

Algemene voorwaarden voor bedrijfsfinancieringen van de Rabobank 2018



Rabobank

Algemene voorwaarden voor bedrijfsfinancieringen van de Rabobank 2018

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1 Wat bedoelen wij en u met bepaalde woorden

Hoofdstuk 2 Welke afspraken gelden voor een krediet

- 1 Gebruik van een krediet
- 2 Wat geldt voor een krediet met Rabobank Basisrente
- 3 Wat geldt voor een krediet met EURIBOR
- 4 Wat geldt als de opslag afhankelijk is van een financiële convenant
- 5 Hoe berekenen wij de rente en andere bedragen in verband met een krediet
- 6 Wat geldt als wij een periodieke terugbetaling van een debetsaldo hebben afgesproken (nulverplichting)?
- 7 Wijziging van de kredietlimiet
- 8 Wat betaalt u extra bij een niet-toegestane debetsaldo
- 9 Wat geldt als wij saldocompensatie met u hebben afgesproken
- 10 Periodieke verrekening als wij saldocompensatie met u hebben afgesproken
- 11 Wat geldt als wij rentecompensatie met u hebben afgesproken?
- 12 Opzegging van een krediet
- 13 Wat geldt bij vervanging of wijziging van een krediet

Hoofdstuk 3 Welke afspraken gelden voor een geldlening

- 1 Wat geldt als u een geldlening wilt opnemen en hiervoor nog geen datum is afgesproken of u wilt dit eerder of later doen dan de afgesproken datum
- 2 Wat geldt als een geldlening wordt gestort op een depotrekening
- 3 Wat geldt voor een geldlening met variabele plus rente
- 4 Wat geldt voor een geldlening waarvan de rente voor een bepaalde periode vast staat
- 5 Wat geldt voor een geldlening met roll-over rente
- 6 Wat geldt voor een geldlening met roll-over rente met rentekeuze
- 7 Wat geldt verder bij een vervroegde aflossing?
- 8 Verplichte extra aflossing (cash sweep)
- 9 Hoe gebruiken wij vervroegd afgeloste bedragen
- 10 Wat gebeurt er als u niet op tijd betaalt

Hoofdstuk 4 Welke afspraken gelden voor een garantiefaciliteit

- 1 Opzegging van een garantiefaciliteit
- 2 Wat geldt bij vervanging of wijziging van een garantiefaciliteit

Hoofdstuk 5 Welke afspraken gelden verder voor bankgaranties

- 1 Voor welke bankgaranties gelden deze afspraken
- 2 Hoe verzoekt u ons om een bankgarantie af te geven of te wijzigen
- 3 Hoe gaan wij om met een claim
- 4 Contragarantie
- 5 Wat geldt er nog meer

Hoofdstuk 6 Welke afspraken gelden voor elke financiering

Bepalingen over bedragen, kosten, betalingen en het gebruik van uw financiering

- 1 Wat spreken wij af over betalingen
- 2 Wat geldt voor EURIBOR als wij dat met u hebben afgesproken
- 3 Wat spreken wij af over provisies en kosten
- 4 Wat geldt voor berekenen en afrekenen van rente en provisies
- 5 Belastingen en heffingen
- 6 Wijziging van rente, provisie en kosten
- 7 Waar mag u de financiering voor gebruiken en waarvoor niet
- 8 Debet- en creditsaldo in een andere valuta dan euro

Bevoegdheden en aansprakelijkheden

- 9 Onderlinge volmachten
- 10 Hoofdelijke aansprakelijkheid
- 11 Wat geldt voor de nakoming van verplichtingen als er meer klanten zijn

Bepalingen over informatie geven en ontvangen

- 12 Welke informatie geven wij u en wat moet u ermee doen
- 13 Financiële informatie en controle
- 14 Wie mogen wij informatie geven
- 15 Welke informatie moet u ons geven
- 16 Mededelingen

Hoofdstuk 7 Welke algemene verplichtingen gelden voor u

- 1 Vergunningen, vrijstellingen, ontheffingen en registraties
- 2 Aan welke regels moet u zich verder nog houden
- 3 Negatieve verklaring ('negative pledge')
- 4 Zekerheden
- 5 Inspectie en taxatie
- 6 Wat geldt als u een rechtspersoon bent
- 7 Wat geldt als u samen een personenvennootschap bent

Hoofdstuk 8 Bepalingen over vergoedingsrechten

- 1 Vergoedingsrecht bij hoofdelijkheid
- 2 Afstand van rechten en verweermiddelen
- 3 Instemming met borgtochten en garanties van derden

Hoofdstuk 9 Wanneer mogen wij de financiering beëindigen

- 1 Wat geldt als er een beëindigingsgrond is
- 2 Wat zijn beëindigingsgronden

Hoofdstuk 10 Wat spreken wij nog meer met u af

- 1 Volmachten aan ons
- 2 Wat verklaart u aan ons
- 3 Verrekening
- 4 Wanneer mogen wij opschorten
- 5 Aansprakelijkheid en schade
- 6 Woonplaats of vestigingsplaats
- 7 Wijziging van de algemene voorwaarden of de overeenkomst
- 8 Toetreding
- 9 Uittreding
- 10 Voorbeelden
- 11 Geen rechtsverwerking

- 12 Geen ontbinding of vernietiging
- 13 Betalingsverkeer
- 14 Onderzoek door Ondernemingskamer
- 15 Bewijs
- 16 Wat geldt bij fusie of splitsing van ons, contractoverneming en overdracht of verpanding

Hoofdstuk 1 Wat bedoelen wij en u met bepaalde woorden

Bepaalde woorden in de overeenkomst, in deze algemene voorwaarden en de modules die gelden leggen wij hieronder uit.

Algemene voorwaarden:	deze Algemene voorwaarden voor Bedrijfsfinancieringen van de Rabobank.
Bank/wij:	de bank waarmee u de overeenkomst heeft. Zijn dat meer banken? Dan zijn dat die banken samen. Maar ook iedere bank apart. Met 'bank', 'wij' en 'ons' worden ook al onze rechtsopvolgers bedoeld.
Beëindigingsgrond:	een beëindigingsgrond die staat in het hoofdstuk 'Wanneer mogen wij de financiering beëindigen?'.
Depotrekening:	een rekening bij ons waarvan u rekeninghouder bent als bedoeld in het artikel 'Wat geldt als een geldlening wordt gestort op een depotrekening?'.
EURIBOR:	Euro Interbank Offered Rate die de European Money Markets Institute (of een door ingeschakelde derde) vast stelt en publiceert. De publicatie van deze rentes vindt bijvoorbeeld plaats op het relevante REUTERS-scherm of een andere pagina als dat REUTERS-scherm niet beschikbaar is.
Financiering:	elke geldlening, elk krediet en elke garantiefaciliteit, zowel samen als ieder apart.
Financiële convenant:	een financiële convenant zoals genoemd in de overeenkomst.
Garantiefaciliteit:	elke garantiefaciliteit zoals genoemd in de overeenkomst.
Geldlening:	elke geldlening zoals genoemd in de overeenkomst.
Goed/Goederen:	alle zaken en alle vermogensrechten. Bijvoorbeeld een bedrijfspand, voorraden, inventaris en bedrijfsmiddelen. Maar ook debiteurenvorderingen, rechten uit een contract en erfpacht- en opstalrechten.
Groep:	de economische eenheid waarin u samen met een of meer andere rechtspersonen en (personen)vennootschappen organisatorisch verbonden bent.
Investing:	het totaal aan investeringen in het kader van het bestedingsdoel waarvoor u de verstrekte financiering(en) mag gebruiken. Bijvoorbeeld (ver)bouw, onderhoud, renovatie of sanering van het onderpand of aankoop van de aandelen van in een vennootschap.
Investeringsplan:	alle overeenkomsten en documenten in verband met de investering. Bijvoorbeeld stichtingskostenopzet, aanneemovereenkomst, (bouw)tekening, bestek, puntenschema, termijnstaat of de overeenkomst voor de koop van de aandelen van een vennootschap.
Jaarrekening:	de jaarrekening van de in de overeenkomst aangewezen klant. De jaarrekening moet bestaan uit de (geconsolideerde) balans, de winst- en verliesrekening met bijbehorende toelichting en het cash-flowoverzicht.
U/klant:	de (rechts)personen met wie wij de overeenkomst hebben, zowel samen als ieder apart. Met 'u' en 'klant' worden ook al uw rechtsopvolgers bedoeld.
Krediet:	elk krediet zoals genoemd in de overeenkomst.
Kredietlimiet:	het maximumbedrag van een krediet.
Onderpand:	elk goed waarop wij een zekerheidsrecht willen of hebben gekregen als zekerheid voor de schulden van u of de zekerheidgever aan ons.
Overeenkomst:	de 'overeenkomst zakelijke financiering' met alle bijlagen, voorwaarden en modules die daarin van toepassing worden verklaard. Hierin leggen we alle afspraken tussen u en ons in verband met de financiering vast. Ook eventuele wijzigingen en aanvullingen die wij later met u afspreken zijn onderdeel van de overeenkomst.
Personenvennootschap:	een vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap. Of vergelijkbare ondernemingsvormen.

Rabobank Groep:	de economische eenheid waarin wij samen met andere rechtspersonen organisatorisch verbonden zijn.
Rekening-courant:	een rekening-courant bij ons waarvan u rekeninghouder bent. Staat: De Staat der Nederlanden.
Staat:	de Staat der Nederlanden.
Webiste:	www.rabobank.nl of een website die daarvoor in de plaats komt. Daaronder vallen ook subpagina's en links.
Werkdag:	een maandag, dinsdag, woensdag, donderdag of vrijdag, met uitzondering van officiële feestdagen en andere door ons te bepalen dagen. Op onze website staat een overzicht van deze (feest)dagen.
Zekerheid:	een zekerheid voor uw schulden of voor de schulden van de zekerheidgever aan ons. Bijvoorbeeld een hypotheekrecht, een pandrecht, een garantie of een borgtocht.
Zekerheidgever:	u of een ander die aan ons zekerheid geeft of heeft gegeven voor uw schulden of de schulden van die ander aan ons. Hiermee worden ook anderen bedoeld die het onderpand krijgen nadat er een zekerheidsrecht voor ons op is gevestigd. Zijn er meer zekerheidgevers? Dan bedoelen wij met zekerheidgever alle zekerheidgevers samen. Maar ook iedere zekerheidgever apart.

Hoofdstuk 2 Welke afspraken gelden voor een krediet

1 Gebruik van een krediet

- 1 In de overeenkomst staat op welke rekening(en)-courant een krediet kan worden gebruikt.
- 2 Elke klant die rekeninghouder is van die rekening-courant kan het krediet daarop gebruiken, ook ieder apart. U moet elkaar laten weten door wie de rekening-courant met krediet kan worden gebruikt en op welke manier. Bijvoorbeeld door elkaar te laten weten welke voorwaarden gelden voor die rekening-courant. Of welke volmachten voor gebruik u aan een ander heeft gegeven.
- 3 Wij mogen de instemming van ieder van u vragen voor het gebruik van een krediet.
- 4 Is een specifiek bestedingsdoel voor een krediet afgesproken? Dan mogen wij nadere eisen stellen aan het gebruik van dat krediet. Wij mogen u bijvoorbeeld vragen om nota's.

2 Wat geldt voor een krediet met Rabobank Basisrente

Deze rente over debetsaldo's in rekening-courant is opgebouwd uit de volgende onderdelen:

- Rabobank Basisrente met een minimumpercentage;
- één of meer opslagen. Wij mogen de opslagen wijzigen.

Stoppen wij met het vaststellen van de Rabobank Basisrente? Dan geldt de rentevoet of index die Rabobank Basisrente vervangt.

3 Wat geldt voor een krediet met EURIBOR

- 1 Deze rente over debetsaldo's in rekening-courant is opgebouwd uit de volgende onderdelen:
 - het gemiddelde van het in een kalendermaand vastgestelde 1-maands EURIBOR tarief;
 - één of meer opslagen. Wij mogen de opslagen wijzigen.Over EURIBOR leest u ook meer in 'Hoofdstuk 6 Welke afspraken gelden voor elke financiering'.
- 2 Wij berekenen het gemiddelde van het in een kalendermaand vastgestelde 1-maands EURIBOR tarief. Dat doen wij op de volgende manier. Wij tellen de tijdens de kalendermaand op elke kalenderdag vastgestelde 1-maands EURIBOR tarieven bij elkaar op. Dit getal delen wij door het aantal kalenderdagen. Is een kalenderdag geen werkdag? Dan geldt voor die kalenderdag het 1-maands EURIBOR tarief dat is vastgesteld op de werkdag vóór die kalenderdag.

4 Wat geldt als de opslag afhankelijk is van een financiële convent

- 1 Als wij dit in de overeenkomst met u hebben afgesproken, is de hoogte van de opslag gekoppeld aan de hoogte van een financiële convent (de variabele opslag). Het gaat om de hoogte van die financiële convent die wij hebben vastgesteld voor een bepaalde periode. In de overeenkomst staat:
 - aan welke financiële convent de opslag is gekoppeld;
 - wat de verschillende percentages van de opslag zijn. Dit leest u in het schema in de overeenkomst;
 - voor welke periode wij de opslag vaststellen. Dit kan een kwartaal, half jaar of jaar zijn;
 - hoe wij de variabele opslag vaststellen en op basis van welke informatie. Dit kunnen bijvoorbeeld de kwartaalcijfers, halfjaarcijfers of jaarrekening zijn.
- 2 Deze opslag geldt vanaf de eerste werkdag die volgt op de maand waarin wij de informatie hebben ontvangen. Hebben wij de informatie minder dan 5 werkdagen voor het einde van een maand ontvangen? Dan geldt deze opslag vanaf de eerste werkdag van de tweede maand die volgt op de maand waarin wij de informatie hebben ontvangen. De periode waarvoor wij de opslag vaststellen begint dan op die dag.
- 3 Hebben wij de opslag niet kunnen vaststellen voor een periode en is dat aan u te wijten? Bijvoorbeeld omdat u ons de informatie niet (op tijd) heeft gegeven? Dan mogen wij de hoogste opslag in het schema gebruiken. Wij mogen deze opslag gebruiken tot dat wij wel een actuele opslag hebben vastgesteld.
- 4 Wij mogen ook de hoogste opslag gebruiken zolang een beëindigingsgrond zich voordoet.

