

# Algemene Bepalingen voor Kredietverlening voor ondernemers

# Inhoudsopgave Algemene Bepalingen voor Kredietverlening voor ondernemers

## Begrippenlijst bij de Algemene Bepalingen voor Kredietverlening voor ondernemers

### 1. Hoe leest u deze ABK?

- 1.1 Leeswijzer
- 1.2 Welke definities en begrippen gebruiken wij in deze ABK?

## Rente, provisies, kosten en tariefswijzigingen

### 2. Rente

- 2.1 Wat geldt voor Kredieten met een variabel rentepercentage?
  - 2.1.1 Hoe is een variabel rentepercentage opgebouwd en welke onderdelen kunnen wijzigen?
  - 2.1.2 Hoe wisselt u van een variabel rentepercentage naar een vast rentepercentage?
  - 2.1.3 Wanneer mogen wij een rentebasis vervangen?
- 2.2 Wat geldt voor leningen met een vast rentepercentage?
  - 2.2.1 Wat geldt voor een vast rentepercentage met een bijbehorende rentevastperiode?
  - 2.2.2 Hoe werkt een renteherziening aan het einde van een rentevastperiode?
    - 2.2.2.1 Renteherziening aan het einde van een rentevastperiode
    - 2.2.2.2 Vervroegd terugbetalen bij renteherziening aan het einde van een rentevastperiode

### 3. Welke provisies en kosten mogen wij bij u in rekening brengen?

- 3.1 Provisies
- 3.2 Kosten voor het opmaken en het uitvoeren van de Kredietdocumentatie

### 4. Wij mogen tarieven wijzigen

### 5. Welk aantal dagen gebruiken wij bij het berekenen van uw tarieven?

### 6. Betalingen

- 6.1 Wat geldt als u betalingen aan ons moet doen in verband met uw Krediet?
- 6.2 Vertragsrente bij leningen
- 6.3 Welke betalingen moet u aan ons doen als wij een claim onder een Garantie betalen (*contragarantie*)?
- 6.4 In welke volgorde gebruiken wij uw betalingen om uw verplichtingen aan ons te voldoen?

## Aanvang van het Krediet

### 7. Aanvang van het Krediet

- 7.1 Wat verklaart u aan ons bij het aangaan van de Kredietovereenkomst?
- 7.2 Wanneer kunt u over het Krediet beschikken?
- 7.3 Wat gebeurt er als u een lening niet of niet helemaal opneemt voor een bepaalde datum?

## Dagelijkse opzegbaarheid van het Krediet (anders dan een lening) en verlaging van de kredietlimiet

### 8. Dagelijkse opzegbaarheid van het Krediet (anders dan een lening) en verlaging van de kredietlimiet

- 8.1 Opzegging van het Krediet (anders dan een lening) en verlaging van de kredietlimiet
- 8.2 Gevolgen van opzegging van het Krediet (anders dan een lening)
- 8.3 Gevolgen van verlaging van de kredietlimiet

## Vervroegde terugbetaling lening en vervroegde opeising van een lening

### 9. Vervroegde terugbetaling lening

- 9.1 Mag u uw lening vervroegd terugbetalen?
- 9.2 Wanneer betaalt u een vergoeding voor vervroegde aflossing?
- 9.3 Wanneer betaalt u geen vergoeding voor vervroegde aflossing?
  - 9.3.1 Vergoedingsvrij bedrag per kalenderjaar
  - 9.3.2 Andere situaties waarin u geen vergoeding voor vervroegde aflossing betaalt
- 9.4 Hoe berekenen wij de vergoeding voor vervroegde aflossing bij een lening met een variabel rentepercentage?
- 9.5 Hoe berekenen wij de vergoeding voor vervroegde aflossing bij een lening met een vast rentepercentage?
- 9.6 Wijziging aflossingsschema bij gedeeltelijke vervroegde terugbetaling

### 10. Vervroegde opeising van een lening

- 10.1 Wanneer mogen wij uw lening vervroegd opeisen?
- 10.2 Wat geldt als wij uw lening vervroegd opeisen?
- 10.3 U moet ons meteen informeren als er sprake is of kan zijn van een opeisingsgrond
- 10.4 Opeisingsgronden

## Zekerheden, andere schulden, hoofdelijke verbondenheid en verrekening

### 11. Zekerheden, schulden van en aan anderen, verzekering en taxatie

- 11.1 Zekerheden
- 11.2 In welke documenten staan de zekerheden die u of een ander aan ons geeft?
- 11.3 Zekerheden moeten eerste in rang zijn
- 11.4 U mag niet zomaar een schuld aangaan bij een ander of krediet verstrekken aan een ander
- 11.5 U mag niet zomaar zekerheden aan anderen geven (*negatieve verklaring*) of uw goederen vervreemden aan anderen
- 11.6 Wat mag u doen met goederen waarop zekerheden rusten?
- 11.7 Wanneer moet u extra zekerheden aan ons geven (*positieve verklaring*)?
- 11.8 Geen eigen keuze zekerheden
- 11.9 Wat geldt bij overwaarde van zekerheden?
- 11.10 In welke volgorde mogen wij onze zekerheden gebruiken?
- 11.11 Wij hebben een informatierecht tegenover anderen
- 11.12 Notariskeuze
- 11.13 Maximumbedrag hypotheekrecht
- 11.14 Wij mogen uw goederen laten taxeren
- 11.15 U moet altijd voldoende verzekerd zijn

### 12. Hoofdelijke verbondenheid

- 12.1 Hoofdelijke verbondenheid bij meerdere Kredietnemers
- 12.2 Van welke verweermiddelen en rechten doet u afstand als hoofdelijk verbundene?
- 12.3 Regres en subrogatie
- 12.4 Wat geldt als u een vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap bent?

### 13. Wat geldt voor verrekening?

## Informatieverstrekking

### 14. Welke informatie moet u aan ons verstrekken?

- 14.1 Jaarstukken en aangifte inkomstenbelasting
- 14.2 Welke aanvullende financiële informatie moet u aan ons verstrekken?
- 14.3 Hoe moet u financiële informatie aan ons verstrekken?
- 14.4 Over welke voorgenomen wijzigingen en situaties moet u ons informeren?
  - 14.4.1 Voorgenomen wijzigingen
  - 14.4.2 Andere situaties waarover u ons moet informeren
- 14.5 Wanneer moet u nog meer informatie of verklaringen aan ons geven?

## Overige afspraken

### 15. Overige verplichtingen

- 15.1 Wet- en regelgeving

### 16. Overige afspraken met betrekking tot de ABK

- 16.1 Wij mogen de ABK wijzigen
- 16.2 Wanneer gelden de ABK?
- 16.3 Wat geldt bij tegenstrijdigheid van bepalingen?

### 17. Overige afspraken in verband met de Kredietdocumentatie

- 17.1 Communicatie
  - 17.1.1 Manier van communiceren
  - 17.1.2 Waarheen sturen wij mededelingen als er meerdere Kredietnemers zijn?
- 17.2 Volmacht
  - 17.2.1 U geeft een volmacht aan ons
  - 17.2.2 U geeft een volmacht aan elkaar
- 17.3 Wat geldt voor toe- en uittreding van Kredietnemers?
- 17.4 Wij mogen onze rechten en verplichtingen uit de Kredietdocumentatie overdragen aan een ander
- 17.5 U mag de Kredietdocumentatie niet ontbinden of vernietigen
- 17.6 Geen rechtsverwerking
- 17.7 Wat geldt als een bepaling nietig is of wordt vernietigd?
- 17.8 Hoe moeten juridische begrippen worden gelezen als Nederlands recht niet van toepassing is?
- 17.9 Wanneer bent u in verzuim?
- 17.10 U kunt geen rechten ontlenen aan kopjes en voorbeelden

### 18. Welk recht is van toepassing op de Kredietdocumentatie?

### 19. Klachten en geschillen

- 19.1 Hoe werkt onze Klachtenregeling?
- 19.2 Welke rechter of geschillencommissie is bevoegd?

# Begrippenlijst bij de Algemene Bepalingen voor Kredietverlening voor ondernemers

## 1. Hoe leest u deze ABK?

### 1.1 Leeswijzer

► U bent een Kredietovereenkomst met ons aangegaan of u bent van plan dit te doen. In de Kredietovereenkomst staan specifieke afspraken over uw Krediet. In deze ABK leest u de algemene afspraken die wij met u maken over uw Krediet. De ABK zijn ingedeeld naar

- onderwerp. In de inhoudsopgave kunt u hierop zoeken.
- Naast de ABK gelden ook de Algemene Voorwaarden. Er kunnen ook nog andere afspraken in verband met uw Krediet gelden. Bijvoorbeeld als u zekerheden aan ons geeft: de Algemene Bepalingen voor Verpanding en/of de Algemene Bepalingen voor Hypotheekstelling.
  - Heeft u vragen? Neemt u dan contact met ons op of kijk op [abnamro.nl/financien](http://abnamro.nl/financien)

### 1.2 Welke definities en begrippen gebruiken wij in deze ABK?

In deze ABK worden de volgende definities gebruikt:

Definitie	Betekenis
AAEBR	De ABN AMRO Euro Basisrente. Een door ons vastgestelde rentebasis.
ABK	Deze Algemene Bepalingen voor Kredietverlening voor ondernemers, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of opnieuw vastgesteld.
Algemene Bankvoorwaarden	Zie 'Algemene Voorwaarden'.
Algemene Voorwaarden	De Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V., bestaande uit: <ul style="list-style-type: none"><li>► Algemene Bankvoorwaarden; en</li><li>► Voorwaarden Cliëntrelatie;</li></ul> zoals van tijd tot tijd gewijzigd of opnieuw vastgesteld. U kunt deze vinden op <a href="http://abnamro.nl">abnamro.nl</a>
Bijzonder beheer	De afdeling die zich bezig houdt met kredieten die een verhoogd risico voor ons vormen.
Euribor	'Euro Interbank Offered Rate': het gemiddelde rentepercentage waartegen een selectie van Europese banken elkaar leningen in euro verstrekt voor een bepaalde periode.
Garantie	Een garantie, stand-by letter of credit, documentair krediet, of elk ander soortgelijk instrument dat wij namens u hebben gesteld of geopend onder een obligofaciliteit of combinatiefaciliteit binnen uw Krediet.
Gedragscode	De Gedragscode Kleinzakelijke Financiering van de Nederlandse Vereniging van Banken, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of opnieuw vastgesteld. U kunt deze vinden op <a href="http://nvb.nl">nvb.nl</a>
Groep	Een economische eenheid waarin rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden.
Kifid	Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.
Kifid Reglement	Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening (Kifid) - Geschillenbeslechting kleinzakelijke financiering. U kunt deze vinden op <a href="http://kifid.nl">kifid.nl</a>
Krediet	Een volgens de Kredietovereenkomst aan u verstrekte of nog te verstrekken rekening-courant faciliteit, obligofaciliteit, combinatiefaciliteit, lening of een ander soort krediet.
Kredietdocumentatie	Een Kredietovereenkomst, de documenten waarmee u of een ander zekerheden aan ons geeft, alle algemene voorwaarden die daarop van toepassing zijn verklaard en elk ander schriftelijk of elektronisch stuk waarin afspraken in verband met het Krediet of de zekerheden zijn of worden vastgelegd, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of opnieuw vastgesteld.
Kredietnemer, Kredietnemers of u	De partij of partijen, zowel gezamenlijk als afzonderlijk, en hun rechtsopvolgers, met wie wij een Kredietovereenkomst zijn aangegaan of zullen aangaan.
Kredietovereenkomst	Een overeenkomst, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of opnieuw vastgesteld, tussen u en ons waarin afspraken in verband met het Krediet zijn vastgelegd en waarop de ABK van toepassing zijn verklaard.
Libor	'London Interbank Offer Rate': een indicatie van het gemiddelde rentepercentage waartegen een Libor panelbank geld kan lenen in de Londense interbancaire markt voor een bepaalde periode en in een bepaalde vreemde valuta, zoals Pound Sterling en/of US Dollar.

Recht	Wet- en regelgeving waaraan wij direct of indirect gebonden zijn of zullen zijn, waaronder Europese richtlijnen, Europese verordeningen, regels en standaarden van De Nederlandsche Bank N.V., de Europese Centrale Bank, de Europese Bank Autoriteit of een andere autoriteit die toezicht houdt op ons of een internationaal forum van autoriteiten die toezicht houden zoals het Bazel Comité voor Banktoezicht ( <i>Basel Committee on Banking Supervision</i> ) en gedragscodes waaraan wij ons hebben verbonden.
Refi-rente	De (minimum bied-)rente die geldt bij basisherfinancieringstransacties, zoals vastgesteld door de Europese Centrale Bank.
SBR	Standard Business Reporting (Standaard Bedrijfsrapportages), zoals van tijd tot tijd gewijzigd. Zie artikel 14.3.
Schuld of Schulden	Alle schuld of schulden die u nu of later aan ons heeft, uit welke hoofde dan ook. Dit zijn niet alleen schulden met betrekking tot de Kredietovereenkomst, maar ook andere schulden die u aan ons heeft, bijvoorbeeld in verband met andere producten of diensten die u van ons afneemt of heeft afgenomen. Zijn er meerdere Kredietnemers? Dan betekent <b>'Schuld'</b> of <b>'Schulden'</b> : Alle schuld of schulden die u en/of de andere Kredietnemers nu of later aan ons hebben, uit welke hoofde dan ook. Dit zijn niet alleen schulden met betrekking tot de Kredietovereenkomst, maar ook andere schulden die u en/of de andere Kredietnemers aan ons hebben, bijvoorbeeld in verband met andere producten of diensten die u en/of de andere Kredietnemers van ons afnemen of hebben afgenomen.
wij of ons	ABN AMRO Bank N.V., statutair gevestigd in Amsterdam, en haar rechtsopvolgers, zowel onder algemene als bijzondere titel.

