

Reglement Zakelijk Sparen

per 1 januari 2021

Hoofdstuk 1 Algemeen

1 Algemeen

In dit reglement wordt verstaan onder
Adviseur

De onafhankelijke en zelfstandige tussenpersoon met wie de Bank samenwerkt. Bij de Adviseur kan de Klant terecht voor een aantal bankzaken. De Klant kiest zelf een Adviseur waarbij hij deze bankzaken wil doen. De Klant kan alleen bij deze Adviseur terecht. Via andere Adviseurs is het niet mogelijk deze bankzaken te doen.

Bank

RegioBank, een handelsnaam van de Volksbank N.V., statutair gevestigd te Utrecht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 16062338.

Begunstigde

De (beoogde) ontvanger van geldmiddelen van een bepaalde overboekingstransactie.

Beveiligingsmiddel

Een beveiligingscalculator (bijvoorbeeld de 'Digipas'), dan wel een ander door of namens RegioBank verstrekt of nader te verstrekken strikt persoonlijk middel, waarmee Klant, al dan niet in combinatie met een persoonlijke beveiligingscode of een ander Beveiligingsmiddel, toegang krijgt tot Zakelijk Internet Bankieren (Mijn RegioBank Zakelijk), zich jegens RegioBank kan identificeren en waarmee de Klant Dienstopdrachten aan RegioBank kan verstrekken en authenticeren.

Dienstopdracht

De mogelijkheid voor de Klant om met gebruikmaking van Mijn RegioBank Zakelijk en een beveiligingsmiddel via internet (elektronisch):

- Opdrachten te geven voor overboekingen ten laste van een Rekening.
- Informatie te verkrijgen over het saldo, de rente, de kosten en de verrichte transactie(s) op die Rekening(en).

Gevolmachtigde

De perso(o)n(en) die door de Rekeninghouder word(t)(en) gevolmachtigd om namens de Rekeninghouder bepaalde handelingen te verrichten, waaronder het doen van overboekingstransacties ten laste van de Rekening.

Informatiewijzer Zakelijk Sparen

Het door de Bank opgestelde overzicht van de door de Bank gehanteerde kosten, tarieven, limieten, werkdagen en openingstijden, adressen en contactgegevens en overige informatie die op het openen en het gebruik van de Rekening en de daarmee verband houdende faciliteiten en diensten van toepassing zijn. De Informatiewijzer Zakelijk Sparen is te vinden op de website van de Bank (regiobank.nl) en kan ook bij de Adviseur worden opgevraagd.

Klant

De Rekeninghouder en/of de Gevolmachtigde

Zakelijk Internet Bankieren

De elektronische dienstverlening door RegioBank via internet aan de Klant, waaronder begrepen de aldus door RegioBank ter beschikking gestelde en te stellen diensten en/of producten, zoals omschreven in de overeenkomst Mijn RegioBank Zakelijk en de daarop van toepassing zijnde voorwaarden.

Overeenkomst

De overeenkomst tussen de Rekeninghouder en de Bank voor het openen en het gebruik van een Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten.

Rechtsgeldig Vertegenwoordiger

De natuurlijke persoon die, al dan niet samen met één of meerdere andere Rechtsgeldig Vertegenwoordiger(s), bevoegd is de Rekeninghouder te vertegenwoordigen en namens deze rechtshandelingen te verrichten. Onder Rechtsgeldig Vertegenwoordigers worden begrepen:

- a Een statutaire bestuurder van een rechtspersoon of een bestuurder die op een andere manier tot vertegenwoordiging is bevoegd, zoals vastgelegd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. Dit geldt bijvoorbeeld in geval van een besloten vennootschap, een vereniging of een stichting, of een andere entiteit met eigen (rechts)persoonlijkheid.
- b. Een beherend of besturend vennoot van een personen-associatie, al dan niet vastgelegd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. Dit geldt bijvoorbeeld bij een vennootschap onder firma, een maatschap, een commanditaire vennootschap of een andere openbare (personen) vennootschap met of zonder rechtspersoonlijkheid.

Reglement

Dit reglement Zakelijk Sparen.

Rekening

Een aangehouden zakelijke spaarrekening bij de Bank op naam van één Rekeninghouder voorzien van een uniek rekeningnummer.