5 Hoe berekenen wij de rente en andere bedragen in verband met een krediet

Wij berekenen de rente over debetsaldo's in rekening-courant steeds aan het einde van de periode die in de overeenkomst is genoemd. Wij berekenen de rente op de volgende manier. Wij stellen vast wat u tijdens de periode elke dag moet betalen. Dit berekenen wij over het totale debetsaldo dat aan het einde van elke dag is geadministreerd op die rekening(en)-courant. Wij tellen deze bedragen bij elkaar op. Dit bedrag aan rente boeken wij af van (een van) die rekening(en)-courant.

6 Wat geldt als wij een periodieke terugbetaling van een debetsaldo met u hebben afgesproken (nul-verplichting)

- 1 Bent u de nul-verplichting nagekomen? Dan moet u ons dat meteen laten weten.
- 2 Wij geven u een rentekorting op uw opslag. Wij bepalen de hoogte van de rentekorting. Deze rentekorting is al verwerkt in de opslag die in de overeenkomst staat.
- 3 Had u achteraf geen recht op de rentekorting omdat u in een boekjaar de nul-verplichting niet bent nagekomen? Dan eindigen de afspraken over de nul-verplichting meteen. Ook mogen wij dan een vergoeding in rekening brengen waarvan wij de hoogte bepalen. Wij berekenen de vergoeding over de volgende periode:
 - wanneer u nog nooit een nul-verplichting bent nagekomen: vanaf het eerste moment dat u dat krediet gebruikt tot het moment dat wij hebben vastgesteld dat u de nul-verplichting niet bent nagekomen, of
 - wanneer u al wel eens een nul-verplichting bent nagekomen: vanaf de laatst nagekomen nul-verplichting tot het moment dat wij hebben vastgesteld dat u de nul-verplichting niet bent nagekomen.
- 4 Wij nemen inperkingen van het krediet in verband met de uitstaande bankgaranties en accreditieven niet mee bij de berekening van de nul-verplichting.

7 Wijzigen van de kredietlimiet

- 1 Wij mogen de kredietlimiet wijzigen. Dit kan een verhoging of een verlaging zijn. Wij laten u dit weten.
- 2 U mag de kredietlimiet verlagen. U moet ons dit schriftelijk laten weten.
- 3 Hebben wij met u afspraken gemaakt over (periodieke) wijzigingen van de kredietlimiet (anders dan afspraken over de relatering van het krediet)? Dan mogen wij er ook voor kiezen die niet door te voeren.
- 4 Het debetsaldo op uw rekening-courant of het gecombineerd saldo moet binnen de nieuwe kredietlimiet vallen. Een verlaging kan dus tot gevolg hebben dat u meteen een bedrag moet terugbetalen zodat het debetsaldo op uw rekening-courant of het gecombineerd saldo binnen de nieuwe kredietlimiet valt.

8 Wat betaalt u extra bij een niet-toegestane debetstand

- 1 Staat er meer krediet uit dan is toegestaan? Of is het maximaal toegestane debetsaldo die geldt voor een rekening-courant overschreden? Of is er nadat het krediet daarop is geëindigd nog sprake van een debetsaldo? Dan is er een overschrijding. U moet hiervoor een vergoeding betalen. Deze vergoeding moet u betalen in aanvulling op de geldende rente. Deze vergoeding is variabel en bedraagt op het moment van het vaststellen van de algemene voorwaarden 4-%punt over de overschrijding. Wij mogen deze wijzigen. Onze bevoegdheid om de opslag in de rente voor het krediet te verhogen geldt dan ook nog steeds.
- 2 Het bedrag van de overschrijding is meteen opeisbaar. Dit betekent dat u dit bedrag meteen moet terugbetalen. U bent meteen in verzuim en wij hoeven niet vooraf een aanmaning of ingebrekestelling te sturen en rechterlijke tussenkomst is niet nodig. Komen wij niet (meteen) in actie tegen een overschrijding? Dan mag u dit niet opvatten als een toegestane verhoging.

9 Wat geldt als wij saldocompensatie met u hebben afgesproken

- 1 Wij passen saldocompensatie toe met betrekking tot de rekeningen-courant die in de bijlage bij de overeenkomst bij een krediet zijn genoemd. Saldocompensatie betekent dat wij uitgaan van het gecombineerd saldo van die rekeningen-courant om te bepalen hoeveel krediet u nog mag gebruiken. Dit gecombineerd saldo berekenen wij als volgt:
 - het totaal van de verpande creditsaldo's op die rekeningen-courant;
 - min het totaal van de debetsaldo's op die rekeningen-courant;
 - min het totale bedrag van de bankgaranties en accreditieven die wij onder het krediet hebben afgegeven;
 - min alle andere verplichtingen die wij op uw verzoek zijn aangegaan onder het krediet.
- 2 Wij mogen saldo's op deze rekeningen-courant verrekenen met elkaar. Voor deze bevoegdheid tot verrekening maakt het niet uit wat de valuta van de saldo's is, of deze saldo's opeisbaar en of ze (on)voorwaardelijk zijn. U geeft ons ook volmacht om deze rekeningen-courant voor de verrekening te gebruiken.
- 3 Wij mogen rekeningen-courant en verplichtingen buiten de saldocompensatie laten.
- 4 Is een rekening-courant niet in euro? Dan mogen wij ook een deel van dit bedrag buiten de saldocompensatie laten. Of bij het bepalen van de tegenwaarde rekening houden met mogelijke koersschommelingen.
- 5 Het gecombineerd saldo mag nooit meer zijn dan de kredietlimiet.
- 6 De (toekomstige) saldo's op deze rekeningen-courant en de (toekomstige) renteaanspraken zijn aan ons verpand. Dit is een openbaar pandrecht. Wij geven u toestemming de rekeningen-courant te blijven gebruiken. Wij mogen deze toestemming intrekken of daaraan voorwaarden stellen. Wij mogen ons pandrecht ook opzeggen.
- 7 U bent hoofdelijk aansprakelijk voor elk debetsaldo op een rekening-courant.
- 8 Wij mogen voor een rekening-courant waarop een krediet kan worden gebruikt een maximaal toegestaan debetsaldo bepalen of deze wijzigen. Wij zullen u dit schriftelijk laten weten. Dit betekent dat u op die rekening-courant maximaal tot dat bedrag debet mag staan, ook al is er wel meer ruimte om het krediet te gebruiken.
- 9 Als wij met u bereidstellingsprovisie voor een krediet hebben afgesproken geldt het volgende.
 - Wij berekenen eerst de bereidstellingsprovisie op de rekening-courant waarop de kredietlimiet is geadmistreerd. Dit bedrag betaalt u aan ons. Daarna berekenen wij de bereidstellingsprovisie over het niet gebruikte deel van het krediet met als uitgangspunt het gecombineerd saldo op de rekeningen-courant in euro.
 - Is dit bedrag hoger dan wat u ons al betaalde? Dan betaalt u ons het verschil bij. Is dit bedrag lager dan wat u ons al betaalde? Dan betalen wij u het verschil terug.
- 10 Wij mogen kosten in rekening brengen voor het toepassen van saldocompensatie en de provisiecompensatie.

10 Periodieke verrekening als wij saldocompensatie met u hebben afgesproken

- 1 In verband met regelgeving voor jaarrekeningverslaglegging mogen wij periodiek:
 - creditsaldo's op een of meer rekeningen-courant op uw naam volledig of voor een deel verrekenen met debetsaldo's op een of meer rekeningen-courant op uw naam;
 - alle saldo's op de rekeningen-courant plaatsen op een rekening-courant van u (de 'hoofdrekening'). Wij bepalen met u welke rekening-courant de hoofdrekening is. Een debetsaldo op een rekening-courant van u wordt terugbetaald met een bedrag van de hoofdrekening. Een creditsaldo op een rekening-courant van u wordt geboekt op de hoofdrekening. Op die manier worden de saldo's zo veel mogelijk met elkaar verrekend. Na verrekening blijft een gecombineerd saldo op de hoofdrekening over. Dit saldo kan positief of negatief zijn.

Het gaat steeds om credit- en debetsaldo's van uw rekeningen-courant die in de bijlage bij de overeenkomst

zijn genoemd.

- 2 Wij mogen ook onze bevoegdheden tot verrekening die staan in het artikel 'Verrekening' en het recht van verrekening dat staat in de Algemene Bankvoorwaarden gebruiken.

11 Wat geldt als wij rentecompensatie met u hebben afgesproken?

- 1 Wij passen rentecompensatie toe met betrekking tot de rekeningen-courant die in de bijlage bij de overeenkomst bij een krediet zijn genoemd. Rentecompensatie betekent dat wij eerst de debet- of creditrente over het saldo op iedere rekening-courant berekenen. En vervolgens ook over het gecombineerd saldo van die rekeningen-courant in dezelfde valuta om te bepalen hoeveel rente u ons moet betalen of u van ons ontvangt.
2. Boeken wij het berekende rentebedrag over het gecombineerd saldo af- dan wel bij op een rekening-courant met een tegoed of vordering in euro? Dan bepalen wij de tegenwaarde van het berekende rentebedrag in euro. Wij rekenen hierbij met de (informatieve) wisselkoers die wij hebben vastgesteld en die geldt op het moment van afrekenen.
3. Wij mogen rekeningen-courant en verplichtingen buiten de rentecompensatie laten.
4. Wij mogen kosten in rekening brengen voor het toepassen van de rentecompensatie. Ook mogen wij de berekeningswijze altijd wijzigen. Of ervoor kiezen om de rentecompensatie niet meer toe te passen.

12 Opzegging van een krediet

U zegt een krediet op

- 1 U mag een krediet opzeggen. U kunt een krediet opzeggen door ons dat schriftelijk te laten weten. U hoeft ons niet te laten weten wat de reden voor opzegging is.
- 2 Door opzegging eindigt dat krediet.
- 3 U moet het gebruikte krediet terugbetalen. Wij laten u weten wat het bedrag is dat u moet betalen. Het bedrag is wel meteen opeisbaar, maar wij geven u 1 maand de tijd om het te betalen.

Wij zeggen een krediet op

- 4 Wij mogen een krediet opzeggen. Hierbij geldt een opzegtermijn van 3 maanden.
- 5 Na afloop van de opzegtermijn eindigt dat krediet.
- 6 U moet het gebruikte krediet terugbetalen. Wij laten u weten wat het bedrag is dat u moet betalen. U moet dit bedrag uiterlijk betalen op de dag dat de opzegtermijn voorbij is. Het bedrag is na afloop van die opzegtermijn meteen opeisbaar.

Wat geldt er verder bij opzegging

- 7 Is een krediet opgezegd? Dan mag u tijdens de opzegtermijn geen gebruik meer maken van dat krediet. Behalve als wij hierover andere afspraken met u maken.
- 8 Is het bedrag dat u moet betalen in verband met een krediet opeisbaar? Dan betekent dit dat wij meteen terugbetaling mogen vragen van deze bedragen. Het kan dan bijvoorbeeld gaan om debetsaldo's, rente, een vergoeding voor overschrijding, provisie, kosten of andere vergoedingen. U bent meteen in verzuim en wij hoeven niet vooraf een aanmaning of ingebrekestelling te sturen en rechterlijke tussenkomst is niet nodig.
- 9 Is een krediet opgezegd en hebben wij bankgaranties onder dat krediet afgegeven? Of verplichtingen die vergelijkbaar zijn met een bankgarantie, zoals een accreditief. Dan moet u ervoor zorgen dat wij ontslagen worden van deze verplichtingen. Bijvoorbeeld doordat een andere bank de bankgaranties overneemt. Wij mogen u ook vragen om extra zekerheid. Die zekerheid moet u ons meteen geven als wij daarom vragen. En de zekerheid moet in de vorm zijn die wij hebben gevraagd.
- 10 Heeft u of hebben wij een krediet opgezegd en heeft u ook een geldlening en/of een andere financiering? Dan mogen wij die ook beëindigen.

13 Wat geldt bij vervanging of wijziging van een krediet

Zijn er nog niet terugbetaalde bedragen, lopende bankgaranties en andere verplichtingen onder een oud krediet? Dan gelden deze niet terugbetaalde bedragen, lopende bankgaranties en andere verplichtingen als opnames onder het nieuwe of gewijzigde krediet. Of als opnames onder de garantiefaciliteit als wij dat met u hebben afgesproken. De bepalingen van de overeenkomst waarin dit nieuwe of gewijzigde krediet wordt geregeld zijn daarop van toepassing.

Hoofdstuk 3 Welke afspraken gelden voor een geldlening

1 Wat geldt als u een geldlening wilt opnemen en hiervoor nog geen datum is afgesproken of als u dit eerder of later wil doen dan de afgesproken datum

- 1 Hebben wij een datum van opname afgesproken in de overeenkomst? Maar wilt u een geldlening toch later opnemen? Bijvoorbeeld omdat u het geld later nodig heeft of omdat u nog niet aan alle verstrekingsvoorwaarden kunt voldoen? Dan moet u ons dat minimaal 5 werkdagen voor die datum laten weten.
- 2 Is er geen datum afgesproken of wilt u een geldlening eerder opnemen dan afgesproken? Dan moet u ons dat minimaal 5 werkdagen voor de dag waarop u wilt opnemen laten weten. Wij laten u dan weten of dit akkoord is.

2 Wat geldt als een geldlening wordt gestort op een depotrekening

Waarvoor mag u het tegoed op een depotrekening gebruiken

- 1 U mag het tegoed op de depotrekening alleen gebruiken voor de investering. Wij mogen meerdere depotrekeningen openen voor een investering.
- 2 U mag zelf geen geld storten op of overmaken naar de depotrekening.

Hoe kunt u betalingen doen van een depotrekening

- 3 U kunt ons verzoeken een betaling te doen van de depotrekening op de manier die wij bepalen.
- 4 Wij mogen eisen stellen aan zo'n verzoek. Wij mogen u bijvoorbeeld vragen om nota's of betaalbewijzen met betrekking tot de investering.
- 5 Betaalt u een deel van de kosten voor de investering met andere middelen dan een geldlening van ons? Dan moet u eerst die andere middelen gebruiken. U moet aan ons laten zien dat u die middelen heeft gebruikt. Dit moet op een manier die voor ons acceptabel is. Pas daarna mag u de depotrekening gebruiken.

Verplichting tot informeren

- 6 U moet het ons laten weten als een van de volgende omstandigheden zich voordoet:
 - de investering stopt, gaat niet in het juiste tempo of verloopt niet volgens het investeringsplan;
 - het investeringsplan wordt veranderd;
 - het tegoed op de depotrekening wordt niet volgens de gemaakte afspraken gebruikt.

