indien de tekortkoming niet aan de bank is te wijten. De bank zal in een dergelijk geval voor een schuld die een bemiddelende instelling treft aansprakelijk zijn als was het haar eigen schuld, tenzij de belangrijkste oorzaak bij een bemiddelende instelling ligt die door de klant is aangewezen. Indien de klant als gevolg van een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van een verlies of schade, wordt volgens de beginselen van mede-oorzakelijke nalatigheid bepaald in welke mate bank en klant de schade op zich nemen.
- (2) De aansprakelijkheid volgens lid 1 is beperkt tot EUR 12.500. Dit maximum geldt niet:
- in geval van niet-geautoriseerde overschrijving;
 - in geval van opzet of grove nalatigheid van de bank;
 - ten aanzien van risico's die de bank bij wijze van uitzondering op zich heeft genomen; en
 - ten aanzien van renteschade indien de klant consument is.

3.1.3.4. Bijzondere regeling voor bestanddelen van de overschrijving die buiten de EER worden verricht

In afwijking van de aanspraken van de artikelen 3.1.3.2 en 3.1.3.3 betreffende bestanddelen van de overschrijving die buiten de EER worden verricht, heeft een klant bij een niet-uitgevoerde, onjuist uitgevoerde of met vertraging uitgevoerde geautoriseerde overschrijving of niet-geautoriseerde overschrijving – afgezien van eventuele rechten op restitutie volgens de artikelen 667 en 812 e.v., BGB – slechts recht op schadevergoeding volgens het hierna bepaalde:

- De bank is aansprakelijk voor eigen schuld. Indien de klant als gevolg van een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van een verlies of schade, wordt volgens de beginselen van mede-oorzakelijke nalatigheid bepaald in welke mate bank en klant de schade op zich nemen.
- Voor schuld van bemiddelende instellingen is de bank niet aansprakelijk. In een dergelijk geval is de aansprakelijkheid van de bank beperkt tot de zorgvuldige selectie en instructie van de eerste bemiddelende instelling (opdracht toevertrouwd aan een derde).
- De aansprakelijkheid van de bank is beperkt tot maximaal EUR 12.500 per overschrijving. Deze beperking van de aansprakelijkheid geldt niet ten aanzien van opzet of grove nalatigheid van de bank en ten aanzien van risico's die de bank bij wijze van uitzondering op zich heeft genomen.

3.1.3.5. Aanspraken van klanten die geen consument zijn

In afwijking van de aanspraken volgens de artikelen 3.1.3.2 en 3.1.3.3 heeft een klant die geen consument is bij een niet-uitgevoerde, onjuist uitgevoerde of met vertraging uitgevoerde geautoriseerde overschrijving of niet-geautoriseerde overschrijving – afgezien van eventuele rechten op restitutie volgens de artikelen 667 en 812 e.v., BGB – slechts recht op schadevergoeding volgens het hierna bepaalde:

- De bank is aansprakelijk voor eigen schuld. Indien de klant als gevolg van een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van een verlies of schade, wordt volgens de beginselen van mede-oorzakelijke nalatigheid bepaald in welke mate bank en klant de schade op zich nemen.
- Voor schuld van door de bank ingeschakelde bemiddelende instellingen is de bank niet aansprakelijk. In een dergelijk geval is de aansprakelijkheid van de bank beperkt tot de zorgvuldige selectie en instructie van de eerste bemiddelende instelling (opdracht toevertrouwd aan een derde).

- Een recht op schadevergoeding van de klant is qua omvang beperkt tot het bedrag van de overschrijving exclusief de door de bank in rekening gebrachte kosten en rente. Voor zover het gaat om het claimen van gevolgschade, is de aansprakelijkheid beperkt tot maximaal EUR 12.500 per overschrijving. Deze beperkingen van de aansprakelijkheid gelden niet ten aanzien van opzet of grove nalatigheid van de bank en ten aanzien van risico's die de bank bij wijze van uitzondering op zich heeft genomen, en evenmin ten aanzien van niet-geautoriseerde overschrijvingen.

3.1.3.6. Uitsluiting van aansprakelijkheid en bezwaar

- (1) Aansprakelijkheid van de bank volgens de artikelen 3.1.3.2 tot en met 3.1.3.5 is uitgesloten indien:
 - de bank tegenover de klant aantoonbaar dat het bedrag van de overschrijving tijdig en volledig door de betalingsdienstverlener van de ontvanger is ontvangen; of
 - de overschrijving is uitgevoerd in overeenstemming met de door de klant verstrekte onjuiste unieke identificatiecode van de ontvanger (zie artikel 1.2). In een dergelijk geval kan de klant echter van de bank eisen dat zij zich in het kader van haar mogelijkheden inspant het bedrag van de betaling terug te ontvangen. Indien het niet mogelijk is het bedrag van de overschrijving van de tweede zin terug te vorderen, is de bank verplicht de klant op schriftelijk verzoek alle beschikbare gegevens te verstrekken, opdat de klant het bedrag bij de feitelijke ontvanger van de overschrijving kan terugvorderen. Voor de in de tweede en derde zin van dit lid genoemde werkzaamheden brengt de bank de in het Overzicht van tarieven en diensten vermelde vergoeding in rekening.
- (2) Aanspraken van de klant volgens de artikelen 3.3.1 en 3.3.2 en bezwaren van de klant aan de bank op grond van niet of onjuist uitgevoerde overschrijvingen of op grond van niet-geautoriseerde overschrijvingen zijn uitgesloten indien de klant de bank niet uiterlijk 13 maanden na de dag van de debitering voor een niet-geautoriseerde of onjuist uitgevoerde overschrijving schriftelijk en naar behoren hierover heeft geïnformeerd. Deze termijn begint pas te lopen zodra de bank de klant uiterlijk binnen een maand na de debitering op de voor rekeninginformatie overeengekomen wijze over de debitering voor de overschrijving heeft geïnformeerd. Zo niet, dan is voor het begin van de termijn de dag van kennisgeving maatgevend. Aanspraken op schadevergoeding kan de klant ook na verloop van de in de eerste zin genoemde termijn doen gelden indien hij niet-toerekenbaar niet in staat was deze termijn in acht nemen. Het bepaalde in de eerste tot en met de derde zin geldt ook wanneer de klant de overschrijving via een betalingsinitiatiedienstverlener uitvoert.
- (3) Aanspraken van de klant op de bank zijn uitgesloten indien de tot een aanspraak aanleiding gevende omstandigheden:
 - voortvloeien uit een ongebruikelijke en niet te voorzien gebeurtenis waarop de bank geen invloed heeft en waarvan de gevolgen ondanks de gepaste zorg niet vermeden hadden kunnen worden; of
 - door de bank zijn bewerkstelligd op grond van een wettelijke verplichting.

3.2. Overschrijvingen naar landen buiten de EER (derde landen)⁶

3.2.1. Vereiste gegevens

Voor de uitvoering van een opdracht tot overschrijving moet de klant de volgende gegevens verstrekken:

- naam van de ontvanger;
- unieke identificatiecode van de ontvanger (zie artikel 1.2); indien bij een grensoverschrijdende overschrijving de BIC onbekend is, dient in plaats hiervan de volledige naam en het adres van de betalingsdienstverlener van de ontvanger te worden vermeld;
- land van bestemming (indien mogelijk met afkorting volgens bijlage 1);
- valuta (indien mogelijk met afkorting volgens bijlage 1);
- bedrag;
- naam van de klant;
- rekeningnummer (Kontonummer) of IBAN van de klant.

3.2.2. Uitvoeringstermijn

Overschrijvingen worden zo spoedig mogelijk uitgevoerd.