Rekeninghouder

De persoon die bij de Bank een Rekening voor zakelijke doeleinden aanhoudt. Onder persoon wordt in dit kader verstaan:

- Een natuurlijke persoon in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf (bijvoorbeeld een 'eenmanszaak').
- Een rechtspersoon (bijvoorbeeld een besloten vennootschap, een vereniging of een stichting, of een andere entiteit met eigen (rechts)persoonlijkheid in deze vertegenwoordigd door haar (statutaire of op een andere manier tot vertegenwoordiging bevoegde) bestuurder(s).
- Een personenassociatie (bijvoorbeeld een vennootschap onder firma of een maatschap) met inbegrip van en vertegenwoordigd door haar beherende of besturende venno(o)t(en).

Tegenrekening

De betaalrekening op naam van de Rekeninghouder die aan de Rekening is gekoppeld om bedragen van en naar de Rekening over te boeken. In dit Reglement wordt deze betaalrekening ook wel "vaste Tegenrekening" genoemd.

2 Doel en gebruik Rekening

- Lid 1 De Klant kan via de Rekening gebruikmaken van de diensten en faciliteiten die de Bank daaraan verbindt, zoals bedragen overboeken ten gunste van de vaste Tegenrekening. Hiervoor gelden de daaraan door de Bank gestelde voorwaarden, die deel uitmaken van de Overeenkomst en die daarop van toepassing zijn verklaard. Het gaat hier onder andere om de Algemene Bankvoorwaarden, dit Reglement en productspecifieke voorwaarden, die daarop ook van toepassing zijn. Tenzij anders overeengekomen kan een Rekeninghouder maximaal één Rekening bij de Bank openen en aanhouden.
- Lid 2 De Rekening is uitsluitend bestemd om te sparen voor klein-zakelijk gebruik. Het is de Rekeninghouder dus niet toegestaan de Rekening te gebruiken voor andere of particuliere doeleinden. Tenzij anders overeengekomen is de Rekening alleen bedoeld voor Rekeninghouders, die tot de volgende doelgroepen van de Bank behoren: zzp'ers, kleinzakelijke ondernemers en dienstverleners en (kleine) verenigingen en stichtingen. De Bank kan hier nadere beperkingen aan stellen. Meer informatie hierover staat op de website van de Bank. De Rekening mag ook niet worden gebruikt voor handelingen die strijdig (kunnen) zijn met wet- en regelgeving of die de

integriteit of reputatie van de Bank (kunnen) schaden. De Bank bepaalt zelf haar integriteitsbeleid en blijft onverkort bevoegd dit te wijzigen of uit te breiden, indien en zodra zij dit voor haar reputatie en integriteit van belang vindt. De Rekening mag evenmin worden gebruikt voor transacties, die strijdig (kunnen) zijn met het aanvullend beleid van de Volksbank in het kader van sanctieregelgeving. Op de website staat meer informatie over dit aanvullend beleid. Indien (al dan niet feitelijk) sprake is van een dergelijk niet-toegestaan gebruik heeft de Bank het recht de Overeenkomst te beëindigen en/of het gebruik van de Rekening te beperken, op te schorten of te staken.

- Lid 3 De Rekeninghouder kan de rechten die hij aan de Overeenkomst kan ontlenuen niet aan een ander dan de Bank overdragen, verpanden, of op een andere manier met een (zekerheids)recht bezwaren. Onder rechten is ook het saldo op de Rekening begrepen. Onder het bezwaren met een (zekerheids)recht wordt ook begrepen dat de Rekeninghouder geen financiële zekerheidsovereenkomst tot overdracht of die tot vestiging van een pandrecht met een ander dan de Bank mag aangaan, tenzij de Bank hier expliciet vooraf schriftelijk toestemming voor geeft.
- Lid 4 De Bank kan bepalen dat de Rekeninghouder voor en gedurende het gebruik van de Rekening een zakelijke betaalrekening als vaste Tegenrekening bij de Bank opent en aanhoudt. Indien de Rekeninghouder deze betaalrekening beëindigt, heeft de Bank het recht daarmee ook de Rekening te beëindigen.

