

Algemene Voorwaarden Orco Bank N.V. en  
Orco Bank International N.V.

Hierbij ontvangt u onze Algemene Voorwaarden.

Gelieve goede nota van te nemen, aangezien deze voorwaarden van toepassing zijn en gelden voor alle transacties tussen onze cliënten en onze bank.

“Deze voorwaarden zijn op 2 maart 2017 gedeponereerd ten kantore van het Handelsregister gehouden bij de Kamer van Koophandel en Nijverheid en bij de Griffie van het Gerecht in Eerste Aanleg”.

Voor ontvangst:

\_\_\_\_\_  
Handtekening cliënt

\_\_\_\_\_  
Datum



Algemene Voorwaarden Orco Bank N.V. en  
Orco Bank International N.V.

**INHOUDSOPGAVE**

I.	Algemeen.....	2
II.	Effecten.....	17
III.	Rekeninghouders.....	19
IV.	ATM KAART.....	21
V.	Online Bankieren.....	24
VI.	Toepasselijk recht en bevoegde rechter.....	26
VII.	Wijzigingen en aanvullingen van de Algemene Voorwaarden.....	27
VIII.	Klachtenprocedure.....	27

# I. Algemeen

## Artikel 1 Werkingsfeer

- 1.1 Op alle bestaande en toekomstige rechtsverhoudingen tussen de Bank, en de Cliënt, alsmede alle daaruit voortvloeiende handelingen zijn uitsluitend deze Algemene Voorwaarden van toepassing, voor zover van deze Algemene Voorwaarden niet wordt afgeweken in bijzondere bepalingen die van toepassing zijn op door de Bank verleende specifieke diensten.
- 1.2 In deze Algemene Voorwaarden worden de volgende definities gebruikt:

**Algemene Voorwaarden:** De Algemene Voorwaarden van de Bank, zoals gedeponeed bij de griffie van het Gerecht in Eerste Aanleg van Curaçao, Sint Maarten en Bonaire en het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en Nijverheid van Curaçao, Sint Maarten en Bonaire en gepubliceerd op de website van de Bank ([www.orcobank.com](http://www.orcobank.com)). De Algemene Voorwaarden kunnen van tijd tot tijd worden aangepast. De Cliënt kan de laatste versie van de Algemene Voorwaarden altijd opvragen bij de Bank.

**ATM:** De op diverse locaties geplaatste geldautomaten waarmee, middels een door de Bank voor dat doel verstrekte ATM kaart, gebruik kan worden gemaakt van de geldautomaatfaciliteiten.

**ATM kaart:** De ATM kaart die wordt uitgegeven door de Bank.

**Bank:** De Orco Bank N.V. of Orco Bank International N.V.

**Cliënt:** Elke persoon die een overeenkomst met de Bank is aangegaan waarop deze Algemene Voorwaarden van toepassing zijn verklaard.

**Effecten:** Verhandelbare rechten (o.a. aandelen, obligaties of andere waardepapieren) die een financiële waarde vertegenwoordigen.

**Instructie(s):** Elke instructie of opdracht van de Cliënt aan de Bank tot het verrichten van een handeling. Voor zover de Algemene Voorwaarden geen vormvoorschriften voor een type instructie bevatten, bepaalt de Bank de vorm aan de hand van de voor de Bank gebruikelijke praktijk.

**OBO:** Orco Bank Online, de online dienstverlening van de Bank.

**PIN-code:** Het persoonlijke identificatienummer dat nodig is om de ATM kaart te gebruiken.

**Rekeninghouder:** De Cliënt die één of meer rekeningen heeft bij de Bank en aan wie eventueel ook de ATM kaart is uitgereikt.

Volmacht: Een schriftelijke verklaring waaruit blijkt dat de volmachtgever, een gemachtigde de bevoegdheid verleent om in zijn of haar plaats instructies te geven aan de Bank of andere (rechts-)handelingen te verrichten.

- 1.3 (i) De toepasselijkheid van de Algemene Voorwaarden van de Cliënt wordt hierbij uitdrukkelijk van de hand gewezen.
- (ii) Indien door of namens een Cliënt andere Algemene Voorwaarden van toepassing zijn of worden verklaard, gelden die niet in de rechtsverhouding met de Bank, tenzij de Bank daartoe haar voorafgaande schriftelijke toestemming heeft verleend.

## **Artikel 2           Zorgplicht Bank en Cliënt**

- 2.1 De Bank zal bij de uitvoering van alle instructies van de Cliënt de benodigde zorgvuldigheid in acht nemen en daarbij naar beste vermogen met de belangen van de Cliënt rekening houden, met dien verstande dat zij niet gehouden is gebruik te maken van haar bekende, niet openbare informatie, waaronder koersgevoelige informatie.
- 2.2 De Bank zal zich bij alle handelingen voortvloeiend uit haar betrekking met de Cliënt gedragen naar de ten tijde en ter plaatse van die handelingen ter zake bestaande voorschriften, gebruiken en/of reglementen. Indien deze voorschriften, gebruiken en/of reglementen onderling mochten verschillen, is de Bank bevoegd vast te stellen welke regel voorrang heeft.

- 2.3 De Cliënt neemt jegens de Bank de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de Bank. De Cliënt stelt de Bank in staat haar wettelijke en contractuele verplichtingen na te kunnen komen en haar dienstverlening correct te kunnen uitvoeren. De Cliënt mag van de diensten en/of producten van de Bank geen oneigenlijk of onrechtmatig gebruik (laten) maken, waaronder mede begrepen gebruik dat strijdig is met wet- en regelgeving, dienstbaar is aan strafbare feiten of schadelijk is voor de Bank of haar reputatie of voor de integriteit van het financiële stelsel.

## **Artikel 3           Cliëntgegevens**

- 3.1 De Cliënt en zijn vertegenwoordigers zijn verplicht aan de Bank alle medewerking te verlenen en informatie te verstrekken voor het vaststellen en verifiëren van onder meer hun identiteit, geboortedatum, burgerlijke staat, handelingsbekwaamheid en -bevoegdheid, huwelijks- of partnerschapsregime, rechtsvorm, woon- en/of (statutaire) vestigingsplaats, - voor zover van toepassing - hun inschrijvingsnummer in het handelsregister en/of andere registers en hun CRIB-nummer. Wijzigingen in deze gegevens dienen zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de Bank te worden meegedeeld. De Bank kan, met inachtneming van de geldende wetgeving voor de bescherming van persoonsgegevens, van documenten, waaruit deze gegevens blijken, kopieën maken, de gegevens registreren en bewaren. Als de Cliënt een rechtspersoon of samenwerkingsverband is, zijn de Cliënt en

zijn vertegenwoordigers tevens verplicht op eerste verzoek van de Bank inzicht te verschaffen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de rechtspersoon of het samenwerkingsverband.

- 3.2 De Cliënt is verplicht aan de Bank schriftelijk opgave te doen van het adres waaraan alle voor hem bestemde stukken worden gericht. De Cliënt deelt naams- en/of adreswijzigingen onverwijld schriftelijk aan de Bank mee.
- 3.3. De Bank is gerechtigd het laatste haar bekende adres van de Cliënt te beschouwen als gekozen woonplaats van de Cliënt voor alles wat diens verhouding met de Bank betreft. Aan dat adres kunnen mitsdien alle voor de Cliënt bestemde stukken en expoten worden bezorgd respectievelijk uitgebracht. Alle door de Bank aan dit adres gerichte stukken worden geacht door de Cliënt te zijn ontvangen. Als het adres van de Cliënt door zijn toedoen niet (meer) bij de Bank bekend is, kan de Bank onderzoek doen naar het adres van de Cliënt zonder daartoe verplicht te zijn. De kosten van een dergelijk onderzoek komen voor rekening van de Cliënt.
- 3.4 Als een product of dienst van de Bank door twee of meer personen wordt afgenomen, zendt de Bank de documenten en/of informatie naar het adres dat door die personen aan de Bank is opgegeven. Als daarover geen overeenstemming (meer) bestaat tussen die personen, mag de Bank zelf kiezen naar welk adres van die personen zij de documenten en/of informatie zendt.

- 3.5 Zolang de Bank geen opgave van adres van de Cliënt heeft ontvangen, wordt de Cliënt geacht domicilie te hebben gekozen op de laatst bekende werkelijke woonplaats van Cliënt hier ten land, bij gebreke waarvan Cliënt geacht wordt domicilie te hebben gekozen op het adres van het kantoor van de Bank waar de rekening wordt geadministreerd.

- 3.6 De Bank kan gegevens van de Cliënt of vertegenwoordigers van Cliënt uitwisselen met haar groepsmaatschappijen voor veiligheidsdoeleinden, het tegengaan van het plegen van strafbare feiten en voor commerciële doeleinden.

- 3.7 De Bank kan gegevens van de Cliënt delen met derden, onder de volgende voorwaarden:

- a. De Bank kan gegevens uitwisselen met derden waar de Bank gebruikt van maakt ten behoeve van haar dienstverlening en commerciële activiteiten. Dit kan onder andere inhouden dat (i) bij het verstrekken van leningen en kredieten, persoonsgegevens en kredietgegevens kunnen worden gedeeld met derden en (ii) met betrekking tot betalingen gegevens kunnen worden gedeeld met derden in landen waarin niet hetzelfde beschermingsniveau is geboden als het land waarin de Bank is gevestigd.
- b. Gegevens kunnen voorwerp zijn van onderzoek door daartoe bevoegde nationale autoriteiten van de landen waar de gegevens zijn verkregen. Dit

geldt zowel voor tijdens de gegevensverwerking als daarna.