3.2.3. Aanspraken van de klant op restitutie en schadevergoeding

3.2.3.1. Restitutie in geval van niet-geautoriseerde overschrijving

- (1) In geval van een niet-geautoriseerde overschrijving (zie artikel 1.3, lid 2) heeft de bank jegens de klant geen recht op restitutie van haar onkosten. De bank is verplicht het bedrag van de overschrijving aan de klant te restitueren en, voor zover de rekening van de klant is belast voor het bedrag, het saldo op de rekening weer aan te vullen tot het saldo dat zonder de belasting voor de niet-geautoriseerde overschrijving zou hebben bestaan. Deze verplichting moet worden nagekomen in overeenstemming met het Overzicht van tarieven en diensten en uiterlijk voor het einde van de werkdag die volgt op de dag waarop de bank ermee bekend raakt dat de overschrijving niet geautoriseerd is of de bank op een andere manier daarvan kennis heeft genomen. Indien de bank aan een bevoegde instantie schriftelijk heeft meegedeeld dat zij vermoedt dat er sprake is van frauduleus gedrag van de klant, dient zij haar in de tweede zin genoemde verplichting onverwijld te controleren en na te komen indien haar vermoeden van fraude niet wordt bevestigd. Indien de overschrijving via een betalingsinitiatiedienstverlener is uitgevoerd, gelden voor de bank de in de tweede tot en met de vierde zin genoemde verplichtingen.
- (2) Bij overige schade als gevolg van een niet-geautoriseerde overschrijving is de bank aansprakelijk voor eigen schuld. Indien de klant als gevolg van een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van een verlies of schade, wordt volgens de beginselen van mede-oorzakelijke nalatigheid bepaald in welke mate bank en klant de schade op zich nemen.

3.2.3.2. Aansprakelijkheid in geval van niet-uitvoering, onjuiste uitvoering of uitvoering met vertraging van een geautoriseerde overschrijving

In geval van een niet-uitgevoerde, onjuist uitgevoerde of met vertraging uitgevoerde geautoriseerde overschrijving of niet-geautoriseerde overschrijving heeft de klant naast eventuele rechten op restitutie volgens de artikelen 667 en 812 e.v., BGB recht op schadevergoeding volgens het hierna bepaalde:

- De bank is aansprakelijk voor eigen schuld. Indien de klant als gevolg van een toerekenbare gedraging heeft bijgedragen tot het ontstaan van een verlies of schade, wordt volgens de beginselen van mede-oorzakelijke nalatigheid bepaald in welke mate bank en klant de schade op zich nemen.
- Voor schuld van door de bank ingeschakelde bemiddelende instellingen is de bank niet aansprakelijk. In een dergelijk geval is de aansprakelijkheid van de bank beperkt tot de zorgvuldige selectie en instructie van de eerste bemiddelende instelling (opdracht toevertrouwd aan een derde).
- De aansprakelijkheid van de bank is beperkt tot maximaal EUR 12.500 per overschrijving. Deze beperking van de aansprakelijkheid geldt niet ten aanzien van opzet of grove nalatigheid van de bank en ten aanzien van risico's die de bank bij wijze van uitzondering op zich heeft genomen.

3.2.3.3. Uitsluiting van aansprakelijkheid en bezwaar

- (1) Aansprakelijkheid van de bank volgens artikel 3.2.3.2 is uitgesloten indien:
 - de bank tegenover de klant aantoonbaar dat het bedrag van de overschrijving tijdig en volledig door de betalingsdienstverlener van de ontvanger is ontvangen; of
 - de overschrijving is uitgevoerd in overeenstemming met de door de klant verstrekte onjuiste unieke identificatiecode van de ontvanger (zie artikel 1.2). In een dergelijk geval kan de klant echter van de bank eisen dat zij zich in het kader van haar mogelijkheden inspant het bedrag van de betaling terug te ontvangen. Voor de in de tweede zin van dit lid genoemde werkzaamheden brengt de bank de in het Overzicht van tarieven en diensten vermelde vergoeding in rekening.
- (2) Aanspraken van de klant volgens de artikelen 3.2.3.1 en 3.2.3.2 en bezwaren van de klant aan de bank op grond van niet of onjuist uitgevoerde overschrijvingen of op grond van niet-geautoriseerde overschrijvingen zijn uitgesloten indien de klant de bank niet uiterlijk 13 maanden na de dag van de debitering voor een niet-geautoriseerde of onjuist uitgevoerde overschrijving schriftelijk hierover heeft geïnformeerd. Deze termijn begint pas te lopen zodra de bank de klant uiterlijk binnen een maand na de debitering op de voor rekeninginformatie overeengekomen wijze over de debitering voor de overschrijving heeft geïnformeerd. Zo niet, dan is voor het begin van de termijn de dag van kennisgeving maatgevend. Aanspraken op schadevergoeding kan de klant ook na verloop van de in de eerste zin genoemde termijn doen gelden indien hij niet-toerekenbaar niet in staat was deze termijn in acht nemen.

Het bepaalde in de eerste tot en met de derde zin geldt ook wanneer de klant de overschrijving via een betalingsinitiatiedienstverlener uitvoert.

- (3) Aanspraken van de klant op de bank zijn uitgesloten indien de tot een aanspraak aanleiding gevende omstandigheden:
- voortvloeien uit een ongebruikelijke en niet te voorziene gebeurtenis waarop de bank geen invloed heeft en waarvan de gevolgen ondanks de gepaste zorg niet vermeden hadden kunnen worden; of door de bank zijn bewerkstelligd op grond van een wettelijke verplichting.

¹ Internationaal bankrekeningnummer

⁵ bijv. Amerikaanse dollar

² De Europese Economische Ruimte (EER) bestaat op dit moment uit België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk (met inbegrip van Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion), Griekenland, Hongarije, Ierland, IJsland, Italië, Kroatië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Slovenië, Slowakije, Spanje, Tsjechië, en Zweden.

⁶ Derde landen zijn alle landen buiten de Europese Economische Ruimte (EER) (op dit moment: België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk (met inbegrip van Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion), Griekenland, Hongarije, Ierland, IJsland, Italië, Kroatië, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Slovenië, Slowakije, Spanje, Tsjechië, en Zweden.

³ Bank Identifier Code

⁴ De huidige EER-valuta's: Bulgaarse lev, Deense kroon, Estse kroon, euro, Hongaarse forint, IJslandse kroon, Kroatische kuna, Noorse kroon, Poolse zloty, Roemeense lev, Tsjechische kroon, Zweedse kroon en Zwitserse frank.

Bijlage 1: Overzicht van afkortingen voor land van bestemming en valuta

Land van bestemming	Afkorting	Valuta	Afkorting
Oostenrijk	AT	euro	EUR
België	BE	euro	EUR
Bulgarije	BG	Bulgaarse lev	BGN
Canada	CA	Canadese dollar	CAD
Kroatië	HR	Kroatische kuna	HRK
Cyprus	CY	euro	EUR
Tsjechië	CZ	Tsjechische kroon	CZK
Denemarken	DK	Deense kroon	DKK
Estland	EE	euro	EUR
Finland	FI	euro	EUR
Frankrijk	FR	euro	EUR
Griekenland	GR	euro	EUR
Hongarije	HU	Hongaarse forint	HUF
IJsland	IS	IJslandse kroon	ISK
Ierland	IE	euro	EUR

Italië	IT	euro	EUR
Japan	JP	Japanse yen	JPY
Letland	LV	euro	EUR
Liechtenstein	LI	Zwitserse frank*	CHF
Litouwen	LT	euro	EUR
Luxemburg	LU	euro	EUR
Malta	MT	euro	EUR
Nederland	NL	euro	EUR
Noorwegen	NO	Noorse kroon	NOK
Polen	PL	Poolse zloty	PLN
Portugal	PT	euro	EUR
Roemenië	RO	Roemeense lev	RON
Rusland	RU	Russische roebel	RUB
Slowakije	SK	euro	EUR
Slovenië	SI	euro	EUR
Spanje	ES	euro	EUR
Zweden	SE	Zweedse kroon	SEK
Zwitserland	CH	Zwitserse frank	CHF
Turkije	TR	Turkse lira	TRY
Verenigd Koninkrijk van Groot-Brittannië en Noord-Ierland	GB	pond sterling	GBP
Verenigde Staten	VS	Amerikaanse dollar	USD

*De Zwitserse frank is het wettig betaalmiddel in Liechtenstein.