3 Tenaamstelling, adressering en beschikking over de Rekening

- Lid 1 De Rekening staat op naam van de Rekeninghouder, tenzij expliciet anders is overeengekomen.
- Lid 2 De Rekening wordt op het adres gesteld zoals dat door de Rekeninghouder bij het aangaan van de Overeenkomst is opgegeven. De Bank stuurt al haar berichtgeving ter zake van de Rekening, waaronder rekeningafschriften, correspondentie/mededelingen, nota's en overige berichten aan dit adres, tenzij met de Rekeninghouder anders is overeengekomen. Bij bezorging van berichten van de Bank op dit adres wordt de Rekeninghouders geacht hiervan kennis te hebben genomen. Dit geldt tevens voor haar Rechtsgeldig vertegenwoordiger(s), zowel gezamenlijk als afzonderlijk.
- Lid 3 De Rekeninghouder is verplicht de door de Bank verstrekte (rekening)informatie direct na ontvangst op juistheid te controleren.
- Lid 4 De Rekeninghouder dient bij het aangaan van de Overeenkomst opgave te doen van de Rechtsgeldig Vertegenwoordiger(s). De Rekeninghouder dient hiertoe

de (bewijs)stukken aan de Bank ter hand te stellen, die de Bank nodig acht om de juistheid hiervan te kunnen controleren. Deze (bewijs)stukken zijn tevens nodig om de identiteit van de Rekeninghouder en -indien van toepassing- van de personen, die namens de Rekeninghouder tot vertegenwoordiging bevoegd zijn en/of van de personen, die als uiteindelijke belanghebbende van de Rekeninghouder kunnen worden beschouwd, vast te stellen. De Bank geeft de Rekeninghouder aan welke informatie zij voor het aangaan van de Overeenkomst van de Rekeninghouder verlangt.

Lid 5 Als de Rekeninghouder een rechtspersoon of een personenassociatie is dan geldt -tenzij schriftelijk anders met de Bank is overeengekomen- het volgende

1. De Bank kan met iedere namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegde persoon, waaronder één van haar bestuurders of één van haar (beherend) vennoten, afzonderlijk (rechts)handelingen verrichten in verband met het gebruik van en het beschikken en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten. Dit geldt ook daar waar het gaat om het doorvoeren van wijzigingen daarin. De Rekeninghouder is gebonden aan de (rechts)handelingen die de Bank met één van de namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegden voor het gebruik van en beheer over de Rekening verricht. Indien de Rekeninghouder een personenassociatie betreft, geldt aanvullend dat ieder van de daaraan verbonden (beherend) vennoot of maat persoonlijk en hoofdelijk tegenover de Bank gebonden is aan (rechts) handelingen, die de Bank met één van die vennoten of maten namens de Rekeninghouder verricht.
2. Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen, kan iedere namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegde persoon zelfstandig de Rekening gebruiken en over het saldo beschikken. Ook kan iedere vertegenwoordigingsbevoegde afzonderlijk andere (rechts)handelingen voor het gebruik van en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten verrichten, ook richting de Bank. De rechtsgevolgen daarvan zijn bindend voor de Rekeninghouder, ongeacht of de overige vertegenwoordigingsbevoegde(n) daar niet van op de hoogte waren of daar (achteraf) wel of niet bezwaar tegen mochten hebben. Op de Bank rust geen verplichting om dit bij de overige vertegenwoordigingsbevoegden te controleren. Indien de Rekeninghouder een personenassociatie betreft, geldt aanvullend dat iedere daaraan verbonden (beherend) vennoot of maat persoonlijk en hoofdelijk tegenover de Bank gebonden is aan (rechts)