- c. De Bank is bevoegd om gegevens te delen met andere instanties met als doel (i) informatie te verstrekken over consumentenkredieten om risico's met betrekking tot verliezen te beperken, (ii) gegevens over de totale kredietpositie van de Cliënt te verstrekken om overkreditering tegen te gaan en (iii) informatie te verstrekken over andere kredietgerelateerde consumentengedragingen, zoals frauduleuze handelingen, schuldsaneringen en faillietverklaringen.

#### **Artikel 4           Handelingsbevoegdheid**

- 4.1 De Cliënt staat jegens de Bank in voor zijn volledige en onbeperkte handelingsbevoegdheid.
- 4.2 De Cliënt is aansprakelijk jegens de Bank voor alle schade die de Bank lijdt of zal lijden, welke schade het gevolg is van het niet of niet volledig bestaan van de handelingsbevoegdheid van de Cliënt. De Cliënt vrijwaart de Bank voor alle schadelijke gevolgen, aanspraken van derden daartoe gerekend, die geheel of gedeeltelijk voortvloeien uit het niet of niet volledig bestaan van de handelingsbevoegdheid van de Cliënt.
- 4.3 Tenzij de Bank schriftelijk heeft bevestigd dat zij daarvan goede nota heeft genomen, kan de Cliënt tegenover de Bank geen beroep doen op wijzigingen in de

handelingsbevoegdheid van de Cliënt of van degene die de Cliënt jegens de Bank vertegenwoordigt, noch op wijziging, herroeping of op andere wijze vervallen van bevoegdheden.

- 4.4 Uittredende vennoten (of, bij ontbinding, gewezen vennoten) blijven jegens de Bank hoofdelijk aansprakelijk voor hetgeen de Bank van de Cliënt al dan niet opeisbaar en al dan niet onder voorwaarden te vorderen heeft nadat de Bank schriftelijk heeft bevestigd van de uittreding (ontbinding) te hebben kennisgenomen; ook daarna blijft de hoofdelijke aansprakelijkheid van de (voormalige) vennoten voortduren voor verbintenissen van de Cliënt, aangegaan vóór de kennisgeving aan de Bank ter zake een uittreksel of ontbinding. Eveneens blijft hoofdelijke aansprakelijkheid voortduren voor verbintenissen van de Cliënt die een grondslag vinden in reeds vóór de kennisgeving aan de Bank van de uittreding of ontbinding verrichte handelingen.

#### **Artikel 5           Volmacht en vertegenwoordigingsbevoegdheid**

- 5.1 De Cliënt mag aan een derde volmacht geven om namens hem met de Bank te handelen. De gevormachte is niet bevoegd de aan hem verleende volmacht door te geven aan een derde. De Cliënt is tegenover de Bank aansprakelijk voor het nakomen van verplichtingen, die zijn aangegaan door de gevormachte. De Bank kan verlangen dat een volmacht op

een bepaalde wijze en/of in een bepaalde vorm en/of volgens een bepaalde procedure wordt gegeven. De Bank hoeft niet met een gevolmachtigde te (blijven) handelen.

- 5.2 De Cliënt is verplicht de Bank één of meer specimina te verstrekken van de handtekening van de Cliënt en van derden die bevoegd zijn om tezamen met, voor of namens de Cliënt over de rekening of andere onder de Bank berustende waarden te beschikken en de Cliënt in het verkeer met de Bank te vertegenwoordigen, met schriftelijke opgave van eventuele beperkingen in die bevoegdheden.
- 5.3 De Cliënt is, naast zijn eventuele vertegenwoordiger of lasthebber, jegens de Bank hoofdelijk en volledig aansprakelijk voor alle schade die de Bank mocht lijden tengevolge van handelingen van diegenen die de Cliënt jegens de Bank vertegenwoordigen.
- 5.4 Indien geen beperkingen als bedoeld in lid 5.2 schriftelijk zijn opgegeven aan de Bank, zal, zelfs indien bedoelde beperkingen in statuten, reglementen, algemene of bijzondere volmachten en/of andere bescheiden bijzonderlijk zijn omschreven, ieder van de aan de Bank opgegeven handtekeningen de Cliënt ten volle en voor elk bedrag binden.
- 5.5 Als de bevoegdheid van een vertegenwoordiger van de Cliënt eindigt of zich in verband met die bevoegdheid een wijziging voordoet, is de Cliënt verplicht, on-

geacht inschrijving in openbare registers of openbaarmaking daarvan, dat einde of die wijziging zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de Bank mee te delen. Tegenover de Bank kan geen beroep gedaan worden op inschrijving in het Handelsregister, in het Huwelijks-goederenregister of in andere al dan niet openbare registers, of op wijzigingen in die inschrijvingen, tenzij de Bank schriftelijk heeft bevestigd dat zij van een inschrijving of wijziging heeft kennisgenomen. De Bank mag instructies die aan haar zijn gegeven door een vertegenwoordiger voordat of kort nadat de Bank die mededeling van het einde of de wijziging heeft ontvangen, rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.

- 5.6 De Algemene Voorwaarden en alle overige tussen de Cliënt en de Bank toepasselijke bepalingen, regels en beperkingen zijn van overeenkomstige toepassing op de vertegenwoordiger in verband met de uitoefening van zijn vertegenwoordiging. De Cliënt is verantwoordelijk voor de naleving daarvan door zijn vertegenwoordiger en zal er voor zorgen dat de Cliënt en de vertegenwoordiger elkaar volledig geïnformeerd houden over al hetgeen voor hen als Cliënt en vertegenwoordiger van belang is of kan zijn.

## **Artikel 6 Gegevens en instructies**

- 6.1 De Bank kan vorderen dat de Cliënt voor alle handelingen met de Bank gebruik maakt van door de Bank vastgestelde en/of goedgekeurde formulieren,



informatiedragers en/of andere communicatiemiddelen en wel overeenkomstig de daarvoor door de Bank te geven aanwijzingen. De Cliënt draagt er zorg voor dat de Bank tijdig beschikt over alle gegevens waarvan de Bank aangeeft of waarvan de Cliënt redelijkerwijs moet begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor een correcte dienstverlening door de Bank.

6.2 De Cliënt zal zich tegenover de Bank nimmer kunnen beroepen op het feit dat de hem door de Bank ter hand gestelde of toegezonden handtekeningenkaarten onjuist zijn ingevuld. De Cliënt dient ervoor zorg te dragen dat instructies, opgaven en mededelingen aan de Bank duidelijk zijn en de juiste gegevens bevatten. Instructies tot overboeking voert de Bank uit op basis van het door de Cliënt opgegeven rekeningnummer en zij is niet gehouden de juistheid van de in de instructie vermelde gegevens te verifiëren.

6.3 Formulieren dienen door de Cliënt volledig te worden ingevuld. Andere door de Bank goedgekeurde informatiedragers of communicatiemiddelen dient de Cliënt volgens de instructies van de Bank te gebruiken. De Bank is bevoegd om instructies niet uit te voeren indien bij het geven van die instructies geen gebruik is gemaakt van door de Bank vastgestelde of goedgekeurde formulieren of andere door de Bank uitdrukkelijk goedgekeurde informatiedragers. Mededelingen aan de Bank worden slechts geacht te zijn gegeven indien de ontvangst daarvan schriftelijk door de Bank is bevestigd.

6.4 De Cliënt is verplicht door de Bank aan de Cliënt ter hand gestelde of toegezonden formulieren zorgvuldig te bewaren; de Cliënt is verplicht terstond nadat verlies of ontvreemding van een of meer van deze formulieren of enige andere onregelmatigheid te zijner kennis komt, de Bank daarvan schriftelijk mededeling te doen. Tot het moment waarop de Bank deze mededeling ontvangt, zijn de gevolgen van het gebruik van die formulieren, informatiedragers of andere communicatiemiddelen voor rekening en risico van de Cliënt, tenzij de Cliënt aantoont dat de Bank enig verwijt ter zake valt te maken. Na ontvangst van een dergelijke mededeling zal de Bank zich inspannen om benadeling van de Cliënt te voorkomen. De Bank aanvaardt echter geen enkele verantwoordelijkheid voor de uitvoering van instructies op grond van een verloren, ontvreemd of onrechtmatig gebruik, vervalst of vals opgemaakte formulieren.

6.5 De Cliënt is verplicht om, terstond na het beëindigen van de relatie met de Bank, ongebruikte formulieren terstond aan de Bank terug te geven.

## Artikel 7 Vrijwaring

7.1 De Cliënt kan de Bank van tijd tot tijd per e-mail of per fax instructies geven ten aanzien van zijn bij de Bank gehouden rekening(en)betreffende:

1. Betaling en overmaking van gelden.
2. Plaatsing, hernieuwing of opzegging van termijndeposito's.

3. Zodanige andere instructies als de Cliënt de Bank mag geven in zijn hoedanigheid als Cliënt.

7.2 De Bank voert de in artikel 7.1 genoemde instructies onmiddellijk uit zonder nadere schriftelijke bevestiging van de Cliënt. De Bank bevestigt zelf de uitvoering van de door de Cliënt gegeven instructies conform haar gebruikelijke bedrijfspraktijk.