In de Kredietdocumentatie (waaronder deze ABK) worden de volgende begrippen gebruikt:

Begrip	Uitleg
bezwaren	Het vestigen van een zekerheid of een gebruiksrecht op een goed, zoals een pandrecht of vruchtgebruik.
borgtocht of borgstelling	Zie de toelichting bij artikel 11.1.
garantie	Een overeenkomst waarin de garantieggever op eerste schriftelijke verzoek van de begunstigde een afgesproken bedrag uitbetaalt aan die begunstigde. Wij kunnen een garantie stellen op uw verzoek onder uw obligofaciliteit of combinatiefaciliteit binnen uw Krediet (zie het begrip 'Garantie'), maar wij kunnen ook een garantie van u of een ander vragen als zekerheid voor de voldoening van uw Schuld.
hoofdelijke verbondenheid	Zie artikel 12.1.
hypotheekrecht	Zie de toelichting bij artikel 11.1.
opslag	Een onderdeel van een rentepercentage dat per kredietnemer en per krediet kan verschillen en door ons kan worden gewijzigd. De opslag bestaat meestal uit operationele kosten, liquiditeitskosten, risicokosten en een marge.
pandrecht	Zie de toelichting bij artikel 11.1.
registergoed	Een goed waarbij de eigendom op basis van de wet moet worden ingeschreven in een openbaar register. Voorbeelden van registergoederen zijn onroerende goederen, teboekgestelde schepen en vliegtuigen.
regres	Zie artikel 12.3.
rentebasis	Een onderdeel van een variabel rentepercentage zoals Euribor, Libor, de Refi-rente en de AAEBR.
subrogatie	Zie artikel 12.3.
vergoeding voor vervroegde aflossing	Een vergoeding voor het rentenadeel dat wij hebben als u uw lening geheel of gedeeltelijk vervroegd terugbetaalt. Zie artikel 9.2.
verrekenen	Zie het voorbeeld bij artikel 13.
vervreemden	Een goed doen overgaan op een ander. Er is niet alleen sprake van vervreemden bij verkoop en levering van een goed, maar ook als bijvoorbeeld een goed wordt geruild of geschonken, of als er afstand van dat goed wordt gedaan.
zekerheid of zekerheden	Een zekerheid is een: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ persoonlijk of zakelijk zekerheidsrecht; of</li> <li>▶ een verklaring;</li> </ul> waaraan wij zekerheid ontlene. Voorbeelden van zekerheden zijn een (derden-)pandrecht, (derden-)hypotheekrecht, borgtocht of borgstelling, garantie en hoofdelijke verbondenheid. Zie ook de toelichting bij artikel 11.1.

# Rente, provisies, kosten en tariefswijzigingen

## 2. Rente

### 2.1 Wat geldt voor Kredieten met een variabel rentepercentage?

#### 2.1.1 Hoe is een variabel rentepercentage opgebouwd en welke onderdelen kunnen wijzigen?

Een variabel rentepercentage bestaat uit:

- ▶ een rentebasis; en
- ▶ een opslag.

De hoogte van de rentebasis kan periodiek wijzigen. Het 3 maands Euribor tarief wordt bijvoorbeeld elk kalenderkwartaal opnieuw vastgesteld. De wijziging van de rentebasis kan gevolgen hebben voor de rente die u aan ons moet betalen. Het kan zijn dat u daardoor meer of minder rente aan ons moet betalen. Zie voor de vervanging van de rentebasis artikel 2.1.3. Daarnaast mogen wij de opslag altijd per de eerste dag van een kalenderkwartaal wijzigen in overeenstemming met artikel 4. Ook dit kan gevolgen hebben voor de rente die u aan ons moet betalen. Het kan zijn dat u daardoor meer rente aan ons moet betalen.

#### 2.1.2 Hoe wisselt u van een variabel rentepercentage naar een vast rentepercentage?

U mag een lening met een variabel rentepercentage omzetten in een lening met een vast rentepercentage met een bijbehorende rentevastperiode, tenzij wij in de Kredietovereenkomst iets anders met u hebben afgesproken. Deze wijziging gaat steeds per de eerste dag van een kalenderkwartaal in. Wij moeten uw wijzigingsverzoek uiterlijk twee weken voor het begin van dat kalenderkwartaal hebben ontvangen. Wij mogen kosten bij u in rekening brengen voor deze wijziging.

#### 2.1.3 Wanneer mogen wij een rentebasis vervangen?

Gebruiken wij Euribor, Eonia, Libor en/of een andere benchmark (anders dan de AAEBR) (elk een 'Benchmark') als referentietarief of rentebasis in de Kredietdocumentatie? Dan geldt in afwijking van artikelen 4 en 16.1 het volgende.

*In welke gevallen mogen wij een alternatieve benchmark gebruiken?*

Wij mogen tijdens de looptijd van het Krediet een alternatieve benchmark in plaats van een Benchmark gebruiken als:

- ▶ wij op basis van Recht de Benchmark niet (langer) mogen gebruiken;

- ▶ een bevoegde autoriteit of de beheerder van de benchmark (EMMI voor Euribor en Eonia en IBA voor Libor of een andere beheerder, elk een 'Beheerder') in het openbaar aankondigt dat:
  - ▶ de Benchmark niet langer representatief is voor de markt of de economische realiteit die de Benchmark meet;
  - ▶ de vaststellingsmethode van de Benchmark wijzigt of is gewijzigd; en/of
  - ▶ de Benchmark niet langer wordt aangeboden of niet langer gebruikt mag worden; en/of
- ▶ wij de Benchmark niet langer passend vinden; elk van deze gebeurtenissen noemen wij hierna een 'Benchmark Gebeurtenis'.

*Fallback plan*

Wij hebben voor deze Benchmark Gebeurtenissen een plan opgesteld (het 'Fallback Plan'). Dit Fallback Plan actualiseren wij periodiek. De Autoriteit Financiële Markten houdt hier toezicht op. Meer informatie over dit Fallback Plan vindt u op [abnamro.com/IBOR](http://abnamro.com/IBOR)

*Welke alternatieve benchmarks mogen wij gebruiken?*

Doet een Benchmark Gebeurtenis zich voor? Dan mogen wij tijdens de looptijd van het Krediet de volgende alternatieve benchmarks gebruiken in plaats van een Benchmark:

Een benchmark die:

- ▶ door een bevoegde autoriteit of een door zo een autoriteit ondersteunde werkgroep of comité, de Financial Stability Board of de Beheerder (elk een 'Bepalend Orgaan') in het openbaar als geschikt alternatief wordt aangewezen of aanbevolen;
- ▶ volgens ons internationaal of lokaal in de markt als een geschikt alternatief wordt geaccepteerd; en/of
- ▶ volgens ons een geschikt alternatief is en op basis van het Fallback Plan wordt vastgesteld;

elk van deze benchmarks noemen wij hierna een 'Alternatieve Benchmark'. Een Alternatieve Benchmark betekent onder meer ook een gewijzigde voortzetting van een Benchmark, bijvoorbeeld als de vaststellingsmethode van de Benchmark wijzigt.

*Aanpassingsverschil*

Het kan zijn dat de hoogte van de Alternatieve Benchmark verschilt van de hoogte van de Benchmark (het 'Aanpassingsverschil'). Is sprake van een Aanpassingsverschil? Dan mogen wij dit verschil geheel of gedeeltelijk

aan u doorberekenen om u en ons er economisch zo min mogelijk op voor- of achteruit te laten gaan na toepassing van de Alternatieve Benchmark. Als een Bepalend Orgaan een aanpassingsverschil, of een berekeningsmethode daarvoor, vaststelt of aanbeveelt, dan gebruiken wij deze informatie voor het vaststellen van de hoogte van het Aanpassingsverschil. Wij mogen het Aanpassingsverschil geheel of gedeeltelijk aan u doorberekenen door bijvoorbeeld de opslag binnen uw variabele rentepercentage te wijzigen of door een aparte toe- of afslag aan u door te berekenen.

#### *Bijbehorende wijzigingen*

Wij mogen tijdens de looptijd van het Krediet de Kredietdocumentatie wijzigen of aanvullen om deze aan te passen aan het gebruik van de Alternatieve Benchmark.

#### *Wijzigingen*

- ▶ Als wij een Alternatieve Benchmark gaan gebruiken ter vervanging van een Benchmark, dan maken wij dit zo spoedig mogelijk voor de ingangsdatum (de **'Wijzigingsdatum'**) bekend op onze website [abnamro.com/IBOR](http://abnamro.com/IBOR) en/of middels een persoonlijk bericht aan u. Wij streven ernaar om dit uiterlijk 30 dagen voorafgaand aan de Wijzigingsdatum te doen. Daarbij geven wij aan of en op welke manier uw Kredietdocumentatie wordt gewijzigd (de **'Wijzigingen'**).
- ▶ Als u niet uiterlijk één week voor de Wijzigingsdatum schriftelijk aan ons bezwaar maakt tegen de Wijzigingen, dan gaan deze automatisch in op de Wijzigingsdatum.
- ▶ Gaat u niet akkoord met de Wijzigingen? Dan geldt het volgende:
  - ▶ Heeft u een rekening-courantfaciliteit, obligofaciliteit, kasgeldfaciliteit of combinatiefaciliteit? Dan mag u dit Krediet altijd opzeggen of, indien van toepassing, de kredietlimiet daarvan verlagen in overeenstemming met artikel 8.1. De Wijzigingen gelden voor u vanaf de Wijzigingsdatum.
  - ▶ Heeft u een lening? Dan geldt het volgende:
    - ▶ Wij moeten uiterlijk één week voor de Wijzigingsdatum een schriftelijk bericht van u hebben ontvangen dat u niet akkoord gaat met de Wijzigingen.
    - ▶ U moet uiterlijk drie maanden na de Wijzigingsdatum de hele lening, samen met alle daarbij horende verschuldigde rente, provisies en kosten, en indien van toepassing, een vergoeding voor vervroegde aflossing in overeenstemming met artikel 9.2 e.v. aan ons (terug)betalen.
    - ▶ Wij mogen in de periode tussen de Wijzigingsdatum en de datum van de vervroegde terugbetaling de Alternatieve Benchmark gebruiken met, indien van toepassing, doorberekening van het Aanpassingsverschil.

#### *AAEBR*

Gebruiken wij de AAEBR als rentebasis in de Kredietdocumentatie? Dan geldt in aanvulling op artikel 4 dat wij tijdens de looptijd van het Krediet een passend alternatief voor de AAEBR mogen gebruiken, bijvoorbeeld als de AAEBR niet langer door ons wordt aangeboden, door ons wordt vervangen, ingrijpend door ons wordt gewijzigd of er een verandering plaatsvindt in het aanbod van producten.

## **2.2 Wat geldt voor leningen met een vast rentepercentage?**

### **2.2.1 Wat geldt voor een vast rentepercentage met een bijbehorende rentevastperiode?**

Een vast rentepercentage geldt voor een bepaalde rentevastperiode. Aan het einde van de rentevastperiode spreken wij een nieuw rentepercentage met u af. Het kan zijn dat u daardoor meer of minder rente aan ons moet betalen.

### **2.2.2 Hoe werkt een renteherziening aan het einde van een rentevastperiode?**

#### **2.2.2.1 Renteherziening aan het einde van een rentevastperiode**

Heeft u een lening met een vast rentepercentage en een rentevastperiode die korter is dan de looptijd van de lening? Dan geldt het volgende:

- ▶ Wij bieden u uiterlijk zes weken voor de laatste dag van uw rentevastperiode (de renteherzieningsdatum) meerdere nieuwe rentepercentages aan.
- ▶ Wij kunnen zowel vaste als variabele rentepercentages aanbieden.
- ▶ U moet uiterlijk één week voor de renteherzieningsdatum een nieuw rentepercentage met ons hebben afgesproken.
- ▶ Hebben wij uiterlijk één week voor de renteherzieningsdatum een afwijzing van ons aanbod voor een nieuw rentepercentage van u ontvangen? En lukt het u en ons vervolgens niet om voor de volgende rentevastperiode een nieuw rentepercentage af te spreken? Dan geldt het volgende:
  - ▶ U moet uiterlijk drie maanden na de renteherzieningsdatum de hele lening, samen met alle daarbij horende verschuldigde rente, provisies en kosten, aan ons (terug)betalen.
  - ▶ Voor deze vervroegde terugbetaling hoeft u geen vergoeding voor vervroegde aflossing te betalen.
  - ▶ In de periode tussen de renteherzieningsdatum en de vervroegde terugbetaling betaalt u het rentepercentage dat hoort bij de 1-jaars rentevastperiode.
- ▶ Hebben wij uiterlijk één week voor de renteherzieningsdatum geen reactie op ons aanbod van u ontvangen? Dan betaalt u vanaf de renteherzieningsdatum tot de volgende renteherzieningsdatum, of als deze eerder

plaatsvindt, het einde van de looptijd van de lening, het rentepercentage dat hoort bij de kortste rentevastperiode die wij aan u hebben voorgesteld, bijvoorbeeld de 1-jaars rentevastperiode. Uiterlijk zes weken voor de volgende renteherzieningsdatum bieden wij u weer meerdere nieuwe rentepercentages aan in overeenstemming met de eerste bullet van dit artikel, tenzij uw lening tijdens de rentevastperiode is geëindigd.

### 2.2.2.2 Vervroegd terugbetalen bij renteherziening aan het einde van een rentevastperiode

Wilt u uw lening met een vast rentepercentage vervroegd terugbetalen aan het einde van een rentevastperiode?

Dan geldt het volgende:

- ▶ U moet de hele lening, samen met alle daarbij horende verschuldigde rente, provisies en kosten, uit eigen middelen aan ons (terug)betalen op de laatste dag van een rentevastperiode (de renteherzieningsdatum).
- ▶ U moet ons uiterlijk één maand voor de renteherzieningsdatum informeren over de vervroegde terugbetaling. Deze kennisgeving mag u niet herroepen.
- ▶ Voor deze vervroegde terugbetaling hoeft u geen vergoeding voor vervroegde aflossing te betalen.

## 3. Welke provisies en kosten mogen wij bij u in rekening brengen?

### 3.1 Provisies

Wij mogen provisies bij u in rekening brengen in verband met uw Krediet. Welke dit zijn spreken wij met u af in de Kredietovereenkomst. Wij mogen de hoogte van provisies altijd wijzigen in overeenstemming met artikel 4.

### 3.2 Kosten voor het opmaken en het uitvoeren van Kredietdocumentatie

Wij kunnen kosten maken:

- ▶ in verband met het opmaken, registreren en het uitvoeren van de Kredietdocumentatie;
- ▶ omdat u of een ander verplichtingen onder de Kredietdocumentatie niet, niet geheel en/of niet op tijd nakomt; en/of
- ▶ omdat uw Krediet een verhoogd risico voor ons vormt. Maken wij deze kosten? Dan moet u al deze kosten aan ons betalen. Dit moet u meteen doen zodra wij daar om vragen.