Blokken of opheffen van een depotrekening

- 7 Doet zich naar ons oordeel een van de omstandigheden voor die hiervoor onder 6 staat? Dan mogen wij:
 - de depotrekening blokkeren;
 - de depotrekening opheffen, of
 - de financiering beëindigen.
- 8 Wij mogen de depotrekening ook opheffen:
 - als u de depotrekening 4 maanden of langer niet heeft gebruikt;
 - 2 jaar na storting van (een deel van) de geldlening op de depotrekening;
 - als het tegoed op de depotrekening minder is dan € 2.500,-;
 - als de investering naar onze mening afgerond is.
- 9 Hebben wij meer depotrekeningen geopend voor een investering? Dan mogen wij er in deze gevallen ook voor kiezen om niet alle depotrekeningen te blokkeren of op te heffen.

Wat doen wij met een tegoed op de depotrekening na opheffing

- 10 Dan mogen wij het tegoed op die depotrekening overboeken naar een andere rekening-courant. Of naar een andere depotrekening. Ook mogen wij het tegoed op die depotrekening gebruiken om de bijbehorende geldlening (voor een deel) af te lossen. U hoeft over deze extra aflossing geen vergoeding te betalen.

Tegoed op een depotrekening

- 11 Het tegoed op de depotrekening is aan ons verpand. Dit is een openbaar pandrecht. Dit tegoed kan niet aan een ander worden overgedragen of verpand. Dit beding heeft goederenrechtelijke werking.

3 Wat geldt voor een geldlening met variabele plus rente

- 1 Dit is een geldlening met variabele rente. Deze variabele rente is opgebouwd uit de volgende onderdelen:
 - een basistarief dat wij vaststellen;
 - één of meer opslagen.
- 2 Wij mogen de verschillende onderdelen wijzigen en onderdelen toevoegen. Ook mogen wij de hoogte van elk onderdeel wijzigen. Daardoor kan de variabele rente wijzigen. Wij laten het u weten als de variabele rente wijzigt.
- 3 U mag de geldlening helemaal of voor een deel vervroegd aflossen. U hoeft hiervoor geen vergoeding te betalen aan ons. Wilt u een deel vervroegd aflossen? Dan moet het bedrag van de vervroegde aflossing minimaal € 300,- per keer zijn. Wij mogen dit bedrag wijzigen.

4 Wat geldt voor een geldlening waarvan de rente voor een bepaalde periode vast staat

- 1 De rente die voor een bepaalde periode vast staat noemen wij 'vaste rente'. Deze vaste rente is opgebouwd uit de volgende onderdelen:
 - een basistarief dat door ons wordt vastgesteld;
 - één of meer opslagen.

Renteaanbod

- 2 Voordat de rentevastperiode afloopt, doen wij u een aanbod voor een of meer nieuwe rentevastperiodes voor geldleningen van dezelfde soort. Wij doen dat aanbod minimaal 4 weken voordat de rentevastperiode afloopt. U kunt dan kiezen uit ons aanbod. Wij mogen u ook een ander rentetype aanbieden met het rentepercentage dat voor dat rentetype geldt.
- 3 U moet ons laten weten welke rentevastperiode en/of welk rentetype u kiest. Wij moeten uw keuze minimaal 1 week voordat de bestaande rentevastperiode afloopt hebben ontvangen.
- 4 Hebben wij uw keuze niet op tijd ontvangen? Dan zetten wij de rente vast voor een periode van 5 jaar. En geldt voor deze geldlening een rentepercentage voor geldleningen van dezelfde soort met een rentevastperiode van 5 jaar. Wij mogen de rente ook vastzetten voor een andere periode. Dan geldt het rentepercentage dat wij dan aanbieden voor geldleningen met vaste rente met die andere rentevastperiode. Of wij mogen kiezen voor een ander rentetype. Maar dan hebben wij dat bij ons aanbod aangegeven.
- 5 De nieuwe rente geldt met ingang van de dag die is genoemd in het aanbod.

Vervroegde aflossing, algemeen

- 6 De geldlening kan helemaal of voor een deel vervroegd worden afgelost. Wilt u dit voor een deel doen? Dan moet dat bedrag van de vervroegde aflossing minimaal € 300,- per keer zijn. Wij mogen dit bedrag wijzigen.

Vervroegde aflossing zonder vergoeding

- 7 U mag per kalenderjaar zonder vergoeding aan ons maximaal 5% van het beginbedrag van de geldlening vervroegd aflossen. Heeft u in een kalenderjaar niets vervroegd afgelost? Of maar een deel van dit bedrag (de 5%) gebruikt om vervroegd af te lossen? Dan mag u het restant van die ruimte niet meer gebruiken om zonder vergoeding vervroegd af te lossen in een ander kalenderjaar.
- 8 U mag de geldlening helemaal of voor een deel zonder vergoeding aflossen binnen 4 weken voor het einde van een rentevastperiode van de geldlening.

Vergoeding bij vervroegde aflossing

- 9 Lost u de geldlening helemaal of voor een deel eerder dan is afgesproken af op een andere manier dan hierboven staat onder 7 en 8? Dan kan het zijn dat u aan ons een vergoeding moet betalen.

- 10 Om te berekenen hoe hoog deze vergoeding is, gebruiken wij de volgende begrippen.
 Resterende rentevastperiode: de periode vanaf de dag dat u aflost tot en met de laatste dag van de rentevastperiode van de geldlening.
 Vergelijkingsrente: de vaste rente die wij op het moment van aflossen aanbieden als u de geldlening dan opnieuw zou sluiten met:
- de opslagen die u op dat moment betaalt voor die geldlening;
 - een rentevastperiode die gelijk is aan de resterende rentevastperiode.
- 11 Is er op het moment van aflossen geen rente met een rentevastperiode gelijk aan de resterende rentevastperiode? Dan gebruiken wij de rente voor de dichtstbijzijnde kortere rentevastperiode. Is deze er ook niet? Dan gebruiken wij de rente voor de dichtstbijzijnde langere rentevastperiode.
- 12 De berekening van de vergoeding is als volgt:
- Stap 1 Berekenen verschilrentepercentage*
 Wij berekenen eerst het verschil tussen het rentepercentage dat u betaalt voor de geldlening en de vergelijkingsrente. Dit is het verschilrentepercentage.
- Stap 2 Berekenen verschilrente*
 Met dit verschilrentepercentage berekenen wij voor iedere maand van de resterende rentevastperiode per rentevervaldag het bedrag aan verschilrente. Wij berekenen de verschilrente over het bedrag dat u te vroeg heeft afgelost. Maar wij houden daarbij wel rekening met:
- overeengekomen periodieke aflossingen, en
 - het bedrag dat u in het kalenderjaar waarin u aflost nog zonder vergoeding mag aflossen.
- Stap 3 De contante waarde berekenen*
 Wij berekenen de contante waarde van ieder bedrag aan verschilrente. De contante waarde is de huidige waarde van een bedrag dat u pas na een bepaalde periode moet betalen. Wij baseren het rentepercentage dat wij gebruiken om de contante waarde te berekenen op tarieven in de interbancaire markt. Is er naar ons oordeel geen of een niet goed functionerende interbancaire markt? Dan bepalen wij de manier waarop wij dit rentepercentage vaststellen.
- Stap 4 De vergoeding*
 Alle contante waardes tellen wij bij elkaar op. Dit is de vergoeding die u moet betalen.

5 Wat geldt voor een geldlening met roll-over rente

- 1 Dit is een geldlening met variabele rente. Deze variabele rente is opgebouwd uit de volgende onderdelen:
 - een EURIBOR tarief zoals bepaald in de overeenkomst;
 - één of meer opslagen. Dit kan een opslagpercentage zijn dat afhankelijk is van een financiële conventant of een variabele opslag. De variabele opslag mogen wij wijzigen. Wij mogen de verschillende onderdelen hiervan wijzigen en onderdelen toevoegen. Ook mogen wij de hoogte van elk onderdeel wijzigen. Wij laten het u weten als de variabele opslag wijzigt.
- 2 Wij stellen het rentepercentage steeds vast voor de duur van de periode die in de overeenkomst is genoemd (de 'roll-over periode'). De roll-over periode eindigt op de laatste dag van een kalendermaand. De eerste roll-over periode kan daarom korter of langer zijn.
- 3 Voor het eerst stellen wij de rente vast bij de ingangsdatum die in de overeenkomst is bepaald. De ingangsdatum is het begin van de eerste roll-over periode. Vervolgens stellen wij de rente steeds opnieuw vast na het aflopen van een roll-over periode. Wij doen dat op de eerste dag van de kalendermaand die volgt op een roll-over periode.
- 4 Bij het vaststellen van het EURIBOR tarief nemen wij als uitgangspunt het EURIBOR tarief dat is gepubliceerd op de voorlaatste werkdag van de kalendermaand voor de nieuwe roll-over periode. Wordt op die dag geen EURIBOR tarief gepubliceerd? Dan nemen wij als uitgangspunt het EURIBOR tarief dat daarvoor het laatst is gepubliceerd.

Wat geldt als de opslag afhankelijk is van een financiële conventant

- 5 Als wij dit met u afspreken is de hoogte van de opslag gekoppeld aan de hoogte van een financiële conventant. U leest dit in de overeenkomst. In de overeenkomst staat:
- aan welke financiële conventant de opslag is gekoppeld;
 - wat de verschillende percentages van de opslag zijn. Dit leest u in het schema in de overeenkomst;
 - voor welke periode wij de opslag vaststellen. Dit kan bijvoorbeeld een kwartaal, half jaar of jaar zijn;
 - hoe wij de variabele opslag vaststellen en op basis van welke informatie. Dit kunnen de kwartaalcijfers, halfjaarcijfers of jaarrekening zijn.
- 6 Deze opslag geldt vanaf de eerste werkdag die volgt op de maand waarin wij de informatie hebben ontvangen. Hebben wij de informatie minder dan 5 werkdagen voor het einde van een maand ontvangen? Dan geldt deze opslag vanaf de eerste werkdag van de tweede maand die volgt op de maand waarin wij de informatie hebben ontvangen. De periode waarvoor wij de opslag vaststellen begint dan op die dag.
- 7 Hebben wij de opslag niet kunnen vaststellen voor een periode en is dat aan u te wijten? Bijvoorbeeld omdat u ons de informatie niet (op tijd) heeft gegeven? Dan mogen wij de hoogste opslag in het schema gebruiken. Wij mogen deze opslag gebruiken tot het moment dat wij wel een actuele opslag hebben kunnen vaststellen.
- 8 Wij mogen ook de hoogste opslag gebruiken als een beëindigingsgrond zich voordoet.

Vervroegde aflossing, algemeen

- 9 De geldlening kan helemaal of voor een deel eerder dan is afgesproken worden afgelost. Wilt u een deel eerder aflossen? Dan moet dat bedrag van de vervroegde aflossing minimaal € 300,- per keer zijn. Wij mogen dit bedrag wijzigen.

Vervroegde aflossing zonder vergoeding

- 10 U mag per kalenderjaar zonder vergoeding aan ons maximaal 5% van het beginbedrag van de geldlening vervroegd aflossen. Heeft u in een kalenderjaar niets vervroegd afgelost? Of maar een deel van dit bedrag (de 5%) gebruikt om vervroegd af te lossen? Dan mag u het restant van die ruimte niet meer gebruiken om zonder vergoeding vervroegd af te lossen in een ander kalenderjaar.
- 11 Verhogen wij de opslag? Dan mag u de geldlening binnen 3 maanden na deze verhoging helemaal of voor een deel zonder vergoeding aflossen. Als u dit wilt doen, moet u ons dit vooraf schriftelijk laten weten.

Vergoeding bij vervroegde aflossing

- 12 Lost u de geldlening helemaal of voor een deel eerder dan is afgesproken af op een andere manier dan hierboven staat onder 10 en 11 ? Dan kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen aan ons.
- 13 De vergoeding die u dan moet betalen, bestaat uit 2 onderdelen:
- een vergoeding voor het EURIBOR tarief tot het einde van de lopende roll-over periode
 - een vergoeding voor de opslag voor de resterende looptijd van die geldlening.
- 14 De berekening van de vergoeding gaat als volgt:
- Stap 1 Berekenen onderdeel EURIBOR tarief*
- Wij berekenen eerst het verschil tussen:
 - het EURIBOR tarief dat u betaalt voor de geldlening in de lopende roll-over periode, en
 - het EURIBOR tarief dat geldt op het moment van de vervroegde aflossing voor de resterende looptijd van de lopende roll-over periode. Eindigt de lopende roll-over periode bijvoorbeeld over 1,5 maand? Dan berekenen wij een gemiddelde over het 1- en 2-maand EURIBOR tarief. Het verschil tussen dit EURIBOR tarief en het EURIBOR tarief dat u betaalt is het verschilrentepercentage voor stap 1.
 - Met dit verschilrentepercentage berekenen wij voor iedere maand van de resterende roll-over periode per rentevervaldag het bedrag aan verschilrente. Wij berekenen de verschilrente over het bedrag dat u te vroeg heeft afgelost. Maar wij houden daarbij wel rekening met:
 - overeengekomen periodieke aflossingen, en

- o het bedrag dat u in het kalenderjaar waarin u aflost dan nog zonder vergoeding mag aflossen.

Stap 2 Berekenen onderdeel opslag

- Wij berekenen daarna het verschil tussen de opslag die u betaalt op het moment van aflossing met de opslag die u zou moeten betalen als u de geldlening op dat moment opnieuw zou afsluiten voor de resterende looptijd van die geldlening. Is dat bijvoorbeeld nog 5 jaar? Dan gebruiken wij als vergelijkingsrente de opslag voor een geldlening met een looptijd van 5 jaar. Het verschil tussen de 2 opslagen is het verschilrentepercentage voor stap 2.
- Met dit verschilrentepercentage berekenen wij voor iedere maand van de resterende looptijd van de geldlening per rentevervaldag het bedrag aan verschilrente. Wij berekenen de verschilrente over het bedrag dat u te vroeg heeft afgelost. Maar wij houden daarbij wel rekening met:
 - o overeengekomen periodieke aflossingen, en
 - o het bedrag dat u in het kalenderjaar waarin u aflost nog zonder vergoeding mag aflossen.

Stap 3 De contante waarde berekenen

Wij berekenen de contante waarde van de verschilrentes van de stappen 1 en 2. De contante waarde is de huidige waarde van een bedrag dat u pas na een bepaalde periode moet betalen. Wij baseren het rentepercentage dat wij gebruiken om de contante waarde te berekenen op tarieven in de interbancaire markt. Is er naar ons oordeel geen of een niet goed functionerende interbancaire markt? Dan bepalen wij de manier waarop wij dit rentepercentage vaststellen.

