

Voorwaarden Bankgarantie Dekkingsrekening

Wat is een Bankgarantie Dekkingsrekening?

De Bankgarantie Dekkingsrekening is een geblokkeerde spaarrekening uitsluitend voor gelden die als zekerheid voor een bankgarantie dienen. De gelden blijven op de rekening staan en u kunt daar niet over beschikken, zolang de bank van mening is dat u verplichtingen heeft of zal hebben die te maken hebben met het stellen van de bankgarantie. De rente kan positief, negatief of 0% zijn. Op deze spaarrekening geldt een maximaal toegestaan saldo.

Voor wie is de Bankgarantie Dekkingsrekening?

De Bankgarantie Dekkingsrekening is voor particulieren en zakelijke klanten die een bankgarantie nodig hebben. Voor het openen van een Bankgarantie Dekkingsrekening is een tegenrekening nodig.

Voorwaarden en begrippen

- Tussen u en de bank zijn de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. van toepassing.
- De 'cliënt' en 'opgave' in de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. zijn hetzelfde als 'u' en 'rekeningafschrift' in deze voorwaarden.
- In deze voorwaarden bedoelt de bank met:
 - ▶ tegenrekening: een spaar- of betaalrekening in euro die u onder dezelfde tenaamstelling bij de bank heeft.

Openen van een Bankgarantie Dekkingsrekening

- Als u de bank opdracht geeft om de bankgarantie te stellen tegen zekerheid in de vorm van creditgeld, dan kunt u, of kunt u de bank opdracht geven om, een Bankgarantie Dekkingsrekening te openen op uw eigen naam. Het is bijvoorbeeld ook mogelijk een Bankgarantie Dekkingsrekening te openen op naam van u en uw partner. Hier kunnen kosten aan verbonden zijn.
- Voor het openen en het gebruik van de Bankgarantie Dekkingsrekening is een tegenrekening nodig.

Maximaal toegestaan saldo

- Er geldt een maximum aan wat u in totaal aan spaartegoeden mag aanhouden op deze rekening. Dit maximaal toegestaan totale saldo wordt berekend

over uw spaartegoeden en die van de entiteiten die deel uitmaken van de groep of het samenwerkingsverband waarvan u deel uitmaakt. In dit artikel verwijst 'u', 'uw' naar een natuurlijk persoon of naar een rechtspersoon.

- Voor een niet toegestaan saldo boven het maximaal toegestaan saldo geldt een rente van nul, of een negatieve rente gedurende de periode dat u het maximaal toegestaan saldo overschrijdt.
- Het maximaal toegestaan saldo op deze spaarrekening en het maximaal toegestaan totale saldo over alle spaartegoeden staan niet vast. De bank kan deze altijd wijzigen. De actuele toegestane saldo's kunt u vinden op abnamro.nl/creditgeld

Inleggen op een Bankgarantie Dekkingsrekening

- De inleg moet gelijk zijn aan het bedrag van de bankgarantie(s) en mag alleen tot het maximaal toegestaan saldo. Boven dit maximaal toegestaan saldo mag u op de Bankgarantie Dekkingsrekening geen saldo aanhouden. Als dit door omstandigheden toch gebeurt, dan moet u het saldo binnen 5 werkdagen tot hoogstens het maximaal toegestaan saldo terugbrengen.
- Bij het afgeven van een bankgarantie maakt de bank een bedrag in euro over naar uw Bankgarantie Dekkingsrekening. Dit bedrag is gelijk aan het bedrag van de garantie of, in het geval de garantie in andere valuta dan euro is gesteld, de tegenwaarde van dat bedrag in euro. In het geval dat de garantie in andere valuta dan euro wordt gesteld, kan de bank met u een hoger bedrag afspreken ter afdekking van het valutarisico. Het bedrag blijft op de rekening staan totdat de garantie is vervallen of wordt geclaimd.