Voorbeelden van kosten die wij kunnen maken en die u aan ons moet betalen zijn:

- ▶ Kosten die wij maken voor het opstellen en wijzigen van de Kredietdocumentatie.
- ▶ Kosten die wij maken als wij een deskundige moeten inschakelen (bijvoorbeeld een advocaat, notaris, consultant, accountant of taxateur).

- ▶ Kosten die wij maken voor het afsluiten of aanpassen van uw verzekering als u volgens ons niet goed verzekerd bent.
- ▶ Kosten die wij maken als wij belasting moeten betalen in verband met uw Krediet (behalve winstbelastingen en bankenbelastingen).
- ▶ Kosten die wij maken als u niet, niet volledig en/of te laat aan ons betaalt en wij het geld dat u aan ons moet betalen op een andere manier terug proberen te krijgen (bijvoorbeeld incassokosten).
- ▶ Kosten die wij maken in verband met procedures bij een rechterlijke instantie die wij voeren tegen u of een ander in verband met of als gevolg van het Krediet of de Kredietdocumentatie (bijvoorbeeld advocaatkosten en griffierechten).
- ▶ Kosten die wij maken als Bijzonder beheer uw Krediet behandelt (bijvoorbeeld interne behandelkosten van Bijzonder beheer).
- ▶ Kosten die wij maken omdat u uw financiële informatie niet via SBR aan ons aanlevert.

## 4. Wij mogen tarieven wijzigen

Tijdens de looptijd van het Krediet mogen wij per de eerste dag van een kalenderkwartaal de volgende tarieven wijzigen: uw opslag binnen uw variabele rentepercentage, provisies, toeslagen en kosten. Wij kunnen daarbij rekening houden met bijvoorbeeld:

- ▶ bedrijfseconomische omstandigheden, zoals:
  - ▶ een verandering in uw risicoprofiel of het ontbreken van (financiële) informatie waardoor wij uw risicoprofiel niet kunnen beoordelen;
  - ▶ een verandering in de markt waarin u opereert;
  - ▶ een verandering in de waardering van de zekerheden die u of een ander aan ons heeft gegeven;
  - ▶ ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt; of
  - ▶ een verhoging in de kosten die wij maken om uw Krediet beschikbaar te (blijven) stellen;
- ▶ technologische ontwikkelingen;
- ▶ veranderingen in het Recht;
- ▶ veranderingen in uitleg of toepassing van het Recht, bijvoorbeeld door:
  - ▶ een rechterlijke uitspraak;
  - ▶ een uitspraak van een klachten- of geschillencommissie of andere autoriteit; of
  - ▶ een besluit/zienwijze van een toezichthouder of andere autoriteit; of
- ▶ verandering van ons aanbod van producten en diensten of onze (werk)processen, bijvoorbeeld:
  - ▶ modernisering;
  - ▶ herinrichting; of
  - ▶ stroomlijning daarvan.



Wijzigen wij uw tarief? Dan geldt het volgende:

- ▶ Wij informeren u uiterlijk zes weken vóór de ingangsdatum van de wijziging (de wijzigingsdatum) over de wijziging en de wijzigingsdatum.
- ▶ Reageert u niet uiterlijk één week voor de wijzigingsdatum op de wijziging? Dan gaat de wijziging automatisch in op de wijzigingsdatum.
- ▶ Gaat u niet akkoord met de wijziging? Dan geldt het volgende:
  - ▶ Heeft u een rekening-courantfaciliteit, obligofaciliteit of combinatiefaciliteit? Dan mag u dit Krediet altijd opzeggen of, indien van toepassing, de kredietlimiet daarvan verlagen in overeenstemming met artikel 8.1. Het gewijzigde tarief geldt voor u vanaf de wijzigingsdatum.
  - ▶ Heeft u een lening? Dan geldt het volgende:
    - ▶ Wij moeten uiterlijk één week voor de wijzigingsdatum een bericht van u hebben ontvangen dat u niet akkoord gaat met de wijziging.
    - ▶ U moet uiterlijk drie maanden na de wijzigingsdatum de hele lening, samen met alle daarbij horende verschuldigde rente, provisies en kosten, aan ons (terug)betalen.
    - ▶ U hoeft voor deze vervroegde terugbetaling geen vergoeding voor vervroegde aflossing te betalen als het een wijziging in uw nadeel betreft.
    - ▶ U betaalt in de periode tussen de wijzigingsdatum en de vervroegde terugbetaling het gewijzigde tarief.
    - ▶ U kunt er ook voor kiezen om, indien van toepassing, uw variabele rentepercentage om te zetten in een vast rentepercentage met bijbehorende rentevastperiode in overeenstemming met artikel 2.1.2.

## 5. Welk aantal dagen gebruiken wij bij het berekenen van uw tarieven?

Voor het berekenen van uw tarieven gebruiken wij de volgende berekeningsmethoden:

- ▶ Maken wij de berekening in euro? Dan gebruiken wij het verstreken aantal dagen in de relevante periode en een jaar van 360 dagen.
- ▶ Maken wij de berekening in een andere muntsoort dan euro? Dan gebruiken wij het aantal dagen van een jaar dat voor die berekening op de interbancaire markt gebruikelijk is.

## 6. Betalingen

### 6.1 Wat geldt als u betalingen aan ons moet doen in verband met uw Krediet?

Moet u aan ons een betaling doen in verband met uw Krediet? Dan geldt het volgende:

- ▶ U moet aan ons betalen in de afgesproken muntsoort en op de afgesproken of de door ons aangegeven betaaldagen.
- ▶ U mag van de betalingen geen bedragen aftrekken of verrekenen.
- ▶ U moet zorgen dat de betalingen niet leiden tot kosten voor ons.
- ▶ U moet betalen op de bankrekening die wij daarvoor aanwijzen.
- ▶ Heeft u meerdere bankrekeningen bij ons? Dan mogen wij zelf kiezen van welke bankrekening wij de door u verschuldigde bedragen afschrijven.

Heeft u een bankrekening met een kredietlimiet? Dan moeten we de betaling kunnen afschrijven zonder dat daardoor de kredietlimiet op uw bankrekening wordt overschreden. Wordt uw kredietlimiet toch overschreden door een afschrijving? Dan noemen we dat een overstand. U moet de overstand meteen aanvullen. Wij hoeven u hier niet eerst om te vragen. Ook moet u over het bedrag van de overstand een limietoverschrijdingsprovisie betalen. Deze limietoverschrijdingsprovisie staat genoemd in uw Kredietovereenkomst. Wij mogen deze provisie wijzigen in overeenstemming met artikel 4. De rente die u betaalt over het negatieve saldo op uw betaalrekening met een kredietlimiet kan anders zijn dan de rente die u betaalt over uw lening.

Heeft u een bankrekening zonder een kredietlimiet? Dan schrijven we het verschuldigde bedrag af van uw bankrekening en gelden de voorwaarden die van toepassing zijn op die bankrekening. Ontstaat door de afschrijving een negatief saldo? Dan moet u er rekening mee houden dat de rente over het negatieve saldo hoger is dan de rente op uw lening. U mag geen negatief saldo hebben als u dat niet vooraf duidelijk met de bank heeft afgesproken. Als er een negatief saldo is terwijl dit niet is afgesproken moet u onmiddellijk zorgen voor aanvulling van het bedrag op de betaalrekening.

### 6.2 Vertragsrente bij leningen

Hebben wij een bedrag dat u aan ons moest betalen in verband met uw lening op een afgesproken of door ons aangegeven betaaldag niet ontvangen? Dan mogen wij in plaats van het afschrijven van de betaling van uw bankrekening bij ons er ook voor kiezen om over het bedrag dat u niet op tijd heeft betaald vanaf de betaaldag vertragsrente bij u in rekening te brengen. Deze vertrags-

rente is meteen opeisbaar vanaf de betaaldag.

Het percentage van de verdragingsrente is gelijk aan:

- ▶ het rentepercentage (op jaarbasis) dat op dat moment voor uw lening geldt;
- ▶ plus drie procentpunt.

Wij berekenen de verdragingsrente op maandbasis. Een deel van een maand geldt hierbij als hele maand. Voor een niet op tijd betaald bedrag van de lening geldt de verdragingsrente in plaats van het rentepercentage dat op dat moment voor uw lening geldt.

### **6.3 Welke betalingen moet u aan ons doen als wij een claim onder een Garantie betalen (*contragarantie*)?**

Heeft u een obligofaciliteit of combinatiefaciliteit en hebben wij daaronder een Garantie gesteld? Dan geldt het volgende:

- ▶ Hebben wij bedragen betaald of zullen wij bedragen moeten betalen in verband met het stellen van de Garantie? Dan moet u al deze bedragen (inclusief door ons betaalde rente) aan ons betalen.
- ▶ Maken wij kosten of zullen wij kosten moeten maken in verband met het stellen van de Garantie? Dan moet u al deze kosten (inclusief advocaatkosten, btw en door ons betaalde rente) aan ons betalen.
- ▶ Lijden wij schade of zullen wij schade lijden in verband met het stellen van de Garantie? Dan moet u al deze schade aan ons vergoeden.
- ▶ U moet die bedragen, kosten en schade meteen aan ons betalen zodra wij daar om vragen.

### **6.4 In welke volgorde gebruiken wij uw betalingen om uw verplichtingen aan ons te voldoen?**

Wij brengen de betalingen die u aan ons doet in mindering op uw Schulden. Wij doen dit als volgt met betrekking tot uw Krediet:

- ▶ Eerst brengen wij de betalingen in mindering op de kosten die u aan ons moet betalen.
- ▶ Daarna brengen wij de betalingen in mindering op vergoeding voor vervroegde aflossing, limietoverschrijdingsprovisie en/of verdragingsrente die u aan ons moet betalen.
- ▶ Vervolgens brengen wij de betalingen in mindering op de (overige) provisies en rente die u aan ons moet betalen.
- ▶ Als laatste brengen wij de betalingen in mindering op het nog uitstaande bedrag van het Krediet.

Deze volgorde geldt ook voor elk ander bedrag dat wij ontvangen om uw Schulden te voldoen. Bijvoorbeeld door de uitoefening van onze zekerheden.

# Aanvang van het Krediet

## 7. Aanvang van het Krediet

### 7.1 Wat verklaart u aan ons bij het aangaan van de Kredietovereenkomst?

In de Kredietovereenkomst geeft u bepaalde verklaringen. Daarnaast verklaart u aan ons bij het aangaan van de Kredietovereenkomst dat:

- ▶ U bevoegd bent tot het maken van de afspraken in de Kredietdocumentatie.
- ▶ U bevoegd bent alle afspraken die in de Kredietdocumentatie staan na te komen.
- ▶ Als u een rechtspersoon bent, het aangaan van de afspraken in de Kredietdocumentatie binnen uw statutaire doel valt en dat deze afspraken in het (vennootschappelijke) belang van uw rechtspersoon zijn.
- ▶ Als u een vennootschap onder firma, maatschap of een commanditaire vennootschap bent, het aangaan van de afspraken in de Kredietdocumentatie binnen het doel van uw samenwerkingsovereenkomst valt en dat de afspraken in het belang van de van de samenwerking zijn.
- ▶ De afspraken in de Kredietdocumentatie geldig en afdwingbaar zijn.

### 7.2 Wanneer kunt u over het Krediet beschikken?

U kunt over het Krediet beschikken als u volgens ons aan alle voorwaarden voor beschikbaarstelling in de Kredietovereenkomst heeft voldaan, bijvoorbeeld aan de voorwaarde dat u en/of een ander zekerheden, documenten en informatie aan ons moet geven. Heeft u een lening bij ons afgesloten? Dan hoeven wij het bedrag van de lening niet beschikbaar te stellen als één of meer van de opeisingsgronden die staan genoemd in artikel 10.4 en/of de Kredietovereenkomst zich voordoen.

### 7.3 Wat gebeurt er als u een lening niet of niet helemaal opneemt voor een bepaalde datum?

Hebben wij met u in de Kredietovereenkomst afgesproken dat u het bedrag van een lening voor een bepaalde datum opneemt? En heeft u het bedrag van de lening niet of niet helemaal op die datum opgenomen? Dan mogen wij het bedrag dat u niet heeft opgenomen boeken op uw bankrekening bij ons. Wij mogen dit doen zonder dat u aan ons daarvoor opdracht geeft. Wij mogen er ook voor kiezen om het bedrag dat u niet op tijd heeft opgenomen niet meer aan u te verstrekken. U hoeft dan

geen vergoeding voor vervroegde aflossing te betalen. Provisies of kosten die wij bij u in rekening hebben gebracht in verband met de lening moet u wel aan ons betalen. U moet deze bedragen meteen aan ons betalen zodra wij daarom vragen.

# Dagelijkse opzegbaarheid van het Krediet (anders dan een lening) en verlaging van de kredietlimiet

## 8. Dagelijkse opzegbaarheid van het Krediet (anders dan een lening) en verlaging van de kredietlimiet

### 8.1 Opzegging van het Krediet (anders dan een lening) en verlaging van de kredietlimiet

Heeft u een Krediet in de vorm van een rekening-courant-faciliteit, obligofaciliteit of combinatiefaciliteit?

- ▶ Dan mag u dit Krediet altijd op ieder gewenst moment opzeggen of, indien van toepassing, de kredietlimiet daarvan verlagen, om wat voor reden dan ook.
- ▶ Ook wij mogen dit Krediet altijd op ieder gewenst moment opzeggen of, indien van toepassing, de kredietlimiet daarvan verlagen. Hiervoor geldt het volgende:
  - ▶ Wij doen dit alleen als wij vinden dat daar voldoende reden voor is. Bijvoorbeeld als één of meer van de opeisingsgronden die staan genoemd in artikel 10.4 zich voordoen. Maar er kunnen ook andere situaties of redenen zijn om dit te doen.
  - ▶ Wij informeren u over de reden van de opzegging van dit Krediet of de verlaging van de kredietlimiet. Dit doen wij vooraf, of als dat niet mogelijk is, zo snel mogelijk na de opzegging of verlaging.
  - ▶ Zijn er meerdere Kredietnemers? Dan kunnen wij dit Krediet ook alleen in de verhouding tot één of meer van de Kredietnemers geheel of gedeeltelijk opzeggen. Wij zetten het Krediet dan in de verhouding tot de andere Kredietnemers voort.