Stap 4 De vergoeding

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

6 Wat geldt voor een geldlening met roll-over rente met rentekeuze

- 1 Dit is een geldlening met variabele rente. Deze variabele rente is opgebouwd uit de volgende onderdelen:
 - het EURIBOR tarief;
 - één of meer opslagen.
- 2 Wij stellen het rentepercentage steeds vast voor de duur van de periode die in de overeenkomst is genoemd (de 'roll-over periode'). De roll-over periode eindigt op de laatste dag van een kalendermaand. De eerste roll-over periode kan daarom korter of langer zijn.
- 3 De ingangsdatum is het begin van de eerste roll-over periode. Vervolgens stellen wij de rente steeds opnieuw vast na het aflopen van een roll-over periode. Wij doen dat op de eerste dag van de kalendermaand die volgt op een roll-over periode.
- 4 Bij het vaststellen van het EURIBOR tarief nemen wij als uitgangspunt het EURIBOR tarief dat is gepubliceerd op de voorlaatste werkdag van de kalendermaand voor de nieuwe roll-over periode. Wordt op die dag geen EURIBOR tarief gepubliceerd? Dan nemen wij als uitgangspunt het EURIBOR tarief dat daarvoor het laatst is gepubliceerd.

Aanbod voor rente met nieuwe opslag

- 5 Wij mogen de opslag wijzigen op de eerste dag van elke nieuwe roll-over periode (de opslagwijzigingsdatum). Met 'opslagwijzigingsdatum' bedoelen wij de datum aan het einde van een opslagvastperiode.
- 6 Vóór de opslagwijzigingsdatum doen wij u een aanbod voor de nieuwe rente. Wij doen u dat aanbod minimaal 4 weken voor de opslagwijzigingsdatum. U kunt kiezen uit de mogelijkheden die wij u aanbieden. Wij mogen u ook een ander rentetype aanbieden met het rentepercentage dat voor dat rentetype geldt.
- 7 U moet ons uw keuze laten weten. Wij moeten deze minimaal 1 week voor de opslagwijzigingsdatum hebben ontvangen.
- 8 Hebben wij uw keuze niet op tijd ontvangen? Dan geldt de opslag die wij u hebben aangeboden voor dezelfde periode vast als die u had in de direct voorafgaande periode. Wij mogen ook kiezen voor een andere opslag. Maar dan hebben wij dat bij ons aanbod aangegeven.

Vervroegde aflossing, algemeen

- 9 De geldlening kan helemaal of voor een deel eerder dan is afgesproken worden afgelost. Wilt u een deel eerder aflossen? Dan geldt dat het bedrag van de vervroegde aflossing minimaal € 300,- per keer moet zijn. Wij mogen dit bedrag wijzigen.

Vervroegde aflossing zonder vergoeding

- 10 U mag per kalenderjaar zonder vergoeding aan ons maximaal 5% van het beginbedrag van de geldlening vervroegd aflossen. Heeft u in een kalenderjaar niets vervroegd afgelost? Of maar een deel van dit bedrag (de 5%) gebruikt om vervroegd af te lossen? Dan mag u het restant van die ruimte niet meer gebruiken om zonder vergoeding vervroegd af te lossen in een ander kalenderjaar.
- 11 U mag de geldlening helemaal of voor een deel zonder vergoeding aflossen binnen 4 weken voor het einde van een opslagvastperiode van de geldlening.

Vergoeding bij vervroegde aflossing

- 12 Lost u de geldlening helemaal of voor een deel eerder dan is afgesproken af op een andere manier dan hierboven staat onder 10 en 11? Dan kan het zijn dat u een vergoeding moet betalen aan ons.
- 13 De vergoeding die u dan moet betalen, bestaat uit 2 onderdelen:
- een vergoeding voor het EURIBOR tarief tot het einde van de lopende roll-over periode
 - een vergoeding voor de opslag voor de resterende looptijd van uw opslagvastperiode.
- 14 De berekening van de vergoeding gaat als volgt:

Stap 1 Berekenen onderdeel EURIBOR tarief

- Wij berekenen eerst het verschil tussen
 - het EURIBOR tarief dat u betaalt voor de geldlening in de lopende roll-over periode, en
 - het EURIBOR tarief dat geldt op het moment van de vervroegde aflossing voor de resterende looptijd van de lopende roll-over periode. Eindigt de volgende roll-over periode bijvoorbeeld over 1,5 maand? Dan berekenen wij een gemiddelde over het 1- en 2-maand EURIBOR tarief.
- Het verschil tussen dit EURIBOR tarief en het EURIBOR tarief dat u betaalt is het verschilrentepercentage voor stap 1.
- Met dit verschilrentepercentage berekenen wij voor iedere maand van de resterende roll-over periode per rentevervaldag het bedrag aan verschilrente. Wij berekenen de verschilrente over het bedrag dat u te vroeg heeft afgelost. Maar wij houden daarbij wel rekening met:
 - overeengekomen periodieke aflossingen, en
 - het bedrag dat u in het kalenderjaar waarin u aflost nog zonder vergoeding mag aflossen.

Stap 2 Berekenen onderdeel opslag

- Wij berekenen daarna het verschil tussen de opslag die u betaalt op het moment van aflossing met de opslag die u zou moeten betalen als wij de geldlening op dat moment opnieuw aan u zouden verstrekken voor de resterende looptijd van de opslagvastperiode. Is dat bijvoorbeeld nog 2 jaar? Dan gebruiken wij als vergelijkingsrente de opslag voor een geldlening met een looptijd van 2 jaar. Het verschil tussen de 2 opslagen is het verschilrentepercentage voor stap 2.
- Met dit verschilrentepercentage berekenen wij voor iedere maand van de resterende opslagvastperiode per rentevervaldag het bedrag aan verschilrente. Wij berekenen de verschilrente over het bedrag dat u te vroeg heeft afgelost. Maar wij houden daarbij wel rekening met:
 - overeengekomen periodieke aflossingen, en
 - het bedrag dat u in het kalenderjaar waarin u aflost nog zonder vergoeding mag aflossen.

Stap 3 De contante waarde berekenen

Wij berekenen de contante waarde van de verschilrente van de stappen 1 en 2. De contante waarde is de huidige waarde van een bedrag dat u pas na een bepaalde periode moet betalen. Wij baseren het rentepercentage dat wij gebruiken om de contante waarde te berekenen op tarieven in de interbancaire

markt. Is er naar ons oordeel geen of een niet goed functionerende interbancaire markt? Dan bepalen wij de manier waarop wij dit rentepercentage vaststellen.

Stap 4 De vergoeding

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

7 Wat geldt verder bij vervroegde aflossing

- 1 Wilt u een geldlening vervroegd aflossen? Dan moet u ons dat 1 week voor de datum waarop u dat wilt doen schriftelijk aan ons laten weten. Lost u de geldlening online af? Dan hoeft u ons dat niet van tevoren schriftelijk te laten weten.
- 2 Moet u een vergoeding betalen voor de vervroegde aflossing? Dan betaalt u die tegelijk met het bedrag van de vervroegde aflossing. Wij hoeven u nooit een vergoeding te betalen voor de vervroegde aflossing.
- 3 Lost u een geldlening volledig eerder af? Dan moet u tegelijk met de aflossing de verschuldigde rente betalen.

8 Verplichte extra aflossing (cash sweep)

- 1 Hebben wij met u voor een geldlening een verplichte extra aflossing (cash sweep) afgesproken? Dan moet u een deel van de 'overtollige kasstroom' gebruiken voor verplichte extra aflossing op die geldlening. In de overeenkomst staat welk deel dat is.
- 2 Wij stellen de 'overtollige kasstroom' vast. Dit doen wij periodiek na ontvangst van de informatie die u ons moet aanleveren. U moet de verplichte extra aflossing doen binnen 30 dagen na de datum waarop wij u de hoogte van dat bedrag hebben laten weten.
- 3 Wij gebruiken de volgende begrippen

Overtollige kasstroom: de (geconsolideerde) operationele kasstroom van de groep -/- de (geconsolideerde) financieringsverplichtingen van de groep.

Operationele kasstroom: het bedrijfsresultaat voor rente, afschrijvingen, belastingen en bijzondere baten/lasten exclusief dividendbelasting (EBITDA)

-/- belastingen

+ of -/- kaseffecten van bijzondere baten en lasten

+ of -/- kaseffecten van (minderheids)deelnemingen en/of het resultaat van deelnemingen

+ of -/- kaseffecten van voorzieningen

+ of -/- mutaties van kortlopende activa exclusief liquide middelen

+ of -/- mutaties van kortlopende passiva exclusief kortlopende rentedragende verplichtingen

-/- de investeringen voor zover niet separaat gefinancierd

+ de opbrengst van desinvesteringen van de groep.

Financieringsverplichtingen:

rentelasten

+ rentebaten

+ gekapitaliseerde rente

-/- reguliere terugbetalingsverplichtingen van de groep.

- 4 Over deze verplichte extra aflossing hoeft u geen vergoeding te betalen.

9 Verplichte extra aflossing bij (gedeeltelijke) overdracht van onderpand

- 1 Hebben wij met u afgesproken dat u een verplichte aflossing moet doen als u het onderpand (gedeeltelijk) overdraagt? In de overeenkomst leest u hoe wij dan de hoogte van de verplichte aflossing(en) vaststellen. En waarmee wij daarbij nog meer rekening houden.

- 2 U moet de datum van de voorgenomen overdracht minimaal 1 maand voor de overdracht van het onderpand schriftelijk aan ons laten weten. U betaalt ons de verplichte aflossing meteen bij de overdracht.
- 3 Over deze verplichte aflossing hoeft u geen vergoeding te betalen.
- 4 Nadat wij de betaling hebben ontvangen, zullen wij ons hypotheekrecht op (het overgedragen deel van) het betreffende onderpand doorhalen.

10 Hoe gebruiken wij vervroegd afgeloste bedragen

Hebben wij met u hierover geen andere afspraken gemaakt? Dan geldt het volgende.

- Hebben wij u meerdere geldleningen verstrekt? Dan verlagen wij eerst de geldlening met de langste looptijd.
- Wordt afgelost op een geldlening waarbij aan het einde van de looptijd nog een bepaald bedrag openstaat? Dan verlagen wij eerst dat openstaande bedrag.
- Wordt afgelost op een geldlening die in termijnen moet worden afgelost? Dan verlagen wij steeds de laatste aflossingstermijnen. Zo wordt de looptijd van de lening verkort. De verplichte extra aflossingen wijzigen niet de eerstkomende aflossingstermijnen die u moet betalen.

Wij mogen deze volgorde wijzigen en bepalen dat het bedrag een andere schuld (ook) verlaagt.

11 Wat gebeurt er als u niet op tijd betaalt

Dan moet u ons extra rente betalen over dat bedrag. Deze extra rente moet u betalen naast de geldende rente voor die geldlening. Wij bepalen hoe hoog de extra rente is, met een maximum van 12%-punt per jaar. Wij berekenen de extra rente per maand vanaf de dag dat u het bedrag had moeten betalen. Wij berekenen de extra rente over hele maanden. Ook als u een bedrag maar een deel van een maand te laat heeft betaald. U moet de extra rente steeds betalen op de dag waarop u ook de eerstvolgende rentetermijn moet betalen. Betaalt u de extra rente niet op tijd? Dan moet u daarover ook weer extra rente betalen.

Hoofdstuk 4 Welke afspraken gelden voor een garantiefaciliteit

1 Opzegging van een garantiefaciliteit

U zegt een garantiefaciliteit op

- 1 U mag een garantiefaciliteit opzeggen. Dit moet schriftelijk. U hoeft ons niet te laten weten wat de reden voor opzegging is.
- 2 Door opzegging eindigt die garantiefaciliteit.
- 3 U moet de verschuldigde bedragen terugbetalen. Wij laten u weten wat het bedrag is dat u moet betalen. Het bedrag is wel meteen opeisbaar, maar wij geven u 1 maand de tijd om het te betalen.

Wij zeggen een garantiefaciliteit op

- 4 Wij mogen een garantiefaciliteit opzeggen. Hierbij geldt een opzegtermijn van 3 maanden.
- 5 Na afloop van de opzegtermijn eindigt die garantiefaciliteit.
- 6 U moet de verschuldigde bedragen terugbetalen. Wij laten u weten wat het bedrag is dat u moet betalen. U moet dit bedrag uiterlijk betalen op de dag dat de opzegtermijn voorbij is. Het bedrag is na afloop van die opzegtermijn meteen opeisbaar.

Wat geldt verder bij opzegging van een garantiefaciliteit

- 7 Is een garantiefaciliteit opgezegd? U mag dan tijdens de opzegtermijn niet langer bankgaranties of accreditieven af laten geven. Wij mogen hierover andere afspraken met u maken.
- 8 Is een garantiefaciliteit opgezegd en hebben wij bankgaranties of accreditieven onder de garantiefaciliteit afgegeven? Dan moet u ervoor zorgen dat wij ontslagen worden van verplichtingen die wij zijn aangegaan met betrekking tot die bankgaranties en accreditieven. Bijvoorbeeld doordat een andere partij die overneemt. Wij mogen u ook vragen om extra zekerheid. Die zekerheid moet u meteen stellen als wij daarom vragen. En de zekerheid moet in de vorm zijn waar wij om hebben gevraagd.

2 Wat geldt bij vervanging of wijziging van een garantiefaciliteit

Zijn er nog lopende bankgaranties, accreditieven en andere verplichtingen onder de oude garantiefaciliteit?

Dan gelden deze lopende bankgaranties, accreditieven en andere verplichtingen als opnames onder een garantiefaciliteit. Of als wij dat met u hebben afgesproken als opnames onder een krediet. De bepalingen van de overeenkomst zijn daarop van toepassing.

Hoofdstuk 5 Welke afspraken gelden verder voor bankgaranties

1 Voor welke bankgaranties gelden deze afspraken

De afspraken in dit hoofdstuk gelden voor bankgaranties die worden afgegeven onder een krediet of onder een garantiefaciliteit.

2 Hoe verzoekt u ons om een bankgarantie af te geven of te wijzigen

Wij bepalen op welke manier u een verzoek tot het afgeven of het wijzigen van een bankgarantie moet doen en hoeveel dagen van tevoren. Wij mogen een verzoek weigeren.

3 Hoe gaan wij om met een claim

- 1 Wordt een beroep op een bankgarantie gedaan (een 'claim')? Dan betalen wij als de claim op het eerste gezicht voldoet. U gaat hiermee akkoord.
- 2 U bent ermee bekend en gaat ermee akkoord dat wij:
 - geen bevestiging van u of een ander hoeven te vragen voordat wij betalen op basis van een claim.
 - geen onderzoek hoeven te doen naar de rechtsgeldigheid van een claim. Of naar de rechtsgeldigheid van afspraken die daarmee verband houden. Wij controleren wel of is voldaan aan de voorwaarden die in de bankgarantie staan voor het doen van een claim.
 - geen rekening hoeven te houden met het bestaan van een verweermiddel, tegenvordering of recht van verrekening van u of een ander. U mag niet van ons verlangen dat wij een claim weigeren. Ook niet als u het niet eens bent met de claim.

