

# Algemene Bepalingen voor het OndernemersKrediet

## Deze bestaan uit:

- I Bepalingen die gelden voor alle soorten krediet
- II Bepalingen die gelden voor het OndernemersRekeningCourantKrediet
- III Bepalingen die gelden voor het OndernemersObligokrediet
- IV Bepalingen die gelden voor de OndernemersLening

# Inhoudsopgave Algemene Bepalingen voor het OndernemersKrediet

## Begrippenlijst bij de Algemene Bepalingen voor het OndernemersKrediet

### 1. Hoe leest u deze ABOK?

- 1.1 Waarvoor zijn deze algemene bepalingen?
- 1.2 Hoe leest u deze algemene bepalingen?
- 1.3 Waarom is er bij bepaalde artikelen een toelichting?
- 1.4 Welke definities en begrippen gebruiken wij in de ABOK?

## I Bepalingen die gelden voor alle soorten krediet

### 2. Voorwaarden

- 2.1 Wanneer gelden de ABOK?
- 2.2 Wat geldt bij tegenstrijdigheid van bepalingen?
- 2.3 Mogen wij de ABOK wijzigen?

### 3. Toepasselijkheid

- 3.1 Welk recht is van toepassing op de Krediet-documentatie?
- 3.2 Hoe moeten juridische begrippen worden gelezen als Nederlands recht niet van toepassing is?

### 4. Klachten en geschillen

- 4.1 Hoe werkt onze klachtenregeling?
- 4.2 Welke rechter of geschillencommissie is bevoegd?

### 5. Verklaringen en beschikbaarstelling van het Krediet

- 5.1 Wat verklaart u aan ons bij het aangaan van de Kredietovereenkomst?
- 5.2 Wanneer kunt u over het Krediet beschikken?

### 6. Zekerheden, schulden van en aan anderen, verrekening en verzekering

- 6.1 Waarom geeft u of een ander ons zekerheden en verklaringen?
- 6.2 In welke documenten staan de zekerheden die u of een ander aan ons geeft?
- 6.3 Welke rang moeten Zekerheden zijn?
- 6.4 Mag u een schuld aangaan bij een ander of krediet verstrekken aan een ander?
- 6.5 Mag u anderen zekerheden geven (negatieve verklaring) of uw goederen vervreemden aan anderen?
- 6.6 Wat mag u doen met goederen waarop zekerheden rusten?

6.7 Wanneer moet u extra zekerheden aan ons geven (*positieve verklaring*)?

6.8 Mag u andere zekerheden geven dan waar wij om hebben gevraagd?

6.9 Wat geldt bij overwaarde van zekerheden?

6.10 In welke volgorde mogen wij onze zekerheden gebruiken?

6.11 Mogen wij verrekenen?

6.12 Hoe moet u verzekerd zijn?

### 7. Hoofdelijke verbondenheid

7.1 Kunnen wij u aanspreken voor alle verplichtingen van de Kredietnemers samen?

7.2 Welke afspraken gelden er bij een vennootschap onder firma, maatschap en commanditaire vennootschap?

7.3 Van welke verweermiddelen en rechten doet u afstand?

7.4 Welke afspraken gelden er voor uw vorderingen uit regres en subrogatie?

### 8. Rente, provisies, kosten en tariefswijzigingen

8.1 Wat geldt bij een variabel rentepercentage?

8.2 Welke provisies en kosten mogen wij bij u in rekening brengen?

8.3 Mogen wij tarieven wijzigen?

8.4 Welk aantal dagen gebruiken wij bij het berekenen van uw tarieven?

### 9. Betalingen

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

9.2 In welke volgorde gebruiken wij uw betalingen om uw verplichtingen aan ons te voldoen?

### 10. Informatieverstrekking

10.1 Welke informatie moet u aan ons verstrekken?

10.2 Welke aanvullende financiële informatie moet u aan ons verstrekken?

10.3 Hoe moet u financiële informatie aan ons verstrekken?

10.4 Over welke voorgenomen wijzigingen en situaties moet u ons informeren?

10.5 Wanneer moet u nog meer informatie of verklaringen aan ons geven?

### 11. Volmacht

11.1 Waarom geeft u ons een volmacht?

11.2 Waarom geeft u elkaar een volmacht?

## **12. Overig**

- 12.1 Aan welke wet- en regelgeving moet u zich houden?
- 12.2 Hoe communiceren wij met u en hoe communiceert u met ons?
- 12.3 Waarheen sturen wij mededelingen als er meerdere Kredietnemers zijn?
- 12.4 Wat geldt voor toe- en uittreding van Kredietnemers?
- 12.5 Wanneer bent u in verzuim?
- 12.6 Kunnen wij onze rechten nog uitoefenen als we nalaten nakoming te vragen van uw verplichtingen of nalaten gebruik te maken van onze rechten?
- 12.7 Mag u de Kredietovereenkomst ontbinden of vernietigen?
- 12.8 Wat gebeurt er als een bepaling in de Kredietovereenkomst nietig is of wordt vernietigd?
- 12.9 Mogen wij onze rechten en verplichtingen uit de Kredietdocumentatie overdragen?