### 8.2 Gevolgen van opzegging van het Krediet (anders dan een lening)

Zegt u of zeggen wij het Krediet in de vorm van een rekening-courantfaciliteit, een obligofaciliteit of een combinatiefaciliteit op? Dan geldt het volgende vanaf het moment van opzegging:

- ▶ U moet alle bedragen die u aan ons verschuldigd bent meteen aan ons terugbetalen. Wij kunnen u ook een termijn stellen om aan ons terug te betalen.
- ▶ Hebben wij een Garantie gesteld? Dan moet u meteen ervoor zorgen dat wij worden ontslagen uit onze verplichtingen onder die Garantie zodra wij hierom vragen. Bijvoorbeeld doordat een andere bank de Garantie overneemt. In plaats hiervan mag u ons voor deze verplichtingen ook zekerheden geven die wij acceptabel vinden, zoals het aanhouden van creditgeld op een geblokkeerde bankrekening bij ons.

- ▶ U mag geen nieuwe bedragen in rekening-courant opnemen die leiden tot een negatief saldo op uw bankrekening bij ons en u mag geen nieuwe Garantie(s) laten stellen.

### 8.3 Gevolgen van verlaging van de kredietlimiet

Verlaagt u of verlagen wij de kredietlimiet van een rekening-courantfaciliteit, een obligofaciliteit of een combinatiefaciliteit? Dan geldt het volgende:

- ▶ Is het negatieve saldo op uw bankrekening bij ons (al dan niet samen met onze verplichtingen onder een Garantie die wij hebben gesteld) hoger dan de verlaagde kredietlimiet? Dan moet u het bedrag waarmee u de kredietlimiet overschrijdt (de overstand) meteen aan ons terugbetalen. Wij kunnen u ook een termijn stellen om de overstand aan te vullen.
- ▶ Hebben wij een Garantie gesteld? En zijn onze verplichtingen onder deze Garantie hoger dan de verlaagde kredietlimiet? Dan moet u meteen ervoor zorgen dat wij worden ontslagen uit onze verplichtingen onder de Garantie zodra wij hierom vragen. Bijvoorbeeld doordat een andere bank deze overneemt. In plaats hiervan mag u aan ons voor deze verplichtingen ook zekerheden geven die wij acceptabel vinden, zoals het aanhouden van creditgeld op een geblokkeerde bankrekening bij ons.
- ▶ U mag geen nieuwe bedragen in rekening-courant opnemen en/of Garantie(s) laten stellen die leiden tot een (verdere) overstand.

# Vervroegde terugbetaling lening en vervroegde opeising van een lening

## 9. Vervroegde terugbetaling lening

### 9.1 Mag u uw lening vervroegd terugbetalen?

U mag uw lening geheel of gedeeltelijk opzeggen door deze vervroegd terug te betalen. U moet ons hier uiterlijk één maand voor de datum van de vervroegde terugbetaling over informeren. Het kan zijn dat wij daardoor een rentenadeel hebben en dat u deze aan ons moet vergoeden in overeenstemming met de rest van dit artikel. Daarnaast mogen wij behandelkosten bij u in rekening brengen.

### 9.2 Wanneer betaalt u een vergoeding voor vervroegde aflossing?

Betaalt u uw lening geheel of gedeeltelijk vervroegd terug? Of eisen wij uw lening geheel of gedeeltelijk vervroegd op in overeenstemming met artikel 10.1? Dan kan het zijn dat wij daardoor een rentenadeel hebben. Dit rentenadeel moet u aan ons vergoeden. Dit noemen wij een vergoeding voor vervroegde aflossing. Wij informeren u over de hoogte van deze vergoeding. Deze vergoeding moet u tegelijk met de vervroegde terugbetaling aan ons betalen.

### 9.3 Wanneer betaalt u geen vergoeding voor vervroegde aflossing?

#### 9.3.1 Vergoedingsvrij bedrag per kalenderjaar

U betaalt geen vergoeding voor vervroegde aflossing over het bedrag dat u per kalenderjaar vergoedingsvrij vervroegd mag terugbetalen. U moet hiervoor aan elk van de volgende voorwaarden voldoen:

- ▶ U heeft een lening in euro.
- ▶ U lost maximaal 5% van het oorspronkelijke bedrag van de lening per kalenderjaar vervroegd af.
- ▶ U betaalt de vervroegde terugbetaling uit eigen middelen. Dit moet u volgens ons voldoende hebben aangetoond.
- ▶ U betaalt de vervroegde terugbetaling op een dag van een reguliere aflossing of op een dag waarop u rente moet betalen.
- ▶ U moet ons uiterlijk één maand voor de datum van de vervroegde terugbetaling informeren over:
  - ▶ de vervroegde terugbetaling;
  - ▶ het bedrag daarvan;
  - ▶ de eigen middelen die u voor de vervroegde terugbetaling gebruikt; en
  - ▶ de datum waarop u vervroegd gaat terugbetalen.

Deze kennisgeving mag u niet herroepen.

- ▶ De vervroegde terugbetaling bedraagt minimaal EUR 1.000.

### 9.3.2 Andere situaties waarin u geen vergoeding voor vervroegde aflossing betaalt

U betaalt geen vergoeding voor vervroegde aflossing als u vervroegd terugbetaalt omdat:

- ▶ U het nieuwe rentepercentage dat wij u aan het einde van uw rentevastperiode hebben aangeboden niet accepteert. Zie artikel 2.2.2.1.
- ▶ U uw hele lening wilt terugbetalen aan het einde van uw rentevastperiode. Zie artikel 2.2.2.2.
- ▶ U niet akkoord gaat met een tariefswijziging in uw nadeel. Zie artikel 4.
- ▶ U een bedrag van de lening niet op tijd heeft opgenomen en wij dit bedrag niet meer aan u verstrekken. Zie artikel 7.3.
- ▶ Wij uw lening vervroegd opeisen omdat u bent overleden. Zie artikel 10.

### 9.4 Hoe berekenen wij de vergoeding voor vervroegde aflossing bij een lening met een variabel rentepercentage?

De hoogte van ons rentenadeel bij een lening met een variabel rentepercentage is gelijk aan het door ons berekende verschil tussen **bedrag A** en **bedrag B** ( $\text{bedrag A} - \text{bedrag B}$ ). De hoogte van de vergoeding voor vervroegde aflossing is maximaal 5% van het bedrag waarover u een vergoeding moet betalen en is minimaal EUR 0.

**Bedrag A** is het totaal van de contant gemaakte rentebedragen die wij op de financiële markten moeten betalen voor het inkopen van het deel van de uw lening dat u vervroegd terugbetaalt.

Wij berekenen deze rentebedragen:

- ▶ Over de periode vanaf de datum van de vervroegde terugbetaling tot de laatste aflossingsdatum die wij met u hebben afgesproken.
- ▶ Over het bedrag dat u vervroegd terugbetaalt. Behalve over het bedrag dat u per kalenderjaar vergoedingsvrij mag terugbetalen. Zie artikel 9.3.1.
- ▶ Met de liquiditeitspremie (uitgedrukt in een percentage) die voor deze lening gold op de financiële markten op het moment dat u deze lening opnam.

**Bedrag B** is het totaal van de contant gemaakte rentebedragen die wij op de financiële markten zouden kunnen

ontvangen over leningen waarvan de looptijd en het bedrag vergelijkbaar zijn met de periode en het bedrag die wij gebruiken voor de berekening van bedrag A. Wij berekenen deze rentebedragen met de liquiditeitspremie (uitgedrukt in een percentage) die geldt op de financiële markten op het moment dat wij de vergoeding berekenen.

In dit artikel betekent het begrip:

- ▶ **'liquiditeitspremie'**: De premie bovenop de rentebasis die wij moeten betalen op de financiële markten voor het inkopen van geld.
- ▶ **'contant maken'**: Bij een volledige of gedeeltelijke vervroegde terugbetaling van uw lening ontvangen wij het bedrag in één keer vervroegd in plaats van over de resterende looptijd van uw lening. Daarom corrigeren wij bij de berekening van de vergoeding voor vervroegde aflossing ons rentenadeel volgens een standaard berekening naar beneden.

#### Voorbeeld vergoeding voor vervroegde aflossing bij een lening in euro met een variabel rentepercentage

Stel:

- ▶ U heeft een aflossingsvrije lening van EUR 450.000.
- ▶ U betaalt 1277 dagen voor de laatste aflossingsdatum EUR 450.000 vervroegd terug op een dag waarop u rente moet betalen.
- ▶ U mag 5% van het oorspronkelijke bedrag van de lening ( $EUR\ 450.000 * 5\% = EUR\ 22.500$ ) vergoedingsvrij vervroegd terugbetalen uit eigen middelen.
- ▶ De liquiditeitspremie die voor deze lening gold op de financiële markten op het moment dat u deze lening opnam, is 1,40%.
- ▶ De liquiditeitspremie die geldt op de financiële markten op het moment dat wij de vergoeding berekenen, is 0,65%.

#### Berekening

Bij de berekening van de vergoeding stellen wij eerst vast over welk bedrag wij de vergoeding berekenen:  $EUR\ 450.000 - EUR\ 22.500 = EUR\ 427.500$ .

#### Bedrag A

Eerst berekenen wij de niet-contant gemaakte rentebedragen met de liquiditeitspremie die gold op de financiële markten op het moment dat u deze lening opnam:  $EUR\ 427.500 * 1277/360 * 1,40\% = EUR\ 21.230$ . Vervolgens maken wij deze rentebedragen contant. Bedrag A wordt daardoor EUR 20.851.

#### Bedrag B

Eerst berekenen wij de niet-contant gemaakte rentebedragen met de liquiditeitspremie die geldt op de financiële markten op het moment dat wij de vergoeding berekenen:  $EUR\ 427.500 * 1277/360 * 0,65\% = EUR\ 9.857$ . Vervolgens maken wij deze rentebedragen contant. Bedrag B wordt daardoor EUR 9.681.

Vergoeding bij vervroegde aflossing:  $bedrag\ A - bedrag\ B = EUR\ 20.851 - EUR\ 9.681 = EUR\ 11.170$ .

## 9.5 Hoe berekenen wij de vergoeding voor vervroegde aflossing bij een lening met een vast rentepercentage?

De hoogte van ons rentenadeel bij een lening met een vast rentepercentage is gelijk aan het door ons berekende verschil tussen **bedrag A** en **bedrag B** ( $bedrag\ A - bedrag\ B$ ) en is minimaal EUR 0.

**Bedrag A** is het totaal van de contant gemaakte rentebedragen die wij op de financiële markten moeten betalen voor het inkopen van het deel van uw lening dat u vervroegd terugbetaalt.

Wij berekenen deze rentebedragen:

- ▶ Over de periode vanaf de datum van de vervroegde terugbetaling tot de laatste aflossingsdatum die wij met u hebben afgesproken. Of tot de eerste renteherzieningsdatum als deze eerder is dan de laatste aflossingsdatum.
- ▶ Over het bedrag dat u vervroegd terugbetaalt. Behalve over het bedrag dat u per kalenderjaar vergoedingsvrij mag terugbetalen. Zie artikel 9.3.1.
- ▶ Met het rentepercentage dat voor de lening gold op de financiële markten op het moment dat wij het voor u geldende rentepercentage vaststelden.

**Bedrag B** is het totaal van de contant gemaakte rentebedragen die wij op de financiële markten zouden kunnen ontvangen over leningen waarvan de looptijd en het bedrag vergelijkbaar zijn met de periode en het bedrag die wij gebruiken voor de berekening van bedrag A. Wij berekenen deze rentebedragen met het rentepercentage dat voor die leningen geldt op de financiële markten op het moment dat wij de vergoeding berekenen.

Zie artikel 9.4 voor de betekenis van het begrip **'contant maken'**.

#### Voorbeeld vergoeding voor vervroegde aflossing bij een lening in euro met een vast rentepercentage

Stel:

- ▶ U heeft een aflossingsvrije lening van EUR 450.000.
- ▶ U betaalt 1277 dagen voor de renteherzieningsdatum EUR 450.000 vervroegd terug op een dag waarop u rente moet betalen.
- ▶ U mag 5% van het oorspronkelijke bedrag van de lening ( $EUR\ 450.000 * 5\% = EUR\ 22.500$ ) vergoedingsvrij vervroegd terugbetalen uit eigen middelen.

- ▶ Het rentepercentage dat voor de lening gold op de financiële markten op het moment dat wij het voor u geldende rentepercentage vaststelden, is 3,50%.
- ▶ Het rentepercentage dat op de financiële markten geldt op het moment dat wij de vergoeding berekenen, is 1,25%.

#### Berekening

Bij de berekening van de vergoeding stellen wij eerst vast over welk bedrag wij de vergoeding berekenen: EUR 450.000 – EUR 22.500 = EUR 427.500.

#### Bedrag A

Eerst berekenen wij de niet-contant gemaakte rentebedragen met het rentepercentage dat voor de lening gold op de financiële markten op het moment dat wij het voor u geldende rentepercentage vaststelden:  $EUR\ 427.500 * 1277/360 * 3,50\% = EUR\ 53.075$ . Vervolgens maken wij deze rentebedragen contant. Bedrag A wordt daardoor EUR 52.128.

#### Bedrag B

Eerst berekenen wij de niet-contant gemaakte rentebedragen met het rentepercentage dat op de financiële markten geldt op het moment dat wij de vergoeding berekenen:  $EUR\ 427.500 * 1277/360 * 1,25\% = EUR\ 18.955$ . Vervolgens maken wij deze rentebedragen contant. Bedrag B wordt daardoor EUR 18.617.

Vergoeding bij vervroegde aflossing: bedrag A – bedrag B =  $EUR\ 52.128 - EUR\ 18.617 = EUR\ 33.511$ .