Raisin Bank Algemene voorwaarden voor internetbankieren

1. Aangeboden dienstverlening

- (1) De houder van de (effecten-)rekening en de door hem/haar gevlmachtigde personen kunnen van internetbankieren gebruik maken om hun banktransacties uit te voeren voor zover deze diensten door de bank worden aangeboden. Ze hebben ook toegang tot informatie die door de bank via internetbankieren wordt verstrekt. De houder van een transactierekening en de door hem/haar gevlmachtigde personen zijn tevens geautoriseerd om gebruik te maken van een betalingsinitiatiedienst om de betalingsopdracht te initiëren in overeenstemming met artikel 1, lid 33 van de Duitse Wet inzake het toezicht op betaaldiensten (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz) en gebruik te maken van een rekeninginformatiedienst conform artikel 1, lid 34 van de Duitse Wet inzake het toezicht op betaaldiensten voor de verstrekking van informatie, voor zover de rekening wordt beschouwd als een betaalrekening.
- (2) De houder van de (effecten-)rekening en de door hem/haar gevlmachtigde personen worden hierna elk "deelnemer" genoemd. De rekening en de effecten-depositorekening worden hierna elk "rekening" genoemd, voor zover hieronder geen andere expliciete bepalingen worden genoemd.
- (3) Op het gebruik van internetbankieren zijn de separaat met de bank overeengekomen transactielimieten van toepassing. De deelnemer kan met zijn/haar bank separaat een overeenkomst sluiten om deze limieten te wijzigen.

2. Voorwaarden voor het gebruik van internetbankieren

Om gebruik te kunnen maken van het systeem voor internetbankieren, heeft de deelnemer de met de bank overeengekomen gepersonaliseerde beveiligingskenmerken en verificatie-instrumenten nodig zodat hij/zij aan de bank zijn/haar identiteit als geverifieerde deelnemer (zie artikel 3) kan aantonen en opdrachten kan autoriseren (zie artikel 4). In plaats van een gepersonaliseerd beveiligingskenmerk kan voor verificatie en autorisatie ook een biometrisch kenmerk van de deelnemer worden gebruikt.

2.1 Gepersonaliseerde beveiligingskenmerken

Gepersonaliseerde beveiligingskenmerken zijn gepersonaliseerde kenmerken die de bank aan de klant verstrekt voor verificatie-/autorisatiedoeleinden. Gepersonaliseerde beveiligingskenmerken die ook alfanumeriek kunnen zijn, zijn bijvoorbeeld:

- het persoonlijk identificatienummer (PIN);
- eenmalig te gebruiken transactienummers (TAN);
- de gebruikerscode voor de elektronische handtekening.

2.2 Verificatie-instrumenten

Verificatie-instrumenten zijn gepersonaliseerde instrumenten of procedures die de bank en de rekeninghouder hebben afgesproken te gebruiken en die door de deelnemer worden gebruikt om een opdracht voor internetbankieren te geven. Door middel van met name de volgende verificatie-instrumenten kan het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk (bijv. TAN) aan de deelnemer worden verstrekt:

- PIN-brief;
- lijst met eenmalig te gebruiken transactienummers (TAN);
- TAN-generator, die onderdeel is van een chipkaart of een ander elektronisch apparaat om TAN's te genereren;
- een app die op een mobiel apparaat (bijv. een mobiele telefoon) is geïnstalleerd voor het ontvangen of genereren van TAN's;
- een mobiel apparaat (bijv. een mobiele telefoon) voor het ontvangen van TAN's per sms (mobiele TAN);
- een chipkaart met handtekeningfunctie; of
- een ander verificatie-instrument dat beschikt over handtekeningtoetsen.

3. Toegang tot internetbankieren

De deelnemer krijgt toegang tot internetbankieren indien:

- de deelnemer zijn/haar rekeningnummer of individueel deelnemer-ID en zijn/haar PIN of elektronische handtekening verstuurt, of zijn/haar biometrisch kenmerk gebruikt;
- verificatie van deze gegevens bij de bank heeft geresulteerd in toegangsautorisatie voor de deelnemer; en
- de toegang niet is geblokkeerd (zie de artikelen 8.1 en 9).

Nadat de deelnemer toegang tot internetbankieren heeft gekregen, kan hij/zij informatie ophalen en opdrachten plaatsen. De eerste twee zinnen zijn ook van toepassing indien betaalopdrachten via een betalingsinitiatiedienst worden geïnitieerd en om informatie over de transactierekening wordt verzocht via een rekeninginformatiedienst (zie artikel 1, lid 1, derde zin).

4. Opdrachten voor internetbankieren

4.1 Opdrachten plaatsen en autorisatie

Om te zorgen dat opdrachten voor internetbankieren (bijv. overschrijvingen) effectief zijn, moet de deelnemer deze met het door de bank verstrekte gepersonaliseerde beveiligingskenmerk (bijv. TAN) of door middel van het overeengekomen biometrische beveiligingskenmerk autoriseren en door middel van internetbankieren naar de bank zenden. De bank bevestigt ontvangst van de opdracht via internetbankieren. De eerste twee zinnen zijn ook van toepassing indien de houder van een betaalrekening en zijn/haar vertegenwoordiger betaalopdrachten via een betalingsinitiatiedienst initiëren en verzenden (zie artikel 1, lid 1, derde zin).

4.2 Intrekken van opdrachten

De mate waarin een opdracht voor internetbankieren kan worden ingetrokken hangt af van de bijzondere voorwaarden die op het desbetreffende soort opdracht van toepassing zijn (bijv. algemene voorwaarden voor geldoverschrijvingen). Opdrachten kunnen alleen buiten het systeem voor internetbankieren worden ingetrokken, tenzij de bank de uitdrukkelijke mogelijkheid biedt tot intrekking via internetbankieren.

5. Verwerking van opdrachten voor internetbankieren door de bank

- 1) Opdrachten voor internetbankieren worden op de voor de verwerking van het desbetreffende soort opdracht (bijv. overschrijving) op de webpagina van de bank voor internetbankieren of in het Overzicht van tarieven en diensten gespecificeerde werkdagen verwerkt als onderdeel van de normale bedrijfsactiviteiten. Indien de opdracht wordt ontvangen na het op de webpagina van de bank voor internetbankieren of in het Overzicht van tarieven en diensten aangegeven tijdstip van inontvangstname (deadline voor aanvaarding), of als de opdracht wordt ontvangen op een tijdstip dat volgens het Overzicht van tarieven en diensten geen bankwerkdag is, wordt de opdracht geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag. De verwerking begint niet voorafgaand aan deze dag.
- 2) De bank voert de opdrachten uit mits aan de volgende uitvoeringsvoorwaarden is voldaan:
 - De deelnemer heeft de opdracht geautoriseerd.
 - De deelnemer is bevoegd om de desbetreffende opdracht (bijv. een effectenopdracht) te geven.
 - De gegevensbestandsindeling voor internetbankieren is in acht genomen.
 - De separaat overeengekomen transactielimiet voor internetbankieren is niet overschreden.
 - Aan de overige uitvoeringsvoorwaarden in overeenstemming met de bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op het desbetreffende soort opdracht (bijv. voldoende saldo op de rekening in overeenstemming met de algemene voorwaarden voor overschrijvingen) is voldaan.Indien aan de uitvoeringsvoorwaarden in overeenstemming met de eerste zin is voldaan, voert de bank de opdracht voor internetbankieren uit in overeenstemming met de bepalingen in de bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op het desbetreffende soort opdracht (bijv. de algemene voorwaarden voor overschrijvingen, de algemene voorwaarden voor de effectenhandel).
- 3) Indien aan de uitvoeringsvoorwaarden in overeenstemming met lid 2, eerste zin, niet is voldaan, voert de bank de opdracht voor internetbankieren niet uit en verstrekt zij de deelnemer via internetbankieren informatie over de niet-uitvoering en – voor zover mogelijk – over de redenen hiervoor en de mogelijkheden om de fouten die tot de afwijzing hebben geleid te herstellen.