- handelingen, die één van die vennoten of maten namens de Rekeninghouder met de Bank verricht.
3. Voor zover de wet verlangt dat de afzonderlijke Rekeninghouders elkaar volmacht geven voor handelingen zoals bedoeld in artikel 3, leden 5.1 en 5.2, verlenen zij elkaar een dergelijke volmacht. De vertegenwoordigingsbevoegden van de Rekeninghouder geven elkaar deze volmacht door het aangaan van de Overeenkomst met de Bank. Dit laat onverlet dat de Bank altijd het recht heeft om in bepaalde gevallen of bij bepaalde handelingen de gezamenlijke medewerking van alle vertegenwoordigingsbevoegden van de Rekeninghouder te verlangen. De Bank bepaalt bij welke handelingen of in welke gevallen dit zal gelden.
 4. Indien de Rekeninghouder een personenassociatie betreft, geldt verder dat:
 - a. Ieder van de daaraan verbonden (beherend) vennoot of maat hoofdelijke schuldenaren zijn van alles dat de Bank, uit welken hoofde ook, volgens haar administratie, ter zake van de Rekening te vorderen heeft of krijgt.
 - b. De Bank bevoegd is een tegoed op de Rekening te verrekenen met wat de Bank van iedere (beherend) vennoot of maat afzonderlijk te vorderen heeft of krijgt.
 - c. De Bank bevoegd is een vordering, die verband houdt met deze Rekening, te verrekenen met de tegoeden, die iedere (beherend) vennoot of maat afzonderlijk (al dan niet in persoon) bij de Bank heeft of krijgt
 - d. Na het overlijden van een van de (beherend) vennoten of maten, de overblijvende vennoten/maten met uitsluiting van de erfgenamen van de overleden vennoot/maat (of andere personen, die als gevolg van het overlijden bevoegd zijn de belangen van de overledene te behartigen) de bevoegdheid hebben over de Rekening te beschikken. Dit, tenzij na overleg met en met instemming van alle betrokkenen (met inbegrip van de Bank) hierin het voorkomende geval afwijkende afspraken over worden gemaakt.
 - e. De vennoten of maten van de Rekeninghouder afstand doen van de rechten die zij kunnen ontlennen aan artikel 6:9 Burgerlijk Wetboek. Dit houdt onder meer in, dat kwijtschelding van een schuld, of ontslag uit de Overeenkomst door de Bank aan een van de vennoten of maten verleend, de Rekeninghouder en de andere vennoten of maten niet bevrijdt van hun verplichtingen als hoofdelijk schuldenaar tegenover de Bank.

5. De namens de Rekeninghouder vertegenwoordigingsbevoegde personen verbinden zich zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk, om de Bank te vrijwaren tegen alle aanspraken, die tegen haar worden ingesteld, door wie dan ook, met betrekking tot de Rekening als gevolg van het handelen door (een van) deze vertegenwoordigingsbevoegden.

Lid 6 Indien zich gedurende de looptijd van de Overeenkomst een wijziging of intrekking voordoet in de vertegenwoordigingsbevoegdheid namens de Rekeninghouder (met inbegrip van een wijziging met betrekking tot vennoten, maten of anderszins deelnemende of vertegenwoordigingsbevoegde personen ingeval van personenassociatie), dan is de Rekeninghouder verplicht dit schriftelijk aan de Bank mee te delen. Indien en zolang dit niet heeft plaatsgevonden, kan die wijziging of intrekking niet aan de Bank worden tegengeworpen en is de Bank niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan, ongeacht of die wijziging of intrekking al in de openbare registers was ingeschreven. Als de vertegenwoordigingsbevoegde een (overboekings)opdracht geeft, vlak voor of nadat de Rekeninghouder de Bank van de wijziging of intrekking van die vertegenwoordigingsbevoegdheid heeft bericht, mag de Bank die opdracht nog uitvoeren indien zij dit in alle redelijkheid niet meer kan voorkomen. Indien de wijziging het toetreden van een persoon als vertegenwoordigingsbevoegde (of uiteindelijk belanghebbende) van de Rekeninghouder betreft, is het bepaalde in lid 3 van dit artikel van toepassing. Zolang identificatie en verificatie van deze persoon en zijn vertegenwoordigingsbevoegdheid niet op door de Bank bepaalde wijze heeft plaatsgevonden, hoeft de Bank handelingen door of opdrachten van deze persoon (namens de Rekeninghouder) niet uit te voeren.

4 Volmacht

Lid 1 De Rekeninghouder kan één of meerdere personen als zijn Gevolmachtigde(n) aanwijzen om hem tegenover de Bank te vertegenwoordigen met betrekking tot de Rekening. Zodanige volmachten dienen op een door de Bank beschikbaar gesteld formulier of door haar akkoord bevonden formulier(en) te worden verstrekt. De Bank kan aan de volmacht en het gebruik daarvan voorwaarden stellen. De Bank is niet verplicht om een volmacht op de Rekening toe te staan.

Lid 2 Onder vertegenwoordigen wordt onder meer verstaan, het namens de Rekeninghouder:

- Gebruik maken van de Rekening en het daarop aanwezige saldo, bijvoorbeeld door overboekingsopdrachten te geven.
- Gebruik maken van faciliteiten die aan de Rekening verbonden zijn (bijvoorbeeld Overschrijvings-

formulieren of Mijn RegioBank Zakelijk) indien de Bank deze ter beschikking stelt aan de Gevolmachtigde op aangeven van de Rekeninghouder.

c. Verrichten van (een beperkt aantal) zogenaamde servicehandelingen voor het gebruik van en het beheer over de Rekening. Dit is afhankelijk van het soort handeling. Verdere informatie hierover is vermeld in het volmachtformulier, deze kan worden verkregen via de Adviseur.