7.3 De Cliënt begrijpt dat het risico van misverstanden, waaronder het risico dat instructies door onbevoegden worden gegeven, voor zijn risico komt en de Bank niet verantwoordelijk is voor enige schade die kan voortvloeien uit zodanig misverstand of zodanige onbevoegde instructies.

7.4 De in artikel 7.3 opgenomen clause is in het bijzonder geldig indien een schriftelijke bevestiging van de Cliënt niet overeen komt met de instructie die door de Bank is uitgevoerd, of indien de schriftelijke bevestiging van de Cliënt niet overeen zou komen met de instructie die naar de mening van de Cliënt aan de Bank is gegeven.

7.5 In twijfelgevallen kan de Bank als voorzorgsmaatregel weigeren. In zodanig geval informeert de Bank degene die de instructie geeft dat de Bank uitvoering weigert.

7.6 Eventuele gemachtigde(n) van de Cliënt kunnen de Bank namens de Cliënt ook alle instructies geven, op

voorwaarde dat de volmacht de gegeven Instructies dekt. Voorts zijn de overige algemene- en bijzondere voorwaarden van de Bank onverkort van toepassing.

## **Artikel 8 Overmacht**

8.1 Indien de Bank enige op haar rustende verplichting jegens de Cliënt niet nakomt als gevolg van overmacht, is de Bank nimmer aansprakelijk jegens de Cliënt en/of derden. Overmacht in de zin van dit artikel wordt in ieder geval mede, doch niet uitsluitend, begrepen: natuurrampen, internationale conflicten, geweldadige of gewapende acties dan wel ernstige bedreiging met zulke acties, beschikkingen en maatregelen van de nationale of enige buitenlandse overheid of van een nationale, buitenlandse of internationale toezichthoudende instantie, arbeidsongeregelheden, ook onder haar eigen personeel, storingen en/of arbeidsongeregelheden in bedrijven van wier diensten de Bank gebruik maakt, uitsluitingen en boycot, storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen dan wel in apparatuur of programmatuur van de Bank.

8.2 Indien zich een omstandigheid als bedoeld in lid 1 van dit artikel voordoet, zal de Bank, teneinde de daaruit voor de Cliënt voortvloeiende nadelige gevolgen zoveel mogelijk te beperken, die maatregelen treffen die in redelijkheid van haar gevergd kunnen worden.

## **Artikel 9            Inschakeling derden**

- 9.1       De Bank is bevoegd om bij de uitvoering van instructies van de Cliënt en bij de uitvoering van andere overeenkomsten met de Cliënt gebruik te maken van de diensten van derden en werkzaamheden (deels) uitbesteden, alsmede goederen en/of waardepapieren van de Cliënt ten name van de Bank aan derden in bewaring te geven.
- 9.2       De Bank zal bij de keuze van die derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Indien de Bank aantoonbaar dat zij zorgvuldig is geweest in haar keuze, is zij niet aansprakelijk voor tekortkomingen van die derden. Indien de Cliënt in dat geval schade heeft geleden, zal de Bank hem in ieder geval zoveel mogelijk behulpzaam zijn bij zijn pogingen deze schade ongedaan te maken. Als de Cliënt zelf een derde heeft ingeschakeld of aangewezen, zijn de gevolgen van die keuze voor rekening van de Cliënt.

## **Artikel 10           Opzegging van de relatie**

Zowel de Cliënt als de Bank kan de relatie tussen hen schriftelijk geheel of gedeeltelijk opzeggen. Als de Bank de relatie opzegt, deelt zij desgevraagd de reden van de opzegging aan de Cliënt mee. Na opzegging van de relatie worden de tussen de Cliënt en de Bank bestaande individuele overeenkomsten zo spoedig mogelijk afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen. Tijdens de afwikkeling blijven de Algemene Voorwaarden en de op de individuele overeen-

komsten toepasselijke specifieke voorwaarden integraal van toepassing.

## **Artikel 11           Bewijskracht bankadministratie**

Ten aanzien van hetgeen de Cliënt te eniger tijd aan de Bank verschuldigd is of van haar te vorderen zal hebben, alsmede ten aanzien van alle verplichtingen van de Bank en de Cliënt jegens elkaar, strekt de boekhouding van de Bank, zoals deze zal blijken uit een door de Bank getekend uittreksel uit haar boeken, tot volledig bewijs, behoudens tegenbewijs. De Bank hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

## **Artikel 12           Bijzondere kosten**

- 12.1      Alle door de Bank ter zake de relatie met de Cliënt gemaakte kosten, waaronder zegel, telegram, telefoon, fax, email- en vertegenwoordigingskosten, alsmede kosten van door de Bank, mede in geval van (voorgenomen) uitwinning, noodzakelijk geachte taxaties, komen, voor zover redelijk, ten laste van de Cliënt.
- 12.2      Kosten, als ook de door de Cliënt aan de Bank verschuldigde rentebedragen, zullen door de Bank op haar conveniërende tijdstippen aan de Cliënt in rekening worden gebracht.
- 12.3      De kosten van rechtsbijstand, waaronder mede begrepen de niet geliquideerde kosten die de Bank redelijkerwijs heeft moeten maken terzake van een geschil

tussen de Cliënt en de Bank, komen volledig voor rekening van de Cliënt.

- 12.4 De kosten die de Bank in en buiten rechte moet maken indien de Bank wordt betrokken in procedures of geschillen tussen de Cliënt en een derde, komen voor rekening van de Cliënt.
- 12.5 Onverminderd het hiervoor bepaalde komen alle andere kosten die voor de Bank uit de relatie met de Cliënt voortvloeien, binnen de grenzen van redelijkheid voor rekening van de Cliënt.

### **Artikel 13 Activiteiten en doeleinden**

De Cliënt verschafft de Bank, met inachtneming van de geldende wetgeving voor de bescherming van persoonsgegevens, op haar eerste verzoek informatie over zijn activiteiten en doeleinden en over de redenen van (voorgenomen) afname van diensten en/of producten van de Bank. De Cliënt deelt desgevraagd aan de Bank de herkomst mee van bij de Bank gestorte of te storten gelden, ondergebrachte of onder te brengen waardepapieren en van in (open) bewaring gegeven of te geven zaken.

### **Artikel 14 (Beeld- en geluid-)opnamen**

De Bank mag binnen de grenzen van de toepasselijke wet- en regelgeving (beeld- en geluid-) opnamen maken ten behoeve van doeleinden als een goede bedrijfsvoering, bewijslevering, criminaliteitsbestrijding en kwaliteitsbewaking. Als de Cliënt

ingeval van gebruikmaking van (beeld- en geluid-)opnamen door de Bank nakoming door de Bank verlangt van een verplichting tot afgifte van een kopie of transcriptie van een opname, dient hij – onder opgaaf van reden - de relevante specificaties op te geven, zoals datum, tijdstip en locatie.

### **Artikel 15 Continuïteit in dienstverlening**

De Bank stelt zich het adequate functioneren van voorzieningen ten behoeve van haar dienstverlening (bijvoorbeeld apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, netwerken) ten doel, maar staat er niet voor in dat deze voorzieningen continu actief en storingsvrij zullen zijn. De Bank streeft ernaar een onderbreking of storing, voor zover dit binnen haar invloedssfeer ligt, binnen redelijke grenzen te vermijden of anders de onderbreking of storing binnen redelijke tijd te verhelpen.

### **Artikel 16 Nederlandse- en/of Engelse taal**

De communicatie tussen de Bank en de Cliënt geschiedt in het Nederlands en/of Engels, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. De Bank kan verlangen dat de Cliënt documenten die zijn opgesteld in een andere taal dan het Nederlands of Engels, ten genoegen van de Bank op kosten van de Cliënt in het Nederlands of in een andere door de Bank akkoord bevonden taal laat vertalen door een daartoe naar het oordeel van de Bank bekwaam persoon. Een hier te lande in de desbetreffende taal beëdigd vertaler is in ieder geval daartoe bevoegd.

## **Artikel 17 Overlijden Cliënt**

- 17.1 De Bank dient zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis te worden gesteld van het overlijden van de Cliënt. Zolang de Bank niet op deze wijze in kennis is gesteld van het overlijden van de Cliënt, mag zij door of namens hem gegeven instructies (blijven) uitvoeren. De Bank mag instructies die aan haar zijn gegeven voordat of kort nadat de Bank in kennis is gesteld van het overlijden van een Cliënt rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.
- 17.2 Na het overlijden van de Cliënt kan de Bank verlangen dat degene(n) die stelt/stellen bevoegd te zijn (rechts)handelingen met betrekking tot de nalatenschap van de Cliënt te verrichten ten bewijze daarvan een verklaring van erfrecht, afgegeven door een hier te lande gevestigde notaris, en andere door de Bank acceptabel geoordeelde documenten aan de Bank overlegt/overleggen.
- 17.3 Tenzij schriftelijk uitdrukkelijk anders is overeengekomen, is de Bank bij overlijden van de Cliënt gerechtigd het saldo van deze rekening, zomede hetgeen de Bank verder voor Cliënt onder zich mocht hebben, met bevrijdende werking af te dragen aan degene of diegenen die in een door een notaris in de gebruikelijke vorm afgegeven verklaring van erfrecht worden genoemd tot erfgename of erfgenaam dan wel als executeur testamentair.