6. Kennisgeving van onlinebanktransacties aan de rekeninghouder

De bank informeert de rekeninghouder ten minste eens per maand en via de voor rekeninginformatie overeengekomen middelen over de uitgevoerde onlinebanktransacties.

7. Zorgplicht van de deelnemer

7.1 Technische toegang tot internetbankieren

De deelnemer is verplicht om via de toegangskanalen voor internetbankieren (bijv. internetadres) die separaat door de bank zijn verstrekt een technische verbinding voor internetbankieren tot stand te brengen. De rekeninghouder en zijn/haar vertegenwoordigers kunnen de technische toegang tot internetbankieren met als doel om betalingsopdrachten te initiëren en betaalrekeninginformatie op te vragen ook via een door hem/haar geselecteerde betalingsinitiatiedienst of een rekeninginformatiedienst realiseren (zie artikel 1, lid 1, derde zin), voor zover de rekening wordt beschouwd als een betaalrekening.

7.2 Vertrouwelijkheid van de gepersonaliseerde beveiligingskenmerken en veilige bewaring van de verificatie-instrumenten.

- 1) De klant dient:
 - zijn/haar gepersonaliseerde beveiligingskenmerken (zie artikel 2.1) geheim te houden; en
 - toegang tot zijn/haar verificatie-instrumenten (zie artikel 2.2) door anderen te voorkomen.Uiteindelijk kan iedereen die in bezit is van het verificatie-instrument in combinatie met zijn/haar kennis van het corresponderende gepersonaliseerde beveiligingskenmerk de procedure voor internetbankieren misbruiken. De vertrouwelijkheidsverplichting ten aanzien van het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk conform de eerste zin is niet van toepassing op de houder van een transactierekening en zijn/haar vertegenwoordigers ten opzichte van betalingsinitiatiediensten en rekeninginformatiediensten (zie artikel 1, lid 1, derde zin) indien zij hun betaalopdrachten initiëren via een betalingsinitiatiedienst of informatie over een transactierekening opvragen via een rekeninginformatiedienst, voor zover de rekening wordt beschouwd als een betaalrekening.
- 2) Het volgende dient met name in acht te worden genomen om het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk en ook het verificatie-instrument te beschermen:
 - Het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk mag niet onbeveiligd elektronisch worden opgeslagen.
 - Bij het invoeren van een gepersonaliseerd beveiligingskenmerk dient ervoor gezorgd te worden dat een ander niet kan meekijken.
 - Het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk mag niet per e-mail worden doorgegeven.
 - Het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk mag niet samen met het verificatie-instrument worden bewaard.
 - De deelnemer mag voor de autorisatie, bijvoorbeeld van een opdracht of van de opheffing van een blokkering, niet meer dan één TAN gebruiken.
 - Het mobiele apparaat waarop de TAN wordt ontvangen (bijv. mobiele telefoon), mag niet voor internetbankieren worden gebruikt.

7.3 Beveiligingsinformatie verstrekt door de bank

De deelnemer moet de door de bank op haar website voor internetbankieren gegeven beveiligingsopdrachten in acht nemen, met name de aanbevolen maatregelen om de gebruikte hardware en software te beschermen (klantsysteem).

7.4 Vergelijken van de opdrachtgegevens met die welke door de bank worden getoond

Indien de bank aan de deelnemer in het klantsysteem of via een ander apparaat van de deelnemer (bijv. mobiele telefoon, chipkaartlezer met display) gegevens toont van diens opdracht voor internetbankieren (bijv. een bedrag, het rekeningnummer van de begunstigde, het beveiligingsidentificatienummer) met het verzoek deze te bevestigen, is de deelnemer verplicht voordat hij/zij de gegevens bevestigt die hij/zij van plan is voor de transactie te gebruiken, deze te vergelijken met de gegevens die door de bank worden getoond.

8 Verplichting tot kennisgeving en informatieverstrekking

8.1 Blokkeringsverzoek

- 1) Indien de deelnemer beseft dat
 - het verificatie-instrument is zoekgeraakt of gestolen of dat zijn/haar verificatie-instrument of gepersonaliseerde beveiligingskenmerk is misbruikt; of
 - op een andere ongeautoriseerde wijze is gebruikt;dient hij/zij de bank hiervan onmiddellijk op de hoogte te stellen (blokkeringsverzoek). Tevens kan de deelnemer op elk gewenst moment een blokkeringsverzoek aan de bank sturen met behulp van de separaat verstrekte contactgegevens.
- 2) De deelnemer dient de politie van diefstal of misbruik onmiddellijk op de hoogte te stellen.
- 3) Indien de deelnemer vermoedt dat een ander

- ongeautoriseerd bezit heeft genomen van zijn/haar verificatie-instrument of kennis heeft gekregen van zijn/haar gepersonaliseerde beveiligingskenmerk; of
 - het verificatie-instrument of het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk gebruikt zonder autorisatie daarvoor;
- dient hij/zij onmiddellijk een blokkeringsverzoek te doen.

8.2 Informatie over niet-geautoriseerde of verkeerd uitgevoerde opdrachten

De houder van een (effecten-)rekening zal de bank onverwijld na constatering van een niet-geautoriseerde of verkeerd uitgevoerde opdracht daarvan op de hoogte stellen.

9 Blokkering van gebruik

9.1 Blokkering op verzoek van de deelnemer

- Op initiatief van de deelnemer, met name wanneer een blokkeringsverzoek is gedaan conform artikel 8.1, zal de bank voor de deelnemer of alle deelnemers de toegang tot internetbankieren; of
- zijn/haar verificatie-instrument blokkeren.

9.2 Blokkering op initiatief van de bank

- 1) De bank is gerechtigd om de toegang van een deelnemer tot internetbankieren te blokkeren indien:
 - zij is geautoriseerd de overeenkomst ten aanzien van internetbankieren met reden te beëindigen;
 - dit op objectieve gronden is gerechtvaardigd in verband met de beveiliging van het verificatie-instrument of het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk; of
 - er vermoeden bestaat van ongeautoriseerd of frauduleus gebruik van het verificatie-instrument.
- 2) De bank zal de houder van de (effecten-)rekening hiervan op de hoogte stellen en de reden voor de blokkering aangeven, indien mogelijk voordat of ten minste niet later dan onmiddellijk nadat de blokkering is uitgevoerd.

9.3 Opheffing van de blokkering

De bank zal de blokkering opheffen of het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk/verificatie-instrument vervangen indien de redenen voor de blokkering niet langer bestaan. Zij zal de houder van de (effecten-)rekening hiervan onmiddellijk op de hoogte stellen.

9.4 Automatische blokkering op een verificatie-instrument op basis van een chip

- (1) De chipkaart met handtekeningfunctie wordt automatisch geblokkeerd indien de gebruikerscode voor de elektronische handtekening drie keer achter elkaar onjuist is ingevoerd.
- (2) Een TAN-generator, als onderdeel van een chipkaart die de invoer van de eigen gebruikerscode van de deelnemer vereist, wordt automatisch geblokkeerd indien de gebruikerscode drie keer achter elkaar onjuist is ingevoerd.
- (3) De in de leden 1 en 2 gespecificeerde verificatie-instrumenten kunnen dan niet langer worden gebruikt voor internetbankieren. De deelnemer kan contact opnemen met de bank om zijn/haar rekening voor internetbankieren te herstellen.

10 Aansprakelijkheid

10.1 Aansprakelijkheid van de bank in geval van een niet-uitgevoerde, onjuist uitgevoerde of met vertraging uitgevoerde geautoriseerde transactie voor internetbankieren of niet-geautoriseerde transactie voor internetbankieren

De aansprakelijkheid van de bank in geval van een niet-uitgevoerde, onjuist uitgevoerde of met vertraging uitgevoerde geautoriseerde transactie voor internetbankieren of niet-geautoriseerde transactie voor internetbankieren zal zijn gebaseerd op de bijzondere voorwaarden die op het desbetreffende soort opdracht van toepassing zijn (bijv. de algemene voorwaarden voor geldoverschrijvingen, de algemene voorwaarden voor de effectenhandel).