4 Contragarantie

- 1 Hebben wij een claim betaald? Dan moet u ons het bedrag dat wij op basis van die claim hebben betaald meteen betalen. Dit noemen wij de contragarantie. Onder de contragarantie valt ook de wettelijke rente over dat bedrag. Deze rente wordt berekend vanaf de dag dat wij hebben betaald onder die bankgarantie.
- 2 De verplichting tot betaling onder een contragarantie ontstaat door ondertekening van de overeenkomst. Deze verplichting is wel voorwaardelijk. Dit betekent dat aan de verplichting pas hoeft te worden voldaan als wij hebben betaald aan de partij die een claim heeft gedaan. Het bedrag van de contragarantie is meteen opeisbaar. Dit betekent dat wij meteen betaling van dit bedrag mogen vragen. Als u dan niet betaalt, bent u meteen in verzuim. Wij hoeven u niet vooraf een aanmaning of ingebrekestelling te sturen. Rechterlijke tussenkomst is ook niet nodig.
- 3 Uw verplichtingen onder de contragarantie blijven bestaan totdat u geen schulden meer aan ons heeft of later kunt hebben in verband met een bankgarantie. Of totdat wij u van die verplichtingen hebben ontslagen.

5 Wat geldt er nog meer

- 1 Wij kunnen nadeel hebben van schade, verplichtingen of kosten die (direct of indirect) zijn ontstaan doordat wij een bankgarantie hebben afgegeven op uw verzoek. Hieronder vallen bijvoorbeeld alle renten, boetes en uitgaven die wij moet betalen. U moet ons meteen de bedragen betalen die wij hebben betaald in verband met die schade, verplichtingen of kosten. U moet dit meteen doen als wij hierom vragen. Schade, verplichtingen of kosten die een direct gevolg zijn van opzettelijk verzuim door ons hoeft u ons niet te betalen.
- 2 Wordt een procedure gestart met betrekking tot een door ons afgegeven bankgarantie of een contragarantie? Of zijn er andere feiten of omstandigheden met betrekking tot een bankgarantie of contragarantie die onze positie kunnen schaden? Dan moet u ons dit meteen laten weten.

Hoofdstuk 6 Welke afspraken gelden voor elke financiering

Bepalingen over bedragen, kosten, betalingen en het gebruik van uw financiering

1 Wat spreken wij af over betalingen

- 1 De bedragen die u moet betalen mogen wij afboeken van een rekening-courant. Wij mogen dit ook als u debet staat op die rekening-courant. Zijn er meerdere rekeningen-courant? Dan mogen wij kiezen van welke rekening-courant wij een bedrag afboeken. Wij mogen deze afboekingen met terugwerkende kracht weer terugboeken. Dit mogen wij tot uiterlijk het begin van een kalenderjaar. Door ondertekening van de overeenkomst geeft u ons, voor zover nodig, hiervoor een volmacht.
- 2 Als wij dat vragen, moet u ons een (doorlopende) SEPA incassomachtiging geven voor een rekening van u bij een andere bank. Willen wij gebruik maken van de incassomachtiging? Dan laten wij u minimaal 5 werkdagen van tevoren weten wanneer wij welk bedrag zullen incasseren. Dat doen wij alleen als het bedrag dat wij willen incasseren hoger is dan het laatste bedrag dat wij hebben geïncasseerd. Wij mogen deze termijn wijzigen. U moet zorgen voor voldoende tegoed of kredietruimte op die rekening voor deze incasso's.
- 3 U mag een betaling aan ons niet opschorten, inhouden of verrekenen.
- 4 U betaalt ons de bedragen steeds in euro. Wij kunnen met u afspreken dat u ons in een andere valuta moet of mag betalen. U mag ons niet contant betalen. Betaalt u ons een bedrag? Dan moet u dat doen door dit over te maken naar een rekening-courant die wij hebben aangewezen.
- 5 Ontvangen wij een bedrag? Dan bepalen wij in welke volgorde en voor welke schuld wij dat bedrag gebruiken. Ook als daarbij een betalingskenmerk is genoemd. Wij mogen het bedrag bijvoorbeeld gebruiken om:
 - een boete, kosten, vergoedingen, provisies of andere bedragen te betalen;
 - de rente te betalen die u (nog) moet betalen, of
 - een deel van de geldlening of het krediet terug te betalen.
- 6 Wij mogen een betaling door een ander weigeren. Hebben wij vooraf toestemming gegeven voor betaling door een ander? Dan mag die ander wel voor u betalen.

2 Wat geldt voor EURIBOR als wij dat met u hebben afgesproken

- 1 Voor het vaststellen van de rente gebruiken wij het EURIBOR tarief dat is gepubliceerd op de dag dat wij de rente vaststellen.
- 2 Met betrekking tot EURIBOR kan bijvoorbeeld het volgende gebeuren:
 - de omschrijving van EURIBOR kan worden aangepast;
 - de samenstelling van EURIBOR kan worden aangepast;
 - EURIBOR kan niet langer bestaan;
 - EURIBOR kan worden vervangen door een rentevoet of index die er op lijkt, of
 - de organisatie die EURIBOR vaststelt of publiceert verandert.

In deze gevallen geldt de aangepaste of vervangende referentierente. Ook mogen wij dan een soortgelijke rentegrondslag als die referentierente gebruiken voor de vaststelling van de rente.

3 Wat spreken wij af over provisies en kosten

- 1 U betaalt provisies en (behandelings)kosten die wij in rekening brengen voor bijvoorbeeld:
 - het verstrekken, beheren en beschikbaar houden van de financiering;
 - een tegoed op een depotrekening;
 - vervroegde aflossingen;
 - informatieverplichtingen waar wij en/of u aan moeten voldoen;

- het toepassen van corrigerende en/of preventieve maatregelen. Bijvoorbeeld door het voldoen aan of toepassen van bepaalde ISO-normen;
 - het opstellen en toetsen van akten;
 - opinies of adviezen van (externe) deskundigen als wij die nodig hebben, bijvoorbeeld van een taxateur, of
 - (extra) diensten die aan de financiering zijn verbonden.
- 2 U betaalt ook alle kosten die te maken hebben met:
- de financiering;
 - een wijziging van de overeenkomst;
 - zekerheden of (risico)verzekeringen voor de financiering;
 - waardebeoordeling en risicovaststelling, en
 - invordering, beëindiging en uitwinning. Ook als wij hiervoor naar de rechter moeten en/of een deskundige moeten inschakelen zoals een advocaat of taxateur.
- 3 Zijn er kosten in verband met een procedure waarbij geen rechter is betrokken? Dan zijn de kosten minimaal 10% van het bedrag dat u ons had moeten betalen. Met een minimum van € 500,-.

4 Wat geldt voor berekenen en afrekenen van rente en provisies

- 1 Voor de berekening van de rente over een geldlening en een krediet rekenen wij voor een kalendermaand met het werkelijke aantal dagen van die maand en voor een kalenderjaar met 360 dagen. Voor een geldlening die u annuïtair aflost, mogen wij hiervan afwijken.
- 2 Voor de berekening van de bereidstellingsprovisie en kredietprovisie rekenen wij voor een kalendermaand met 30 dagen en voor een kalenderjaar met 360 dagen.
- 3 Voor de berekening van de bankgarantieprovisie rekenen wij met het werkelijke aantal dagen van een bankgarantie.
- 4 Wij mogen de berekeningsperiode, afrekenperiode en de manier van administreren wijzigen.

5 Belastingen en heffingen

- 1 Een financiering kan gevolgen hebben voor de belastingen en heffingen die u betaalt. Of en hoeveel u betaalt, hangt van verschillende feiten en omstandigheden af. Bijvoorbeeld het bestedingsdoel van uw financiering en de voor u geldende belastingregels. Deze belastingregels kunnen veranderen.
- 2 Moeten er belastingen en heffingen betaald worden in verband met de overeenkomst? Dan moet u die betalen.
- 3 U betaalt alle bedragen in verband met de overeenkomst zonder aftrek wegens belasting of heffing aan ons. Tenzij een inhouding (bronbelasting) wettelijk verplicht is. Moet u bronbelasting inhouden op een betaling aan ons? Dan betaalt u ons een extra bedrag zodat wij hetzelfde bedrag ontvangen als wij zouden hebben ontvangen zonder bronbelasting.
- 4 Geldt er bronbelasting voor u? Of verandert het bedrag van bronbelasting? Dan moet u ons dat meteen laten weten.

6 Wijziging van rente, provisie en kosten

Bepaalde omstandigheden kunnen tot gevolg hebben dat wij in verband met een financiering:

- extra kosten moeten maken;
- meer kapitaal moeten aanhouden;
- meer risico gaan lopen;
- een lager rendement over kapitaal behalen, of
- (meer) belastingen moeten afdragen.

Voorbeelden van dergelijke omstandigheden zijn:

- u voldoet niet of niet tijdig aan uw verplichtingen uit de overeenkomst of er is sprake van een andere beëindigingsgrond;
- uw door ons vastgestelde (risico)profiel wijzigt door:
 - 1 ontwikkelingen in uw beroep of bedrijf, bijvoorbeeld veranderingen in uw bedrijfsactiviteiten, bedrijfsresultaten (omzet, kosten, winst), of wijzigingen in de financiële verhoudingen van uw bedrijf;
 - 2 (gedeeltelijke) aflossing, wijziging of uitbreiding van uw financiering;
 - 3 het wel of juist niet (meer) afnemen van bepaalde andere producten dan uw financiering;
 - 4 het vestigen of eindigen van een zekerheid. Of wijzigingen in de waarde van de zekerheden;
 - ontwikkelingen in de markt/sector waarin u werkzaam bent. Of nieuw of gewijzigd beleid van ons met betrekking tot die markt/sector;
 - ontwikkelingen op of verband houdend met de geld- en kapitaalmarkt;
 - nieuwe, gewijzigde of te verwachten wet- en regelgeving. Of een verandering in de interpretatie of uitvoering van wet- of regelgeving;
 - nieuw of gewijzigd beleid/interpretaties van toezichthouders; en
 - wijzigingen in onze operationele kosten en/of vermogenskosten.

Er kan sprake zijn van meerdere omstandigheden tegelijk.

Wij mogen de financiële gevolgen van de nieuwe en/of gewijzigde omstandigheden bij u in rekening brengen door de rente, provisies en kosten te wijzigen. Of door extra provisies of kosten in rekening te brengen. Of u vragen om extra zekerheid. Wij laten u het weten als wij dat doen. U mag ons dan vragen om een toelichting.

7 Waar mag u de financiering voor gebruiken en waarvoor niet

U mag een financiering alleen gebruiken voor het doel dat is genoemd in de overeenkomst. U mag een financiering in ieder geval niet gebruiken:

- in strijd met wet- of regelgeving;
- als dat inbreuk maakt op rechten van een ander;
- als dat om andere redenen onrechtmatig is;
- om rentevoordeel te behalen;
- voor transacties die niet behoren tot uw normale bedrijfsvoering;
- als dat de bancaire relatie tussen u en ons schade toebrengt, of
- als dat schade toebrengt of kan toebrengen aan de reputatie of de integriteit van ons of de financiële sector.

8 Debet- en creditsaldo in een andere valuta dan euro

Voor bedragen in een andere valuta dan euro rekenen wij met de tegenwaarde van dat bedrag in euro. Wij rekenen dan met de (informatieve) wisselkoers die wij vaststellen.

Bevoegdheden en aansprakelijkheden

9 Onderlinge volmachten

- 1 Bent u met meer klanten, bijvoorbeeld bij een personenvennootschap of meerdere rechtspersonen in een groep? Dan geeft u elkaar door ondertekening van de overeenkomst onderling volmachten. U geeft die volmachten voor het uitvoeren van rechtshandelingen met betrekking tot de overeenkomst. U kunt dan ieder apart rechtshandelingen met betrekking tot de overeenkomst uitvoeren. Ieder van u is hier aan gebonden. Onder 'rechtshandelingen' vallen bijvoorbeeld:
 - het vestigen van zekerheden;
 - het maken van verdere afspraken met ons over de financiering;
 - rechtshandelingen die zien op toetreding tot de overeenkomst door een andere partij;
 - aanvaarding van bijvoorbeeld hoofdelijke aansprakelijkheid, borgtochten en garanties;
 - het geven van andere zekerheden waar wij om vragen.

- 2 Bent u een rechtspersoon? Dan geeft u aan uw bestuurder(s) ook een volmacht zoals in lid 1 staat. Dat geldt ook voor iedere toekomstige bestuurder. Handelt een bestuurder namens u? Dan mogen wij erop vertrouwen dat die volmacht is gegeven.
Bent u met meer klanten? Dan is het gevolg van deze volmacht en de volmachten in lid 1 hiervoor dat een bestuurder van een van u namens u allemaal mag handelen.
- 3 De gevolmachtigde mag de volmachten aan een ander geven (recht van substitutie). De gevolmachtigde mag dan zelf ook de volmacht blijven gebruiken.
- 4 De volmachten eindigen niet door het overlijden van de volmachtgever. Of als een rechter een volmachtgever onder bewind of curatele stelt.
- 5 De volmachten zijn onvoorwaardelijk en mogen worden herroepen. Onvoorwaardelijk betekent dat geen voorwaarden zijn verbonden aan de volmacht. Herroepen betekent dat u de volmacht eenzijdig mag veranderen of intrekken. De andere klant of bestuurder kan hier dan geen gebruik meer van maken. Pas als u ons heeft laten weten dat de volmacht is herroepen, mag u van ons verwachten dat wij die volmacht niet meer laten gebruiken. U moet ons de herroeping schriftelijk laten weten. De volmacht vervalt pas 5 werkdagen nadat wij deze mededeling hebben ontvangen. Wij mogen dan aanvullende voorwaarden stellen. Bijvoorbeeld voor het beschikken over een krediet.
- 6 Als de financiering in een gemeenschap valt, kan nog steeds iedere gevolmachtigde apart alle rechtshandelingen uitvoeren. Dit geldt ook als deze gemeenschap wordt ontbonden of verdeeld.
- 7 Wij mogen weigeren om een gevolmachtigde rechtshandelingen te laten uitvoeren op basis van een volmacht.

10 Hoofdelijke aansprakelijkheid

Bent u met meer klanten, bijvoorbeeld een personenvennootschap of bij meerdere rechtspersonen in een groep? Dan geldt het volgende.