Lid 3 De voorwaarden (waaronder het Reglement), aanwijzingen en voorschriften van de Bank zoals die voor de Rekeninghouder gelden, gelden ook voor de Gevolmachtigde. De Rekeninghouder dient er zelf voor te zorgen dat de Gevolmachtigde hier kennis van neemt en zich hieraan houdt. Dit geldt ook voor wijzigingen daarvan.

Lid 4 De Rekeninghouder is en blijft zelf volledig verantwoordelijk en aansprakelijk (ook richting de Bank) voor handelingen, die de Gevolmachtigde(n) op grond van de volmacht verricht(en).

Lid 5 De volmacht is strikt persoonlijk en kan niet door de Gevolmachtigde worden overgedragen.

Lid 6 Alleen de Rekeninghouder kan de volmacht intrekken. De Rekeninghouder moet dit schriftelijk meedelen aan de Bank. Indien en zolang de Bank hierover geen bericht van de Rekeninghouder heeft ontvangen, kan de beëindiging van de volmacht niet aan de Bank worden tegengeworpen en is de Bank niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Als de Gevolmachtigde een opdracht geeft, vlak voor of nadat de Rekeninghouder de Bank van de intrekking van de volmacht heeft bericht, mag de Bank die opdracht nog uitvoeren indien zij dit in alle redelijkheid niet meer kan voorkomen.

Lid 7 De volmacht vervalt indien de Rekeninghouder of de Gevolmachtigde

- Overlijdt; of
- Failliet wordt verklaard; of
- Onder bewind wordt gesteld; of
- Op hem/haar de wettelijke schuldsanering van toepassing wordt verklaard; of
- Hem/haar (voorlopige) surseance van betaling wordt verleend; of
- Bij ontbinding of verlies van de rechtspersoonlijkheid als de Rekeninghouder of de Gevolmachtigde een rechtspersoon is. Het vervallen van de volmacht om een van deze redenen kan niet aan de Bank worden tegengeworpen, indien en zolang zij hier niet van in kennis is gesteld. Dit moet worden gedaan door de Rekeninghouder, of -indien dit voor de Rekeninghouder zelf niet meer mogelijk is- door degene, die hier namens de Rekeninghouder toe bevoegd is.

5 Valuatie/wisselkoers

- Lid 1 Tenzij de Bank en de Rekeninghouder dit anders overeenkomen, staan de bedragen op de Rekening vermeld in euro en vinden ook de overboekingstransacties plaats in euro.
- Lid 2 Indien de Klant een bedrag ontvangt in een andere valuta dan euro, dan rekent de Bank dit bedrag om in euro en wordt dit bedrag in euro op de Rekening bijgeschreven. Voor het omwisselen hanteert de Bank wisselkoersen. Deze wisselkoersen kunnen per soort overboekingstransactie en valutaverschillen door de Bank worden vastgesteld.
- Lid 3 Het bepaalde in lid 2 geldt alleen voor gangbare valuta, zoals de Bank die hanteert. Om welke valuta dit gaat, staat op regiobank.nl/zakelijk. Andere valuta dan voormelde valuta hoeft de Bank niet te accepteren.
- Lid 4 Overboekingsopdrachten naar de vaste Tegenrekening in een andere valuta dan de euro, zal de Bank niet uitvoeren, net zo min dat de Bank die valuta niet hoeft te wisselen en niet op de Rekening hoeft bij te schrijven.
- Lid 5 Als grondslag voor de wisselkoersen hanteert de Bank referentiewisselkoersen. Deze wisselkoersen zijn gebaseerd op data van Reuters. Hierbij kan de Bank opslagen hanteren. Deze opslagen kunnen per soort overboekingstransactie en per valutasoort verschillen.
- Lid 6 De door de Bank gehanteerde wisselkoersen worden op de wijze zoals in lid 5 in principe tweemaal per werkdag vastgesteld en op regiobank.nl/zakelijk gepubliceerd. De Bank kan de wisselkoersen wijzigen. Deze wijzigingen zijn onmiddellijk en zonder nadere aankondiging van toepassing en worden op regiobank.nl/zakelijk gepubliceerd.
- Lid 7 De Bank berekent kosten voor het omwisselen. Deze kosten kunnen per soort overboekingstransactie en per valutasoort verschillen. Deze kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk Sparen. De Bank kan deze kosten wijzigen.