- 17.4 De Bank is niet verplicht opnieuw informatie te verschaffen over handelingen en transacties die zijn verricht voor het moment van het overlijden van de Cliënt.

## **Artikel 18 Controle van door de bank verschaft gegevens en uitgevoerde instructies**

- 18.1 De Cliënt dient de door de Bank aan hem verzonden of op een andere wijze aan hem ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven of andere gegevens zo spoedig mogelijk na ontvangst te controleren. Als de Bank aan de Cliënt dergelijke berichten elektronisch ter beschikking stelt, moet de Cliënt de gegevens zo spoedig mogelijk controleren nadat zij aan hem ter beschikking zijn gesteld. Als datum van verzending of terbeschikkingstelling geldt de datum van verzending of terbeschikkingstelling zoals die blijkt uit kopieën, verzendlijsten of anderszins uit de administratie van de Bank. De Cliënt moet zo spoedig mogelijk controleren of de Bank door of namens hem gegeven instructies juist en volledig heeft uitgevoerd. Als de Cliënt geen bericht van de Bank ontvangt, terwijl hij weet of zou moeten weten dat hij een bericht van de Bank kan verwachten, stelt hij de Bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis.

- 18.2 Indien de Cliënt een onjuistheid of onvolledigheid constateert, dient hij de Bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen en alle redelijke maatregelen nemen ter voorkoming van (verdere) schade. Indien de Bank constateert dat zij een fout of vergissing heeft gemaakt, herstelt zij die zo spoedig mogelijk. De Bank stelt de Cliënt zo spoedig mogelijk in kennis van de geconstateerde fout of vergissing.
- 18.3 De Bank is bevoegd een fout of vergissing zonder instemming van de Cliënt te herstellen en om een onterechte boeking ongedaan te maken. De Bank is bevoegd om de creditering van een rekening van de Cliënt ingevolge een door een beschikkingsonbevoegde of handelingsonbekwame persoon gegeven instructie ongedaan te maken.
- 18.4 Indien de Cliënt een kopie vraagt van al eerder door de Bank aan hem verstrekte gegevens, zal de Bank die binnen redelijke termijn en tegen vergoeding van door de Bank te maken redelijke kosten aan de Cliënt verschaffen, tenzij de Bank de gegevens niet meer heeft of de Bank een redelijke grond heeft om niet aan het verzoek te voldoen.

## **Artikel 19 Goedkeuring opgaven bank**

Als de Cliënt de inhoud van de door of namens de Bank aan hem gezonden of ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's, andere opgaven of andere gegevens

van de Bank aan de Cliënt niet schriftelijk heeft betwist binnen dertien maanden nadat die gegevens door of namens de Bank aan de Cliënt ter beschikking zijn gesteld, geldt, behoudens tegenbewijs, de inhoud van die gegevens in elk geval en onverminderd de voor de Cliënt uit artikel 18 voortvloeiende verplichtingen als door de Cliënt te zijn goedgekeurd. Als in die gegevens rekenfouten voorkomen, herstelt de Bank die, ook nadat de termijn van dertien maanden is verstreken.

## **Artikel 20 Bewaar- en geheimhoudingsplicht**

- 20.1 De Cliënt dient aan hem ter beschikking gestelde middelen zoals formulieren, informatiedragers, communicatie- en beveiligingsmiddelen, passen, PIN- en toegangscode en wachtwoorden zorgvuldig te bewaren en behandelen. De Cliënt dient met persoonlijke PIN- en toegangscode en dergelijke zorgvuldig om te gaan en deze geheim te houden voor andere personen. De Cliënt houdt zich aan de door de Bank gegeven beveiligingsvoorschriften.
- 20.2 Als de Cliënt weet of redelijkerwijze kan vermoeden dat door of namens de Bank aan hem ter beschikking gestelde middelen in handen van een onbevoegde zijn geraakt of daarmee misbruik is of kan worden gemaakt of dat een onbevoegde zijn PIN-en/of toegangscode(s) kent, moet hij daarvan terstond mededeling doen aan de Bank.

## **Artikel 21      Provisies, rente en kosten**

- 21.1      De Bank brengt voor haar dienstverlening provi-  
sies, rente en kosten in rekening. De Bank mag de  
hoogte hiervan wijzigen, tenzij schriftelijk anders is  
overeengekomen. Indien de hoogte van die provi-  
sies, rente en kosten niet vooraf tussen de Cliënt en  
de Bank is overeengekomen, zal de bank de bij haar  
gebruikelijke provisies, rente en kosten in rekening  
brengen.
- 21.2      In haar dienstverlening informeert de Bank de Cli-  
ent zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de hoogte  
van haar tarieven (provisies, rente, kosten). De Bank  
draagt er zorg voor dat informatie hierover op een-  
voudige wijze verkrijgbaar is.
- 21.3      De Bank mag de door de Cliënt aan haar verschul-  
digde provisies, rente en kosten debiteren ten laste  
van een rekening van de Cliënt bij de Bank zonder  
voorafgaande kennisgeving aan de Cliënt. Als door  
de debitering een ongeoorloofde debetstand op de  
rekening ontstaat, moet de Cliënt die debetstand  
onmiddellijk aanzuiveren zonder dat daartoe een  
ingebrekestelling door de Bank vereist is.

## **Artikel 22      Creditering onder voorbehoud**

Bij creditering van een ten gunste van de Cliënt (te) ontvangen bedrag geldt als voorbehoud dat de Bank dit bedrag daadwerkelijk, definitief en onvoorwaardelijk, ontvangt. Als hieraan niet is voldaan, mag de Bank de creditering – zonder voorafgaande kennisgeving – door debitering van een gelijk bedrag, met terugwerkende kracht, ongedaan maken. Als het (te) ontvangen bedrag bij creditering is omgezet in een andere valuta dan mag de bank de debitering uit voeren in die andere valuta tegen de wisselkoers op het moment van uitvoering. In verband met de ongedaan making gemaakte kosten komen voor rekening van de Cliënt.

## **Artikel 23      Verrekening**

De Bank kan hetgeen zij al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde van de Cliënt te vorderen heeft, verrekenen met al dan niet opeisbare tegenvorderingen van de Cliënt op de Bank, ongeacht de valuta waarin de vorderingen en tegenvorderingen luiden. Indien de vordering van de Bank op de Cliënt of de tegenvordering van de Cliënt op de Bank nog niet opeisbaar is, maakt de Bank – als de vordering van de Bank en de tegenvordering van de Cliënt in dezelfde valuta luiden – van haar verrekeningsbevoegdheid geen gebruik tenzij op de tegenvordering beslag wordt gelegd of daarop anderszins verhaal wordt gezocht, daarop een beperkt recht wordt gevestigd, de Cliënt zijn tegenvordering onder bijzondere titel overdraagt, de Cliënt failliet wordt verklaard of in surseance van betaling geraakt of een andere insolventieregeling of een wettelijke schuldsanering, voor zover van toepassing, op de

Cliënt van toepassing wordt. Vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de koers van de dag van verrekening. De Bank stelt de Cliënt zo mogelijk voorafgaand aan de verrekening daarvan in kennis.

## **Artikel 24      Fiduciaire      eigendomsoverdracht tot zekerheid**

24.1 Van alle zaken, effecten en waardepapieren die de Bank of een derde voor haar, uit welchen hoofde ook, van of voor de Cliënt onder zich heeft of krijgt, of aan hem verschuldigd is of wordt, inclusief alle vorderingen die de Cliënt uit welchen hoofde ook op de Bank heeft of krijgt, verkrijgt de Bank een fiduciair eigendomsrecht tot zekerheid voor hetgeen zij, uit welchen hoofde ook, opeisbaar of onder voorwaarde van de Cliënt te vorderen heeft of zal hebben.

24.2 Hiervan zijn slechts uitgezonderd die effecten, die bij de Bank worden gedeponereerd uitsluitend voor speciale doeleinden, zoals conversie, afstempeling, overschrijving, verwisseling, in ontvangstneming van dividend, rente, couponbladen of dividendbewijzen.

24.3 Het hiervoor bedoelde fiduciaire eigendomsrecht van de Bank komt tot stand telkens op het moment waarop de Bank of een derde voor haar die zaken, effecten en waardepapieren onder zich krijgt respectievelijk op het moment waarop die vorderingen ontstaan. De Bank is niet bevoegd tot uitwinning

van de in zekerheidseigendom aan haar overgedragen zaken, effecten en waardepapieren over te gaan tenzij zij een opeisbare vordering op de Cliënt heeft. Voorts zal de Bank niet tot uitwinning overgaan alvorens de Cliënt in verzuim is.

24.4 Indien de Cliënt over een deel van de door hem in zekerheidseigendom overgedragen zaken, effecten en waardepapieren wenst te beschikken, is de Bank verplicht dat deel van die zaken, effecten en waardepapieren aan de Cliënt terug over te dragen, op voorwaarde dat hetgeen voor de Bank resteert voldoende dekking biedt voor hetgeen de Bank van de Cliënt te vorderen heeft of zal hebben.