## **II Bepalingen die gelden voor het Ondernemers-RekeningCourantKrediet**

### **13. Hoe hoog moeten uw bijschrijvingen per maand zijn?**

### **14. Welke afspraken gelden er als u uw kredietlimiet overschrijdt?**

### **15. Beëindiging**

- 15.1 Wanneer kunnen u en wij uw Rekening-courant krediet opzeggen of de kredietlimiet daarvan verlagen?
- 15.2 Wat moet u doen als u of wij uw Rekening-courant krediet opzeggen?
- 15.3 Wat moet u doen als u of wij uw kredietlimiet verlagen?

## **III Bepalingen die gelden voor het Ondernemers-Obligokrediet**

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

### **17. Beëindiging**

- 17.1 Wanneer kunnen u en wij uw Obligokrediet opzeggen of de kredietlimiet daarvan verlagen?
- 17.2 Wat moet u doen als u of wij uw Obligokrediet opzeggen?
- 17.3 Wat moet u doen als u of wij uw kredietlimiet verlagen?

## **IV Bepalingen die gelden voor de OndernemersLening**

### **18. Beschikbaarstelling**

- 18.1 Hoe stellen wij de Lening beschikbaar?
- 18.2 Wat gebeurt er als u een Lening niet of niet helemaal opneemt?

### **19. Vervroegde terugbetaling**

- 19.1 Welke regels gelden er als u uw Lening gedeeltelijk of in zijn geheel vervroegd terugbetaalt?
- 19.2 Wijzigt uw aflosschema bij gedeeltelijke vervroegde terugbetaling?
- 19.3 Kunt u uw kennisgeving van vervroegde aflossing herroepen?

### **20. Vervroegde opeising**

- 20.1 Wanneer mogen wij uw Lening vervroegd opeisen?
- 20.2 Wat geldt als wij uw Lening vervroegd opeisen?
- 20.3 Wanneer moet u ons informeren als er sprake is of kan zijn van een opeisingsgrond?
- 20.4 Wanneer is er sprake van een opeisingsgrond?

### **21. Wanneer moet u verdragingsrente betalen?**

# Begrippenlijst bij de Algemene Bepalingen voor het OndernemersKrediet

## 1. Hoe leest u deze ABOK?

### 1.1 Waarvoor zijn deze algemene bepalingen?

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 ABOK leest u de algemene afspraken die wij met u maken over uw Krediet. Naast de ABOK 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. Heeft u vragen? Neemt u dan contact met ons op.

### 1.2 Hoe leest u deze algemene bepalingen?

1. Belangrijke definities en begrippen in deze ABOK zijn opgenomen in de Begrippenlijst.
2. Boven sommige artikelen in deze ABOK is een korte samenvatting gemaakt van de inhoud. Deze is alleen bedoeld om u een eerste indruk te geven van de inhoud

en is geen onderdeel van deze ABOK. Er staat altijd meer in het artikel dan in de samenvatting.

3. Soms verwijzen wij in deze ABOK naar een ander artikel in deze ABOK. Wij geven dat aan door eerst het hoofdstuk te noemen waar het artikel te vinden is en daarna het artikel in dat hoofdstuk. Bijvoorbeeld 'artikel II.2' verwijst naar artikel 2 van hoofdstuk II van deze ABOK.

### 1.3 Waarom is er bij bepaalde artikelen een toelichting?

Door een toelichting op te nemen in deze algemene bepalingen hebben wij geprobeerd de artikelen nog duidelijker te maken. Bij bepaalde artikelen maken we in de toelichting gebruik van voorbeelden. Een voorbeeld is niet uitputtend. Er kunnen zich bij elk artikel meerdere situaties voordoen. Die situaties zijn niet altijd in het voorbeeld opgenomen. U kunt geen rechten aan de voorbeelden ontleen.

## 1.4 Welke definities en begrippen gebruiken wij in de ABOK?

In deze ABK worden de volgende definities gebruikt:

