

Voorwaarden Vreemde Valutarekening

1. Beschrijving Vreemde Valutarekening

- De Vreemde Valutarekening is een betaalrekening in een andere muntsoort dan de euro (EUR) waarvoor geldt dat u alleen betalingen kunt doen en ontvangen in de muntsoort (de vreemde valuta) van de rekening. Op onze website ziet u voor welke valuta u één of meerdere Vreemde Valutarekeningen kunt openen. Zie abnamro.nl/vvrekening.
- De Vreemde Valutarekening kan niet worden gebruikt voor het opnemen of storten van contant geld.
- U moet een betaalrekening in euro bij ABN AMRO (de bank) aanhouden als tegenrekening.

2. Toepasselijke Voorwaarden

Op de Vreemde Valutarekening zijn de volgende voorwaarden van toepassing:

- ▶ de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.
- ▶ de Voorwaarden Betaaldiensten Zaken (hierna: Voorwaarden Betaaldiensten) waarin u onder meer de regels kunt nalezen over het doen van overboekingen, het verkrijgen van rekeningoverzichten en met welke klantherkenningsmiddelen u betaaltransacties kunt uitvoeren
- ▶ het Informatieblad Betaaldiensten Zaken (hierna: Informatieblad). Hierin vindt u o.a. regels over veiligheid, geldende limieten en tarieven.

3. Rente: Referentierente, Basisrente en negatieve rente

3.1 Referentierente

De bank hanteert gangbare referentierentes voor vreemde valuta als onderdeel van de basisrente die de bank vaststelt per valuta.

Een referentierente voor een bepaalde vreemde valuta is een regelmatig bijgewerkt rentepercentage dat wordt

berekend door een onafhankelijke instantie en die voor iedereen raadpleegbaar is. Per vreemde valuta kan de referentierente verschillen. De referentierente kan wijzigen als de marktomstandigheden wijzigen of de referentierente niet meer representatief is. De bank informeert u hierover via haar website abnamro.nl/vvrekening.

3.2 Rente: basisrente en een opslag of afslag

- De bank berekent rente over de dagen dat het saldo op de Vreemde Valutarekening heeft gestaan. De rente kan positief, negatief of nul zijn.
- Is de basisrente positief (hoger dan nul) dan ontvangt u de basisrente min een afslag van maximaal 3%. Voor debet rente (rente over een roodstand) geldt de basisrente en een opslag van maximaal 6%. Deze op- en afslagen zijn nodig om de kosten, de rentemarge en het valutarisico van de bank te dekken. De actuele en historische basisrente vindt u terug op de website.
- De bank stelt de basisrente periodiek vast op basis van de geldende referentierente. De basisrente kan dagelijks, wekelijks of maandelijks wijzigen, afhankelijk van de vreemde valuta. De basisrente wordt per vreemde valuta gepubliceerd op abnamro.nl/vvrekening. De maandelijks basisrente (met de geldende opslag of afslag) gaat in op de laatste kalenderdag van de voorgaande maand en geldt tot en met de voorlaatste kalenderdag van de huidige maand. Wordt de basisrente dagelijks vastgesteld, dan is er sprake van een "overnight rate". Deze vindt u op abnamro.nl/vvrekening. De basisrente met de geldende opslag of afslag wordt afgerond op 2 cijfers achter de komma. Bij extreme rentewijzigingen, bijvoorbeeld als gevolg van rentewijzigingen door een centrale bank, kan de bank de basisrente tussentijds aanpassen. Deze aanpassing geldt direct.
- Rente wordt met datum 31 december, 31 maart, 30 juni en 30 september op of van de Vreemde Valutarekening geboekt. De rente is na een aantal werkdagen zichtbaar.

3.3 Negatieve rente

- a) Als de bank negatieve rente in rekening brengt, wordt deze per Vreemde Valutarekening berekend. Dit wijkt af van artikel 2.4 onder c van de Voorwaarden Betaaldiensten Zaken.
- b) Het saldo op uw Vreemde Valutarekening(en) telt niet mee bij de berekening van eventuele negatieve rente op het totaalsaldo van uw andere betaal- en spaarrekeningen zoals genoemd in artikel 2.4 onder c van de Voorwaarden Betaaldiensten Zaken.
- c) Als de basisrente negatief is kan het saldo op de rekening afnemen door boeking van deze negatieve rente en dient u voldoende saldo op de rekening aan te houden. Als de rekening door deze boeking ongeoorloofd rood komt te staan betaalt u mogelijk debetrente en moet u dit saldo aanvullen. De bank kan de verschuldigde rente per maand of per kwartaal boeken, ook van een van uw andere betaal- of spaarrekeningen. Meer informatie hierover kunt u vinden op abnamro.nl/vvrekening.