## **Artikel 25      Pandrecht**

25.1 Door het van toepassing worden van de Algemene Voorwaarden heeft de Cliënt:

- a) zich verbonden de volgende goederen met inbegrip van de daarbij behorende nevenrechten aan de Bank te verpanden tot zekerheid van al hetgeen de Bank op enig moment, uit welchen hoofde ook, van hem te vorderen heeft of verkrijgt:
  - i. alle (geld-)vorderingen die de Cliënt, uit welchen hoofde ook, op de bank heeft of verkrijgt;
  - ii. alle zaken, waardepapieren, effecten en andere financiële instrumenten die de bank of een derde voor haar, uit welchen hoofde ook, van of voor de Cliënt onder zich heeft of verkrijgt;



- iii. alle aandelen in verzameldepots die de bank onder haar beheer heeft of verkrijgt;
- iv. alle goederen die in de plaats van de goederen onder i, ii of iii (zullen) treden;
- b) voor zover rechtens mogelijk, de sub a bedoelde goederen aan de bank in pand gegeven;
- c) de bank onherroepelijk volmacht gegeven, met het recht van substitutie, om die goederen namens de Cliënt, eventueel steeds herhaald, aan zichzelf te verpanden, en alles te doen wat dienstig is voor de verpanding.

25.2 De Cliënt staat er voor in dat hij tot de verpanding bevoegd is en dat de desbetreffende goederen vrij (zullen) zijn van rechten en aanspraken van anderen dan de Bank.

25.3 De Bank zal de verpande goederen, als de Cliënt daarover wil beschikken, vrijgeven indien de waarde van de daarna resterende verpande goederen voldoende dekking biedt voor al hetgeen zij, uit welken hoofde ook, van de Cliënt te vorderen heeft of zal krijgen. De Bank mag pas tot uitwinning van het verpande overgaan als zij een opeisbare vordering heeft op de Cliënt en de Cliënt met de nakoming daarvan in verzuim is. De Bank zal niet meer van het verpande uitwinnen dan nodig is voor de voldoening van de schuld van de Cliënt. Nadat de Bank van haar uitwinningsbevoegdheid gebruik heeft gemaakt, zal zij de Cliënt daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen.

## Artikel 26 Zekerheden

26.1 Door het van toepassing worden van de Algemene Voorwaarden heeft de Cliënt zich jegens de Bank verbonden om voor alle bestaande en alle toekomstige vorderingen van de Bank op de Cliënt, uit welken hoofde ook, op eerste verzoek van de Bank, ten genoegen van de Bank, (aanvullende) zekerheid te stellen. Deze dient steeds zodanig te zijn, en daartoe zo nodig door de Cliënt ten genoegen van de Bank te worden vervangen en / of aangevuld, dat de Bank gelet op het risicoprofiel van de Cliënt, de dekkingswaarde van de zekerheden en eventuele andere voor de Bank relevante factoren, doorlopend voldoende zekerheid heeft en zal hebben. De Bank zal op verzoek van de Cliënt de reden van die zekerheidstelling, of de vervanging of aanvulling daarvan, medelen. De omvang van de gevraagde zekerheid moet in een redelijke verhouding staan tot de verplichtingen van de Cliënt.

26.2 Pand- en hypotheekrechten van de Bank strekken voor het geval een andere bankinstelling als haar rechtsopvolgster onder algemene titel de bankrelatie van de Bank met de Cliënt, geheel of gedeeltelijk, voortzet mede ten gunste van die andere bankinstelling alsof deze de Bank zelf was.

26.3 De Bank kan haar pand- of hypotheekrechten op ieder moment, geheel of gedeeltelijk, door opzegging beëindigen.

- 26.4 Vestiging van een (nieuwe) zekerheid ten gunste van de Bank strekt niet tot vervanging of vrijgave van (bestaande) zekerheden.
- 26.5 Indien de Algemene Voorwaarden tegenover de Cliënt worden gebruikt ter wijziging, aanvulling en/of vervanging van eerdere Algemene Voorwaarden, blijven alle uit hoofde van die eerdere Algemene Voorwaarden bestaande zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden, onverkort van kracht naast de overeenkomstige rechten en bevoegdheden uit hoofde van deze Algemene Voorwaarden.

#### **Artikel 27 Onmiddellijke opeisbaarheid**

Indien de Cliënt in verzuim is met de nakoming van enige verplichting jegens de Bank, kan de Bank haar vorderingen op de Cliënt door opzegging onmiddellijk opeisbaar maken, tenzij dit gelet op de geringe betekenis van het verzuim niet gerechtvaardigd is. Een dergelijke opzegging geschiedt schriftelijk met vermelding van de reden.

#### **Artikel 28 Belastingen en heffingen**

Alle belastingen, heffingen en dergelijke – onder welke naam dan ook en door wie ook geheven – die betrekking hebben op de relatie tussen de Cliënt en de Bank komen voor rekening van de Cliënt, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of een bepaling van dwingend recht anders voorschrijft.

#### **Artikel 29 Vorm mededelingen aan de Bank**

Mededelingen aan de Bank moeten schriftelijk worden gedaan, tenzij uitdrukkelijk met de Bank een andere wijze van communicatie is overeengekomen.

#### **Artikel 30 Incidenten en calamiteiten**

Indien zich bij (de uitvoering van) een overeenkomst tussen de Bank en de Cliënt een incident of calamiteit dreigt voor te doen, voordoet of zich heeft voorgedaan, dient de Cliënt op verzoek van de Bank alles te doen of na te laten wat de Bank in verband daarmee redelijkerwijs noodzakelijk acht.

#### **Artikel 31 Contractsoverneming**

Door het van toepassing worden van deze Algemene Voorwaarden heeft de Cliënt, voor het geval van (gedeeltelijke) overdracht van de onderneming van de Bank, er bij voorbaat medewerking aan verleend dat zijn rechtsverhouding met de Bank in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht (gedeeltelijk) op een derde overgaat.

#### **Artikel 32 Partiële nietigheid of vernietigbaarheid**

Mocht een bepaling in deze Algemene Voorwaarden nietig of vernietigbaar zijn, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in deze Algemene Voorwaarden nietig of vernietigbaar

mocht zijn, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.

### **Artikel 33      Aansprakelijkheid van de Bank**

De Bank is aansprakelijk indien een tekortkoming in de nakoming van een verplichting jegens de Cliënt te wijten is aan haar schuld of krachtens wet, rechtshandeling of in het verkeer geldende opvattingen voor haar rekening komt, onverminderd het elders in deze Algemene Voorwaarden bepaalde.

Voor zover dat niet reeds voortvloeit uit de wet, is de Bank in ieder geval niet aansprakelijk indien een tekortkoming van de Bank het gevolg is van:

- natuurrampen;
- internationale conflicten;
- gewelddadige of gewapende acties, dan wel ernstige bedreiging met zulke acties;
- maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid;
- maatregelen van een toezichhoudende instantie;
- boycotacties;
- arbeidsongeregelheden bij derden of onder het eigen personeel;
- capaciteitsproblemen met en/of storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van de Bank of van derden.

Indien zich een omstandigheid als bedoeld in de vorige alinea voordoet, zal de Bank - ten einde daaruit voor de Cliënt voortvloeiende nadelige gevolgen te beperken - die maatregelen treffen die in redelijkheid van haar gevegd kunnen worden.

## **II.      Effecten**

### **Artikel 34      Administratie Effecten**

34.1      Effecten(orders) worden door de Bank doorlopend genoteerd gehouden, behoudens andersluidende instructies. Voordat de Bank een order in aandelenopties kan uitvoeren, dient de Cliënt eerst een optieovereenkomst getekend te hebben. Effecten en andere waarden van de Cliënt, die ten name van de Bank ten behoeve van de Cliënt onder derden berusten, verblijven daar voor rekening en risico van de Cliënt. De Bank is te allen tijde gerechtigd om ter voldoening aan haar verplichting tot afgifte van deze waarden aan de Cliënt te volstaan met aan de derde instructie te geven die waarden ter beschikking van de Cliënt te stellen, of haar desbetreffende rechten jegens de derde aan de Cliënt over te dragen.

34.2      De ten behoeve van de Cliënt bij derden ten name van de Bank gedeponeerde effecten en andere waarden maken deel uit van de in totaal op de algemene rekening der Bank bij die derden gedeponeerde waarden; de Cliënt deelt naar evenredigheid en fondsgewijs in alle daaraan verbonden risico's.

- 34.3 De Bank is gerechtigd om bij de uitvoering van de haar door de Cliënt verstrekte instructie derden in te schakelen. Tevens is de Bank bevoegd effecten en andere waarden van de Cliënt ten name van de Bank ten behoeve van de Cliënt onder derden te doen rusten. De Bank is voorts gerechtigd deze derden dekking te verschaffen voor rekening en risico van de Cliënt.

### **Artikel 35 Gebreken van Effecten**

De Bank is niet aansprakelijk voor de gebreken van waardepapieren, die zij voor de Cliënt onder zich heeft of zal krijgen of voor de juistheid van het daarin vermelde.