Definitie	Betekenis
ABOK	Deze Algemene Bepalingen voor het OndernemersKrediet zoals van tijd tot tijd gewijzigd of opnieuw vastgesteld. De ABOK bestaan uit vier onderdelen: <ul style="list-style-type: none"><li>▶ I Bepalingen die gelden voor alle soorten krediet;</li><li>▶ II Bepalingen die gelden voor het OndernemersRekeningCourantKrediet;</li><li>▶ III Bepalingen die gelden voor het OndernemersObligokrediet; en</li><li>▶ IV Bepalingen die gelden voor de OndernemersLening.</li></ul>
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>
Bankgarantie dekkingsrekening	Een geblokkeerde bankrekening die uitsluitend wordt gebruikt voor gelden die dienen als zekerheid voor een Garantie.
Bijzonder beheer	De afdeling die zich bezig houdt met kredieten die een verhoogd risico voor ons vormen.
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 Obligokrediet binnen uw Krediet.
Gedragscodes	De Gedragscodes 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 krediet, Obligokrediet, 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 ABOK van toepassing zijn verklaard.
Lening	De OndernemersLening die volgens de Kredietovereenkomst aan u is gegeven of zal worden gegeven.
Obligokrediet	Het OndernemersObligokrediet dat volgens de Kredietovereenkomst aan u is gegeven of zal worden gegeven.
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 (Basel Committee on Banking Supervision) en gedragscodes waaraan wij ons hebben verbonden.
Rekening-courant krediet	Het OndernemersRekeningCourantKrediet dat volgens de Kredietovereenkomst aan u is gegeven of zal worden gegeven.
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 'Schuld' of 'Schulden': 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.

In de Kredietdocumentatie (waaronder deze ABOK) 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 I.5.2.
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 Obligokrediet (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 I.7.
pandrecht	Zie de toelichting bij artikel I.6.2.
regres	Zie de toelichting bij artikel I.7.4.
subrogatie	Zie de toelichting bij artikel I.7.4.
verrekenen	Zie het voorbeeld bij artikel I.6.11.
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 ontlenen. Voorbeelden van zekerheden zijn een (derden-)pandrecht, borgtocht of borgstelling, garantie en hoofdelijke verbondenheid. Zie ook de toelichting bij artikel I.6.2.

# I Bepalingen die gelden voor alle soorten krediet

*In dit hoofdstuk vindt u algemene regels die gelden als u geld bij ons leent.*

## 2. Voorwaarden

### 2.1 Wanneer gelden de ABOK?

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

Gelden er voor een overeenkomst andere kredietvoorwaarden dan de ABOK op het moment dat de ABOK van toepassing wordt verklaard? Dan zijn de bepalingen in de ABOK een (gewijzigde) voortzetting van de kredietvoorwaarden die al gelden. Dit is niet zo als wij uitdrukkelijk met u hebben afgesproken dat de ABOK niet gelden of dat de kredietvoorwaarden die al gelden, blijven gelden naast de ABOK.

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 deze kredietvoorwaarden blijven volledig bestaan.

### 2.2 Wat geldt bij tegenstrijdigheid van bepalingen?

- ▶ Staat er in de ABOK 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 ABOK.
- ▶ Staat er in de ABOK een bepaling die tegenstrijdig is met een bepaling in de Algemene Voorwaarden? Dan gaat de bepaling in de ABOK voor op die bepaling in de Algemene Voorwaarden.

### 2.3 Mogen wij de ABOK wijzigen?

Tijdens de looptijd van het Krediet mogen wij de ABOK 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 geschillencommissie 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 ABOK van toepassing is 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 ABOK aanpassen. Voor het wijzigen van tarieven gebruiken wij artikel I.8.3.
- ▶ 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-courant krediet of Obligokrediet? Dan mag u dit Krediet altijd opzeggen of, indien van toepassing, de kredietlimiet daarvan verlagen in overeenstemming met artikel II.15 of III.17. De gewijzigde ABOK gelden 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.
- ▶ In de periode tussen de wijzigingsdatum en de vervroegde terugbetaling blijven de oude ABOK voor u gelden.

### 3. Toepasselijkheid

#### 3.1 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.

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

*Als buitenlands recht van toepassing is, geldt de buitenlandse juridische term die het meest lijkt op de Nederlandse juridische term.*

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.

### 4. Klachten en geschillen

#### 4.1 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](http://kifid.nl) kunt u meer informatie, inclusief het Kifid Reglement, vinden.

#### 4.2 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 I.4.1. In het Kifid Reglement staat voor welke geschillen u bij het Kifid terecht kunt.

### 5. Verklaringen en beschikbaarstelling van het Krediet

#### 5.1 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.
- ▶ De afspraken in de Kredietdocumentatie geldig en afdwingbaar zijn.

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

*Voordat u van het Krediet gebruik kunt maken, kunnen wij u vragen om zekerheden, verklaringen, documenten of informatie aan ons te geven. Andere partijen kunnen deze ook voor u aan ons geven.*

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

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 IV.20.4 en/of de Kredietovereenkomst zich voordoen.

## 6. Zekerheden, schulden van en aan anderen, verrekening en verzekering

### 6.1 Waarom geeft u of een ander ons zekerheden en verklaringen?

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.