- 1 Ieder van u is hoofdelijk aansprakelijk. Dit betekent dat wij ieder van u mogen aanspreken om:
 - de financiering, de rente, provisies, vergoedingen, boetes en kosten volledig aan ons (terug) te betalen;
 - alle afspraken met ons volledig na te komen.
- 2 Wijzigt de financiering of geven wij zekerheden vrij? Dan blijft u hoofdelijk aansprakelijk.
- 3 Wij mogen bepalen dat een of meer klanten of zekerheidgevers niet (meer) aansprakelijk zijn. Of dat de echtgenoot of de ex-geregistreerde partner van een klant niet meer aansprakelijk is. De rest blijft dan wel hoofdelijk aansprakelijk. Wij hoeven u hiervoor geen toestemming te vragen en wij hoeven u dit niet te laten weten.
- 4 Overlijdt een klant? Dan zijn zijn gezamenlijke erfgenamen hoofdelijk aansprakelijk.

11 Wat geldt voor de nakoming van verplichtingen als er meer klanten zijn

- 1 In de overeenkomst is afgesproken tegenover wie van u wij bepaalde verplichtingen hebben. Wij hoeven die verplichtingen dan alleen na te komen tegenover die klant. Bijvoorbeeld het gebruik kunnen maken van het krediet door een klant. Of het uitboeken van de geldlening aan een klant.
- 2 U moet steeds de verplichtingen van elke klant in verband met de overeenkomst nakomen tegenover ons. Dit is omdat u hoofdelijk aansprakelijk bent. Dit is geregeld in het artikel 'Hoofdelijke aansprakelijkheid'.

Bepalingen over informatie geven en ontvangen

12 Welke informatie geven wij u en wat moet u ermee doen

- 1 Wij geven u informatie over onder meer:
 - het verloop van een financiering, en
 - de rente die u over een financiering heeft betaald.

Wij mogen u die informatie schriftelijk geven. Maar wij mogen u de informatie ook alleen via een online dienst of op een andere manier geven.

- 2 Informatie die u van ons krijgt over (het verloop van) een financiering en een eventuele depotrekening moet u meteen na ontvangst controleren. Klopt de informatie niet? Of denkt u dat er informatie ontbreekt? Dan moet u ons dat meteen laten weten.

13 Financiële informatie en controle

- 1 Vragen wij u om uw balans, verlies- en winstrekening met toelichting of de rapporten over een controle door een deskundige? Dan moet u die informatie geven binnen de termijn die wij daarvoor stellen. Wij bepalen hoe en aan wie u die informatie moet geven. Dat kan aan ons zijn, maar ook aan een ander. Ook moet u ons andere financiële informatie geven als wij dat vragen.
- 2 Een externe registeraccountant moet een goedkeurende controleverklaring hebben afgegeven voor de jaarrekening.
- 3 Als wij dat nodig vinden moet u zich op ons eerste verzoek onder deskundige controle stellen. Wij mogen eisen aan deze controle stellen. U moet zelf de kosten betalen voor deze controle.
- 4 Willen wij uw administratie (laten) controleren? Dan moet u hieraan meteen meewerken.
- 5 Verandert uw manier van financiële verslaglegging? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Daaronder valt bijvoorbeeld ook een wijziging in de waarderingsgrondslagen. U moet het dan voor ons mogelijk maken om de oude informatie te kunnen vergelijken met de nieuwe informatie.

14 Wie mogen wij informatie geven

- 1 Wij mogen informatie over u, elke financiering, rekening-courant, depotrekening, zekerheid en ander recht dat te maken heeft met elke financiering geven aan:
 - een zekerheidgever;
 - anderen die wij of u hebben ingeschakeld. Dit kunnen bijvoorbeeld een accountant, advocaat, taxateur of incassobureau zijn;
 - een binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid of toezichthouder, en
 - anderen die direct of indirect bij de overeenkomst betrokken zijn of worden. Bijvoorbeeld bij de financiering, de depotrekening, de zekerheden of andere rechten die te maken hebben met de financiering. Dit kunnen bijvoorbeeld borgen of derdenzekerheidgever, maar ook rechtsopvolgers van ons.
- 2 Wij mogen deze informatie ook geven aan andere onderdelen van de Rabobank Groep om ons werk zo goed mogelijk te kunnen doen. Bijvoorbeeld om:
 - de afspraken die wij met u gemaakt hebben, te kunnen uitvoeren;
 - onze bedrijfsvoering zo efficiënt mogelijk te houden. Bijvoorbeeld (klant)acceptatiebeleid op groepsniveau;
 - u zo goed mogelijk te kunnen adviseren, en
 - ervoor te zorgen dat de financiële sector veilig en betrouwbaar blijft.Wilt u niet benaderd worden voor commerciële doeleinden? Laat ons dat dan weten.
- 3 Bent u een natuurlijk persoon? Dan kan het zijn dat wij uw verplichtingen aan ons moeten melden bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Ook als u niet of niet op tijd betaalt, mogen wij dat melden bij het BKR.

15 Welke informatie moet u ons geven?

- 1 Is er iets veranderd in uw situatie of die van uw zekerheidgevers? Of verwacht u dat er iets gaat veranderen? Dan moet u ons dat meteen laten weten als dit belangrijk voor ons kan zijn. Bijvoorbeeld in verband met de financiering en de zekerheden.
- 2 Doet zich een gebeurtenis voor waardoor een beëindigingsgrond ontstaat of zou kunnen ontstaan? Dan moet u ons dat meteen laten weten. Ook moet u ons laten weten wat de mogelijke gevolgen van die gebeurtenis zijn.

- 3 Vragen wij u om informatie? Dan moet u ons die informatie meteen geven. Op de manier die wij vragen. Dit kan ook inhouden dat u ons documenten moet geven. Wij mogen u die informatie bijvoorbeeld vragen om inzicht te krijgen in de waarde van het onderpand, of om aan wettelijke eisen te kunnen voldoen. Wij mogen deze informatie ook bij anderen opvragen.
- 4 Als u ons informatie geeft of moet geven, moet u dit tijdig, volledig en naar waarheid doen. U houdt hierbij geen relevante feiten en omstandigheden achter. U moet zorgen dat wij ons een realistisch beeld kunnen vormen over de situatie.

16 Mededelingen

- 1 U moet mededelingen aan ons sturen naar het adres van de lokale bank waar u zaken doet. Bent u met meer klanten? Dan mogen wij ervan uit gaan dat als een van u iets aan ons meedeelt, dat namens ieder van u is.
- 2 Bent u met meer klanten? Dan hoeven wij maar een van u te informeren. En maar aan een van u mededelingen te doen, een aanbod te doen en documenten te sturen. U zorgt dan zelf ervoor dat ieder van u dit ontvangt.

Hoofdstuk 7 Welke algemene verplichtingen gelden voor u

1 Vergunningen, vrijstellingen, ontheffingen en registraties

- 1 U moet de vergunningen, vrijstellingen en ontheffingen hebben die nodig zijn voor (de uitoefening van) uw beroep of bedrijf. Ook moet u juist zijn ingeschreven in de registers als dat nodig is voor de uitoefening van uw beroep of bedrijf. U moet dit laten zien als wij daarom vragen. Wij mogen u bijvoorbeeld vragen om een verklaring van de instelling die de vergunning, ontheffing of vrijstelling verleent. Of u moet laten zien dat u geen vergunning, ontheffing of vrijstelling nodig heeft. Wij bepalen hoe u dit kunt laten zien.
- 2 U mag niet in strijd handelen met de voorwaarden van een vergunning, vrijstelling of ontheffing.
- 3 U moet er voor zorgen dat de vergunningen, vrijstellingen en ontheffingen niet komen te vervallen of worden ingetrokken. Of dat dit zou kunnen gebeuren.
- 4 Dit alles geldt ook voor (klasse)certificaten en inschrijvingen en ontheffingen daarvan.

2 Aan welke regels moet u zich verder nog houden

Bepaalde regels hoeven niet voor u te gelden, maar vinden wij zo belangrijk dat wij willen dat u zich daar aan houdt. Hieronder valt ook sanctiewet- en regelgeving en anti-corruptie wet- en regelgeving. Het kan gaan om regels die voortvloeien uit:

- nationale, buitenlandse of internationale wet- of regelgeving;
- verdragen, of
- gedragscodes.

Het kan ook gaan om wet- en regelgeving van rechtsgebieden waar wij actief zijn. Voorbeelden van die regels zijn:

- de Bribery Act 2010 van het Verenigd Koninkrijk, de Foreign Corrupt Practices Act of 1977 van de Verenigde Staten of andere soortgelijke wetgeving. U mag de financiering niet gebruiken voor een doel dat in strijd is met die wet- en regelgeving;
- anti-corruptie wet- en regelgeving op grond waarvan u verplicht bent om beleid of procedures op te stellen voor nakoming van deze wet- en regelgeving.

Als wij vinden dat u bepaalde regels die niet voor u gelden toch moet naleven laten wij u dat weten.

3 Negatieve verklaring ('negative pledge')

- 1 Zonder onze schriftelijke toestemming mag u bepaalde handelingen niet uitvoeren. U mag zich ook niet verplichten om deze handelingen uit te voeren. Het gaat om de volgende handelingen:
 - het vestigen van zekerheid of een ander beperkt recht op goederen die u heeft of krijgt. Bijvoorbeeld een pandrecht of een vruchtgebruik. Voorbeelden van goederen zijn vorderingen, voorraden, inventaris en overige bedrijfsmiddelen;
 - het vestigen van zekerheid of een ander beperkt recht op registergoederen die u heeft of krijgt. Bijvoorbeeld een hypotheekrecht of een recht van erfpacht. Voorbeelden van registergoederen zijn een bedrijfspand of een woning;
 - het vervreemden van de hierboven genoemde goederen en registergoederen, zoals verkopen, ruilen of verhuren. Of op een andere manier bezwaren of belasten. Bijvoorbeeld door een sale- and leaseback constructie of een andere off-balance constructie.
- 2 U mag dit wel doen als dit gebeurt in de normale uitoefening van uw bedrijf en tegen marktconforme voorwaarden. U mag dan zekerheid vestigen, bijvoorbeeld voor de lease van een bedrijfswagen of een machine. U mag dat dan doen tot de nieuwwaarde van dat goed. Maar maximaal tot € 75.000,-. Twijfelt u of deze uitzondering geldt? Overleg dan eerst met ons.
- 3 U mag zich niet aansprakelijk stellen voor schulden van anderen. Of op een andere manier instaan voor schulden van anderen. Bijvoorbeeld door middel van een borgtocht of hoofdelijke aansprakelijkheidstelling.

U mag zich daar ook niet toe verplichten.

- 4 Bent u een rechtspersoon of (personen)vennootschap? En bent u onderdeel van een groep? Dan zorgt u ervoor dat andere rechtspersonen en (personen)vennootschappen die onderdeel zijn van de groep zich ook aan de afspraken in dit artikel houden.

4 Zekerheden

- 1 De zekerheden aan ons moeten worden gevestigd met onze modelteksten of teksten die voor ons akkoord zijn.
- 2 Wij mogen u vragen om (aanvullende) zekerheden te (laten) vestigen die wij willen. U moet dit meteen doen als wij daarom vragen. Deze zekerheden gelden als zekerheid voor alle schulden van ieder van u aan ons of aan andere rechtspersonen binnen de Rabobank Groep. Dit kunnen schulden zijn die u nu al heeft of later kunt hebben. Deze verplichting geldt naast uw verplichting tot het vestigen van (aanvullende) zekerheden die staat in de Algemene Bankvoorwaarden.

5 Inspectie en taxatie

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

6 Wat geldt als u een rechtspersoon bent

- 1 U mag zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming niet:
 - uw statuten of reglementen wijzigen, voor zover de wijziging een belangrijke wijziging in de bedrijfsvoering of in de financiële verhoudingen van uw bedrijf tot gevolg heeft;
 - geld terugbetalen op aandelen in u;
 - ontheffing verlenen van de plicht tot storting op niet volgestorte aandelen in u;
 - uw geplaatste aandelenkapitaal verlagen;
 - iets wijzigen aan de rechten of aandelen van 1 of meer aandeelhouders;
 - uw eigen aandelen inkopen;
 - uw rechtsvorm wijzigen;
 - overgaan tot een herstructurering;
 - ermee instemmen dat alle aandelen in uw kapitaal of een deel daarvan worden overgedragen aan een derde;
 - juridisch splitsen, afsplitsen, fuseren, ontbinden, liquideren of uw rechtspersoonlijkheid opgeven;

- een andere partij overnemen, of
 - ermee instemmen dat een wijziging in de directe of indirecte (feitelijke) zeggenschap over u of een wijziging van uw management wordt doorgevoerd.
- U mag ook niet besluiten dat te gaan doen.
- 2 Wilt u een besluit nemen zoals hierboven onder 1 staat? Dan mogen wij redelijke aanvullende voorwaarden stellen als zekerheid voor de nakoming door u van uw verplichtingen in verband met de overeenkomst.
 - 3 Bij juridische splitsing van u zijn de rechten en verplichtingen uit de overeenkomst ondeelbaar. Deze rechten en verplichtingen gelden dan geheel zowel voor u als voor uw rechtsopvolgers.

6 Wat geldt als u samen een personenvennootschap bent

- 1 Bent u samen een personenvennootschap? Dan mag u zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming niet:
 - een vennoot of maat toe of uit laten treden, of
 - uw maatschaps- of vennootschapsovereenkomst wijzigen, of de personenvennootschap ontbinden.

U mag ook niet besluiten dat te gaan doen.
- 2 Bent u samen een commanditaire vennootschap? Dan mag u zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming ook niet:
 - geld terugbetalen op inbreng in uw vermogen;
 - ontheffing verlenen van de plicht tot inbreng in uw vermogen, of
 - het bedrag van inbreng verlagen.

U mag ook niet besluiten dat te gaan doen.
- 3 Wilt u een besluit nemen zoals hierboven onder 1 of 2 staat? Dan mogen wij redelijke aanvullende voorwaarden stellen als zekerheid voor de nakoming door u van uw verplichtingen in verband met de overeenkomst.