10.2 Aansprakelijkheid van de houder van een (effecten-)rekening in geval van misbruik van een beveiligingskenmerk of verificatie-instrument

10.2.1 Aansprakelijkheid van de rekeninghouder voor niet-geautoriseerde betalingstransacties voorafgaand aan het blokkeringsverzoek

- 1) Indien een niet-geautoriseerde betalingstransactie voorafgaand aan het blokkeringsverzoek voortvloeit uit het gebruik van een verloren gegaan, gestolen of anderszins zoekgeraakt verificatie-instrument of een andere vorm van verdwijning van een verificatie-instrument, is de rekeninghouder aansprakelijk voor de schade die de bank hierdoor lijdt tot een bedrag van EUR 50, ongeacht of de schuld bij de deelnemer ligt.
- 2) De rekeninghouder is niet verplicht de in lid 1 bedoelde schade te vergoeden, indien:
 - hij/zij het verlies, de diefstal, het zoekraken of een ander misbruik van het verificatie-instrument voorafgaand aan de geautoriseerde betaling niet heeft kunnen opmerken; of
 - het verlies van het verificatie-instrument is veroorzaakt door een medewerker, een tussenpersoon of een filiaal van een betaaldienstverlener, of een andere entiteit waaraan activiteiten van de betaaldienstverlener zijn uitbesteed.
- 3) Indien voorafgaande aan het blokkeringsverzoek een niet-geautoriseerde betaling tot stand komt en de deelnemer met frauduleuze bedoelingen heeft gehandeld of zijn meldings- en zorgplicht aan de bank volgens deze voorwaarden opzettelijk of door grove nalatigheid niet is nagekomen, is de hierdoor ontstane schade, in afwijking van het bepaalde in de leden 1 en 2, volledig voor rekening van de rekeninghouder. Er kan met name sprake zijn van grove nalatigheid van de deelnemer indien hij/zij:
 - het verlies of de diefstal van het verificatie-instrument of het misbruik van het verificatie-instrument of van het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk niet onverwijld meldt bij de bank nadat hij/zij hiervan kennis heeft gekregen (zie artikel 8.1, lid 1);
 - het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk elektronisch maar onbeveiligd heeft opgeslagen (zie artikel 7.2, lid 2, eerste punt);
 - het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk niet geheim heeft gehouden en het misbruik hierdoor is veroorzaakt (zie artikel 7.2, lid 1);
 - het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk heeft vermeld op het verificatie-instrument of samen hiermee heeft bewaard (zie artikel 7.2, lid 2);
 - meer dan één TAN heeft gebruikt voor de autorisatie van een opdracht (zie artikel 7.2, lid 2, vijfde punt);
 - bij de sms-TAN-procedure het apparaat waarmee de TAN wordt ontvangen (bijv. mobiele telefoon) ook heeft gebruikt voor internetbankieren (zie artikel 7.2, lid 2, zesde punt).
- 4) In afwijking van het bepaalde in de leden 1 en 2 is de rekeninghouder niet verplicht de schade te vergoeden indien de bank geen sterke klantverificatie volgens artikel 1, lid 24 van de Duitse wet inzake het toezicht op betaaldiensten (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz, hierna: "ZAG") van de deelnemer heeft geëist, terwijl de bank overeenkomstig artikel 68, lid 4, ZAG daartoe verplicht was. Een sterke klantverificatie vereist met name het gebruik van twee onafhankelijke elementen uit de volgende categorieën: kennis (iets wat de deelnemer weet, bijvoorbeeld zijn/haar PIN), bezit (iets wat de deelnemer bezit, bijvoorbeeld een TAN-generator) of inherentie (iets wat eigen aan de deelnemer is, bijvoorbeeld een vingerafdruk).
- 5) De aansprakelijkheid voor schade die wordt veroorzaakt binnen de periode waarvoor de transactielimiet geldt, is steeds beperkt tot de overeengekomen transactielimiet.
- 6) De rekeninghouder is niet verplicht de in de leden 1 en 3 bedoelde schade te vergoeden, indien de deelnemer het blokkeringsverzoek conform artikel 8.1 niet kon indienen omdat de bank niet in de mogelijkheid had voorzien dat iemand aanwezig was om het blokkeringsverzoek te kunnen vastleggen.
- 7) Het bepaalde in de leden 2 en 4 tot en met 6 is niet van toepassing indien de deelnemer met frauduleuze bedoelingen heeft gehandeld.
- 8) Indien de rekeninghouder geen consument is, geldt bovendien het volgende:
 - de rekeninghouder is tevens aansprakelijk voor schade als gevolg van niet-geautoriseerde betalingen boven het aansprakelijkheidsmaximum van EUR 50 zoals genoemd in de leden 1 en 3 indien de deelnemer zijn meldings- en zorgplicht volgens deze voorwaarden opzettelijk of door grove nalatigheid niet is nagekomen.
 - de bij het eerste streepje onder lid 2 genoemde beperking van aansprakelijkheid is niet van toepassing.

10.2.2 Aansprakelijkheid van de rekeninghouder voor niet-geautoriseerde effectentransacties voorafgaand aan het blokkeringsverzoek

Ingeval voorafgaand aan het blokkeringsverzoek gedane niet-geautoriseerde effectentransacties te wijten zijn aan het gebruik van een verloren of gestolen verificatie-instrument of enige andere vorm van misbruik van het gepersonaliseerde beveiligingskenmerk of verificatie-instrument dat heeft geleid tot schade bij de bank, zijn de rekeninghouder en de bank aansprakelijk overeenkomstig de op grond van toepasselijke wet- en regelgeving geldende regels ten aanzien van medeschuld.

10.2.3 Aansprakelijkheid van de bank vanaf het blokkeringsverzoek

Zodra de bank een blokkeringsverzoek heeft ontvangen van een deelnemer, neemt zij alle hierna door niet-geautoriseerde transacties voor internetbankieren ontstane schade voor haar rekening. Dit geldt niet indien de deelnemer met frauduleuze bedoelingen heeft gehandeld.

10.2.4 Uitsluiting van aansprakelijkheid

Aansprakelijkheidsclaims zijn uitgesloten indien de omstandigheden die aanleiding zijn voor de claim voortvloeien uit een ongebruikelijke en niet te voorziene gebeurtenis waarop de partij die zich beroept op de gebeurtenis geen invloed heeft en waarvan de gevolgen ondanks de gepaste zorg door haar niet vermeden hadden kunnen worden.

11 Elektronische postbus

11.1 Communicatiemiddelen

In het kader van de zakelijke relatie tussen de bank en de klant dient de elektronische postbus (hierna: "postbus") als elektronisch communicatiemiddel voor alle klanten die akkoord zijn gegaan met de algemene voorwaarden voor internetbankieren. Informatie die de bank wettelijk verplicht is aan de klant te verstrekken (hierna: "documenten", bijv. rekeningafschriften en -vereffeningen) en berichten die betrekking hebben op de reguliere bedrijfsuitoefening (hierna: "berichten") worden aan de klant uitsluitend in elektronische vorm verstrekt op de versleutelde pagina's van de postbus, tenzij er een wettelijke verplichting bestaat om deze documenten en berichten schriftelijk te verstrekken.

11.2 Verstrekking van documenten

De klant ziet uitdrukkelijk af van de fysieke verstrekking van documenten en berichten door de bank. Op verzoek van de klant kan de bank in overeenstemming met de vergoedingen die staan vermeld in het Overzicht van tarieven en diensten, zorgen voor de fysieke verstrekking van documenten of berichten. De bank behoudt zich het recht voor afzonderlijke documenten en berichten (in geval van technische problemen alle documenten en berichten) per fysieke post of enig ander middel aan de klant te verstrekken indien de bank dit passend acht, rekening houdend met de belangen van de klant.