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

*Wij leggen zekerheden die u of een ander aan ons geeft vast in de Kredietovereenkomst of in andere akten. Deze zekerheden moeten eerste in rang zijn. Dat wil zeggen dat u of die ander deze zekerheden niet al eerder aan een ander mag hebben gegeven.*

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;
- ▶ pandakten;
- ▶ borgtochten ;
- ▶ de ABOK;
- ▶ de Algemene Voorwaarden; en/of
- ▶ andere documenten

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 I.8.2.

#### Toelichting

- ▶ Voorbeelden van persoonlijke en zakelijke **zekerheidsrechten** zijn:
  - ▶ **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.
  - ▶ **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. Bij een Ondernemerskrediet verstrekt aan een B.V. is de borg vaak de directeur-grotaandeelhouder van de B.V.
- ▶ Voorbeelden van **verklaringen**:
  - ▶ De **positieve verklaring** houdt in dat wij aan u vervangende of aanvullende zekerheden mogen vragen (zie artikel I.6.7).
  - ▶ De **negatieve verklaring** houdt in dat u zonder onze uitdrukkelijke toestemming anderen niet zomaar zekerheden mag geven (zie artikel I.6.5).
  - ▶ In de Kredietovereenkomst kunnen andere verklaringen staan die u aan ons geeft.

### 6.3 Welke rang moeten Zekerheden 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.

### 6.4 Mag u 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, tenzij dit gebeurt in de normale uitoefening van uw beroep of bedrijf en tegen marktconforme voorwaarden.

### 6.5 Mag u anderen zekerheden geven (negatieve verklaring) of uw goederen vervreemden aan anderen?

*Zolang u een Schuld aan ons heeft, mag u niets doen wat onze positie om ons geld terug te krijgen verslechtert. Dit wordt ook wel een 'negatieve verklaring' genoemd.*

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 1.6.6.;
- ▶ 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.

### 6.6 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.

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

*Als wij meer zekerheden vragen, moet u ons die geven.*

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 1.6.2 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.

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

### 6.8 Mag u andere zekerheden geven dan waar wij om hebben gevraagd?

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.

### 6.9 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.

### 6.10 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.

### 6.11 Mogen wij verrekenen?

*Wij mogen uw tegoeden en uw Schulden bij ons tegen elkaar wegstrepen.*

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.

## Toelichting

### Rekenvoorbeeld verrekening

U heeft een Rekening-courant krediet. 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-courant krediet 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).

## 6.12 Hoe moet u 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.

## 7. Hoofdelijke verbondenheid

### 7.1 Kunnen wij u aanspreken voor alle verplichtingen van de Kredietnemers samen?

*Als er meerdere Kredietnemers zijn, mogen wij elke Kredietnemer afzonderlijk aanspreken om uw hele Schuld aan ons terug te betalen.*

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.

## Toelichting

U bent samen met iemand anders hoofdelijk verbonden voor een Schuld aan ons. Dit betekent dat wij u en die ander afzonderlijk kunnen aanspreken om alles te betalen wat u samen met die ander aan ons moet (terug)betalen. De Schuld hoeft maar één keer betaald te worden. Als één van u de Schuld terugbetaalt, hoeft de ander dus niet meer aan ons te betalen.

## Voorbeeld

U bent samen met uw vennoot eigenaar van de inventaris van uw kantoorpand. Het aankoopbedrag van de inventaris van EUR 25.000 heeft u samen geleend van ons. Wij kunnen zowel aan u als aan uw vennoot vragen om het totale bedrag van EUR 25.000 terug te betalen. Als uw vennoot het hele aankoopbedrag aan ons heeft betaald, dan hoeft u niets meer aan ons te betalen. Uw vennoot kan dan wel de helft weer van u terugvragen.

## 7.2 Welke afspraken gelden er bij een vennootschap onder firma, maatschap en commanditaire vennootschap?

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 II.15.1 derde bullet, III.17.1 derde bullet, IV.20.2 laatste bullet, I.7.1, I.7.3, I.7.4, I.11, I.12.2, I.12.3 en I.12.4 zijn ook 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 aansprakelijkheid 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 aansprakelijkheid blijft bestaan totdat wij deze uitdrukkelijk hebben beëindigd.

### 7.3 Van welke verweermiddelen en rechten doet u afstand?

*U doet afstand van alle verweermiddelen en rechten die u heeft als hoofdelijk verbondene.*

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 verbondene 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.

### 7.4 Welke afspraken gelden er voor uw vorderingen uit regres en subrogatie?

Betaalt u aan ons onder uw hoofdelijke verbondenheid zoals afgesproken in artikel 1.7.1? 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 aansprakelijkheid 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 achterstelling niet meer van toepassing is op één of meer van de vorderingen. Bijvoorbeeld omdat wij ons pandrecht op een vordering gebruiken.