Hoofdstuk 8 Bepalingen over vergoedingsrechten

1 Vergoedingsrecht bij hoofdelijkheid

- 1 Is er nog een andere klant of een ander die aansprakelijk is voor de financiering? En heeft u meer betaald dan dat u op grond van de onderlinge verhouding had moeten betalen? Op grond van de wet kunt u dan een vordering op de andere klant of die ander krijgen. Dit kan een vordering zijn in verband met subrogatie of regres. U gaat ermee akkoord dat u geen wettelijke vorderingen in verband met subrogatie of regres zult hebben tegenover die andere klanten of anderen. In plaats daarvan spreken wij met u contractuele vergoedingsrechten af. Dit wordt hierna uitgewerkt.
- 2 Iedere andere klant is verplicht om u een vergoeding te betalen als u heeft betaald (het 'vergoedingsrecht'). Deze vergoeding is zo hoog als het bedrag dat die klant op grond van de onderlinge verhouding had moeten betalen. Als die klant ook al aan ons heeft betaald, kan hij dit bedrag in mindering brengen op de vergoeding aan u. Dit vergoedingsrecht ontstaat meteen zodra u de overeenkomst aangaat. Het is dus een verplichting die al vanaf dat moment bestaat, maar die later opeisbaar wordt. De vergoeding hoeft dus pas betaald te worden als u heeft betaald.
- 3 U moet al uw vergoedingsrechten aan ons verpanden. Dit pandrecht geldt als zekerheid voor alle schulden van ieder van u aan ons. Dit kunnen schulden zijn die u nu al heeft of later kunt hebben. Zowel in verband met de overeenkomst als uit een andere rechtsverhouding tussen u en ons. Door ondertekening van de overeenkomst verpand u de vergoedingsrechten aan ons. Voor zover nodig verpand u deze vergoedingsrechten bij voorbaat. Wij aanvaarden hierbij het pandrecht en delen hierbij aan iedere klant het pandrecht mee. Het is dus een openbaar pandrecht.
- 4 Wij zijn bevoegd dit pandrecht op te zeggen. Ook mogen wij afstand doen van de vergoedingsrechten die aan ons zijn verpand. Wij mogen deze afstand ook namens u doen. U mag zelf geen afstand doen van de vergoedingsrechten en de afspraken over de vergoedingsrechten niet wijzigen.

2 Afstand van rechten en verweermiddelen

- 1 In het artikel 'Hoofdelijke aansprakelijkheid' spreken wij met u af dat u hoofdelijk aansprakelijk bent. Maar wordt dit toch als bijvoorbeeld een borgtocht uitgelegd? Dan kan het zijn dat u daardoor op grond van de wet bepaalde rechten en verweermiddelen heeft of kunt krijgen. U doet voor dat geval tegenover ons onherroepelijk afstand van die rechten en verweermiddelen. Voor vorderingen in verband met subrogatie of regres geldt een andere regeling. Deze leest u in het artikel 'Vergoedingsrecht bij hoofdelijkheid'.
- 2 Wat geldt dan als u ons heeft betaald? U kunt dan bijvoorbeeld op grond van artikel 7:869 van het Burgerlijk Wetboek een recht van omslag hebben. Dit betekent dat u het bedrag dat u heeft betaald deels mag verhalen op bepaalde partijen. U doet voor dat geval onherroepelijk afstand van dit recht van omslag tegenover de volgende partijen:
 - Europese instellingen, zoals bijvoorbeeld het Europese Investeringsfonds te Luxemburg, de Staat, provincies en gemeentes;
 - een professioneel fonds, zoals bijvoorbeeld een waarborgfonds;
 - een rechtspersoon die onderdeel is van de Rabobank Groep, en
 - een zekerheidsgerechtigde. Hiermee wordt een partij bedoeld aan wie zekerheid is gegeven voor uw schulden aan die partij. En die partij stelt zich vervolgens borg tegenover ons voor uw schulden aan ons. Als u ons heeft betaald, mag u dat bedrag of een deel daarvan dus niet verhalen op deze partijen.

3 Instemming met borgtocht, hoofdelijke aansprakelijkheid en zekerheid van derden

U gaat akkoord met elke borgtocht, elke hoofdelijke aansprakelijkheid die bij een aparte overeenkomst wordt aangegaan en elke zekerheid die is of wordt gegeven door een ander voor uw schulden aan ons. Het kan zijn dat een ander dus uiteindelijk uw schulden aan ons betaalt. Bijvoorbeeld omdat wij die ander als borg of

zekerheidgever aanspreken. Op grond van de wet kan die ander een vordering op u krijgen. Dit kan een vordering zijn in verband met subrogatie of regres. Wij mogen met deze anderen hierover afspraken maken. Dit mogen wij ook namens u doen. Een eventuele vordering van die ander in verband met subrogatie of regres mag u dan pas betalen als u uw schulden aan ons helemaal heeft voldaan.

Hoofdstuk 9 Wanneer mogen wij de financiering beëindigen

1 Wat geldt als er een beëindigingsgrond is

- 1 Doet zich een van de beëindigingsgronden voor die hierna in 2 ('Wat zijn beëindigingsgronden') onder A staat? Dan is de financiering meteen opeisbaar.
- 2 Doet zich een van de beëindigingsgronden voor die hierna in 2 ('Wat zijn beëindigingsgronden') onder B tot en met L staat? Dan mogen wij de financiering meteen opeisbaar maken.
- 3 Wat geldt als de financiering opeisbaar is (gemaakt).
 - a U mag dan zonder onze uitdrukkelijke toestemming niet langer:
 - gebruik maken van een krediet of een garantiefaciliteit;
 - een geldlening opnemen;
 - een depotrekening gebruiken;
 - bankgaranties of accreditieven af laten geven.
 - b Alle bedragen die u moet betalen in verband met de financiering zijn meteen opeisbaar. Dit betekent dat u deze bedragen meteen moet terugbetalen. Het gaat dan om bijvoorbeeld debetsaldo's, geldleningen, rente, overschrijdingsrente, provisie, schade, kosten of vergoedingen. U bent meteen in verzuim en wij hoeven niet vooraf een aanmaning of ingebrekestelling te sturen. Rechterlijke tussenkomst is ook niet nodig. De afspraken over een vergoeding voor vervroegde aflossing van een geldlening gelden dan ook.
 - c Hebben wij bankgaranties afgegeven? Dan moet u ervoor zorgen dat wij ontslagen worden van verplichtingen die wij zijn aangegaan met betrekking tot die bankgaranties. Wij mogen u ook vragen om (extra) zekerheid. Die zekerheid moet u meteen stellen als wij daarom vragen. En de zekerheid moet in de door ons gevraagde vorm en omvang zijn. Dit geldt ook voor accreditieven.
 - d Wij mogen dan ook de overeenkomst beëindigen. Dit mag meteen of op een door ons aangegeven later moment. Voor zover nog relevant blijven dan bepaalde voorwaarden of afspraken gelden. Het betekent dus niet dat al uw en onze verplichtingen in verband met de overeenkomst ook zijn geëindigd. Denk hierbij bijvoorbeeld aan een contragarantie.
- 4 Wij mogen er ook voor kiezen de financiering te blijven verstrekken onder andere voorwaarden. Bijvoorbeeld hogere tarieven rekenen of vragen om zekerheden die u moet (laten) vestigen. Wij mogen dit doen met betrekking tot alle klanten of met betrekking tot een of een aantal van u. Wij mogen er ook voor kiezen niet alle financieringen op te eisen of opeisbaar te maken maar alleen een bepaalde financier.

2 Wat zijn beëindigingsgronden

Als wij hierna spreken over 'u' of 'uw' wordt ook een zekerheidgever of een of meer rechtspersonen of (personen)vennootschappen bedoeld die onderdeel zijn van de groep. Of bijvoorbeeld het vermogen van die zekerheidgever, rechtspersoon of (personen)vennootschap.

A Beëindigingsgronden waarbij uw financiering meteen opeisbaar is

- 1 Een van de volgende regelingen is uitgesproken of aangevraagd voor u:
 - faillissement;
 - (voorlopige) surseance van betaling;
 - een wettelijke schuldsaneringsregeling;
 - een andere insolventieregeling.
- 2 Een schuldeisersakkoord wordt aangeboden voor u.
- 3 U doet een mededeling als bedoeld in artikel 36 lid 2 van de Invorderingswet 1990 of artikel 60 Wet financiering sociale verzekeringen in samenhang met artikel 36 van de Invorderingswet 1990. Of een soortgelijke mededeling op grond van wetgeving die daarvoor in de plaats komt.
- 4 U overlijdt.

- 5 U wordt onder curatele gesteld of uw vermogen wordt onder bewind of beheer gesteld of er wordt een aanvraag hiervoor ingediend.
- 6 Uw huwelijksgoederenregime wijzigt of een gemeenschap van goederen waarin u bent getrouwd wordt ontbonden.
- 7 Er wordt beslag gelegd op (een deel van) uw vermogen. Of daarop wordt op een andere manier verhaal gezocht. Is het een conservatoir beslag? Dan geldt dit als het beslag niet binnen 30 dagen na beslaglegging is opgeheven of vernietigd.
- 8 U verliest of verkrijgt rechtspersoonlijkheid.
- 9 Er wordt een besluit genomen tot ontbinding of feitelijke liquidatie van u.
- 10 U verplaatst uw bedrijfs- of beroepsuitoefening (voor een deel) naar een ander land.

B Algemene beëindigingsgronden en nakoming van verplichtingen

- 1 U komt een of meer van de volgende verplichtingen niet na of het is voorzienbaar dat u hieraan niet gaat voldoen:
 - een verplichting uit de overeenkomst;
 - een andere verplichting tegenover ons;
 - een verplichting uit een financieringsovereenkomst tegenover een derde;
 - een verplichting uit een overeenkomst tegenover een derde als die overeenkomst samenhangt met een financiering.

Wij bepalen wanneer het voorzienbaar is dat u hier niet aan gaat voldoen. Als u ons laat weten dat u uw verplichtingen niet meer kunt nakomen dan is het in ieder geval voorzienbaar.

- 2 Er staat meer uit onder een krediet of een garantiefaciliteit of een onderdeel daarvan dan is toegestaan (een overstand).
- 3 Er doet zich een verandering voor in uw financiële positie, uw bedrijfsvoering of uw status of in de marktomstandigheden, die de nakoming van een verplichting onder de overeenkomst schaadt, vertraagt of in gevaar brengt. Of het is voorzienbaar dat die verandering zich zal voordoen.
- 4 Er doet zich een gebeurtenis voor die een negatieve invloed heeft op onze relatie met u of onze integriteit of reputatie. Bijvoorbeeld:
 - als wij door onze relatie met u of door het handelen of nalaten van u niet kunnen voldoen aan de regels die staan in het artikel 'Aan welke regels moet u zich verder houden';
 - als onze relatie met u naar onze mening een gevaar voor de integriteit of de reputatie van de financiële sector of van ons vormt;
 - als uw 'uiteindelijk belanghebbende' (een term uit de wet) een gevaar vormt voor de integriteit of de reputatie van de financiële sector of van ons.
- 5 Er doet zich een andere gebeurtenis voor die als beëindigingsgrond is genoemd. Deze kan zijn genoemd in de overeenkomst, deze algemene voorwaarden, in andere voorwaarden of modules die van toepassing zijn op de overeenkomst of in andere documenten met afspraken die wij in verband met de overeenkomst met u maken.

C Omstandigheden met betrekking tot u of uw beroep of bedrijf

- 1 U bent vermist of wordt vermoed te zijn overleden.
- 2 U verlaat het land waar u woont of bent gevestigd.
- 3 U heeft geen bekende woon-, verblijf-, of vestigingsplaats meer.
- 4 Een goedkeuring, vergunning, vrijstelling of ontheffing ontbreekt, vervalt of wordt ingetrokken. Of er wordt gehandeld in strijd met de daaraan verbonden voorwaarden.
- 5 De activiteiten, de omvang of de aard van uw beroep of bedrijf wijzigt/wijzigen ingrijpend.
- 6 Uw beroep of bedrijf eindigt (feitelijk) geheel of gedeeltelijk.

- 7 U wordt geschorst in, ontzet of ontslagen uit uw ambts- of beroepsuitoefening of dit dreigt te gebeuren.
- 8 Alle aandelen in uw kapitaal of een deel daarvan worden/wordt overgedragen aan een andere partij. Of er is een voornemen om die aandelen over te dragen.
- 9 Er is een wijziging in (i) de zeggenschap over u of (ii) uw management. Of er is een voornemen voor zo'n wijziging. Met de wijziging onder (i) wordt ook bedoeld het direct of indirect verliezen of krijgen van (feitelijke) zeggenschap door een (rechts)persoon of een groep van (rechts)personen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan een groep van (rechts)personen die samen handelt op grond van een verstandhouding. Of op grond van een onderlinge regeling, zoals een aandeelhoudersovereenkomst.

D Verplichtingen voor u in wet- en regelgeving

U handelt in strijd met geldende wet- en regelgeving.

E Zekerheden

- 1 Een zekerheid waar wij om hebben gevraagd is of wordt niet gevestigd of gegeven. Of niet op tijd. Of niet op de manier of niet met de omvang waarom wij hebben gevraagd.
- 2 Een zekerheid eindigt, gaat teniet of dit dreigt te gebeuren. Of een zekerheid is niet meer volledig afdwingbaar in overeenstemming met de voorwaarden in de akte of overeenkomst waarin die zekerheid is gegeven. Of een curator stelt een termijn waarbinnen wij een zekerheid moeten uitoefenen.
- 3 Er verandert of gebeurt iets waardoor wij vrezen dat de opbrengst van het onderpand waarschijnlijk niet voldoende zal zijn om ons op te verhalen. Het gaat dan om verhaal door ons voor alle schulden van ieder van u aan ons. Dit kunnen schulden zijn die u nu al heeft of later kunt hebben.
- 4 Een groepsmaatschappij die op grond van artikel 2:430 van het Burgerlijk Wetboek hoofdelijk aansprakelijk is, heeft een schriftelijke mededeling van intrekking van deze aansprakelijkheid gedaan. Het kan dan gaan om een mededeling aan ons of die is neergelegd op het kantoor van het Handelsregister.