### **Artikel 36 Nummerverantwoording effecten**

- 36.1 De effecten van de Cliënt die door de Bank ingevolge het bepaalde in deze Algemene Voorwaarden aan derden in bewaring zijn gegeven, maken deel uit van de in totaal in een der algemene effectendepots ten name van de Bank bij die derden gedeponeerde effecten. De Bank is niet verplicht de nummers van die effecten voor elke Cliënt afzonderlijk te doen vaststaan met uitzondering van effecten waarbij aan bepaalde nummers speciale rechten verbonden zijn of kunnen zijn.
- 36.2 Tenzij schriftelijk uitdrukkelijk is overeengekomen dat zulks wel zal geschieden, verantwoordt de Bank aan Cliënten geen nummers van effecten, met uitzondering van die welke kunnen uitloten.

### **Artikel 37 Administratie van effectendepots**

De Bank belast zich met betrekking tot aan haar daartoe door Cliënt toevertrouwde effecten met de tot de administratie van het effectendepot van de Cliënt behorende werkzaamheden. Tot die werkzaamheden behoren onder andere het innen van rente, aflossingen en dividenden, het uitoefenen of te gelde maken van claimrechten, het verkrijgen van nieuwe coupon- of dividendbladen, het verrichten van conversie handelingen en het deponeren van effecten voor vergaderingen. Indien effecten van de Cliënt door de Bank ingevolge het bepaalde in deze Algemene Voorwaarden aan derden in bewaring zijn gegeven, zijn die derden belast met de aan de administratie van die effecten verbonden werkzaamheden, onverminderd de verplichting van de Bank om de bedragen die zij van die derden ter zake van rente, aflossing, dividend of uit anderen hoofde ten behoeve van de Cliënt ontvangt, aan de Cliënt af te dragen.

### **Artikel 38 Bevoegdheid Bank bij aan- en verkoop effecten**

De Bank is bevoegd alle instructies tot aan- en verkoop van vreemde waarden, effecten, coupons en handelspapier, alsmede tot uitzetting of opneming van gelden tegen onderpand van effecten uit te voeren te harer keuze, met zichzelf of met derden als wederpartij.

### III. Rekeninghouders

#### Artikel 39 Bankrekening

- 39.1 De Bank zal ten aanzien van een bij haar geopende rekening aan niemand verantwoording schuldig zijn, dan wel mededeling doen, dan aan degene te wiens name de rekening is geopend, behoudens in de gevallen bij wet voorzien.
- 39.2 De Cliënt stemt in met de opslag in databanken van alle de Cliënt betreffende inlichtingen, vereist of wenselijk voor een goede uitvoering van zijn instructies en met inachtneming van de geldende wetgeving voor de bescherming van persoonsgegevens. De Bank is niet aansprakelijk voor enig gevolg dat voortvloeit uit onrechtmatige gebruikmaking van de hiervoor bedoelde databanken door derden, waaronder begrepen personeel van de Bank.

#### Artikel 40 Hoofdelijk- en volledig aansprakelijkheid bij meerdere rekeninghouders

- 40.1 Indien over een rekening bij de Bank door meer dan één persoon kan worden beschikt, zullen handelingen met betrekking tot die rekening aan alle daartoe bevoegde personen worden toegerekend en voor hen allen verbindend zijn. Alle bedoelde bevoegde personen zullen tegenover de Bank hoofdelijk en volledig

aansprakelijk zijn voor alle handelingen betreffende tot de rekening.

- 40.2 In geval een rekening ten name van een maatschap of vennootschap (onder firma), niet zijnde een naamloze vennootschap, is geopend, zal ieder der maten/vennoten ten opzichte van de Bank ten volle gerechtigd zijn over de rekening te beschikken respectievelijk zullen alle maten/vennoten voor de handelingen van een of meer hunner met de Bank hoofdelijk en voor het geheel aansprakelijk zijn, tenzij en slechts voor zover met de Bank schriftelijk vooraf anders is overeengekomen.
- 40.3 Indien een rekening wordt geopend ten name van een comité of enige andere groep van personen die een vereniging zonder volledige rechtspersoonlijkheid vormen, zijn degenen die blijkens de handtekeningkaart over de rekening mogen beschikken hoofdelijk en voor het geheel aansprakelijk. Zij kunnen zich met schriftelijk goedvinden van de Bank doen vervangen door anderen, doch blijven alsdan aansprakelijk voor de verplichtingen die ten tijde van hun vervanging jegens de Bank mochten bestaan dan wel rechtstreeks voortvloeien uit handelingen van vóór het tijdstip van de vervanging.

## **Artikel 41      Hoofd der rekening**

- 41.1 De hoofden der rekening luiden overeenkomstig de wensen die de Cliënt daarover heeft kenbaar gemaakt, tenzij de Bank daartegen bezwaar heeft.
- 41.2 De Bank is bevoegd, onder kennisgeving aan de Cliënt, diens rekening in verschillende rekeningen onder te verdelen en aan deze rekeningen door haar vast te stellen hoofden toe te kennen, indien de Bank zulks wenselijk acht.
- 41.3 Indien door de Cliënt bij de Bank meer dan één geldrekening wordt gehouden, worden die rekeningen behandeld als waren zij van verschillende personen, behoudens de bevoegdheid van de Bank om deze rekeningen, wanneer het de Bank goedgeeft, als één rekening te beschouwen -ongeacht de valuta waarin en de voorwaarden waaronder zij worden gevoerd - en de saldi met elkaar te verrekenen. Deze verrekening vindt in alle gevallen plaats tegen de waarde per de dag van de verrekening.

## **Artikel 42      Koersverschillen**

Met betrekking tot een rekening in vreemde valuta die een debetsaldo vertoont, is een eventueel koersverlies voor rekening van de Cliënt, in die zin dat in geval van een daling van de door de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten vastgestelde verkoopkoers van de betreffende valuta, de Bank gemachtigd is om op het door haar gewenste tijdstip de rekening

van de Cliënt te belasten met het koersverlies dat is ontstaan als gevolg van deze daling.

## **Artikel 43      Gebruik communicatiemiddelen**

- 43.1 De Cliënt draagt het volledige risico voor misverstaan, verminkingen, vertragingen of niet behoorlijk overkomen van instructies en mededelingen van de Cliënt aan de Bank bij het gebruik van post, telefoon, telefax, e-mail of welk communicatiemiddel dan ook in het verkeer tussen de Cliënt en de Bank, alsmede tussen de Bank en derden. Onverminderd het voorgaande is de Bank gerechtigd niet eerder tot uitvoering over te gaan van door haar ontvangen orders welke haar onduidelijk voorkomen, alvorens de Bank in bevestiging dan wel verduidelijking van zodanige orders zal hebben ontvangen.
- 43.2 De Bank is vrij in de keuze van het door haar te gebruiken communicatiemiddel. Alle zendingen aan of door de Bank van of aan de Cliënt of derden ten behoeve van de Cliënt geschieden voor rekening en risico van de Cliënt.
- 43.3 De Cliënt is verplicht in het verkeer met de Bank zorgvuldig en veilig om te gaan met het gebruik van internet, fax, e-mail, post of andere communicatiemiddelen.

## **Artikel 44      Rente**

Het percentage van de door de Cliënt verschuldigde respectievelijk aan hem te vergoeden rente wordt door de Bank vastgelegd en kan door haar van tijd tot tijd worden gewijzigd, zonder dat de Cliënt zich daartegen zou kunnen verzetten.

## **Artikel 45      Ongeautoriseerde debetstand**

Indien de rekening van Cliënt een niet door de Bank geautoriseerde debetstand vertoont of de lening een achterstand vertoont en de Cliënt deze debet- c.q. achterstand niet binnen de door de Bank daartoe gestelde termijn aanzuivert, dan is de Bank bevoegd de Cliënt aan te melden bij een kredietregistratiebureau en om conform artikel 44 een debetrente in rekening te brengen aan de rekeninghouder.

## **Artikel 46      Krediet onmiddellijk opeisbaar**

- 46.1 Elk krediet zal onmiddellijk opeisbaar worden, ook indien een aflossingsrente en/of opzeggingstermijn is overeengekomen dan wel een bepaalde vervaldatum is gesteld,
- a. indien Cliënt de voorwaarden waaronder het krediet is verleend niet stipt naleeft;
  - b. indien de Cliënt in staat van faillissement wordt verklaard, surseance van betaling aanvraagt of indien beslag gelegd wordt op goederen of gelden van de Cliënt;
  - c. indien de Cliënt een rechtspersoon is, in geval van liquidatie of ontbinding en indien de Cliënt een natuurlijk persoon is, bij diens overlijden of onder curatele stelling;

- d. indien een der onder b of c vermelde omstandigheden zich voordoen met betrekking tot een borg van de Cliënt;
- e. indien blijkt dat de Cliënt onjuiste of onvolledige gegevens heeft verstrekt ter verkrijging, verruiming of verlenging van een door de Bank verstrekt/te verstrekken krediet.

- 46.2 De Cliënt is verplicht om op eerste aanvraag van de Bank daartoe al het aan de Bank verschuldigde terstond te voldoen.

## **IV.      ATM KAART**

### **Artikel 47      Werkingsfeer**

Dit hoofdstuk van de Algemene Voorwaarden is van toepassing op Cliënten van de Bank die gebruik maken van een ATM kaart.