### Toelichting

Betaalt u aan ons onder uw hoofdelijke verbondenheid? Dan kan het zijn dat u meer betaalt dan uw eigen aandeel in de Schuld. Bijvoorbeeld omdat u meer betaalt dan het bedrag dat u zelf hebt geleend. De wet zegt dat u dan een vordering op de andere Kredietnemers kan krijgen. De wet noemt dit een **regresvordering**. Ook zegt de wet dat onze rechten tegenover de andere Kredietnemers dan op u over kunnen gaan. De wet noemt dit **subrogatie**.

### Voorbeeld regresvordering

U bent samen met uw venoot ieder voor 50% eigenaar van de inventaris van uw kantoorpand. Het aankoopbedrag van de inventaris van EUR 25.000 heeft u samen geleend van ons. Wij kunnen zowel bij u als bij uw venoot vragen om het totale bedrag van EUR 25.000 terug te betalen. Als uw venoot het hele aankoopbedrag aan ons heeft betaald, kan uw venoot de helft weer van u terugvragen. Uw venoot heeft een regresvordering op u voor EUR 12.500.

### Voorbeeld subrogatie

In het voorbeeld hierboven heeft uw venoot het hele aankoopbedrag van de inventaris aan ons betaald. Uw venoot heeft een regresvordering op u voor EUR 12.500. Uw venoot subrogeert dan meestal ook in de rechten van ons op die inventaris. Deze rechten kunnen bijvoorbeeld zekerheidsrechten zijn die op de inventaris rusten.

Wij spreken af dat de wettelijke regeling over subrogatie en regresvorderingen niet geldt tussen u en de andere Kredietnemers. Er ontstaat geen regresvordering en subrogatie vindt niet plaats. Wij spreken af dat in plaats daarvan de andere Kredietnemers aan u een bedrag moeten betalen als vergoeding. De hoogte van die vergoeding is gelijk aan de regresvordering die u zou hebben gehad volgens de wet.

Ook maken we een aantal afspraken over de vergoeding en over al uw vorderingen op de andere Kredietnemers in verband met uw hoofdelijke verbondenheid. U verpandt deze vorderingen aan ons en stelt ze achter. U moet er rekening mee houden dat ook de omgekeerde situatie zich kan voordoen. Het kan zijn dat een andere Kredietnemer meer betaalt dan zijn aandeel in de Schuld. In dat geval kan het zijn dat u die andere Kredietnemer een vergoeding moet betalen. Ook voor de vorderingen van die andere Kredietnemer op u in verband met de vergoeding en zijn hoofdelijke verbondenheid geldt dat die aan ons zijn verpand en zijn achtergesteld.

## 8. Rente, provisies, kosten en tariefswijzigingen

### 8.1 Wat geldt bij een variabel rentepercentage?

Een variabel rentepercentage kan steeds door ons gewijzigd worden in overeenstemming met artikel 1.8.3. De wijziging

van het variabel rentepercentage 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.

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

#### 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 1.8.3.

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

Wij mogen kosten bij u in rekening brengen 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).

### 8.3 Mogen wij de tarieven wijzigen?

Tijdens de looptijd van het Krediet mogen wij per de eerste dag van een kalenderkwartaal de volgende tarieven wijzigen:

- ▶ **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-courant krediet of Obligokrediet? Dan mag u dit Krediet altijd opzeggen of, indien van toepassing, de kredietlimiet daarvan verlagen in overeenstemming met artikel II.15 of III.17. 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 betaalt in de periode tussen de wijzigingsdatum en de vervroegde terugbetaling het gewijzigde tarief.

### 8.4 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 verstrekte 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.

## 9. Betalingen

### 9.1 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 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.
- ▶ Wij mogen de door u verschuldigde bedragen ook op betaaldagen afschrijven van uw bankrekening bij ons. U moet zorgen dat het saldo op uw bankrekening op de betaaldag hoog genoeg is. Wij moeten 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 altijd wijzigen in overeenstemming met artikel I.8.3.
- ▶ Heeft u meerdere bankrekeningen bij ons? Dan mogen wij zelf kiezen van welke bankrekening wij de door u verschuldigde bedragen afschrijven.

## 9.2 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 limietoverschrijdingsprovisie en/of vertragingsrente 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.

## 10. Informatieverstrekking

### 10.1 Welke informatie moet u aan ons verstrekken?

#### *Jaarstukken en aangifte inkomstenbelasting*

Als wij dit vragen, moet u uw meest recente jaarstukken aan ons sturen. De jaarstukken bestaan uit de balans en winst- en verliesrekening met toelichting. Als u onderdeel bent van een Groep, moet u ook de geconsolideerde jaarstukken van de holdingvennootschap aan ons sturen.

Bent u een natuurlijk persoon? Of heeft u een natuurlijk persoon als (beherend) vennoot? Dan moet u, als wij dit vragen, ook de meest recente aangifte inkomstenbelasting van u of uw (beherend) vennoot aan ons sturen. Dit geldt ook voor de hoofdelijk medeschuldenaar.