F Onderpand (algemeen)

- 1 Het onderpand:
 - wordt minder waard;
 - wordt overgedragen, verhuurd of op een andere manier aan een derde in gebruik gegeven. Of dat dreigt te gebeuren. Hieronder valt ook huurkoop;
 - raakt beschadigd of gaat volledig of voor een deel teniet;
 - wordt gekraakt of moet als verloren worden beschouwd;
 - staat leeg, wordt onteigend, gevorderd of verbeurdverklaard;
 - wordt zonder onze toestemming voor een ander doel gebruikt dan het doel op het moment van vestigen van de zekerheid, of
 - is niet (meer) voldoende verzekerd tegen algemeen gangbare risico's.
- 2 Met betrekking tot het onderpand:
 - wordt een maatregel van bestuursdwang opgelegd of deze dreigt te worden opgelegd, of
 - wordt een retentierecht uitgeoefend of dit dreigt te worden uitgeoefend.
- 3 Wanneer het onderpand met onze toestemming is verhuurd of op andere manier in gebruik is gegeven aan een ander:
 - de (huur)overeenkomst wordt gewijzigd of beëindigd;
 - de huurprijs of vergoeding is niet (meer) marktconform;
 - de huurprijs of vergoeding wordt verlaagd of niet verhoogd wanneer dit wel kan, of
 - de huurder of gebruiker van het onderpand is niet (meer) acceptabel voor ons.
- 4 Het onderpand is een recht van erfpacht, opstal of vruchtgebruik en:
 - de voorwaarden van het recht wijzigen of er bestaat een voornemen om deze te gaan wijzigen;

- dit recht eindigt of dreigt te eindigen;
- u doet niet waartoe u verplicht bent op grond van dat recht van erfpacht, opstal of vruchtgebruik.

G Het onderpand is een vaar- of luchtvaartuig

- 1 De classificatie of de nationaliteit van het onderpand wijzigt of dreigt te wijzigen.
- 2 Er wordt afstand gedaan van het onderpand en dit wordt overdragen aan de verzekeringsmaatschappij tegen gelijktijdige betaling van het verzekerde bedrag (abandonnement).
- 3 De teboekstelling van het onderpand is onjuist.

H Het onderpand is een appartementsrecht of lidmaatschapsrecht

- 1 De vereniging van eigenaars of coöperatieve flatvereniging besluit of heeft het voornemen te besluiten met betrekking tot het onderpand:
 - tot wijziging van de akte van splitsing, het reglement of de statuten;
 - tot sloop van het (appartements)gebouw;
 - tot opheffing van de splitsing, of
 - in het geval van een coöperatieve flatvereniging: een hypotheekrecht te vestigen op het gebouw.
- 2 Uw lidmaatschapsrecht eindigt of dreigt te eindigen.
- 3 U mag niet langer gebruik maken van het onderpand of dit dreigt te gebeuren.

I Wij financieren de investering

- 1 De investering wordt stopgezet, verloopt niet volgens het investeringsplan of gaat volgens ons niet in het juiste tempo.
- 2 Het investeringsplan wordt veranderd.

J Rechten uit een verzekering zijn aan ons verpand

De rechten uit een verzekering zijn aan ons verpand en:

- de premie is niet of niet op tijd betaald;
- de verzekering eindigt;
- de verzekeringsmaatschappij past de voorwaarden aan;
- de noodregeling wordt van toepassing op de verzekeringsmaatschappij, of
- het faillissement van de verzekeringsmaatschappij wordt uitgesproken.

K U bent samen met een of meer anderen rechthebbende op iets (gemeenschap)

U heeft een aandeel in een gemeenschap en:

- er wordt een vordering tot verdeling van deze gemeenschap ingesteld;
- u doet geheel of gedeeltelijk afstand van uw aandeel in deze gemeenschap. Of u heeft het voornemen om dat te doen, of
- er treden een of meer rechthebbenden toe tot de gemeenschap.

L U geeft onjuiste of onrechtmatig(e) informatie of verklaringen

- 1 U heeft onjuiste of onvolledige informatie gegeven aan ons of anderen.
- 2 U houdt informatie achter, vernietigt of manipuleert informatie.
- 3 U heeft een onjuiste verklaring gegeven in bijvoorbeeld de overeenkomst of in een certificaat.

Dit alles onder A tot en met L geldt ook voor rechtsfeiten en omstandigheden uit buitenlandse en internationale rechtsstelsels die vergelijkbaar zijn met wat hiervoor staat.

Hoofdstuk 10 Wat spreken wij nog meer met u af

1 Volmachten aan ons

- 1 Wij krijgen op basis van de overeenkomst en deze algemene voorwaarden bepaalde rechten en bevoegdheden. Door ondertekening van de overeenkomst geeft u ons, voor zover nodig, hiervoor volmacht.
- 2 Al deze volmachten aan ons zijn onvoorwaardelijk en onherroepelijk. Onvoorwaardelijk betekent dat er geen voorwaarden zijn verbonden aan de volmacht. Onherroepelijk betekent dat u de volmacht niet eenzijdig mag veranderen of intrekken.
- 3 Wij mogen volmachten aan ons aan een ander geven. Wij mogen dan ook zelf de volmacht blijven gebruiken.
- 4 Wij mogen als gevolmachtigde handelen met onszelf als wederpartij.

2 Wat verklaart u aan ons

In de overeenkomst geeft u bepaalde verklaringen. Daarnaast verklaart u het volgende aan ons:

- u heeft met betrekking tot de onderhandelingen, voorbereidingen en het aangaan van de overeenkomst een eigen onafhankelijke beoordeling gemaakt. U heeft die beoordeling ook gemaakt met betrekking tot alle rechten en verplichtingen die u heeft in verband met de overeenkomst. Eventueel heeft u die beoordeling gemaakt op basis van advies van uw (juridische en fiscale) adviseurs;
- de bepalingen van de overeenkomst, deze algemene voorwaarden en andere voorwaarden en modules die van toepassing zijn op de overeenkomst zijn niet in strijd met wet- of regelgeving, uw statuten of interne reglementen of een overeenkomst tussen u en een ander;
- er is geen overtreding van wet- of regelgeving die ingrijpende negatieve gevolgen voor u kan hebben;
- er lopen geen (juridische) procedures die ingrijpende negatieve gevolgen voor u kunnen hebben;
- er is geen verzuim in de nakoming van een verplichting dat ingrijpende negatieve gevolgen voor u kan hebben;
- er zijn of worden geen zekerheden gevestigd op uw activa. Het gaat dan om zekerheid voor uw schulden aan een ander dan ons;
- de financiële informatie die u aan ons heeft gegeven, geeft een betrouwbaar en juist beeld van uw financiële staat in de periode waarop die informatie betrekking heeft. Die financiële informatie voldoet aan algemeen geaccepteerde regels van financiële verslaglegging en is opgesteld op basis van gebruikelijke waarderingsgrondslagen;
- u bent gebonden aan alle verplichtingen in verband met de overeenkomst en deze verplichtingen zijn rechtsgeldig;
- alle zekerheden zullen rechtsgeldig en afdwingbaar zijn en blijven dat zolang u ons nog iets schuldig bent of kunt worden, en
- u heeft geen andere financiële verplichtingen dan de financiële verplichtingen die u ons schriftelijk heeft laten weten of waarvoor reserveringen of voorzieningen zijn getroffen. Onder die financiële verplichtingen vallen ook belastingen.

3 Verrekening

Bent u met meer klanten? Dan mogen wij en andere rechtspersonen binnen de Rabobank Groep een vordering op een van u verrekenen met een vordering die een ander van u heeft op ons of een andere rechtspersoon binnen de Rabobank Groep. Wij mogen dus bijvoorbeeld een vordering die wij hebben op een van u verrekenen met een vordering die een van u heeft op een andere rechtspersoon binnen de Rabobank Groep. Dit recht van verrekening geldt in aanvulling op het recht van verrekening dat staat in de Algemene Bankvoorwaarden.

4 Wanneer mogen wij opschorten

Wij mogen de nakoming van onze verbintenissen aan u opschorten. Dit mogen wij als de wet dat toestaat of in bijzondere gevallen. Wij bepalen of een bijzonder geval zich voordoet. Voorbeelden van bijzondere gevallen zijn:

- als u ons niet op tijd afgesproken informatie geeft;
- als wij twijfelen of u de financiering of depotrekening mag gebruiken;
- als wij twijfelen of een geldige opdracht is gegeven;
- als u op grond van de wet niet (alleen) over uw vermogen mag beschikken;
- als wij twijfelen of u uw verplichtingen in verband met de overeenkomst kunt nakomen, of
- bij dreigende omstandigheden, zoals mogelijke sancties van een land.

Als gevolg van onze opschorting mag u bijvoorbeeld geen gebruik meer maken van de financiering of een depotrekening.

5 Aansprakelijkheid en schade

1 Zijn wij aansprakelijk tegenover u? Dan is onze aansprakelijkheid beperkt tot de directe schade die u lijdt.

Directe schade is alleen:

- kosten en rente die u ons heeft betaald die u achteraf niet had hoeven betalen, en
- rente die wij u hadden moeten betalen als wij onze verplichtingen waren nagekomen.

2 Wij zijn niet aansprakelijk voor indirecte schade. Bijvoorbeeld winst die u heeft misgelopen, schade als gevolg van bedrijfsstagnatie of gevolgschade.

3 Wij zijn in ieder geval niet aansprakelijk voor schade die direct of indirect ontstaat door:

- storingen of fouten in elektriciteitsvoorzieningen;
- storingen of fouten in telecommunicatiediensten of -verbindingen. Bijvoorbeeld verbindingen voor (mobiele) telefonie en voor (mobiel) internet;
- storingen of fouten in apparatuur, hulpmiddelen of programmatuur van ons of anderen;
- een maatregel van een binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid;
- een maatregel van een toezichthoudende instantie, of
- arbeidsongeregeligheden onder het personeel van ons of anderen.

Wij zijn wel aansprakelijk als de schade is ontstaan door grove schuld of opzet van ons.

4 Hebben wij anderen ingeschakeld bij de uitvoering van de overeenkomst? En zijn wij bij de keuze van deze anderen zorgvuldig geweest? Dan zijn wij niet aansprakelijk voor wat deze anderen wel of niet doen.

6 Woonplaats of vestigingsplaats

1 Wat geldt als er meer klanten zijn? Dan kiest u voor de overeenkomst woon- dan wel vestigingsplaats op elkaars adres. Dit zijn de adressen die in de overeenkomst zijn genoemd.

2 Is uw huidige adres niet bij ons bekend? Dan wordt u geacht voor de overeenkomst woon- dan wel vestigingsplaats te hebben gekozen op ons kantoor te Utrecht, Croeselaan 18. Wij mogen dan dat kantoor als uw adres gebruiken voor alle mededelingen en documenten die voor u bestemd zijn.

3 Voor de overeenkomst kiezen wij woonplaats op ons kantoor te Utrecht, Croeselaan 18.

7 Wijziging van de algemene voorwaarden of de overeenkomst

1 Wij mogen deze algemene voorwaarden en modules wijzigen, aanvullen en vervangen. Wij laten u dit minimaal dertig dagen van tevoren weten. Dit mogen wij schriftelijk doen of online.

2 Als een bepaling in de overeenkomst, de algemene voorwaarden en andere voorwaarden of modules die van toepassing zijn op de overeenkomst niet (meer) geldig is, dan mogen wij deze vervangen door een andere bepaling die wel geldig is. Is een bepaling ongeldig? Dan heeft dat geen gevolgen voor de andere bepalingen in de overeenkomst. Of de algemene voorwaarden en andere voorwaarden of modules die van toepassing zijn op de overeenkomst.

3 Bent u een rechtspersoon of (personen)vennootschap in de sector zorg of onderwijs? De

bekostigingssystematiek in de sector zorg of onderwijs kan wijzigen door bijvoorbeeld gewijzigde wet- en regelgeving. Wij mogen dan de voorwaarden van de overeenkomst wijzigen of aanvullende voorwaarden stellen. Wij mogen bijvoorbeeld verzoeken om (aanvullende) zekerheden. Of de tarieven en/of looptijden wijzigen. Wij zullen hiertoe overgaan als dit naar ons oordeel redelijkerwijs noodzakelijk is om onze belangen te beschermen. Als wij het met u niet eens worden over de aanpassingen of de aanvullende voorwaarden dan is dit een beëindigingsgrond.

- 4 Spreken wij met u af dat onderdelen van de overeenkomst wijzigen? Dan ontstaat daardoor geen nieuwe overeenkomst.

8 Toetreding

- 1 Wat wordt bedoeld met toetreding? Door toetreding worden anderen partij bij de overeenkomst. Zij zijn dan ook klant. U gaat ermee akkoord dat anderen tot de overeenkomst kunnen toetreden.
- 2 De volgende eisen gelden voor toetreding:
 - wij vinden de partij die toetreedt acceptabel;
 - de eisen of voorwaarden die wij hebben gesteld in verband met de toetreding zijn nagekomen. Bijvoorbeeld het verstrekken van zekerheden en het ondertekenen van een aanvulling op de overeenkomst.
- 3 Bent u met meer klanten en heeft één klant de wijzigingsovereenkomst namens u getekend? Dan gaat u ermee akkoord dat die klant namens u bijvoorbeeld zekerheden vestigt voor schulden van de toetredende klant.

9 Uittreding

- 1 Wat wordt bedoeld met uittreding? Door uittreding is een klant niet langer partij bij de overeenkomst. U mag ons verzoeken een van u uit te laten treden als partij bij de overeenkomst. U gaat ermee akkoord dat anderen kunnen uittreden uit de overeenkomst.
- 2 De volgende eisen gelden voor uittreding:
 - wij vinden het acceptabel dat een klant uittreedt;
 - de eisen of voorwaarden die wij hebben gesteld in verband met de uittreding zijn nagekomen. Bijvoorbeeld het verstrekken van zekerheden en het ondertekenen van een aanvulling op de overeenkomst.

10 Voorbeelden

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

11 Geen rechtsverwerking

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

12 Geen ontbinding of vernietiging

U doet afstand van uw recht de overeenkomst te ontbinden of te vernietigen.

13 Betalingsverkeer

Uw betalingsverkeer moet lopen via een of meer rekeningen-courant bij ons.

14 Onderzoek door Ondernemingskamer

Wij mogen bij de Ondernemingskamer van het gerechtshof in Amsterdam een verzoekschrift indienen. Het gaat dan om een verzoekschrift met betrekking tot het instellen van een onderzoek naar het beleid en de gang van zaken van u. Dit kan een onderzoek zijn naar het beleid en de gang van zaken in de volledige omvang of met betrekking tot een deel of een bepaalde periode. In dat kader mogen wij ook een verzoek indienen tot het treffen van voorlopige voorzieningen. Wij mogen een verzoekschrift indienen als wij dat in het belang vinden van uw onderneming en de daarbij betrokkenen. Dat zijn wij bijvoorbeeld als schuldeiser.

15 Bewijs

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

16 Wat geldt bij fusie of splitsing van ons, contractoverneming en overdracht of verpanding

Fusie of splitsing van ons

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

Contractoverneming

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

Overdracht en verpanding

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

De tekst van deze Algemene voorwaarden voor bedrijfsfinancieringen van de Rabobank 2018 is op 30 mei 2018 gedeponeerd ter griffie van de rechtbank Midden-Nederland te Utrecht, onder nummer 93/2018.

www.rabobank.nl



19368 apr-2017