### **Artikel 48      Eigendom ATM kaart**

De ATM kaart blijft ten alle tijde eigendom van de Bank. De ATM kaart is strikt persoonlijk en kan niet worden overgedragen. De rekeninghouder is volledig verantwoordelijk voor het gebruik van de ATM kaart en is hoofdelijk aansprakelijk voor elke vordering die voorkomt uit het gebruik en misbruik van de ATM kaart.

## **Artikel 49      Gebruik ATM kaart**

De rekeninghouder moet om gebruik te maken van de ATM een door de rekeninghouder vastgestelde en uitsluitend aan de rekeninghouder bekende PIN-code invoeren. Identiteitsbewijs voor de ATM wordt gevormd door de PIN-code te samen met de ATM kaart. De rekeninghouder is dan ook verantwoordelijk voor het juiste gebruik van de ATM kaart en de PIN-code. Elke transactie waarbij gebruik is gemaakt van de PIN-code wordt dan ook verondersteld met toestemming te zijn geschied van de rekeninghouder, tenzij de rekeninghouder het tegendeel bewijst. Indien de rekeninghouder de PIN-code noteert, dient hij ervoor zorg te dragen dat de PIN-code en de ATM kaart gescheiden van elkaar worden bewaard.

De ATM kaart kan alleen worden gebruikt om transacties te verrichten die betrekking hebben op rekeningen die de rekeninghouder heeft bij de Bank.

## **Artikel 50      Machtiging tot debitering rekening Cliënt**

In verband met transacties die worden verricht door middel van de ATM kaart, machtigt de rekeninghouder de Bank om het verstrekte geld te debiteren op de rekening-courant en/ of spaarrekeningen van de rekeninghouder en om ontvangen stortingen te crediteren op de rekening-courant, spaarrekeningen, rekening van een leverancier of een rekening van derden.

## **Artikel 51      Saldo ATM systeem**

Het door de ATM aan de rekeninghouder opgegeven saldo is het saldo van de tot op dat moment in het ATM systeem op de rekening verwerkte transacties. Deze opgave is slechts informatief en de rekeninghouder kan daaraan geen rechten ontlenen.

## **Artikel 52      Maximum bedrag**

Het gebruik van de ATM kaart is beperkt tot een door de Bank vooraf vastgestelde maximum bedrag per dag zulks onder de voorwaarde dat het saldo van de rekening op het moment van gebruik dit toestaat. De Bank mag aanvullende bepalingen of restricties opleggen voor het gebruik van de ATM kaart, indien de Bank dit nodig acht teneinde eventuele misbruik daarvan te voorkomen.

## **Artikel 53      Ongeautoriseerde debetsaldo**

In het geval dat het gebruik van de ATM kaart - ondanks het bepaalde in artikel 52 - leidt tot een niet door de Bank geautoriseerde debetsaldo of overschrijding van de toegestane limiet op de rekening dan dient de rekeninghouder op eerste verzoek van de Bank het teveel opgenomen onmiddellijk terug te storten op de rekening. De Bank is bevoegd over het teveel opgenomen, rente in rekening te brengen tegen de alsdan geldende rentevoet.



## **Artikel 54      Blokkeren ATM kaart**

De Bank behoudt zich het recht voor om, met of zonder redenen, met onmiddellijke ingang het gebruik van de ATM kaart te blokkeren, het gebruik van de ATM kaart door de rekeninghouder te verbieden en het besluit te nemen om de overeenkomst niet langer te verlengen. In dat geval zal de ATM kaart ongeldig worden en is de rekeninghouder verplicht de ATM kaart terug te geven aan de Bank, onmiddellijk nadat hij redelijkerwijze kan worden geacht daarvan op de hoogte te zijn gesteld. De Bank is gerechtigd de ATM kaart te allen tijde in te nemen en binnen twee en zeventig (72) uur nadat die inname heeft plaatsgehad, zal de Bank de rekeninghouder schriftelijk of telefonisch op de hoogte stellen van de redenen daarvan.

## **Artikel 55      Teruggave en inname ATM kaart**

De rekeninghouder zal de ATM kaart onmiddellijk teruggeven aan de Bank in de volgende gevallen:

- op eerste verzoek van de Bank;
- indien de ATM kaart is beschadigd of niet goed werkt;
- indien de rekeninghouder vermoedt dat de PIN-code bekend is aan derden;
- indien de rekeninghouder failliet wordt verklaard, een aanvraag tot surseance van betaling heeft ingediend of op enige andere wijze de controle over het eigen vermogen van de rekeninghouder is kwijtgeraakt;
- indien de rekeninghouder zowel de rekening-courant als de spaarrekening bij de Bank opheft.
- De ATM zal de ATM kaart automatisch innemen:
- wanneer drie achtereenvolgende keren de verkeerde PIN-code wordt ingevoerd;

- wanneer de Bank het gebruik van de ATM kaart om wat voor reden dan ook heeft geblokkeerd;
- wanneer de Cliënt de ATM kaart gedurende meer dan 30 seconden in de geldautomaat laat zitten na voltooiing van de laatste transactie.

## **Artikel 56      Inname geld door ATM**

De ATM zal het verstrekte geld automatisch innemen, wanneer de Cliënt het verstrekte geld niet binnen dertig (30) seconden uit de automaat haalt. In dit geval, dient de Cliënt onmiddellijk contact op te nemen met de Bank.

## **Artikel 57      Overlijden of ondercuratelestelling Rekeninghouder**

Ingeval van overlijden of ondercuratelestelling van de rekeninghouder, zal de ATM kaart ongeldig worden en dient onmiddellijk te worden ingeleverd bij de Bank.

## **Artikel 58      Diefstal of verlies ATM kaart**

Ingeval van diefstal of verlies van de ATM kaart, dient de rekeninghouder de Bank onmiddellijk op de hoogte te stellen hiervan. Indien deze mededeling telefonisch wordt gedaan, dient de rekeninghouder dit binnen vier en twintig uur na deze mededeling schriftelijk te bevestigen.

De rekeninghouder is verplicht om op verzoek van de Bank aangifte te doen bij de politie van de diefstal of het verlies van de ATM kaart.

De rekeninghouder is eveneens verplicht de politie en de Bank bij te staan gedurende een onderzoek met betrekking tot de aangifte van het verlies of de diefstal van de ATM kaart.

#### **Artikel 59      Aanhouden rekening-courant**

Zolang deze overeenkomst van kracht is, dient de rekeninghouder tenminste één rekening-courant aan te houden bij de Bank. Indien alle rekeningen van de rekeninghouder worden opgeheven zullen de (voor)rechten verbonden aan de ATM van de Bank met onmiddellijke ingang worden beëindigd en dient de rekeninghouder de ATM kaart onmiddellijk bij de Bank in te leveren.

#### **Artikel 60      Hoofdelijke aansprakelijkheid rekeninghouder**

De rekeninghouder is hoofdelijk aansprakelijk ten opzichte van de Bank voor alle transacties in verband met en voor het gebruik van de ATM-faciliteiten van de Bank, tenzij en voor zover de rekeninghouder uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen met de Bank. Op alle transacties tussen de rekeninghouder en de Bank zijn tevens de Algemene Voorwaarden van de Bank van toepassing. In geval van tegenstrijdigheid tussen de Algemene Voorwaarden van de Bank en de onderhavige ATM voorwaarden, zullen de ATM voorwaarden prevaleren.

### **V.      Online Bankieren**

#### **Artikel 61      Totstandkoming OBO pas overeenkomst**

Dit hoofdstuk is van toepassing op de rechtsverhouding tussen de Cliënt/rekeninghouder en de Bank met betrekking tot het gebruik van Orco Bank Online (“OBO”). De overeenkomst tussen de Bank en Cliënt komt tot stand op het moment dat de Bank de aanvraag van de Cliënt voor de gebruikmaking van online bankdiensten middels OBO accepteert. Door de OBO pas aan te vragen, verklaart de Cliënt zich akkoord met de toepasselijkheid van deze Algemene Voorwaarden.

#### **Artikel 62      Geheime toegangscodes Cliënt**

62.1      De geheime toegangscodes van de Cliënt zijn de sleutel tot de rekening van de Cliënt wanneer de Cliënt OBO gebruikt. De geheime toegangscodes van de Cliënt zijn waardevol en moeten te allen tijde geheim worden gehouden.

62.2      Dit geldt voor alle geheime toegangscodes zoals de SVC (Secret Verification Code), de Customer ID en de unieke 4-digit PIN van de Cliënt.

62.3      De Cliënt verplicht zich om de helpdesk van de Bank tijdens kantooruren, onmiddellijk en zonder enige vertraging, telefonisch en gelijk daaropvolgend schriftelijk in te lichten als de Cliënt vermoedt dat een onbevoegd persoon op de hoogte is of toegang heeft tot een van de geheime toegangscodes van de Cliënt.