Opnemen van een Bankgarantie Dekkingsrekening

- Het saldo op de Bankgarantie Dekkingsrekening is geblokkeerd en dient als zekerheid voor een bankgarantie. De gelden blijven op de rekening staan en u kunt daar niet over beschikken, zolang de bank van mening is dat u verplichtingen heeft of zal hebben die te maken hebben met het stellen van de bankgarantie.

- b. Als een bankgarantie vervalt, maakt de bank het bedrag dat als zekerheid voor die garantie werd aangehouden over van uw Bankgarantie Dekkingsrekening over naar uw tegenrekening. Hier kunnen kosten aan verbonden zijn.
- c. Als een bankgarantie correct wordt geclaimd maakt de bank het bedrag van de claim over naar de begunstigde van de garantie en belast gelijktijdig uw Bankgarantie Dekkingsrekening voor het bedrag van de claim of, in het geval dat de garantie in andere valuta dan euro wordt uitbetaald, de tegenwaarde van dat bedrag in euro tegen de dan geldende dagkoers.
- d. De bank mag de bedragen die u de bank moet betalen en die op de welke manier dan ook met het stellen van de bankgarantie of deze voorwaarden te maken hebben van de Bankgarantie Dekkingsrekening en/of uw andere rekeningen afboeken en gebruiken voor betaling aan de bank. U moet ervoor zorgen dat u altijd voldoende geld op uw rekeningen bij de bank heeft staan. Als door die afboeking een tekort op de Bankgarantie Dekkingsrekening en/of uw andere rekeningen bij de bank ontstaat, moet u dat tekort direct aanvullen.

Rente op de Bankgarantie Dekkingsrekening

- a. De bank berekent rente over het saldo op uw rekening. De rente kan positief, negatief of 0% zijn. De bank kan de rentepercentages altijd wijzigen. De actuele rentepercentages kunt u vinden op abnamro.nl/creditgeld of bij de bank opvragen.
- b. De bank kan bepalen welk rentepercentage vanaf een bepaald tegoed geldt. Hierdoor ontstaan saldoklassen. De rentepercentages en de saldoklassen staan niet vast. De bank kan deze altijd wijzigen. Kijk voor actuele rentepercentages en saldoklasse op abnamro.nl/creditgeld
- c. Een saldoklasse kan ook van toepassing zijn op alle tegoeden op uw betaal- en spaarrekeningen én op betaal- en/of spaarrekeningen op uw naam samen met mederekeninghouder(s). Dit noemen we totaalsaldo. Saldo dat wordt aangehouden met mederekeninghouder(s), telt bij elke (mede)rekeninghouder voor een gelijk deel mee bij de berekening van ieders totaalsaldo. In dit artikel verwijst 'u', 'uw' en mederekeninghouder naar een natuurlijk persoon of naar een rechtspersoon.
- d. De rente wordt berekend over de dagen dat het geld op de Bankgarantie Dekkingsrekening heeft gestaan.
- e. In geval van specifieke omstandigheden, zoals ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt, kan de bank negatieve rente in rekening brengen over één of meer saldoklassen.
- f. Uw rente wordt per kwartaal met datum 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december op de Bankgarantie Dekkingsrekening berekend. De berekening is na enkele werkdagen zichtbaar. De bij- en/of afboeking van rente hoeft niet gelijktijdig plaats te vinden.
- g. Het saldo op uw rekening kan afnemen door boeking van negatieve rente. U dient voldoende saldo aan te houden. Als u door deze boeking ongeoorloofd rood komt te staan op de spaarrekening dient u dit meteen aan te vullen en betaalt u debetrente.
- h. In geval er sprake is van negatieve rente kan de bank de totaal verschuldigde rente van één van uw zakelijke betaal- of spaarrekening(en) boeken. De bank kan negatieve rente per maand of per kwartaal afboeken. Meer informatie hierover kunt u vinden op abnamro.nl/creditgeld
- i. De Bankgarantie Dekkingsrekening kan niet worden meegenomen in een Overeenkomst rentecompensatie.