6 Saldo

- Lid 1 Een negatief saldo ('rood staan') op de Rekening is niet toegestaan.
- Lid 2 Indien er toch een roodstand op de Rekening ontstaat, dan is de Rekeninghouder dat negatieve saldo direct opeisbaar aan de Bank verschuldigd zonder dat de Bank de Rekeninghouder daarvoor hoeft aan te manen en in gebreke te stellen. Dit betekent dat de Rekeninghouder het verschuldigde bedrag direct moet betalen zonder dat de Bank daar eerst om hoeft te vragen.
- Lid 3 Over het bedrag en de dagen dat sprake is van een (niet toegestane) roodstand op de Rekening kan de Bank debetrente in rekening brengen. De Bank verrekent maandelijks de rente over de voorgaande maand. De

rente wordt aan het begin van de maand geboekt met de valutadatum van de 1ste van de maand. Voor de renteberekening worden zowel de maand als het jaar op het aantal werkelijke dagen gesteld. Meer informatie hierover staat in de Informatiewijzer Zakelijk Sparen. Als de Bank kosten maakt om het verschuldigde bedrag te innen, dan moet de Rekeninghouder deze kosten aan de Bank terugbetalen.

- Lid 4 Ingeval van een niet-toegestane roodstand mag de Bank het gebruik van de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten opschorten of (tijdelijk of permanent) beperken.
- Lid 5 De Bank kan een maximum stellen aan het bedrag dat op een Rekening kan worden aangehouden. Meer informatie hierover is te vinden in de Informatiewijzer Zakelijk Sparen en op de website van de Bank.

7 Rente

- Lid 1 De Bank kan over het saldo op de Rekening, of een deel daarvan, rente vergoeden of in rekening brengen. Deze rente kan ook nul zijn. De rente is variabel en kan door de Bank worden gewijzigd. De Bank kan het saldo op de Rekening onderverdelen in saldoklassen en daarbij bepalen welk rentepercentage vanaf een tegoed per saldoklasse geldt. Meer informatie hierover is te vinden in de Informatiewijzer Zakelijk Sparen en op de website van de Bank. De Bank mag deze saldoklassen en de rentepercentages die daarbij horen wijzigen. De Bank zal de Rekeninghouder hierover informeren via haar website en/of berichtgeving via Zakelijk Internet Bankieren of via een ander door de Bank te gebruiken communicatiekanaal.
- Lid 2 Indien de Rekeninghouder naast de Rekening ook nog andere rekeningen aanhoudt bij de Bank, bijvoorbeeld een spaar- of depositorekening of beleggingsrekening of een andere betaalrekening, dan mag de Bank voor het berekenen van de rente de saldi van die rekeningen bij elkaar optellen. Als de Bank dit gaat doen zal zij de Rekeninghouder hier vooraf over informeren zoals beschreven in lid 1.
- Lid 3 Over het hele saldo van de Rekening dat binnen een bepaalde saldoklasse valt, wordt het rentepercentage verrekend dat voor deze saldoklasse geldt. De Bank verrekent maandelijks de rente over de voorgaande maand. De rente wordt aan het begin van de maand geboekt met de valutadatum van de 1ste van de maand. Voor de renteberekening worden zowel de maand als het jaar op het aantal werkelijke dagen gesteld.
- Lid 4 Bij opheffing van de Rekening verrekent de Bank tevens de rente die tot op dat moment is opgebouwd en de rente die tot op dat moment verschuldigd is. Wanneer dit een debetstand tot gevolg heeft, moet de

Rekeninghouder dit negatieve saldo aanvullen voordat de Bank de Rekening opheft.

8 Kosten

Lid 1 De Bank kan de Rekeninghouder kosten in rekening brengen voor haar dienstverlening. Deze kosten kunnen bijvoorbeeld betrekking hebben op het gebruik en aanhouden van de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten. De Bank mag deze kosten ten laste van de Rekening brengen, ook als daardoor een negatief saldo ontstaat. Voor zover de Bank kosten in rekening brengt staan deze vermeld in de Informatiewijzer Zakelijk Sparen.