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

In aanvulling op de jaarstukken moet u, als wij dit vragen, 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.

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

Wij gebruiken Standaard Bedrijfsrapportages (SBR) als maatstaf voor het aanleveren van financiële informatie aan ons. Dit betekent dat u de jaarstukken, aangifte inkomstenbelasting en andere financiële informatie via SBR aan ons moet sturen. U mag dit ook laten doen door uw accountant. 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.

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

#### **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.

#### **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 aandeel-



houders 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.

### **10.5 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.

## **11. Volmacht**

### **11.1 Waarom geeft u ons een volmacht?**

*U geeft een volmacht aan ons. Met deze volmacht kunnen wij uw verplichtingen uit de Kredietdocumentatie uitvoeren als u dat niet of niet op tijd doet.*

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 portfeuilleoverdracht, 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.

### **11.2 Waarom geeft u elkaar een volmacht?**

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.

## **12. Overig**

### **12.1 Aan welke wet- en regelgeving moet u zich houden?**

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.

### **12.2 Hoe communiceren wij met u en hoe communiceert u met ons?**

- ▶ 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) informatie-

verstrekking 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 Standard Business Reporting (SBR).

### 12.3 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.

### 12.4 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 I.11.2 geldt ook voor het tekenen van documentatie die nuttig of nodig is voor de toe- of uittreding van Kredietnemers, waaronder het vestigen van zekerheden.

### 12.5 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.

#### Let op

Als u niet doet wat u met ons in de Kredietdocumentatie heeft afgesproken, kan dit voor u ernstige gevolgen hebben. Wij kunnen dan de zekerheidsrechten die u aan ons heeft gegeven uitwinnen. Dit betekent dat wij uw bezittingen kunnen verkopen. Ook kan het in de toekomst moeilijker zijn een krediet te krijgen.

### 12.6 Kunnen wij onze rechten nog uitoefenen als we nalaten nakoming te vragen van uw verplichtingen of nalaten gebruik te maken van onze rechten?

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.

### 12.7 Mag u de Kredietovereenkomst 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.

### 12.8 Wat gebeurt er als een bepaling in de Kredietdocumentatie nietig is of wordt vernietigd?

Is een bepaling in de Kredietdocumentatie nietig is 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 Kredietovereenkomst blijven gewoon geldig.

### 12.9 Mogen wij onze rechten en verplichtingen uit de Kredietdocumentatie overdragen?

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

#### Toelichting

##### Voorbeeld

Wij dragen een deel van onze activiteiten over aan een andere bank. Dit kan betekenen dat overeenkomsten die wij met u hebben mee overgaan naar die andere bank. U verleent nu alvast uw medewerking hieraan. Op het moment dat de overdracht aan de andere bank plaatsvindt, wordt u klant van die andere bank.



## II Bepalingen die gelden voor het OndernemersRekeningCourantKrediet

*In dit hoofdstuk vindt u algemene regels die gelden als u geld bij ons leent in de vorm van een Rekening-courant krediet voor uw beroep of bedrijf.*

### 13. Hoe hoog moeten uw bijschrijvingen per maand zijn?

*Elke maand moet minimaal 5% van uw Rekening-courant krediet bestaan uit bijschrijvingen die te maken hebben met uw bedrijfsomzet. Haalt u dat niet, dan kunnen wij de kredietlimiet verlagen.*

Elke maand moet minimaal 5% van het bedrag van uw Rekening-courant krediet bestaan uit bijschrijvingen. 'Bijschrijvingen' zijn alle betalingen die te maken hebben met uw bedrijfsomzet die in een kalendermaand op uw Rekening-courant krediet zijn bijgeboekt. Betalingen op uw Rekening-courant krediet die volgens ons niet met uw bedrijfsomzet te maken hebben, tellen niet mee. Als op enig moment de bijschrijvingen te laag zijn, kunnen wij het Rekening-courant krediet verlagen. Wat hieronder in artikel II.15 staat over opzegbaarheid en verlaging van de kredietlimiet staat blijft ook gelden.

#### Toelichting

##### Voorbeelden van bijschrijvingen die niet met uw bedrijfsomzet te maken hebben zijn:

- ▶ renteboeking;
- ▶ afschrijvingen die niet zijn gelukt; en
- ▶ bijschrijvingen van:
  - ▶ u als kredietnemer;
  - ▶ andere personen of ondernemingen die in de kredietovereenkomst worden genoemd
  - ▶ u in privé;
  - ▶ uw bestuurder(s) of aandeelhouder(s).

Deze bedragen tellen niet mee voor de berekening van het minimale bedrag van 5% aan bijschrijvingen op uw rekening-courant.