3.4 Wijziging van rente

De bank informeert u over wijzigingen in de rente op een van de volgende manieren:

- ▶ bekendmaking op abnamro.nl/vvrekening;
- ▶ een schriftelijk of elektronisch bericht aan u.

Als de percentages van opslag of afslag van de basisrente wijzigen dan maakt de bank dit minimaal veertien dagen van tevoren bekend. Dit kan per vreemde valuta verschillen.

4. Risico's van rente- en koersbewegingen

- a) De tegenwaarde in euro van vreemde valuta kan sterk verschillen in verband met (forse) rente- en koersbewegingen. De centrale bank van het land van de betreffende vreemde valuta kan ook beperkingen stellen aan het omzetten naar EUR, of het omzetten verbieden. Ook kan de (basis)rente van een vreemde valuta sterk afwijken van de rente die op enig moment voor de euro geldt. Hierdoor kan het rendement van de Vreemde Valutarekening, uitgedrukt in de tegenwaarde in euro, sterk verschillen van moment tot moment. Het rendement kan ook negatief zijn.
- b) Er geldt, voor de tegenwaarde in EUR, géén hoofdsomgarantie. Uw oorspronkelijke inleg in EUR kan dus - ook als u geen betalingen doet van de rekening - hoger zijn dan de tegenwaarde in EUR mocht u de rekening beëindigen of het saldo overboeken. Dit is een risico voor de rekeninghouder en niet van de bank.

5. Overige tarieven

Op de website staan de overige tarieven benoemd (zoals ook de kosten voor het aanhouden en openen van de Vreemde Valutarekening). Zie abnamro.nl/kosten.

6. Beëindigen van de Vreemde Valutarekening

- a) U kunt de Vreemde Valutarekening beëindigen wanneer u wilt. Aan het beëindigen zijn geen kosten verbonden.
- b) Als er nog saldo op de Vreemde Valutarekening staat, maakt de bank uw saldo over naar uw tegenrekening in EUR. De wisselkoers op het moment van overboeking geldt.
- c) Is er sprake van een negatief saldo dan moet dit worden aangevuld totdat het saldo nul of positief is voordat de rekening kan worden beëindigd.
- d) De bank berekent de rente na opheffing van de rekening in de eerste helft van de volgende maand. De bank boekt de rente op of van uw tegenrekening of van één van uw andere betaal- of spaarrekeningen.
- e) Als de Vreemde Valutarekening is beëindigd, kan de bank geen opdrachten meer uitvoeren voor deze rekening.
- f) Als het overmaken naar de tegenrekening niet mogelijk is, zal de bank uw saldo bewaren (in euro) op een rekening van de bank zelf. Hierbij hanteert de bank de wisselkoers op het moment van beëindiging van de Vreemde Valutarekening. Over dit saldo ontvangt u geen rente en de bank kan eventuele negatieve rente in rekening brengen.
- g) De bank kan de Vreemde Valutarekening beëindigen als u 12 maanden geen saldo op deze rekening heeft staan of als u zich niet houdt aan deze voorwaarden, de Voorwaarden Betaaldiensten Zaken, het Informatieblad Betaaldiensten of de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.

7. Overige bepalingen

De bank kan deze voorwaarden Vreemde Valutarekening altijd wijzigen in overeenstemming met artikel 13 van de Voorwaarden Betaaldiensten Zaken.

De bank informeert u hierover vooraf op één van de volgende manieren:

- ▶ bekendmaking op abnamro.nl/voorwaarden;
- ▶ een schriftelijk of elektronisch bericht aan u.



ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam (Nederland).

Het telefoonnummer is 0900 - 0024.

Het internetadres van ABN AMRO Bank N.V. is abnamro.nl

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12020215.

ABN AMRO Bank N.V. kan optreden als aanbieder van betaal- en spaarproducten. Tegoeden aangehouden op de Vreemde Valutarekening van ABN AMRO Bank N.V. worden beschermd door het Nederlands wettelijke Depositogarantiestelsel. Meer informatie daarover kunt u vinden op: abnamro.nl/garantieregeling of opvragen via telefoonnummer 0900 - 0024.

ABN AMRO Bank N.V. is ingeschreven in het Handelsregister K.v.K. Amsterdam onder nummer 34334259. Het btw-identificatienummer van ABN AMRO Bank N.V. is NL 820646660B01.