11.3 Toegang

Documenten en berichten die naar de postbus van de klant zijn verzonden, worden geacht te zijn aangekomen zodra verzending heeft plaatsgevonden en toegang door de klant mogelijk is geworden. Indien de verzending na 18.00 uur of op een zondag of nationale feestdag heeft plaatsgevonden, worden de documenten en berichten geacht te zijn aangekomen op de eerstvolgende werkdag. De klant is verplicht de inhoud van zijn/haar postbus regelmatig te controleren op documenten en deze te lezen. Eventuele inconsistenties moeten onverwijld, niet later dan zes weken nadat de documenten werden ontvangen, aan de bank worden meegedeeld.

11.4 Onveranderbaarheid

De bank garandeert de onveranderbaarheid van alle gegevens in de postbus. Deze garantie is niet van toepassing voor zover gegevens buiten de postbus worden bewaard. Er moet worden opgemerkt dat ten gevolge van individuele hardware- en software-instellingen een uitgeprint document niet altijd correspondeert met de afbeelding op het scherm. Voor zover documenten of berichten worden gewijzigd of in gewijzigde vorm verspreid, kan de bank niet aansprakelijk worden gesteld. De bank kan in zaken betreffende fiscale goedkeuring geen naleving van documenten of berichten garanderen.

11.5 Opslag

De bank bewaart documenten die naar de postbus zijn verzonden gedurende ten minste 24 maanden. De bank bewaart berichten die naar de postbus zijn verzonden gedurende ten minste 6 maanden. Na afloop van deze termijn kan de bank zonder voorafgaande kennisgeving documenten en berichten uit de postbus verwijderen.

11.6 Beëindiging

De verplichting van de bank om documenten en berichten in de postbus te verstrekken, wordt beëindigd wanneer de overeenkomst voor het gebruik van diensten voor internetbankieren wordt beëindigd, echter niet later dan wanneer de onderliggende zakelijke relatie wordt beëindigd. De bank is niet verplicht om documenten en berichten die nog niet in de postbus opgeslagen zijn op het moment van beëindiging, na die beëindiging per fysieke mail aan de klant

te verstrekken. In een dergelijke situatie kan de bank op verzoek van de klant en in overeenstemming met de vergoedingen die staan vermeld in het Overzicht van tarieven en diensten zorgen voor de fysieke verstrekking van in zijn/haar postbus achtergebleven documenten en berichten.

Raisin Bank overzicht van tarieven en diensten van het product Raisin

1. Algemene informatie en diensten

- Diensten van de partnerbanken van de klant betreffende het product Raisin zijn in principe gratis, tenzij de desbetreffende bank in haar desbetreffende overzicht van tarieven en diensten anders vermeldt.
- Klantenservice: via e-mail: gratis; per telefoon: kosten al naargelang de desbetreffende telecomdienstverlener; per brief: posttarieven.
- Bankwerkdagen (maandag tot en met vrijdag) in Frankfurt am Main, Duitsland, zijn gelijk aan werkdagen.
- Voor andere diensten die door Raisin Bank worden verleend, kan haar algemene overzicht van tarieven en diensten worden opgevraagd.

2. Raisin-rekening van Raisin Bank AG

De volgende diensten zijn gratis:

- Openen van een rekening (inclusief identificatie)
- Doorlopend rekeningbeheer
- Sluiten van een rekening
- Wijziging van klantgegevens (bijv. naam)
- Online saldo-overzicht aan het eind van elk kalenderjaar
- Berichten en documenten voor de Raisin-rekening up-/downloaden naar/van de elektronische postbus voor internetbankieren
- PIN en transactiewachtwoord voor internetbankieren incl. twee nieuwe aanvragen voor een nieuw PIN
- Berichten en documenten voor de Raisin-rekening up-/downloaden naar/van de elektronische postbus voor internetbankieren
- Transacties van de Raisin-rekening naar een referentierekening
- Transacties van de Raisin-rekening naar een depositorekening bij een partnerbank

3. Aanvullende diensten

In afzonderlijke gevallen kunnen voor aanvullende, bijzonder ingewikkelde diensten kosten ontstaan en wel overeenkomstig de volgende tabel:

- Verzoek om PIN is gratis, echter, vanaf de derde PIN-brief: EUR 10,00 per verzoek
- Vergrendelen/ontgrendelen van toegang tot internetbankieren: gratis; echter, vanaf het derde verzoek om te vergrendelen/ontgrendelen: EUR 10,00 per verzoek
- Wijziging van referentierekening: gratis; echter, vanaf de derde wijziging: EUR 10,00 per verzoek
- Kopieën van rekeningafschriften of reçu's op verzoek (voor zover de bank reeds aan haar informatieverplichtingen heeft voldaan): EUR 10,00 per verzoek
- Postale verzending van documenten en berichten (op verzoek): EUR 5,00 per verzoek
- Onderzoeken (voor omstandigheden die aan de klant toe te schrijven zijn): EUR 15,00 per verzoek
- Vaststelling van een nieuw klantadres: EUR 15,00 per verzoek
- Eenvoudig saldo-overzicht (op verzoek en voor zover de bank reeds aan haar informatieverplichtingen heeft voldaan): EUR 10,00 per verzoek
- Bankbevestiging voor jaarrekeningen (voor zakelijke klanten): 100,00 EUR per aanvraag
- Verwerking van andere opdrachten (op verzoek): al naargelang de ingezette middelen

Raisin Bank Klantinformatie met betrekking tot gegevensbescherming

1. Verklaringen van instemming ten aanzien van gegevensbescherming

Om diensten aan de klant te verlenen moeten bepaalde persoonsgegevens gedeeld worden tussen Raisin Bank, de distributiepartner (indien van toepassing), de bewaarnemende bank (indien van toepassing) en de partnerbank waarmee de klant een overeenkomst wenst te sluiten of een overeenkomst heeft gesloten. Deze persoonsgegevens betreffen, onder andere, aanhef, titel, voornaam/voornamen, achternaam, straat/huisnummer, postcode/woonplaats, e-mailadres, mobiele telefoonnummer, afwijkend bezorgadres, nationaliteit, geboortedatum, geboorteplaats, geboorteland, huwelijkse staat, beroep, professionele bedrijfstak (indien van toepassing), burgerservicenummer en fiscale woonplaats, IBAN en BIC van de referentierekening, door de klant verstrekte documenten en ook informatie over de status en het saldo van de deposito's of beleggingen van de klant.

1. De klant stemt uitdrukkelijk in met de hierboven genoemde verwerking van de hierboven genoemde persoonsgegevens.
2. De klant stemt er ook mee in dat persoonsgegevens (mastergegevens, rekeninggegevens) naar hem/haar worden verzonden via (niet-versleutelde) e-mail en eventuele andere kanalen.

De klant kan op elk gewenst moment en zonder opgave van reden zijn/haar toestemming voor toekomstig gebruik zonder enige vormvereisten gedeeltelijk of geheel herroepen. Raisin Bank is bovendien verplicht tot geheimhouding van deze gegevens en mag deze alleen met toestemming van de klant of in geval van een wettelijke verplichting verzenden. Een verzoek om herroeping of andere zorgen betreffende gegevensbescherming dienen te worden gezonden naar: Raisin Bank AG, c/o Raisin GmbH, Postbus 130151, 13601 Berlijn, Duitsland; E-mailadres: privacy@raisin.nl.

2. Klantinformatie betreffende gegevensverwerking in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) van de EU

Raisin Bank hecht belang aan de bescherming van persoonsgegevens. Daarom streeft Raisin Bank naar naleving van de regelgeving met betrekking tot gegevensbescherming om adequate bescherming en beveiliging van de persoonsgegevens te bewerkstelligen. Door middel van dit document willen we u informeren over de verwerking van uw persoonsgegevens door Raisin Bank en de rechten die u hebt ten aanzien van gegevensbescherming.