### 14. Welke afspraken gelden er als u uw kredietlimiet overschrijdt?

*Wij spreken met u een bedrag af dat u maximaal kunt lenen. Dit noemen we de kredietlimiet. Als u meer leent moet u daarover een extra vergoeding betalen.*

U mag de kredietlimiet onder uw Rekening-courant krediet niet overschrijden. Overschrijdt u (toch) uw kredietlimiet onder uw Rekening-courant krediet? Dan noemen we dat een overstand. U bent verplicht het negatieve saldo met het bedrag van de overstand meteen aan te vullen. U moet over het bedrag van de overstand een vergoeding betalen. Wij bepalen de hoogte van de vergoeding. De afspraken die wij met u hebben gemaakt in de Kredietovereenkomst over uw kredietlimiet blijven gelden.

### 15. Beëindiging

#### 15.1 Wanneer kunnen u en wij uw Rekening-courant krediet opzeggen of de kredietlimiet daarvan verlagen?

*U kunt op ieder gewenst moment uw Rekening-courant krediet opzeggen of verlagen. Wij mogen dat ook doen.*

- ▶ U mag uw Rekening-courant krediet altijd op ieder gewenst moment opzeggen of, indien van toepassing, de kredietlimiet daarvan verlagen, om wat voor reden dan ook.
- ▶ Ook wij mogen uw Rekening-courant 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 IV.20.4 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 Rekening-courant 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 Rekening-courant krediet ook alleen in de verhouding tot één of meer van de Kredietnemers geheel of gedeeltelijk opzeggen. Wij zetten het

Rekening-courant krediet dan in de verhouding tot de andere Kredietnemers voort.

### **15.2 Wat moet u doen als u of wij het Rekening-courant krediet opzeggen?**

*U moet het geld dat u van ons heeft geleend, meteen na opzegging van de kredietlimiet terugbetalen.*

Zegt u of zeggen wij het Rekening-courant krediet 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.
- ▶ U mag geen nieuwe bedragen in rekening-courant opnemen die leiden tot een negatief saldo op uw bankrekening bij ons.

### **15.3 Wat moet u doen als u of wij uw kredietlimiet verlagen?**

*U kunt de kredietlimiet van uw Rekening-courant krediet op ieder gewenst moment verlagen. Wij mogen dat ook doen. U moet het geld dat u van ons heeft geleend en dat meer is dan de verlaagde kredietlimiet, meteen terugbetalen.*

Verlaagt u of verlagen wij de kredietlimiet van een Rekening-courant krediet? Dan geldt het volgende:

- ▶ Is het negatieve saldo op uw bankrekening bij ons 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.
- ▶ U mag geen nieuwe bedragen in rekening-courant opnemen die leiden tot een (verdere) overstand.

#### **Toelichting**

##### **Rekenvoorbeeld verlaging kredietlimiet**

U heeft een negatief saldo van EUR 25.000 op uw Rekening-courant krediet met een kredietlimiet van EUR 30.000. Als wij de kredietlimiet van het Rekening-courant krediet verlagen van EUR 30.000 naar EUR 15.000, moet u meteen EUR 10.000 aan ons terugbetalen. Uw nieuwe kredietlimiet is na verlaging EUR 15.000.

# III Bepalingen die gelden voor het OndernemersObligokrediet

*In dit hoofdstuk vindt u algemene regels die gelden als u gebruikmaakt van een Obligokrediet voor uw beroep of bedrijf.*

## Betalingen

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

Hebben wij een Garantie gesteld onder uw Obligokrediet? 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.

## 17. Beëindiging

### 17.1 Wanneer kunnen u en wij uw Obligokrediet opzeggen of de kredietlimiet daarvan verlagen?

*U kunt op ieder gewenst moment uw Obligokrediet opzeggen of verlagen. Wij mogen dat ook doen.*

- ▶ U mag uw Obligokrediet altijd op ieder gewenst moment opzeggen of, indien van toepassing, de kredietlimiet daarvan verlagen, om wat voor reden dan ook.
- ▶ Ook wij mogen uw Obligokrediet 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 IV.20.4 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 Obligokrediet 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 Obligokrediet ook alleen in de verhouding tot één of meer van de Kredietnemers geheel of gedeeltelijk opzeggen. Wij zetten het Obligokrediet dan in de verhouding tot de andere Kredietnemers voort.

### 17.2 Wat moet u doen als u of wij het Obligokrediet opzeggen?

*Als u of wij het Obligokrediet opzeggen, kunt u geen gebruik meer maken van het Obligokrediet. Als de Garantie blijft bestaan, moet u ervoor zorgen dat u ons voor deze verplichtingen zekerheden geeft die wij acceptabel vinden, bijvoorbeeld het aanhouden van creditgeld op een Bankgarantie dekkingsrekening.*

Zegt u of zeggen wij het Obligokrediet 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 Bankgarantie dekkingsrekening bij ons.
- ▶ U mag geen nieuwe Garantie(s) laten stellen.