Bekendmaking rentepercentages, saldoklassen en maximaal aan te houden rekeningen

- a. De actuele rentepercentages, saldoklassen en maximaal aantal aan te houden spaarrekeningen kunt u vinden op abnamro.nl/creditgeld of kunt u bij de bank opvragen.
- b. De bank informeert u over wijzigingen in de rente of in de saldoklassen op een van de volgende manieren:
 - ▶ bekendmaking op abnamro.nl/creditgeld;
 - ▶ een schriftelijk of elektronisch bericht aan u.
- c. Als het rentepercentage negatief wordt, dan maakt de bank dit minimaal 14 dagen van tevoren bekend.
- d. De bank informeert u minimaal 14 dagen van tevoren over een wijziging van de saldoklassen.

Rekeningafschriften

Als u gebruik maakt van Internet Bankieren of Mobiel Bankieren kunt u altijd het actuele overzicht van uw boekingen zien. Binnen Internet Bankieren heeft u elektronische rekeningafschriften. Heeft u geen Internet Bankieren of wilt u daarnaast een papieren afschrift, dan kunt u papieren rekeningafschriften aanvragen.

Beëindigen van een Bankgarantie Dekkingsrekening

- a. U kunt uw Bankgarantie Dekkingsrekening beëindigen na het vervallen van de bankgarantie(s) of indien u de bank een andere toereikende en de bank conveniërende zekerheid biedt. Aan het beëindigen zijn geen kosten verbonden. Als er nog spaargeld op uw Bankgarantie Dekkingsrekening staat, maakt de bank uw spaargeld over naar een tegenrekening.
- b. De bank berekent de rente in de eerste helft van de volgende maand.
- c. De bank boekt de rente op of van uw tegenrekening in de eerste helft van de volgende maand of uiterlijk in de eerste maand van het volgende kwartaal.

- d. Als uw Bankgarantie Dekkingsrekening is opgezegd, kan de bank geen opdrachten meer uitvoeren voor deze spaarrekening.
- e. De bank kan uw Bankgarantie Dekkingsrekening opzeggen als u geen spaargeld op deze spaarrekening heeft staan of wanneer u in strijd met deze voorwaarden of de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. handelt.

Overige bepalingen

- a. De Bankgarantie Dekkingsrekening is geen betaalrekening.
- b. De bank kan deze voorwaarden altijd wijzigen. De bank informeert u hierover vooraf op een van de volgende manieren:
 - ▶ bekendmaking op abnamro.nl/voorwaardenzakelijk;
 - ▶ een schriftelijk of elektronisch bericht aan u.

Heeft u als klant een klacht?

De bank wil dat u tevreden bent. Als u een klacht heeft, laat dit dan weten, via:

- ▶ abnamro.nl/klachtenregeling; of via
- ▶ 0800 - 024 07 12 (gratis).

Voor elke klacht zoekt de bank de beste oplossing. Bent u het niet eens met de uitkomst die de bank u biedt?

Schrijf dan een brief naar:

ABN AMRO Bank N.V.

Afdeling Klachtenmanagement

Postbus 283

1000 EA Amsterdam

De afdeling Klachtenmanagement zal uw klacht behandelen.

Bent u het niet eens met de uitkomst? Dan heeft u drie maanden de tijd om uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid):

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Tel: 070 - 333 89 99

Fax: 070 - 333 89 00

Meer informatie kunt u vinden op kifid.nl

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam (Nederland). Het telefoonnummer is 0900 - 0024*. Het internetadres van ABN AMRO Bank N.V. is abnamro.nl

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

Deze spaarrekening valt onder de werking van het depositogarantiestelsel. Dit stelsel beschermt u als ABN AMRO Bank niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen. Informatie over het depositogarantiestelsel en eventuele uitzonderingen met betrekking tot de dekking die voor u van belang kunnen zijn, vindt u op het Informatieblad depositogarantiestelsel. Meer informatie en het informatieblad is te vinden op abnamro.nl/garantiestelsel

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

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