1. Wie is verantwoordelijk voor gegevensverwerking en met wie kunt u contact opnemen?

Verantwoordelijk voor de gegevensverwerking is:

Raisin Bank AG

Niedenau 61-63

60325 Frankfurt am Main, Duitsland

De functionaris voor gegevensbescherming van ons bedrijf is bereikbaar op:

Raisin Bank AG

Functionaris Gegevensbescherming

Niedenau 61-63

60325 Frankfurt am Main, Duitsland

E-mailadres: privacy@raisin.nl

2. Welke gegevens worden door ons verwerkt en uit welke bronnen zijn deze gegevens afkomstig?

Wij verwerken persoonsgegevens die we van u krijgen in de context van de klantrelatie. De klantrelatie begint met de initiatie van een overeenkomst en omvat de voltooiing van de overeenkomst. Wij verwerken ook gegevens die wij met toestemming van openbaar beschikbare bronnen (bijv. handelsregister) hebben verkregen.

Persoonsgegevens van u die wij verwerken, omvatten, bijvoorbeeld:

voor- en achternaam, adres, geboortedatum en -plaats, nationaliteit, beroepsinformatie, telefoonnummers, e-mailadres, bankrekeninginformatie, informatie over persoonlijk inkomen, informatie over persoonlijk vermogen, huwelijkse staat, burgerservicenummer, gegevens van identificatiedocumenten, logingegevens, klantnummer, enz.

3. Voor welke doeleinden en op welke rechtsgrond verwerken wij de gegevens?

(a) Om aan contractuele verplichtingen te voldoen (art. 6, lid 1, onder b, AVG):

Wij verwerken persoonsgegevens (art. 4, nr. 2, AVG): om onze diensten krachtens de deposito-overeenkomst te verlenen en voor andere relevante activiteiten. Precontractuele informatie die u verstrekt tijdens het registratieproces maakt hiervan ook onderdeel uit.

(b) Om aan wettelijke verplichtingen te voldoen (art. 6, lid 1, onder c, AVG):

Wij kunnen persoonsgegevens verwerken om aan diverse wettelijke verplichtingen te voldoen, bijv. krachtens fiscale wetgeving enz.

(c) Met uw toestemming (art. 6, lid 1, onder a, AVG):

Ingeval u ons toestemming geeft om uw persoonsgegevens voor specifieke doeleinden te verwerken, verwerken wij gegevens in overeenstemming met de doelstellingen en voor zover gedefinieerd in de verklaring van toestemming. U bent gerechtigd uw toestemming voor toekomstige verwerking op elk gewenst moment weer in te trekken.

(d) Om gerechtvaardigde belangen te beschermen (art. 6, lid 1, onder f, AVG):

Het is mogelijk dat Raisin Bank of een derde, als uitvloeisel van een afweging van belangen ten gunste van Raisin Bank of derden, gegevens verwerkt op een wijze die verder gaat dan nodig is voor de feitelijke nakoming van de overeenkomst om gerechtvaardigde belangen van Raisin Bank of derden te beschermen. Tot een dergelijke verwerking behoren:

- testen en optimaliseren van analysevereisten en directe klantbenadering;
- maatregelen om de bedrijfsvoering te verbeteren, diensten te verbeteren en klanten terug te winnen;
- adverteren of markt- en opinieonderzoek doen, tenzij u bezwaar hebt gemaakt tegen dit soort gebruik van uw persoonsgegevens overeenkomstig artikel 21, AVG.

4. Wie ontvangen mijn persoonsgegevens?

- Binnen Raisin Bank verwerken die afdelingen en medewerkers uw persoonsgegevens die de gegevens nodig hebben om aan contractuele verplichtingen, wettelijke verplichtingen of gerechtvaardigde belangen te voldoen.
- Bovendien verwerken gegevensverwerkers (bijv. externe IT-dienstverleners) en distributiepartners die door ons zijn gecontracteerd uw persoonsgegevens wanneer zij de gegevens nodig hebben om hun respectievelijke diensten te verlenen. Alle gegevensverwerkers en distributiepartners hebben een contractuele verplichting om uw gegevens vertrouwelijk te behandelen en de gegevens alleen binnen het kader van hun dienstverlening aan ons te verwerken.
- Op basis van de voldoening aan wettelijke verplichtingen kan Raisin Bank verplicht zijn onder bepaalde omstandigheden gegevens naar openbare lichamen en instellingen door te sturen.
- Andere personen kunnen uw gegevens ontvangen indien u toestemming voor de verzending van gegevens naar dergelijke personen hebt gegeven.

5. Verzendt Raisin Bank mijn gegevens naar een derde land of een internationale organisatie?

In principe worden uw persoonsgegevens niet naar een derde land of een internationale organisatie verzonden. Dergelijke verzending vindt in ieder geval alleen plaats als onderdeel van een gegevensverwerkingsovereenkomst, uitdrukkelijke toestemming van uzelf of op basis van een wettelijke verplichting, daarbij wettelijke beperkingen in aanmerking nemend.

6. Hoelang worden mijn gegevens bewaard?

- Raisin Bank bewaart uw gegevens niet langer dan strikt noodzakelijk. Om aan de overeenkomst te voldoen bewaren we de gegevens voor de gehele duur van de klantrelatie.

- (b) Op basis van wettelijke vereisten voor bewaring en documentatie kan Raisin Bank gegevens langer bewaren dan de klantrelatie duurt. Dit kan bijvoorbeeld voortvloeien uit bepalingen in het Duitse wetboek van koophandel (Handelsgesetzbuch, HGB) of de Duitse belastingwet (Abgabenordnung, AO). Wij nemen de wettelijke bepalingen ten aanzien van beperking van bewaring in acht. Het Duits Burgerlijk Wetboek (Bürgerliches Gesetzbuch, BGB) geeft een algemene beperking van drie jaar en in sommige gevallen zelfs dertig jaar.

7. Welke privacyrechten heb ik?

(a) **Recht van informatie (art. 15 AVG):**

Uw recht van informatie omvat dat u Raisin Bank om bevestiging kunt vragen of wij persoonsgegevens van u verwerken. Indien dit het geval is, hebt u het recht informatie te krijgen over deze gegevens en nadere informatie over hoe wij de gegevens verwerken.

(b) **Recht van rectificatie (art. 16 AVG):**

Indien uw informatie (niet langer) juist is, hebt u het recht ons te verzoeken om rectificatie van de onjuiste persoonsgegevens.

(c) **Recht van gegevenswissing (art. 17 AVG):**

U bent gerechtigd om onmiddellijk wissen van uw gegevens door ons te verlangen indien een van de volgende punten van toepassing is:

- Het bewaren van de persoonsgegevens is niet langer nodig voor het doel waarvoor ze werden verzameld en verwerkt.
- U hebt uw instemming ingetrokken en er bestaat geen andere rechtsgrond voor verwerking.
- Uw persoonsgegevens zijn verwerkt zonder goede redenen.
- Uw persoonsgegevens moeten om wettelijke redenen worden gewist.

(d) **Recht van beperking van de verwerking (art. 18 AVG):**

Het recht van beperking van de verwerking omvat dat u beperkte gegevensverwerking kunt verlangen indien een van de volgende punten van toepassing is:

- De nauwkeurigheid van de persoonsgegevens wordt door u betwist, gedurende een tijdsbestek dat ons in staat stelt de juistheid van de persoonsgegevens te verifiëren.
- De verwerking is onwettig en u bent tegen het wissen van de persoonsgegevens en verzoekt in plaats daarvan om beperking van de verwerking.
- Raisin Bank heeft de persoonsgegevens niet langer nodig voor de doelstellingen van de verwerking, maar u hebt ze nodig voor het vestigen, uitoefenen of verdedigen van een recht in rechte.
- U hebt bezwaar gemaakt tegen de verwerking en de verificatie of de rechtsgronden van Raisin Bank boven die van de betrokkene staan, is nog in gang.

(e) **Recht van bezwaar (art. 21 AVG):**

Indien gegevensverwerking plaatsvindt op basis van een gerechtvaardigd belang of het algemeen belang, bent u gerechtigd tegen deze gegevensverwerking bezwaar te maken. Gedetailleerde informatie over uw recht van bezwaar vindt u aan het einde van dit artikel.