## 9.6 Wijziging aflossingsschema bij gedeeltelijke vervroegde terugbetaling

Zijn wij in de Kredietovereenkomst een aflossingsschema met u overeengekomen? Dan geldt bij een gedeeltelijke vervroegde terugbetaling het volgende:

- ▶ Wij brengen het bedrag dat u vervroegd terugbetaalt in mindering op de verplichte aflossingen die u volgens het aflossingsschema steeds als laatste moet terugbetalen. De hoogte van de bedragen die u aan ons moet terugbetalen blijft dus gelijk. De looptijd van uw lening wordt wel korter.
- ▶ In sommige gevallen kunnen wij de bedragen die u aan ons moet terugbetalen verlagen. De looptijd van uw lening blijft in dat geval gelijk.
- ▶ Lost u af volgens het annuïteitensysteem? Dan stellen wij het bedrag van de annuïteit en de resterende looptijd van uw lening opnieuw vast en informeren u hierover. Wij wijzigen het bedrag van de oorspronkelijke annuïteit zo min mogelijk.

## 10. Vervroegde opeising van een lening

### 10.1 Wanneer mogen wij uw lening vervroegd opeisen?

Heeft u een lening? Dan mogen wij deze tijdens de looptijd meteen, geheel of gedeeltelijk, opeisen als er sprake is van één of meer opeisingsgronden die staan genoemd in artikel 10.4. In de Kredietovereenkomst kunnen extra opeisingsgronden staan op basis waarvan wij uw lening tijdens de looptijd mogen opeisen.

### 10.2 Wat geldt als wij uw lening vervroegd opeisen?

Mogen wij uw lening vervroegd opeisen in overeenstemming met artikel 10.1? Dan geldt het volgende:

- ▶ De volgende varianten zijn mogelijk:
  - ▶ Wij mogen de lening meteen geheel of gedeeltelijk vervroegd opeisen.
  - ▶ Wij kunnen een opeisingstermijn in acht nemen. Wij bepalen zelf welke variant voor u geldt, afhankelijk van de omstandigheden.
- ▶ Zodra wij de lening geheel of gedeeltelijk vervroegd opeisen moet u de hele lening, of het door ons opgeëiste deel, samen met alle daarbij horende verschuldigde rente, provisies en kosten, en indien van toepassing, een vergoeding voor vervroegde aflossing in overeenstemming met artikel 9.2 e.v., meteen aan ons (terug) betalen. Wij kunnen u ook een termijn stellen om deze bedragen aan ons (terug) te betalen.
- ▶ Zijn er meerdere Kredietnemers? Dan werkt een opeisingsgrond tegenover de één ook tegenover de andere(n). Wij kunnen de lening ook alleen in de verhouding tot één of meer van de Kredietnemers geheel of gedeeltelijk vervroegd opeisen. Wij zetten de lening dan in de verhouding tot de andere Kredietnemers voort.
- ▶ Wij informeren u over de reden van vervroegde opeising.

### 10.3 U moet ons meteen informeren als er sprake is of kan zijn van een opeisingsgrond

Is er sprake van één of meer van de opeisingsgronden die staan genoemd in artikel 10.4 en/of de Kredietovereenkomst? Of kunnen deze ontstaan? Dan moet u ons meteen hierover informeren met vermelding van de aanleiding en de mogelijke gevolgen van de situatie. U zorgt ervoor dat wij deze informatie kunnen controleren en geeft aan ons de informatie die voor die controle nodig of nuttig is.

### 10.4 Opeisingsgronden

In elk van de volgende situaties is sprake van een opeisingsgrond. Het maakt niet uit of de situatie in Nederland gebeurt of (ook) daarbuiten en of de situatie is hersteld of dat deze voortduurt:

#### a. Uw insolventie

Met betrekking tot u doet zich één of meer van de volgende situaties voor:



- i. Een aanvraag of inwerkingtreding van: uw faillissement, (voorlopige) surseance van betaling, wettelijke schuldsaneringsregeling of een andere (pre-) insolventieregeling.
- ii. U doet een mededeling aan de Belastingdienst dat u niet kunt voldoen aan een verplichting tot betaling van belasting of sociale verzekeringspremie (zoals premie voor de volksverzekering en de werknemersverzekering).

#### **b. Niet-nakoming van uw verplichtingen**

U komt tegenover ons één of meer van de volgende verplichtingen niet op tijd en/of niet behoorlijk na:

- i. Een verplichting van u met betrekking tot de Kredietdocumentatie, zoals:
  - ▶ een betalingsverplichting;
  - ▶ een financiële ratio; of
  - ▶ een informatieverplichting.
- ii. Een andere verplichting van u, zoals:
  - ▶ een verplichting met betrekking tot een andere van ons afgenomen product of dienst;
  - ▶ een verplichting uit de Algemene Voorwaarden (zoals de verplichting om er aan mee te werken dat wij (kunnen) voldoen aan wet- en regelgeving); of
  - ▶ een verklaring van u dat u ergens voor instaat of die materieel die strekking heeft, bijvoorbeeld: een verklaring dat u een bevoegdheid heeft of dat een handeling binnen uw statutaire doel past en/of in uw (vennootschappelijke) belang is.

#### **c. Probleem met zekerheden**

Met betrekking tot voor (een gedeelte van) de Schuld gestelde of te stellen zekerheid doet zich één of meer van de volgende situaties voor:

- i. De zekerheid wordt niet tijdig en/of behoorlijk gesteld of er is redelijke grond voor twijfel aan het tijdig en/of behoorlijk stellen daarvan.
- ii. De zekerheid blijkt niet (meer) volledig geldig, afdwingbaar en zonder beperkingen uitoefenbaar of er is redelijke grond voor twijfel aan de blijvende geldigheid, afdwingbaarheid en uitoefenbaarheid van de zekerheid of de dekkingswaarde neemt af of dreigt af te nemen. Hieronder vallen in ieder geval de volgende situaties:
  - ▶ Betwisting van onze zekerheid: een wijziging in het toepasselijke Recht of de uitleg daarvan waardoor onze zekerheid (mogelijk) nadelig wordt beïnvloed.
  - ▶ Bij borgtocht of garantie: opzegging, beëindiging of betwisting door de borg of garant van (een deel) van zijn of haar verplichtingen met betrekking tot de borgtocht of garantie.
  - ▶ Bij verpande vorderingen: inning van een vordering op een andere manier dan betaling op een bankrekening bij ons (bijvoorbeeld als contante betaling of via een bankrekening bij een andere bank).

- ▶ Bij een pand- of hypotheekrecht: inbeslagneming, uitoefening retentierecht, verlies, beschadiging of tenietgaan van (een deel van) het verbonden of ondergezette goed.

- ▶ Bij een hypotheekrecht op een onroerende zaak of een daarvan afhankelijk recht (zoals erfpacht, opstal of appartement): beslaglegging, achterstallig onderhoud, (kans op) sloop, (aanwijzing tot) onteigening van (een deel van) de verbonden zaak, einde van dat afhankelijke recht of niet-naleving of wijziging van de bij dat recht behorende voorwaarden en reglementen of niet-naleving of wijziging van de splitsingsakte.

- ▶ Bij een hypotheekrecht op een schip: plaatsing in een lagere klasse, verlies of wijziging van de nationaliteit of vlag, vermissing, achterlating, oplegging, sloop of aanmelding daartoe of vergaan van het schip.

- iii. Een verplichting of voorschrift met betrekking tot de zekerheid wordt niet tijdig en/of behoorlijk nageleefd. Voorbeelden van deze verplichtingen of voorschriften zijn:

- ▶ Een afspraak dat een zaak voldoende moet zijn verzekerd.
- ▶ Een beding in een hypotheekakte dat een onroerende zaak niet zonder onze toestemming mag worden verhuurd.
- ▶ Wet- en regelgeving waaraan de eigenaar, gebruiker of beheerder van het verbonden goed gebonden is.
- ▶ Een verplichting waaraan een borg/garant in verband met de borgtocht/garantie moet voldoen.

- iv. Met betrekking tot een ander die voor (een gedeelte van) de Schuld een zekerheid heeft gesteld of moet stellen:

- ▶ De ander geeft ons redelijke grond voor twijfel aan de normale en ongestoorde nakoming van de met hem of haar gemaakte afspraken over de gestelde of te stellen zekerheid.
- ▶ De ander voldoet tegenover ons of tegenover een ander niet op tijd en/of niet behoorlijk aan een eigen verplichting uit een krediet of garantie of geeft redelijke grond om aan te nemen dat dit het geval zal zijn.
- ▶ De ander raakt in een situatie zoals met betrekking tot u is beschreven in a, e, f, g of h.

#### **d. Niet-uitoefenbaarheid van recht of bevoegdheid**

Een recht of bevoegdheid van ons met betrekking tot (onder meer) het Krediet is niet (meer) volledig geldig, afdwingbaar en zonder beperkingen uitoefenbaar of er is redelijke grond voor twijfel aan die geldigheid, afdwingbaarheid en uitoefenbaarheid. Dit kan zich bijvoorbeeld voordoen door betwisting of wijziging in het toepasselijke Recht of de uitleg daarvan.



#### e. Schending wet -en regelgeving

- i. U schendt wet- en/of regelgeving die op uw rechtsvorm, onderneming, beroep, bedrijf of activiteiten van toepassing is, zoals belasting-, milieu-, toezichts- of sanctiewetgeving, of strafwetgeving.
- ii. U bent het onderwerp van sancties die van toepassing zijn op u of ons. Of u verricht of bent direct of indirect betrokken bij een handeling waardoor u of wij sancties (kunnen) overtreden die van toepassing zijn op u of ons.

#### f. Schadelijke relatie

Wij hebben een redelijke grond om aan te nemen dat onze relatie met u schadelijk voor ons of onze reputatie is of zal worden. Hieronder vallen in ieder geval de volgende situaties:

- i. Er bestaat een redelijke grond voor twijfel aan de moraliteit of integriteit van u, uw vertegenwoordiger(s) of uw uiteindelijke belanghebbende(n).
- ii. U maakt misbruik of laat misbruik maken van bij ons afgenomen dienstverlening.
- iii. Wij komen op een voor ons schadelijke manier in de publiciteit als gevolg van onze relatie met u.

#### g. Twijfel over normale en ongestoorde nakoming/ uitvoering

Wij hebben een redelijke grond voor twijfel aan de normale en ongestoorde nakoming door u van de afspraken die wij met u over het Krediet of een ander van ons afgenomen product of dienst hebben gemaakt. Hieronder vallen in ieder geval de volgende situaties:

- i. Aanzienlijke toename van ons kredietrisico, dat bijvoorbeeld blijkt uit:
  - ▶ Verslechtering van uw financiële positie of van de Groep waarvan u deel uitmaakt, uw risicoprofiel, de verhouding tussen onze zekerhedenpositie en uw bestaande of toekomstige kredietverplichtingen of van onze verhaalsmogelijkheden.
  - ▶ Verslechtering van uw kapitaalpositie (voorbeelden: inkoop van eigen aandelen, ontheffing van aandeelhouders van hun volstortingsverplichting, terugbetaling op aandelen).
- ii. Met betrekking tot uw goederen: executoriaal beslag, een niet binnen dertig dagen eindigend conservatoir beslag, retentierecht, beschadiging of onteigening.
- iii. Het gebruik van een Krediet voor een ander doel dan waarvoor deze is overeengekomen of redelijke grond voor twijfel aan de realiseerbaarheid van dat doel.
- iv. Met betrekking tot (een deel van) uw activiteiten (bijvoorbeeld uw onderneming, beroep, bedrijf, ambt of functie):
  - ▶ Verplaatsing naar het buitenland, beëindiging, vervreemding, verhuur of een ingrijpende andere verandering, of een besluit dat gericht is op een van die gebeurtenissen.

- ▶ Beperking van de mogelijkheid tot uitoefening, waaronder in ieder geval: schorsing, roeyment of ontslag of het einde van een noodzakelijke bevoegdheid, vergunning of inschrijving.
- v. Het niet tijdig en/of niet behoorlijk nakomen door u van een (betalings)verplichting tegenover een ander in verband met een krediet of zekerheid.
  - vi. Een andere kredietverstrekker heeft een grond om een aan u verstrekt krediet vervroegd op te eisen.
  - vii. Een (besluit tot) wijziging of beëindiging van:
    - ▶ uw rechtsvorm of vennootschappelijke structuur, of die van de Groep waar u onderdeel van bent, door bijvoorbeeld fusie, splitsing, ontbinding, liquidatie, omzetting of overname of toetreding of uittreding van een of meer maten of vennoten;
    - ▶ de economische of juridische eigendom of zeggenschap (direct of indirect) over u, uw onderneming of activiteiten of de realisering van uw doel; of
    - ▶ uw statuten of reglementen of uw maatschaps- of vennootschapscontract;tenzij u onze voorafgaande uitdrukkelijke toestemming voor de wijziging of beëindiging heeft ontvangen.
  - viii. Schending door u van uw statuten of reglementen of uw maatschaps- of vennootschapscontract.
  - ix. Wij hebben een redelijke grond voor twijfel aan de (ondernemers-/management-)capaciteiten van uw bestuurders/wettelijke vertegenwoordigers.
  - x. Toepasselijkheid op u van een van de volgende gevallen:
    - ▶ U verhuist naar een ander land.
    - ▶ Uw huwelijks-/partnerschaps-goederenregime verandert of wordt ontbonden.
    - ▶ Eén of meer van uw goederen worden onder bewind gesteld.
    - ▶ U wordt handelingsonbekwaam, wordt onder curatele gesteld of overlijdt.
    - ▶ U biedt een buitengerechtelijk akkoord aan.
    - ▶ U raakt vermist of heeft geen bekende woon- of verblijfplaats.
    - ▶ Bij een Krediet met meer dan één Kredietnemer: een andere Kredietnemer beëindigt (een deel) van het Krediet.

#### h. Ander rechtstelsel

Een situatie onder een ander rechtstelsel die vergelijkbaar is met een situatie onder a tot en met g.

#### i. Situaties van anderen die bij u betrokken zijn

Een vennootschap of onderneming die een controlerend belang in u heeft of waarvan de gegevens in uw geconsolideerde balans zijn opgenomen, verkeert in een situatie zoals voor u is beschreven onder a t/m h of de opsomming onder g. i t/m x.

# Zekerheden, andere schulden, hoofdelijke verbondenheid en verrekening

## 11. Zekerheden, schulden van en aan anderen, verzekering en taxatie

### 11.1 Zekerheden

De zekerheden die u of een ander aan ons geeft zijn voor de voldoening van uw Schulden. Ook toekomstige zekerheden die u of een ander aan ons geeft zijn voor de voldoening van uw Schulden.