9 Contante bedragen

Lid 1 Het is niet mogelijk om contant geld te storten op de Rekening.

Lid 2 Het is niet mogelijk contant geld op te nemen van de Rekening.

Hoofdstuk 2 Instemmen met overboekingsopdrachten

10 Instemmen met overboekingsopdrachten

Lid 1 De Rekeninghouder kan op verschillende manieren overboekingsopdrachten geven om te beschikken over het saldo op de Rekening. De Bank kan op verschillende gronden aannemen dat de Rekeninghouder een overboekingsopdracht geeft.

Lid 2 De Bank verwerkt ingediende overboekingsopdrachten op volgorde van ontvangst.

Lid 3 Opnames kunnen alleen plaatsvinden van de Rekening naar een vaste Tegenrekening, tenzij anders is overeengekomen.

Lid 4 De Bank kan kosten in rekening brengen voor het toestaan van overboekingsopdrachten door de Klant. De kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk Sparen.

Lid 5 Incasso's ten laste van de Rekening zijn niet toegestaan.

11 Weigeren van overboekingsopdrachten door de bank

De Bank kan weigeren overboekingsopdrachten uit te voeren om onder andere de volgende redenen:

- Het saldo is onvoldoende om de overboekingsopdracht uit te voeren.
- Er sprake is van (een vermoeden van) fraude, misbruik of het ontbreken van instemming met de overboekingsopdracht.
- De overboekingsopdracht is in strijd met wet- en regelgeving, of de Bank vermoedt dat de overboekingsopdracht in strijd is met wet- en regelgeving of indien de overboekingsopdracht naar de mening van de Bank haar integriteit of reputatie zou kunnen schaden.

d. De overboekingsopdracht voldoet niet aan overige voorwaarden, voorschriften of geldende procedures, zoals die door de Bank zijn gesteld.

e. Als de Bank weigert een overboekingsopdracht uit te voeren, dan deelt de Bank dit mee aan de Rekeninghouder. De Bank deelt dit uiterlijk de vierde werkdag na het moment van ontvangst van de overboekingsopdracht mee.

12 Schriftelijke overboeking

Lid 1 De Klant kan een schriftelijk verzoek tot overboeking per post naar de Bank sturen, mits de Bank dit voor de Rekening toestaat. Het adres dat de Bank hiervoor gebruikt, staat in de Informatiewijzer Zakelijk Sparen. De Klant gebruikt hiervoor de overboekingsformulieren die de Bank ter beschikking stelt. Deze formulieren vult de Klant in en hij ondertekent ze rechtsgeldig. Als de Bank een schriftelijke overboekingsopdracht weigert, stuurt zij deze terug naar de Rekeninghouder.

Lid 2 De Bank kan eenzijdig met onmiddellijke ingang schriftelijke overboekingen niet meer toestaan. Zij heeft in elk geval het recht de overboekingsopdracht aan te houden en niet uit te voeren om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met:

- De veiligheid van het gebruik van schriftelijke overboekingen.
- Het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van de schriftelijke overboekingen.

13 Overboeking via Adviseur

Lid 1 De Klant krijgt de mogelijkheid een opdracht tot overboeking te geven via zijn Adviseur. Dan stemt de Klant op de volgende manier in met een overboekingsopdracht.

Omschrijving op hoofdlijnen van een Opdracht tot Overboeking

De Klant geeft zijn Adviseur door welk bedrag hij naar de vaste Tegenrekening wenst over te boeken. De Adviseur vult de gegevens in zijn systeem in en print een opdracht tot overboeking. De Klant controleert en ondertekent de opdracht tot overboeking. Bij opdrachten van €1.500.000 of meer wordt de opdracht tot overboeking vervolgens door de Adviseur per post naar de Bank gestuurd. Bij opdrachten van minder dan €1.500.000 wordt de opdracht direct door de Adviseur in het systeem van de Bank ingevoerd. De opdracht tot overboeking wordt vervolgens uitgevoerd en het bedrag wordt van de Rekening afgeschreven.

- Lid 2 De Bank kan het gebruik van de opdracht tot overboeking eenzijdig met onmiddellijke ingang beëindigen. De Bank heeft in elk geval het recht om het gebruik van opdrachten tot overboeking te blokkeren om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met:
- De veiligheid van het gebruik van de opdracht tot overboeking.
 - Het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van opdrachten tot overboeking.