#### Toelichting

##### Voorbeeld opzegging Obligokrediet

U heeft een Obligokrediet van EUR 25.000. Wij hebben onder dit krediet een Garantie gesteld van EUR 25.000. Als wij het hele Obligokrediet opzeggen, kunt u geen gebruik meer maken van uw Obligokrediet. Als de Garantie van EUR 25.000 blijft bestaan, moet u ervoor zorgen dat er EUR 25.000 op een Bankgarantie dekkingsrekening staat.

### 17.3 Wat moet u doen als u of wij uw kredietlimiet verlagen?

*Als u of wij de kredietlimiet verlagen, kunt u alleen nog gebruik maken van de verlaagde kredietlimiet. Als u wilt dat de Garantie blijft bestaan, moet u ervoor zorgen dat u ons voor deze verplichtingen zekerheden geeft die wij acceptabel vinden, bijvoorbeeld het aanhouden van creditgeld op een Bankgarantie dekkingsrekening.*

Verlaagt u of verlagen wij de kredietlimiet van een Obligokrediet? Dan geldt het volgende:

- ▶ 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 Garantie(s) laten stellen die leiden tot een (verdere) overstand.

#### Toelichting

##### Voorbeeld verlaging kredietlimiet

U heeft een Obligokrediet van EUR 25.000. Wij hebben hebben onder dit krediet een Garantie gesteld van EUR 25.000. U verlaagt uw kredietlimiet van het Obligokrediet naar EUR 15.000. Als de Garantie van EUR 25.000 blijft bestaan, moet u ervoor zorgen dat er EUR 10.000 op een Bankgarantie dekkingsrekening staat.

# IV Bepalingen die gelden voor de OndernemersLening

*In dit hoofdstuk vindt u algemene regels die gelden als u geld bij ons leent in de vorm van een Lening voor uw beroep of bedrijf.*

## 18. Beschikbaarstelling

### 18.1 Hoe stellen wij de Lening beschikbaar?

Wij zullen het bedrag van de Lening boeken op een bankrekening bij ons die op uw naam staat.

### 18.2. Wat gebeurt er als u een Lening niet of niet helemaal opneemt?

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. 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.

## 19. Vervroegde terugbetaling

### 19.1. Welke regels gelden er als u uw Lening gedeeltelijk of in zijn geheel vervroegd terugbetaalt?

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.

### 19.2. Wijzigt uw aflosschema 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.

- ▶ 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.

### 19.3. Kunt u uw kennisgeving van vervroegde aflossing herroepen?

U kunt uw kennisgeving van vervroegde aflossing niet herroepen. Heeft u ons laten weten dat u uw Lening vervroegd gaat aflossen? Dan moet u dit ook doen op de daarvoor afgesproken datum.

## 20. Vervroegde opeising

### 20.1 Wanneer mogen wij uw Lening vervroegd opeisen?

*U moet correct aan uw verplichtingen voldoen. Als u dit niet doet, kunnen wij al onze vorderingen op u meteen opeisen. Er kunnen nog andere redenen zijn waardoor wij meteen kunnen 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 IV.20.4. In de Kredietovereenkomst kunnen extra opeisingsgronden staan op basis waarvan wij uw Lening tijdens de looptijd mogen opeisen.

### 20.2 Wat geldt als wij uw Lening vervroegd opeisen?

Mogen wij uw Lening vervroegd opeisen in overeenstemming met artikel IV.20.1? 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, provisie en kosten 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.

### **20.3 Wanneer moet u ons 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 IV.20.4 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.

### **20.4 Wanneer is er sprake van een opeisingsgrond?**

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:

- Een aanvraag of inwerkingtreding van: uw faillissement, (voorlopige) surseance van betaling, wettelijke schuldsaneringsregeling of een andere (pre-) insolventieregeling.
- 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:

- Een verplichting van u met betrekking tot de Kredietdocumentatie, zoals:
  - ▶ een betalingsverplichting;
  - ▶ een financiële ratio; of
  - ▶ een informatieverplichting.
- 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:

- De zekerheid wordt niet tijdig en/of behoorlijk gesteld of er is redelijke grond voor twijfel aan het tijdig en/of behoorlijk stellen daarvan.
- 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.
- 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 risico-profiel, de verhouding tussen onze zekerheden-positie 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 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, royement 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 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 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.

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.

ABN AMRO Bank N.V.  
Amsterdam, juli 2018

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

## **21. Wanneer moet u verdragingsrente betalen?**

*Als u niet op de afgesproken dag aan ons betaalt, kunnen wij verdragingsrente over dit bedrag in rekening brengen. Dit is rente voor te laat betalen. Deze rente komt in de plaats van de rente die u met ons heeft afgesproken.*

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 verdragingsrente bij u in rekening te brengen. Deze verdragingsrente 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 anderhalf procentpunt.



0900 - 0024

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

**abnamro.nl**