(f) **Recht van overdraagbaarheid (art. 20 AVG):**

U hebt het recht om uw persoonsgegevens die aan ons verstrekt zijn in een draagbaar formaat te ontvangen en ons te vragen dergelijke gegevens naar een andere verwerkingsverantwoordelijke te verzenden zonder belemmering van Raisin.

(g) **Recht om een klacht in te dienen:**

Indien u van mening bent dat wij uw gegevens in strijd met nationale of Europese gegevenswetgeving verwerken, verzoeken wij u vriendelijk contact met ons op te nemen om samen tot een oplossing te komen. Daarnaast hebt u het recht om bezwaar aan te tekenen bij de desbetreffende toezichthoudende autoriteit voor gegevensbescherming.

(h) **Intrekking van toestemming voor gegevensverwerking:**

De toestemming voor de verwerking van persoonsgegevens kan op ieder moment zonder enige vormvereisten worden ingetrokken. Dit is tevens van toepassing op de intrekking van aan ons voorafgaand aan de inwerkingtreding van de AVG gegeven verklaringen van toestemming, dat wil zeggen voor 25 mei 2018. Wij willen graag benadrukken dat iedere intrekking slechts van toepassing is op toekomstige verbintenissen.

8. Ben ik verplicht persoonsgegevens te verstrekken?

- (a) In de context van de klantrelatie moet u de persoonsgegevens verstrekken die noodzakelijk zijn voor het initiëren van en het voldoen aan de klantrelatie. Bovendien moet u aan ons de persoonsgegevens verstrekken die noodzakelijk zijn om te kunnen voldoen aan de wettelijke verplichtingen.

(b) Indien u het oneens bent met de verstrekking van deze vereiste persoonsgegevens zijn wij niet in staat met u een overeenkomst af te sluiten of uit te voeren.

9. Maakt Raisin Bank gebruik van geautomatiseerde besluitvorming, met inbegrip van profilering?

Raisin Bank maakt als onderdeel van de zakelijke relatie geen gebruik van geautomatiseerde besluitvorming als bedoeld in artikel 22 AVG. Raisin Bank verwerkt uw gegevens gedeeltelijk geautomatiseerd om bepaalde persoonlijke aspecten te evalueren (profilering) en u de best mogelijke service te kunnen verlenen. Om u op gerichte wijze te informeren over producten maken wij gebruik van evaluatietools waarmee wij op aanvraag kunnen communiceren en adverteren.

10. Hoe kunnen wij deze klantinformatie over gegevensbescherming wijzigen?

Indien nodig kunnen wij deze gegevensbeschermingsinformatie aanpassen. U kunt de meest recente versie van deze informatie altijd op ons internetplatform vinden: www.raisin.nl/privacybeleid.

Informatie over uw recht om bezwaar aan te tekenen overeenkomstig artikel 21 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) van de EU

1. Individueel, zaakgerelateerd recht van bezwaar

U bent gerechtigd, om redenen die voortvloeien uit uw specifieke situatie, op elk gewenst moment bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens, hetgeen is gebaseerd op art. 6, lid 1, onder e, AVG (gegevensverwerking in het algemeen belang) en art. 6, lid 1, onder f, AVG (gegevensverwerking op basis van een belangenafweging); dit is ook van toepassing op profilering zoals bedoeld in art. 4, lid 4, AVG.

Wanneer u bezwaar maakt, verwerken wij uw persoonsgegevens niet langer, tenzij we dwingende redenen kunnen aanvoeren die zwaarder wegen dan uw belangen, rechten en vrijheden, of de verwerking is bedoeld voor het vestigen, uitoefenen of verdedigen van een recht in rechte.

2. Recht van bezwaar tegen gegevensverwerking voor directe reclame

In afzonderlijke gevallen verwerken wij uw persoonsgegevens voor het maken van directe reclame. U bent gerechtigd om op elk gewenst moment bezwaar te maken tegen de verwerking van op u betrekking hebbende gegevens ten behoeve van dergelijke reclame. Dit is ook van toepassing op profilering, voor zover deze gerelateerd is aan dergelijke directe reclame. Indien u bezwaar maakt tegen de verwerking voor het doel van directe marketing zullen wij uw persoonsgegevens niet langer voor deze doeleinden verwerken.

3. Uw bezwaar kan informeel worden overgebracht.

Wij verzoeken u vriendelijk om dit per telefoon of via e-mail bij onze klantenservice te doen.

Telefoon: +31 (0) 20 715 9296

E-mailadres: klantenservice@raisin.nl

Raisin Bank Informatieblad voor depositohouders

Geachte klant,

Met het onderstaande informatieblad voor depositohouders willen wij u conform artikel 23 bis, lid 1, derde zin, van de Duitse wet op het kredietwezen (Kreditwesengesetz [KWG]) informeren over het wettelijke depositogarantiestelsel.

Deposito's bij Raisin Bank AG zijn beschermd door de:	Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH ¹
Beschermingslimiet:	EUR 100.000 EUR per depositohouder, per kredietinstelling ²
Indien u meer deposito's bij dezelfde kredietinstelling hebt:	Al uw deposito's bij dezelfde kredietinstelling worden bij elkaar opgeteld en het totaal is onderworpen aan de limiet van EUR 100.000 ²
Indien u een gezamenlijke rekening met een andere persoon of andere personen hebt:	De bovengrens van EUR 100.000 is op iedere depositohouder afzonderlijk van toepassing ³
Vergoedingstijd in geval van het faillissement van een kredietinstelling:	20 werkdagen tot en met 31 mei 2016 of 7 werkdagen vanaf 1 juni 2016 ⁴
Vergoedingsvaluta:	Euro (EUR)
Contactgegevens:	Burgstraße 28, 10178 Berlin, Duitsland +49 30 59 00 11 960 info@edb-banken.de
Meer informatie:	http://www.edb-banken.de/
Bevestiging van ontvangst door de depositohouder	<i>(elektronisch toe te lichten)</i>

Aanvullende informatie:

- (1) Uw deposito wordt gedekt door een wettelijk depositogarantiestelsel. Indien uw kredietinstelling insolvent zou worden, wordt uw deposito in elk geval terugbetaald tot een maximum van EUR 100.000.
- (2) Indien een deposito niet beschikbaar is omdat een kredietinstelling niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden depositohouders uitbetaald door een depositogarantiestelsel. Deze uitbetaling dekt een maximum van EUR 100.000 per kredietinstelling. Dit betekent dat alle deposito's bij dezelfde kredietinstelling bij elkaar worden opgeteld om het dekkningsniveau te bepalen. Indien, bijvoorbeeld, een depositohouder een spaarrekening heeft met daarop EUR 90.000 en een rekening-courant met EUR 20.000, krijgt hij of zij slechts EUR 100.000 uitbetaald.
- (3) Voor gezamenlijke rekeningen geldt de bovengrens van EUR 100.000 voor elke depositohouder.
- (4) **Uitbetaling**
Het verantwoordelijke depositogarantiestelsel is: Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH, Burgstraße 28, 10178 Berlin, Duitsland, +49 30 59 00 11 960, e-mail: info@edb-banken.de, website: <http://www.edb-banken.de>.

Het stelsel betaalt uw deposito's (tot een maximum van EUR 100.000) uit binnen 20 werkdagen tot en met 31 mei 2016 of 7 werkdagen vanaf 1 juni 2016. Indien u binnen deze termijn niet bent terugbetaald, moet u contact opnemen met het depositogarantiestelsel, omdat de tijd waarbinnen u terugbetaling kunt vorderen na een bepaalde tijdslimiet geblokkeerd kan zijn. Meer informatie kunt u vinden op de website van de Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH op www.edb-banken.de.

Overige belangrijke informatie:

Over het algemeen worden alle detailhandelsdepositohouders en -bedrijven door depositogarantiestelsels gedekt. Uitzonderingen ten aanzien van bepaalde depositohouders staan op de website van het verantwoordelijke depositogarantiestelsel vermeld. Uw kredietinstelling informeert u op verzoek eveneens of bepaalde producten al dan niet gedekt zijn. Indien deposito's gedekt zijn, bevestigt de kredietinstelling dit ook op het rekeningafschrift.