#### Toelichting bij begrip zekerheden

- ▶ Voorbeelden van persoonlijke en zakelijke **zekerheidsrechten** zijn:
  - ▶ **Een hypotheekrecht.** U geeft aan ons een zekerheidsrecht op een registergoed, bijvoorbeeld uw bedrijfspand of woning voor een maximumbedrag. Dit gebeurt door de ondertekening van een hypotheekakte bij de notaris. De notaris schrijft het hypotheekrecht in bij het Kadaster.
  - ▶ **Een pandrecht.** U geeft aan ons een zekerheidsrecht op bepaalde goederen. Bijvoorbeeld uw voorraad, inventaris, vorderingen op debiteuren of intellectuele eigendomsrechten (zoals merkenrechten, handelsnamen of octrooien). Dit gebeurt door ondertekening en registratie van een of meer pandaktes. Het vestigen van een pandrecht op aandelen gebeurt door de ondertekening van een pandakte bij de notaris. De aandelenverpanding wordt geregistreerd in het aandeelhoudersregister.
  - ▶ **Een borgtocht of borgstelling.** Wij spreken met een borg af dat deze uw Schulden aan ons betaalt als u dat niet doet. Er geldt vaak een maximumbedrag. In aanvulling op dit maximumbedrag komen nog rente en kosten.
- ▶ Voorbeelden van **verklaringen**:
  - ▶ De **positieve verklaring** houdt in dat wij aan u vervangende of aanvullende zekerheden mogen vragen (zie artikel 11.7).
  - ▶ De **negatieve verklaring** houdt in dat u zonder onze uitdrukkelijke toestemming anderen niet zomaar zekerheden mag geven (zie artikel 11.5).
  - ▶ In de Kredietovereenkomst kunnen andere verklaringen staan die u aan ons geeft.

### 11.2 In welke documenten staan de zekerheden die u of een ander aan ons geeft?

Wij bepalen de vorm en inhoud van de (aanvullende en/of vervangende) zekerheden die u of een ander aan ons geeft. Deze zekerheden kunnen staan in:

- ▶ de Kredietovereenkomst;
- ▶ hypotheekakten en pandakten;
- ▶ borgtochten en garanties;
- ▶ de ABK;
- ▶ de Algemene Voorwaarden; en/of
- ▶ andere documenten (bijvoorbeeld een wederzijds zekerhedenarrangement. Zie artikel 11.7).

Wij zorgen dat u of de ander de relevante documenten ontvangt. Maken wij kosten voor het opstellen en wijzigen van deze documenten? Dan moet u deze kosten betalen in overeenstemming met artikel 3.2.

### 11.3 Zekerheden moeten eerste in rang zijn

De zekerheden die u of een ander aan ons geeft moeten altijd eerste in rang zijn. Dit betekent dat deze zekerheden niet ook aan een ander mogen zijn gegeven. Dit geldt niet als wij daarvoor onze uitdrukkelijke toestemming hebben gegeven.

### 11.4 U mag niet zomaar een schuld aangaan bij een ander of krediet verstrekken aan een ander

Zonder onze voorafgaande uitdrukkelijke toestemming mag u niet:

- ▶ met een ander dan ons een geldlenings-, krediet- of andere soort overeenkomst sluiten waarmee u een financiële schuld aangaat; of
- ▶ een geldlening of krediet verstrekken aan een ander.

### 11.5 U mag niet zomaar zekerheden aan anderen geven (negatieve verklaring) of uw goederen vervreemden aan anderen

Zolang u Schulden aan ons heeft of kunt hebben, mag u zonder onze voorafgaande uitdrukkelijke toestemming niet:

- ▶ uzelf borg of garant stellen tegenover een ander;
- ▶ uzelf hoofdelijk verbinden tegenover een ander;
- ▶ uw goederen geheel of gedeeltelijk verkopen of op een andere manier vervreemden, tenzij dit gebeurt op de manier die staat in artikel 11.6;
- ▶ uw goederen geheel of gedeeltelijk bezwaren tegenover een ander; en
- ▶ uzelf tot een van bovenstaande handelingen tegenover een ander verplichten.

Maakt u deel uit van een Groep? Dan moet u er voor zorgen dat de moedermaatschappij de aandelen in haar dochtervennootschappen niet bezwaart zonder onze voorafgaande uitdrukkelijke toestemming.

## 11.6 Wat mag u doen met goederen waarop zekerheden rusten?

U mag uw goederen waarop zekerheden rusten alleen verkopen of op een andere manier vervreemden als dit gebeurt:

- ▶ in de normale uitoefening van uw beroep of bedrijf;
- ▶ tegen betaling op uw bankrekening bij ons van een marktconforme koopsom binnen een marktconforme betalingstermijn;
- ▶ zonder verrekening;
- ▶ onder marktconforme voorwaarden; en
- ▶ in overeenstemming met de aard en de bestemming van die goederen.

In de Kredietdocumentatie kunnen andere of aanvullende afspraken staan.

## 11.7 Wanneer moet u extra zekerheden aan ons geven (positieve verklaring)?

U moet ons meteen (aanvullende en/of vervangende) zekerheden geven voor de voldoening van uw Schulden zodra wij dit vragen en in de vorm die wij bepalen. Zie ook artikel 11.2 en hieronder. Als u daarom vraagt, zullen wij uitleggen waarom u (aanvullende en/of vervangende) zekerheden moet geven.

Deze (aanvullende en/of vervangende) zekerheden moeten ons altijd voldoende zekerheid bieden voor de voldoening van uw Schulden. Wij bepalen of dit het geval is. Bij de beoordeling of er voldoende zekerheid is, houden wij rekening met:

- ▶ het risico dat u niet aan ons kunt terugbetalen;
- ▶ de verwachte opbrengst bij uitwinning van de zekerheden; en
- ▶ andere factoren of omstandigheden die voor ons belangrijk zijn.

### *Wederzijds zekerhedenarrangement*

Zijn er naast ons nog andere (met ons verbonden) kredietgevers die zekerheden van u krijgen of hebben gekregen? Dan moet u op ons eerste verzoek zekerheden aan ons geven doordat u ermee instemt dat die andere kredietgever zich voor u borg of garant stelt tegenover ons en daarvoor verhaal kan nemen op die zekerheden. Die instemming houdt ook in dat wij ons tegenover die andere kredietgever voor u borg of garant mogen stellen. Wij kunnen daarvoor ook verhaal nemen op zekerheden die wij van u krijgen of hebben gekregen.

Naast deze bepaling 11.7 blijft artikel 26 van de Algemene Bankvoorwaarden ook gelden.

## 11.8 Geen eigen keuze zekerheden

U moet aan ons de zekerheden geven die wij van u vragen. Als wij bijvoorbeeld een pandrecht vragen op uw voorraden, mag u niet in plaats daarvan een pandrecht geven op uw vorderingen op debiteuren.

## 11.9 Wat geldt bij overwaarde van zekerheden?

Het kan voorkomen dat de zekerheden die u aan ons geeft:

- ▶ meer waard zijn dan waar wij om hebben gevraagd; en/of
- ▶ een hogere waarde hebben dan het totaal van uw Schulden.

Wij zijn dan niet verplicht extra Krediet aan u te geven of zekerheden vrij te geven.

## 11.10 In welke volgorde mogen wij onze zekerheden gebruiken?

Wij kiezen welke zekerheden wij eerst uitoefenen en voor welke Schuld wij deze aanwenden. Daarbij maakt het niet uit of de zekerheid door u of een ander aan ons is gegeven.

## 11.11 Wij hebben een informatierecht tegenover anderen

Geeft een ander zekerheden aan ons voor de voldoening van (een gedeelte van) uw Schulden (bijvoorbeeld een borgtocht)? Dan mogen wij die ander alle relevante informatie geven. Deze informatie kan bijvoorbeeld gaan over uw financiële situatie. Wij geven alleen informatie die voor die ander van belang kan zijn.

## 11.12 Notariskeuze

- ▶ Zorgt een notaris in Nederland voor de vestiging van de notariële zekerheden? Dan mag u aangeven welke notaris uw voorkeur heeft. Wij mogen een andere notaris kiezen als wij niet akkoord gaan met de notaris van uw keuze.
- ▶ Vestigt een notaris of persoon in een vergelijkbare functie in het buitenland de zekerheden? Dan kiezen wij deze.

U moet hiervoor de kosten betalen in overeenstemming met artikel 3.2.

## 11.13 Maximumbedrag hypotheekrecht

In een hypotheekakte staat het maximumbedrag waarvoor het hypotheekrecht geldt. Staan in de hypotheekakte meerdere registergoederen genoemd? Dan wordt het hypotheekrecht voor dat maximumbedrag op ieder registergoed afzonderlijk gevestigd.

### 11.14 Wij mogen uw goederen laten taxeren

Wij mogen een taxateur opdracht geven een bepaling van de waarde (taxatie) te maken van de goederen die u of een ander als zekerheid aan ons heeft gegeven of gaat geven. Wij doen dit om na te gaan of de waarde van deze goederen uw Schulden voldoende dekken. Wij mogen zo vaak als wij dit nodig vinden opdracht geven om een taxatie uit te voeren en wij mogen zelf de taxateur kiezen en benoemen. Wij kiezen ook de manier waarop de taxatie wordt gedaan. U moet de kosten van de taxatie betalen in overeenstemming met artikel 3.2. Taxaties die niet in onze opdracht of met onze voorafgaande uitdrukkelijke instemming zijn gemaakt hoeven wij niet te accepteren.

Bij een taxatie moet u het volgende doen:

- ▶ Alle medewerking geven die nodig is voor het uitvoeren van de taxatie. U moet bijvoorbeeld de taxateur toegang (laten) geven tot de goederen die getaxeerd moeten worden.
- ▶ Alle informatie en documenten aan ons, of indien van toepassing, de taxateur, geven die de taxateur nodig heeft.
- ▶ Zorgen dat anderen die zekerheden hebben gegeven of toegezegd te zullen geven ook alle medewerking, informatie en documenten geven die nodig zijn voor het uitvoeren van een taxatie.

#### Toelichting begrip taxatie bij onroerende goederen

Heeft u een hypotheekrecht aan ons gegeven op uw onroerende goederen, bijvoorbeeld uw bedrijfspand of woning? Houdt u er dan rekening mee dat wij deze onroerende goederen in ieder geval op de volgende momenten mogen laten taxeren:

- ▶ bij het aangaan of een herfinanciering van het Krediet;
- ▶ elke drie jaar of vaker als dat nodig is om te voldoen aan de toezichtswetgeving die voor ons geldt;
- ▶ als de marktomstandigheden tijdens de looptijd van het Krediet verslechteren;
- ▶ als wij vermoeden dat de waarde van de goederen sterk is afgenomen ten opzichte van het algemene marktbeeld; en/of
- ▶ als wij het Krediet aan Bijzonder beheer overdragen en tijdens de periode dat Bijzonder beheer het Krediet behandelt.

### 11.15 U moet altijd voldoende verzekerd zijn

U moet altijd voldoende verzekerd zijn op de in uw bedrijfstak gebruikelijke manier. U moet zich verzekeren tegen de algemene en bijzondere risico's die er zijn voor uw bedrijfstak en uw bedrijf. Zodra wij u dit vragen, moet u meteen kopieën van de polissen en betalingsbewijzen aan ons geven.

Zijn wij van mening dat u niet, onvoldoende of niet op de juiste manier verzekerd bent? Dan mogen wij:

- ▶ u verplichten de verzekeringen aan te passen of af te sluiten;
- ▶ de verzekeringen namens u aanpassen; of
- ▶ de verzekeringen namens u afsluiten.

De kosten en premies hiervoor moet u betalen. Doet u dit niet, niet geheel en/of niet op tijd? Dan mogen wij deze kosten en premies voor uw rekening aan de verzekeraar betalen. Deze moet u meteen aan ons betalen zodra wij daar om vragen, in overeenstemming met artikel 3.2.

## 12. Hoofdelijke verbondenheid

### 12.1 Hoofdelijke verbondenheid bij meerdere Kredietnemers

Zijn meerdere Kredietnemers partij bij de Kredietdocumentatie? Dan is iedere Kredietnemer afzonderlijk hoofdelijk verbonden voor alle verplichtingen die de Kredietnemers afzonderlijk of samen aan ons hebben, nu of later, uit welke hoofde dan ook. Dit zijn niet alleen verplichtingen in verband met het Krediet, maar ook andere verplichtingen die de Kredietnemers aan ons hebben, bijvoorbeeld in verband met andere producten of diensten die ze van ons afnemen of hebben afgenomen. Wij mogen aan iedere Kredietnemer afzonderlijk vragen om de totale Schuld van alle Kredietnemers aan ons te betalen. Of een deel daarvan, bijvoorbeeld de Schuld van een afzonderlijke Kredietnemer. Vragen wij u om aan ons te betalen? Dan moet u dit binnen de door ons aangegeven termijn doen.

### 12.2 Van welke verweermiddelen en rechten doet u afstand als hoofdelijk verbundene?

Omdat u hoofdelijk verbonden bent voor alle verplichtingen van de Kredietnemers kunt u bepaalde verweermiddelen en rechten hebben. Hierbij doet u afstand van al deze verweermiddelen en rechten. Het kan zijn dat de rechter de afspraak dat wij u als hoofdelijk verbundene mogen aanspreken voor alle verplichtingen van de Kredietnemers als een borgtocht ziet. Daarom doet u ook afstand van alle verweermiddelen en rechten die u als borg heeft. U doet bijvoorbeeld afstand van het recht op verrekening van onze vordering op u met een vordering van u op ons.

### 12.3 Regres en subrogatie

Betaalt u aan ons onder uw hoofdelijke verbondenheid zoals afgesproken in artikel 12.1? Dan zegt de wet dat daardoor:

- ▶ onze rechten geheel of gedeeltelijk op u kunnen overgaan (subrogatie); en
- ▶ u een vordering kunt krijgen op de andere Kredietnemers (een regresvordering).