## **Artikel 63 Instructies**

- 63.1 De Cliënt dient bij alle instructies verstrekt middels OBO gebruik te maken van de combinatie van de unieke 4-digit PIN en het numerieke password dat door de OBO pas wordt gegenereerd. De Cliënt is verantwoordelijk voor alle instructies die via OBO aan de Bank worden aangeboden, ongeacht of deze instructie van de Cliënt komt of van een andere persoon en met of zonder kennis of instemming van de Cliënt. De Cliënt gaat er mee akkoord dat de Bank de echtheid van een instructie die via OBO worden aangeboden mag veronderstellen en dat de Bank mag vertrouwen op die instructies, zonder enig onderzoek naar de bevoegdheid of identiteit van de afzender van die instructie te verrichten.
- 63.2 De Cliënt staat derhalve in voor de juistheid van de door de Cliënt middels de OBO pas verstrekte Instructies. De Bank is gerechtigd iedere instructie ontvangen via OBO uit te voeren.
- 63.3 De Cliënt moet de Bank onmiddellijk telefonisch en gelijk daaropvolgend schriftelijk informeren als de Cliënt een niet toegestane transactie van een rekening of een niet toegestaan gebruik van de service opmerkt.

## **Artikel 64 Beëindiging**

- 64.1 De Bank mag de Cliënt toegang tot de OBO op elk moment schorsen of annuleren en de Cliënt daarvan berichten. Als de Cliënt de OBO niet gebruikt

gedurende een periode van zes (6) maanden, mag de Bank de Cliënt toegang tot de OBO annuleren en de Cliënt zo spoedig mogelijk hiervan in kennis stellen. De Bank accepteert geen enkele verantwoordelijkheid voor enig verlies dat de Cliënt eventueel lijdt doordat de Cliënt toegang tot de service is geschorst of geannuleerd.

- 64.2 De Cliënt mag het gebruik van de OBO op elk moment annuleren door de Bank daarvan schriftelijk te berichten. De Cliënt blijft verantwoordelijk voor alle transacties verricht ten aanzien van de rekening van Cliënt, totdat de toegang tot de service is geannuleerd.

## **Artikel 65 Beperking van aansprakelijkheid**

Indien en voor zover de Bank voldoet aan haar verplichting om redelijke zorg en bekwaamheid uit te oefenen in de verlening van haar diensten, zal de Bank niet aansprakelijk zijn jegens de Cliënt en geen enkele verantwoordelijkheid accepteren voor enig verlies, schade, kosten of uitgaven, direct of indirect, gevolgschade of andere schade, die zich voordoen in verband met een of meer van de volgende omstandigheden:

1. het gebruik van de OBO door Cliënt; of
2. onbevoegd gebruik van de PIN van Cliënt; of
3. een storing in een systeem of in een telecommunicatieschakel; of
4. een overtreding, fout of gebrek in het ontwerp of de techniek van de service of een vertraging of fout in de toegang tot de service dan wel het mislukken

- van toegang tot de service dan wel het verlies van toegang tot de service; of
5. een vertraging of niet nakoming van de Bank als gevolg van zaken buiten haar redelijke controle (overmacht).

De Bank is geen partij bij en is niet aansprakelijk en/of verantwoordelijk voor het sluiten, wijzigen dan wel beëindigen van overeenkomsten, dan wel verrichten van (rechts)handelingen tussen de Cliënt enerzijds en een derde anderzijds.

#### **Artikel 66 Een derde machtigen**

De Cliënt accepteert de gehele verantwoordelijkheid en zal de Bank niet aansprakelijk houden voor enig verlies of onbevoegd gebruik van de OBO pas als gevolg van het feit dat een derde met een door de Cliënt verstrekte machtiging de OBO pas/PIN/SVC van de Cliënt ophaalt of als gevolg van een machtiging aan de Bank om de OBO pas/PIN/SVC van Cliënt door te sturen via een buitenlandse koerier zoals overeengekomen in de toestemmingsbrief (Authorization letter) of vrijwaringsbrief (Indemnity letter) die de Cliënt heeft getekend.

#### **Artikel 67 Vergoeding voor vervanging OBO pas**

Er wordt een vergoeding aan Cliënt in rekening gebracht voor de vervanging van de OBO pas in het geval de OBO pas verloren raakt, gestolen wordt of wordt beschadigd. In alle andere gevallen van vervanging behoudt de Bank zich het recht de Cliënt een vergoeding in rekening te brengen.

#### **VI. Toepasselijk recht en bevoegde rechter**

##### **Artikel 68 Toepasselijk recht**

Op de relatie tussen de Bank en de Cliënt is uitsluitend van toepassing het recht dat geldt in de vestigingsplaats van de Bank; voor de toepassing van deze bepaling wordt als de vestigingsplaats van de Bank aangemerkt de plaats van het kantoor of bijkantoor van de Bank waarbij de Cliënt zijn rekening aanhoudt.

##### **Artikel 69 Bevoegde rechter bij geschillen**

Geschillen tussen de Cliënt en de Bank, ook die geschillen welke slechts door een van de beide partijen als zodanig zullen worden beschouwd, zullen met uitsluiting van andere rechtens worden berecht door de rechter te Curaçao, Bonaire, Saba, Sint Eustatius of Sint Maarten die op grond van het ter plaatse toepasselijke recht bevoegd is, tenzij de Bank eisende partij is en de voorkeur mocht geven aan een andere bevoegde rechter.

## VII. **Wijzigingen en aanvullingen van de Algemene Voorwaarden**

### **Artikel 70 Wijzigingen en aanvullingen van de Algemene Voorwaarden**

- 70.1 Afwijking dan wel aanvulling van deze Algemene Voorwaarden is slechts mogelijk indien zulks schriftelijk door de Bank is vastgelegd.
- 70.2 De Bank is gerechtigd de inhoud van de Algemene Voorwaarden te wijzigen met inachtneming van het navolgende. Wijzigingen worden geacht door de Cliënt te zijn aanvaard, indien hij niet binnen 4 weken nadat de wijzigingen aan hem zijn medegedeeld bezwaren daartegen schriftelijk en gemotiveerd aan de Bank kenbaar heeft gemaakt. Wijzigingen en aanvullingen van de Algemene Voorwaarden zullen de Cliënt eveneens verbinden één maand nadat zij door de Bank ter Griffie van het Gerecht in Eerste Aanleg en/of bij het kantoor van het handelsregister gehouden bij de Kamer van Koophandel en Nijverheid zijn gedeponseed.
- 70.3 De tekst van de Algemene Voorwaarden en van de wijzigingen die de Bank daarin mocht aanbrengen, liggen te allen tijde ter inzage bij de kantoren van de Bank of zijn bij het kantoor van het handelsregister gehouden bij de Kamer van Koophandel en Nijverheid of bij de Griffie van het Gerecht in Eerste Aanleg gedeponseed. Op eerste aanvraag van de Cliënt zal de Bank hem per

omgaande een exemplaar van de geldende tekst van de Algemene Voorwaarden kosteloos toezenden.

- 70.4 Kopieën van de Algemene Voorwaarden kunnen te allen tijde worden verkregen bij het kantoor van de Bank of kunnen worden ingezien op de website van de Bank: [www.orcobank.com](http://www.orcobank.com).

## VIII. **Klachtenprocedure**

### **Artikel 71 Klachten**

Indien een Cliënt klachten heeft over de dienstverlening van de Bank kan de Cliënt gebruik maken van de interne klachtenprocedure en beroepsmogelijkheden van de Bank. Deze zijn ook gepubliceerd op de website [www.orcobank.com](http://www.orcobank.com). Klachten kunnen schriftelijk of via elektronische communicatie worden ingediend bij de Bank.

De Cliënt kan de klacht in eerste instantie voorleggen aan zijn accountmanager of aan de filiaalmanager van de Bank. Als Cliënt de klacht niet aan zijn accountmanager of aan filiaalmanager van de Bank wilt of kan voorleggen (omdat het bijvoorbeeld de filiaalmanager zelf betreft), kan Cliënt de klacht ook rechtstreeks indienen, per e-mail naar [customer.support@orcobank.com](mailto:customer.support@orcobank.com) of per brief naar:

**Orco Bank N.V.**  
**t.a.v. de Directie (Klachten)**  
**Landhuis Cerrito**  
**Schottegatweg Oost z/n**  
**Curacao**

De klager wordt vriendelijk verzocht in zijn klacht in ieder geval de volgende gegevens op te nemen:

- Uw naam, adresgegevens, telefoonnummer waar u overdag op bereikbaar bent en uw e-mailadres;
- Uw rekeningnummer/cliëntnummer;
- Uw contactpersoon/accountmanager;
- De omschrijving van uw klacht;
- Een beschrijving van hoe de Bank uw klacht kan oplossen.

De Bank zal de klager schriftelijk binnen 2 x 24 uur bevestigen dat de klacht in behandeling is genomen en dat hij binnen twee weken (bij eenvoudige klachten) dan wel binnen een maand (bij complexe klachten) na indiening van de klacht een schriftelijke reactie ontvangt. Blijkt deze termijn niet haalbaar, dan wordt klager hierover tijdig (ruim voor het verstrijken van deze periode) schriftelijk bericht met vermelding van de reden van de vertraging en de termijn waarbinnen wel zal worden gereageerd.

Indien klager het niet eens is met het door de Bank ingenomen standpunt in de schriftelijke reactie van de Bank wordt hij in de gelegenheid gesteld om te reageren. De Bank zal nadat het de klager de gelegenheid heeft gegeven te reageren, en na eventuele nadere standpuntwisseling, een beslissing nemen op de klacht.