Wij maken hierover de volgende afspraken met u:

- ▶ De wettelijke regeling over subrogatie en regresvorderingen is niet van toepassing. Subrogatie vindt niet plaats en er ontstaat geen regresvordering.
- ▶ In plaats van de wettelijke regeling over subrogatie en regresvorderingen gelden tussen u en de andere Kredietnemers de volgende afspraken over een vergoeding:
  - ▶ Op het moment dat u hoofdelijke verbondenheid met ons afspreekt, ontstaat er voor u een vordering tot vergoeding op de andere Kredietnemers.
  - ▶ De hoogte van uw vordering tot vergoeding op de andere Kredietnemers is gelijk aan de hoogte van de regresvordering die u op grond van de wet zou hebben gehad op die Kredietnemers.
  - ▶ Maakt een andere Kredietnemer niet langer deel uit van de Groep waartoe deze behoorde op het moment dat u hoofdelijke verbondenheid met ons afsprak? En hebben wij daar onze uitdrukkelijke toestemming voor gegeven? Dan is vanaf dat moment de hoogte van uw vordering tot vergoeding op die Kredietnemer gelijk aan nul.
- ▶ Zolang een Kredietnemer volgens ons een Schuld aan ons heeft of kan krijgen, mogen u en de andere Kredietnemers geen andere afspraken met elkaar maken over regresvorderingen, subrogatie of de vordering tot vergoeding. Het verbod om andere afspraken te maken geldt niet als wij u onze voorafgaande uitdrukkelijke toestemming hebben gegeven.

Deze afspraken gelden tot wij uitdrukkelijk aan u hebben laten weten dat deze afspraken, of een aantal daarvan, niet meer gelden.

#### *Verpanding en achterstelling*

Voor alle vorderingen die u op andere Kredietnemers of op anderen heeft in verband met uw hoofdelijke verbondenheid en de hiervoor gemaakte afspraken tot vergoeding, geldt het volgende:

- ▶ U moet de vorderingen aan ons verpanden. U geeft de vorderingen hierbij aan ons in pand. Wij doen hierbij mededeling van de pandrechten aan iedere Kredietnemer. U geeft aan ons ook een volmacht om de vorderingen bij herhaling namens u aan onszelf te verpanden zo vaak als wij dat nodig vinden.
- ▶ Eigenschappen van de vorderingen zijn dat zij:
  - ▶ zijn achtergesteld bij alle vorderingen die wij op die andere Kredietnemers of anderen hebben of zullen hebben, uit welke hoofde dan ook; en
  - ▶ niet opeisbaar zijn en niet kunnen worden verrekend.
- ▶ U mag geen betaling van de vorderingen ontvangen en de andere Kredietnemers mogen de vorderingen niet betalen. U en de andere Kredietnemers mogen ook niets doen waardoor de vorderingen op een andere manier worden

beperkt of teniet gaan. Ontvangt u toch een betaling van de vorderingen? Dan moet u dat bedrag meteen aan ons betalen. Wij mogen dat bedrag gebruiken om de Schulden van u of de andere Kredietnemers te betalen. Deze afspraken gelden tot het moment waarop u en de andere Kredietnemers volgens ons geen Schulden meer hebben en ook niet meer zullen hebben. Dit geldt niet als wij u op een eerder moment uitdrukkelijk hebben laten weten dat deze bepaling niet meer van toepassing is op één of meer van de vorderingen. Bijvoorbeeld omdat wij ons pandrecht op een vordering gebruiken.

#### **12.4 Wat geldt als u een vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap bent?**

Is een Kredietnemer een vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap? Dan geldt het volgende:

- ▶ Elke vennoot, maat of beherend vennoot is hoofdelijk verbonden voor de verplichtingen van respectievelijk de vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap alsof hij of zij zelf Kredietnemer is.
- ▶ De artikelen 8.1 laatste bullet, 10.2 derde bullet, 12.1, 12.2, 12.3, 17.1.2, 17.2.2, en 17.3 zijn overeenkomstig van toepassing op de vennoot, maat of beherend vennoot alsof hij of zij zelf Kredietnemer is.
- ▶ Een uitgetreden vennoot, maat of beherend vennoot blijft hoofdelijk verbonden tegenover ons voor de verplichtingen van respectievelijk de vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap. Deze hoofdelijke verbondenheid geldt voor verplichtingen die zijn ontstaan uit handelingen die de vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap heeft verricht vóór de dag van uittreding van respectievelijk de vennoot, maat of beherend vennoot. Deze hoofdelijke verbondenheid blijft bestaan totdat wij deze uitdrukkelijk hebben beëindigd.

#### **13. Wat geldt voor verrekening?**

Wij mogen altijd alle vorderingen die wij op u hebben verrekenen met alle vorderingen die u op ons heeft. Als wij verrekenen betekent dit dat wij onze vordering op u 'wegstrepen' tegen een gelijk bedrag van uw vordering op ons. Wij mogen ook verrekenen als:

- ▶ onze vordering niet opeisbaar is;
- ▶ uw vordering niet opeisbaar is;
- ▶ de vorderingen niet in dezelfde muntsoort zijn; of
- ▶ onze vordering voorwaardelijk is (bijvoorbeeld uit een Garantie).

Vorderingen in verschillende muntsoorten verrekenen wij tegen de wisselkoers van de dag van verrekening.

Verrekenen wij? Dan informeren wij u daarover vooraf, of anders zo snel mogelijk daarna (verrekeningsverklaring). Maar wij hoeven dat niet te doen. Elk (elektronisch) rekeningafschrift waarin de verrekening administratief is verwerkt, geldt als een verrekeningsverklaring.

#### **Voorbeeld begrip verrekening**

U heeft een rekening-courantfaciliteit. Door het gebruik daarvan heeft u een negatief saldo op uw bankrekening bij ons van EUR 25.000. U heeft hierdoor een Schuld aan ons van EUR 25.000. U heeft bij ons ook nog een andere bankrekening met een positief saldo van EUR 5.000. Wij hebben hierdoor een schuld aan u van EUR 5.000. Bij verrekening mogen wij onze schuld van EUR 5.000 aan u wegstrepen tegen een gelijk bedrag (EUR 5.000) van uw Schuld aan ons (EUR 25.000). Door deze verrekening daalt uw Schuld onder uw rekening-courantfaciliteit naar EUR 20.000 (EUR 25.000 - EUR 5.000). En is uw saldo op uw andere bankrekening EUR 0 (EUR 5.000 - EUR 5.000).

# Informatieverstrekking

## 14. Welke informatie moet u aan ons verstrekken?

### 14.1 Jaarstukken en aangifte inkomstenbelasting

- ▶ U moet elk jaar uw jaarstukken aan ons sturen. Deze jaarstukken moeten zijn opgemaakt door een accountant of een intermediair. De jaarstukken moeten minimaal bestaan uit:
  - ▶ de balans met toelichting; en
  - ▶ de winst- en verliesrekening met toelichting.
- ▶ Maakt u deel uit van een Groep? Dan moet u ook elk jaar de geconsolideerde jaarstukken van de holding-vennootschap aan ons sturen.
- ▶ Heeft u (beherend) vennoten? Dan moet u ook de jaarstukken van uw (beherend) vennoten aan ons sturen. Deze stuurt u elk jaar mee met de jaarstukken.
- ▶ Bent u een natuurlijk persoon? Of heeft u een natuurlijk persoon als (beherend) vennoot? Dan moet u ook de meest recente aangifte inkomstenbelasting van u of uw (beherend) vennoot aan ons sturen. Deze stuurt u elk jaar mee met de jaarstukken.
- ▶ Zodra de jaarstukken klaar zijn, moet u deze meteen aan ons sturen. Indien van toepassing stuurt u de andere hierboven genoemde stukken meteen mee. U moet ervoor zorgen dat wij de jaarstukken, indien van toepassing samen met de andere stukken, in ieder geval binnen zes maanden na afloop van ieder boekjaar hebben ontvangen.

### 14.2 Welke aanvullende financiële informatie moet u aan ons verstrekken?

In aanvulling op de jaarstukken moet u ook de volgende financiële informatie aan ons sturen:

- ▶ Een kopie van de managementletter als u deze heeft ontvangen van uw accountant. Dit moet u meteen doen zodra u deze managementletter heeft ontvangen. Wij hoeven u hier niet eerst om te vragen.
- ▶ Tussentijdse cijfers die bestaan uit een balans en winst- en verliesrekening met toelichting. Dit moet u meteen doen zodra wij daarom vragen.
- ▶ Financiële prognoses, bijvoorbeeld een liquiditeitsprognose. Deze prognoses moet u aan ons sturen zodra wij daarom vragen of zo vaak als wij met u hebben afgesproken in de Kredietovereenkomst.

## 14.3 Hoe moet u financiële informatie aan ons verstrekken?

Wij gebruiken SBR als standaard voor het aanleveren van financiële informatie aan ons. Dit betekent dat uw accountant of intermediair de jaarstukken, aangifte inkomstenbelasting en andere financiële informatie via SBR aan ons moet sturen. Ontvangen wij uw financiële informatie niet via SBR? Dan kunnen wij behandelkosten bij u in rekening brengen voor de verwerking daarvan.

Wij kunnen u altijd vragen om uw financiële informatie op een andere manier aan ons te verstrekken, bijvoorbeeld omdat SBR (tijdelijk) niet beschikbaar is of wordt vervangen. Wij laten het u weten als dit het geval is.

## 14.4 Over welke voorgenomen wijzigingen en situaties moet u ons informeren?

### 14.4.1 Voorgenomen wijzigingen

U moet ons informeren over elke voorgenomen (besluit tot) wijziging met betrekking tot:

- ▶ uw rechtsvorm of vennootschappelijke structuur, of die van de Groep waar u onderdeel van bent, door bijvoorbeeld fusie, splitsing, ontbinding, liquidatie, omzetting of overname of toetreding of uittreding van een of meer maten of vennoten;
- ▶ de economische of juridische eigendom of zeggenschap (direct of indirect) over u, uw onderneming of activiteiten of de realisering van uw doel;
- ▶ uw statuten of reglementen of uw maatschaps- of vennootschapscontract; of
- ▶ de samenstelling van uw bestuur en, indien van toepassing, uw raad van Raad van Commissarissen.

Dit moet u doen voordat het besluit tot wijziging wordt genomen. Dit geldt niet als wij vooraf onze uitdrukkelijke toestemming hebben gegeven voor deze wijziging.

### 14.4.2 Andere situaties waarover u ons moet informeren

U moet ons meteen informeren over situaties die voor ons belangrijk kunnen zijn. Ook als wij u hier niet om vragen. Het gaat hier om situaties waardoor wij een redelijke grond voor twijfel kunnen hebben aan de normale en ongestoorde nakoming door u van de afspraken die wij met u over het Krediet of een ander van ons afgenomen product of dienst hebben gemaakt. Hieronder vallen in ieder geval de volgende situaties:



- ▶ Verslechtering van uw financiële positie of van de Groep waarvan u deel uitmaakt, uw risicoprofiel, de verhouding tussen onze zekerhedenpositie en uw bestaande of toekomstige kredietverplichtingen of van onze verhaalsmogelijkheden.
- ▶ Verslechtering van uw kapitaalpositie (voorbeelden: inkoop van eigen aandelen, ontheffing van aandeelhouders van hun volstortingsverplichting, terugbetaling op aandelen).
- ▶ Ontwikkelingen in de bedrijfsvoering die een belangrijke invloed op deze posities kunnen hebben.
- ▶ (Dreigende) rechtszaken tegen u of een entiteit binnen de Groep waar u deel van uitmaakt.

Doen zulke situaties zich voor bij een borg, garant of hoofdelijk medeschuldenaar? Of bij een ander die in wat voor vorm dan ook voor (een gedeelte van) uw Schuld zekerheden heeft gegeven? Dan moet u ons daar ook meteen over informeren zodra u daarmee bekend wordt/bent.

#### **14.5 Wanneer moet u nog meer informatie of verklaringen aan ons geven?**

Vragen wij om informatie of verklaringen van u? Dan moet u die meteen aan ons (af)geven zodra wij daarom vragen. Wij mogen om deze informatie of verklaringen vragen in verband met:

- ▶ onze relatie met u;
- ▶ de (toezichts- of sanctie)wetgeving waar wij en onze groepsmaatschappijen zich aan moeten houden; of
- ▶ verzoeken van toezichthouders of andere autoriteiten.

Wij mogen eisen stellen aan de frequentie, de vorm en de manier waarop u deze informatie of verklaringen aan ons geeft.



# Overige afspraken

## 15. Overige verplichtingen

### 15.1 Wet- en regelgeving

U moet zich houden aan de wet- en regelgeving die op u van toepassing is, zoals belasting-, milieu, toezichts- of sanctiewetgeving, of strafwetgeving. Het kan zijn dat sommige van deze regels niet op u van toepassing zijn, maar dat wij het toch belangrijk vinden dat u zich daaraan houdt in verband met uw Krediet. Is dit het geval? Dan laten wij u dit weten. U moet zich dan aan deze regels houden alsof deze voor u gelden.

## 16. Overige afspraken met betrekking tot de ABK

### 16.1 Wij mogen de ABK wijzigen

Tijdens de looptijd van het Krediet mogen wij de ABK wijzigen door deze aan te passen aan:

- ▶ technologische ontwikkelingen;
- ▶ veranderingen in het Recht;
- ▶ veranderingen in uitleg of toepassing van het Recht, bijvoorbeeld door:
  - ▶ een rechterlijke uitspraak;
  - ▶ een uitspraak van een klachten- of geschillen-commissie of andere autoriteit; of
  - ▶ een besluit/zienwijze van een toezichthouder of andere autoriteit;
- ▶ verandering van ons aanbod van producten en diensten of onze (werk)processen, bijvoorbeeld door:
  - ▶ modernisering;
  - ▶ herinrichting; of
  - ▶ stroomlijning daarvan; en/of
- ▶ iedere andere verandering van omstandigheden of opvattingen die maakt dat wij een redelijk belang bij wijziging hebben.

Voor deze wijzigingsmogelijkheid geldt het volgende:

- ▶ Deze geldt ook voor algemene voorwaarden die in de Kredietovereenkomst of een andere overeenkomst staan waarop de ABK van toepassing zijn verklaard. Wijzigen betekent onder meer ook aanvullen.
- ▶ Wij mogen deze ook gebruiken om kosten bij u in rekening te brengen die verband houden met de veranderingen of ontwikkelingen waaraan we de ABK aanpassen. Voor het wijzigen van tarieven gebruiken wij artikel 4.
- ▶ Wij mogen deze niet gebruiken voor wijzigingen die in

totaal het evenwicht tussen uw en onze rechten en verplichtingen aanzienlijk en ongerechtvaardigd in uw nadeel zouden verstoren.

Maken wij gebruik van deze wijzigingsmogelijkheid? Dan geldt het volgende:

- ▶ Wij informeren u uiterlijk twee maanden vóór de ingangsdatum van de wijziging (de wijzigingsdatum) over de wijziging en de wijzigingsdatum in een schriftelijk of elektronisch bericht.
- ▶ Reageert u niet uiterlijk één week voor de wijzigingsdatum op de wijziging? Dan gaat de wijziging automatisch in op de wijzigingsdatum.
- ▶ Gaat u niet akkoord met de wijziging? Dan geldt het volgende:
  - ▶ Heeft u een rekening-courantfaciliteit, obligofaciliteit of combinatiefaciliteit? Dan mag u dit Krediet altijd opzeggen of, indien van toepassing, de kredietlimiet daarvan verlagen in overeenstemming met artikel 8.1. De gewijzigde ABK geldt voor u vanaf de wijzigingsdatum.
  - ▶ Heeft u een lening? Dan geldt het volgende:
    - ▶ Wij moeten uiterlijk één week voor de wijzigingsdatum een bericht van u hebben ontvangen dat u niet akkoord gaat met de wijziging.
    - ▶ U moet uiterlijk drie maanden na de wijzigingsdatum de hele lening, samen met alle daarbij horende verschuldigde rente, provisies en kosten, en indien van toepassing, een vergoeding voor vervroegde aflossing in overeenstemming met artikel 9.2 e.v. aan ons (terug)betalen.
    - ▶ In de periode tussen de wijzigingsdatum en de vervroegde terugbetaling blijft de oude ABK voor u gelden.

### 16.2 Wanneer gelden de ABK?

De ABK gelden voor uw overeenkomsten waarop de ABK van toepassing zijn verklaard. En blijven gelden totdat alle overeenkomsten tussen u en ons waarop de ABK van toepassing zijn, volgens ons zijn geëindigd en afgewikkeld.

Gelden er voor een overeenkomst andere kredietvoorwaarden dan de ABK op het moment dat de ABK van toepassing worden verklaard? Dan zijn de bepalingen in de ABK een (gewijzigde) voortzetting van de kredietvoorwaarden die al gelden. Dit is niet zo als wij uitdrukkelijk

met u hebben afgesproken dat de ABK niet gelden of dat de kredietvoorwaarden die al gelden, blijven gelden naast de ABK.

Was u op basis van eerdere kredietvoorwaarden verplicht om zekerheden aan ons te geven? Dan blijft deze verplichting bestaan. Ook de zekerheden die u al heeft gegeven op basis van die kredietvoorwaarden blijven volledig bestaan.

### **16.3 Wat geldt bij tegenstrijdigheid van bepalingen?**

Staat er in de ABK een bepaling die tegenstrijdig is met een bepaling in de Kredietdocumentatie (met uitzondering van de Algemene Voorwaarden)? Dan gaat de bepaling in de Kredietdocumentatie voor op die bepaling in de ABK. Staat er in de ABK een bepaling die tegenstrijdig is met een bepaling in de Algemene Voorwaarden? Dan gaat de bepaling in de ABK voor op die bepaling in de Algemene Voorwaarden.

## **17. Overige afspraken in verband met de Kredietdocumentatie**

### **17.1 Communicatie**

#### **17.1.1 Manier van communiceren**

- ▶ Wij kunnen op verschillende manieren met u communiceren over uw Krediet, bijvoorbeeld via post, telefoon, e-mail, internetbankieren of mobiel bankieren.
- ▶ U doet elke mededeling, verklaring of (andere) informatieverstrekking over uw Krediet schriftelijk via post aan ons. Wij kunnen aangeven dat u dit ook op een andere manier mag of moet doen, bijvoorbeeld via telefoon, e-mail, internetbankieren, mobiel bankieren of SBR.

#### **17.1.2 Waarheen sturen wij mededelingen als er meerdere Kredietnemers zijn?**

Zijn er meer Kredietnemers? Dan sturen wij alle mededelingen in verband met de Kredietdocumentatie aan de Kredietnemer die in de Kredietovereenkomst als eerste is genoemd. Een mededeling die wij hebben verstuurd aan de Kredietnemer die in de Kredietovereenkomst als eerste is genoemd, geldt als mededeling die is verstuurd aan alle Kredietnemers.

### **17.2 Volmacht**

#### **17.2.1 U geeft een volmacht aan ons**

In de Kredietdocumentatie staan verplichtingen die u moet nakomen. U geeft een volmacht aan ons voor het verrichten van elke rechtshandeling die nodig of nuttig is voor het nakomen van deze verplichtingen. Met de

volmacht mogen wij deze rechtshandelingen namens u verrichten. Maken wij gebruik van deze volmacht? Dan bent u gebonden aan de rechtshandelingen die wij namens u hebben verricht. U kunt ons niet verplichten om de volmacht te gebruiken. U bent en blijft zelf verplicht om uw verplichtingen na te komen.

Voor deze volmacht geldt het volgende:

- ▶ Wij mogen altijd en zo vaak als wij willen gebruik maken van de volmacht.
- ▶ De volmacht is onherroepelijk. U mag de volmacht dus niet intrekken. De volmacht eindigt als onze relatie in verband met het Krediet met u is beëindigd en volledig is afgewikkeld.
- ▶ Wij mogen de volmacht ook doorgeven aan een ander. Die ander kan dan de volmacht gebruiken. Wij zijn zorgvuldig bij de keuze van de ander aan wie wij de volmacht doorgeven.
- ▶ Zijn wij zelf betrokken bij de rechtshandeling? Dan mogen wij zelf ook als wederpartij van u optreden.
- ▶ Als onze onderneming (gedeeltelijk) wordt voortgezet door een ander, bijvoorbeeld als gevolg van fusie, splitsing of portefeuilleoverdracht, dan kan die ander ook van de volmacht gebruik maken.
- ▶ Wij mogen u vragen om deze volmacht in een door u ondertekend document te bevestigen en/of een door ons namens u ondertekend document te bekrachtigen.

#### **17.2.2 U geeft een volmacht aan elkaar**

Zijn meerdere Kredietnemers partij bij de Kredietdocumentatie? Dan verleent ieder van u over en weer een volmacht aan elkaar voor het verrichten van elke rechtshandeling die nodig of nuttig is voor het nakomen van de verplichtingen onder de Kredietdocumentatie. Met de volmacht mag iedere Kredietnemer deze rechtshandelingen namens u verrichten. Maar wij mogen u ook altijd vragen om dit zelf te doen.

Maakt een Kredietnemer gebruik van deze volmacht? Dan bent u gebonden aan de rechtshandelingen die deze Kredietnemer namens u heeft verricht. Dit geldt ook als deze Kredietnemer als uw wederpartij optreedt. Deze volmacht is onherroepelijk. U mag de volmacht dus niet intrekken. De volmacht eindigt als onze relatie met u in verband met het Krediet is beëindigd en volledig is afgewikkeld. Wij mogen u vragen om deze volmacht in een door u ondertekend document te bevestigen en/of een namens u ondertekend document te bekrachtigen.

#### **17.3 Wat geldt voor toe- en uittreding van Kredietnemers?**

Kredietnemers kunnen toetreden tot de Kredietovereenkomst of uittreden als aan onze goedkeuring en voorwaarden daarvoor is voldaan. Treedt een Kredietnemer

toe tot de Kredietovereenkomst of uit? Dan blijven de bestaande zekerheden voor de voldoening van de Schulden geldig en onaangetast. Wij kunnen ook om aanvullende en/of vervangende zekerheden vragen. De volmacht die u geeft aan andere Kredietnemers in artikel 17.2.2 geldt ook voor het tekenen van documentatie die nuttig of nodig is voor de toe- of uittreding van Kredietnemers, waaronder het vestigen van zekerheden.

#### **17.4 Wij mogen onze rechten en verplichtingen uit de Kredietdocumentatie overdragen aan een ander**

Wij mogen onze rechten en verplichtingen uit de Kredietdocumentatie geheel of voor een deel op een ander doen overgaan. Dit kunnen wij doen door cessie, contractsoverneming, schuldoverneming, kredietverzekering, risicoparticipatie of op een andere manier. U stemt hier vooraf mee in en verleent vooraf hieraan uw medewerking. Vragen wij aan u om handelingen te verrichten die volgens ons nodig zijn voor de overgang van onze rechten en verplichtingen uit de Kredietdocumentatie? Dan moet u hieraan meewerken.

Is er sprake van contractsoverneming? Dan komt deze tot stand op het moment dat u door ons van de contractsoverneming op de hoogte bent gesteld. Noemt deze kennisgeving een latere ingangsdatum? Dan geldt die datum als moment waarop de contractsoverneming tot stand komt.

Als wij overwegen om onze rechten en verplichtingen uit de Kredietdocumentatie geheel of gedeeltelijk aan een ander te doen overgaan, kan het noodzakelijk zijn dat we ook uw persoonsgegevens doorgeven aan anderen. Dit doen we volgens onze privacyverklaring. U kunt deze vinden op [abnamro.nl](http://abnamro.nl). U brengt deze verklaring onder de aandacht van de relevante personen binnen of gerelateerd aan uw organisatie, bijvoorbeeld directeuren, aandeelhouders of uiteindelijke belanghebbende(n).

#### **17.5 U mag de Kredietdocumentatie niet ontbinden of vernietigen**

U doet hierbij afstand van het recht om de Kredietdocumentatie te ontbinden of vernietigen. U kunt hierdoor bijvoorbeeld geen beroep doen op doeloverschrijding zoals bedoeld in artikel 2:7 van het Burgerlijk Wetboek.

#### **17.6 Geen rechtsverwerking**

Vragen wij u niet of niet meteen om aan uw verplichtingen onder de Kredietdocumentatie te voldoen? Of maken wij niet of niet meteen gebruik van de rechten die wij hebben op basis van de Kredietdocumentatie? Dan blijven deze verplichtingen onverminderd voor u gelden. Ook mogen wij onze rechten later uitoefenen.

#### **17.7 Wat geldt als een bepaling nietig is of wordt vernietigd?**

Is een bepaling in de Kredietdocumentatie nietig of wordt deze vernietigd? Dan geldt in plaats van deze bepaling een bepaling die zoveel mogelijk daarop lijkt en wel geldig is. De overige bepalingen in de Kredietdocumentatie blijven gewoon geldig.

#### **17.8 Hoe moeten juridische begrippen worden gelezen als Nederlands recht niet van toepassing is?**

Is het recht van een ander land dan Nederland op de Kredietdocumentatie van toepassing? Dan moet een Nederlands juridisch begrip worden gelezen als het juridische begrip van dat andere land dat het meeste lijkt op dat Nederlandse juridische begrip.

#### **17.9 Wanneer bent u in verzuim?**

- ▶ Komt u een verplichting onder de Kredietdocumentatie niet na? Dan bent u meteen in verzuim. Wij hoeven u niet in gebreke te stellen.
- ▶ Geldt een termijn voor het nakomen van een verplichting onder de Kredietdocumentatie? Dan geldt deze termijn als een fatale termijn. Wij hoeven u niet eerst in gebreke te stellen.

#### **17.10 U kunt geen rechten ontlenen aan kopjes en voorbeelden**

In de Kredietdocumentatie staan kopjes en voorbeelden voor uw leesgemak. U kunt hieraan geen rechten ontlenen. De voorbeelden zijn alleen bedoeld ter verduidelijking en zijn niet uitputtend.

### **18. Welk recht is van toepassing op de Kredietdocumentatie?**

Op de Kredietdocumentatie is Nederlands recht van toepassing, tenzij daarin door ons ander recht van toepassing is verklaard. Deze rechtskeuze geldt ook voor geschillen die uit de Kredietdocumentatie voortvloeien of in verband daarmee ontstaan.

### **19. Klachten en geschillen**

#### **19.1 Hoe werkt onze Klachtenregeling?**

Heeft u een klacht? Dan kunt u deze indienen via:

- ▶ [abnamro.nl/klachtenregeling](http://abnamro.nl/klachtenregeling); of
- ▶ 0900 - 0024\*

Wij zoeken voor elke klacht naar de beste oplossing.

Bent u het niet eens met de uitkomst?

Dan kunt u een brief schrijven naar:

ABN AMRO Bank N.V.

t.a.v. Afdeling Klachtenmanagement

Postbus 283

1000 EA Amsterdam

De afdeling Klachtenmanagement zal uw klacht binnen 8 weken na de ontvangstbevestiging behandelen. Gebeurt dit niet of bent u niet tevreden met de uitkomst? En valt uw Krediet (volgens de Kredietovereenkomst) onder de Gedragscode? Dan kunt u bepaalde klachten binnen 3 maanden voorleggen aan het Kifid.

In het Kifid Reglement staat voor welke klachten u bij het Kifid terecht kunt. De gegevens van het Kifid zijn:

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel: 070 - 333 89 99

Fax: 070 - 333 89 00

Op kifid.nl kunt u meer informatie, inclusief het Kifid Reglement, vinden.

### **19.2 Welke rechter of geschillencommissie is bevoegd?**

Ontstaat er een geschil over de Kredietdocumentatie?

Dan is alleen de rechter in Amsterdam bevoegd om over dat geschil te oordelen. Dit geldt ook voor geschillen die uit de Kredietdocumentatie voortvloeien of in verband daarmee ontstaan.

Daarnaast geldt het volgende:

- ▶ Wij mogen er ook voor kiezen om het geschil te laten beoordelen door een andere rechter in Nederland of door een rechter in het buitenland. Dit geldt niet voor u.
- ▶ Valt uw Krediet (volgens de Kredietovereenkomst) onder de Gedragscode? Dan kunt u er ook voor kiezen om bepaalde geschillen voor te leggen aan het Kifid zoals omschreven in artikel 19.1. In het Kifid Reglement staat voor welke geschillen u bij het Kifid terecht kunt.



ABN AMRO Bank N.V.  
Amsterdam, mei 2019

ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam.  
Handelsregister K.v.K. Amsterdam, nr 34334259.

\* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.

0900 - 0024

(Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten.  
Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten).

**abnamro.nl**