14 Overboekingen via Mijn RegioBank Zakelijk

- Lid 1 Op Dienstopdrachten zijn de Voorwaarden Zakelijk Internet Bankieren van toepassing.

Hoofdstuk 3 Controle en aansprakelijkheid

15 Controle gegevens en overboekings-transacties

- Lid 1 De Rekeninghouder moet alle informatie die de Bank hem toestuurt of ter beschikking stelt (bijvoorbeeld op elektronische wijze) direct na ontvangst controleren op eventuele onjuistheden. Onder informatie wordt verstaan: bevestigingen, rekeningafschriften, nota's, jaaropgaven en andere opgaven en overige gegevens of mededelingen, die op het gebruik van en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten betrekking hebben.
- Lid 2 De Rekeninghouder moet ook direct controleren of de Bank de overboekingsopdrachten die door of namens de Rekeninghouder zijn gegeven, juist en volledig heeft uitgevoerd.
- Lid 3 De controleverplichtingen van de Rekeninghouder in lid 1 en lid 2 zijn ook opgenomen in de Algemene Bankvoorwaarden. Daarin staan ook andere bepalingen die gelden voor de controle en goedkeuring van de door de Bank verstrekte informatie. Ook de manier waarop de goedkeuring van deze informatie plaatsvindt en wat de Rekeninghouder moet doen als hij een onjuistheid of onvolledigheid hierin ontdekt, staat in de Algemene Bankvoorwaarden. De volgende artikelen in dit hoofdstuk gelden als aanvulling op wat hierover in de Algemene Bankvoorwaarden is opgenomen.
- Lid 4 Tenzij anders overeengekomen, geeft de Bank de Rekeninghouder(s) schriftelijke informatie over (het verloop van) de Rekening. De Bank doet dit door ter gelegenheid van iedere mutatie op de Rekening per post een papieren Rekeningafschrift te sturen.
- De Rekeninghouder kan met de Bank een andere frequentie voor het verzenden van papieren Rekeningafschriften overeenkomen. De Bank heeft evenwel onverkort het recht om - al dan niet in afwijking van een eerder door de Rekeninghouder

gekozen frequentie - voor het verstrekken van papieren Rekeningafschriften aan de Rekeninghouder een door de Bank zelf te bepalen minimumfrequentie in te stellen. Dit bijvoorbeeld in verband met de controleverplichtingen van de Rekeninghouder, indien de Rekeninghouder niet (ook) op een andere wijze (bijvoorbeeld langs elektronische weg) kennis kan nemen van het mutatieverloop op de Rekening.

Voor het verstrekken van Rekeningafschriften kan de Bank de Rekeninghouder kosten in rekening brengen. De kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk Sparen op de website.

16 Niet-toegestane of foutieve overboekings-transacties door de bank/melding en aansprakelijkheid

- Lid 1 Als de Rekeninghouder vaststelt dat een overboeking zonder zijn instemming heeft plaatsgevonden of de Bank een overboeking niet juist of onvolledig heeft uitgevoerd, moet hij dit zo spoedig mogelijk aan de Bank melden. De uiterlijke datum waarop hij dit moet melden is één maand nadat het bedrag van de Rekening is afgeschreven. Dit geldt ook voor het geval de informatie die de Bank heeft verstrekt, een andere onjuistheid of onvolledigheid bevat.
- Lid 2 Als de Bank een overboekingsopdracht onjuist, onvolledig of zonder instemming van de Rekeninghouder heeft uitgevoerd, en deze dat volgens lid 1 aan heeft gemeld, schrijft de Bank dit weer bij op de Rekening. De Bank stelt eerst vast dat zij de overboeking zonder instemming van de Rekeninghouder of niet juist of onvolledig heeft uitgevoerd. De Bank is niet aansprakelijk voor directe of indirecte schade die de Rekeninghouder hierdoor lijdt.
- Lid 3 De Bank is niet aansprakelijk als zij kan aantonen dat de bank van de Begunstigde het bedrag volgens de overboekingsopdracht heeft ontvangen. Op verzoek van de Rekeninghouder probeert de Bank de niet of onjuist uitgevoerde overboekingstransactie te achterhalen. Zij informeert vervolgens de Rekeninghouder hierover. Dat doet de Bank ook als zij niet aansprakelijk is.
- Lid 4 Als de Bank aansprakelijk is voor een niet juiste of onvolledige uitvoering van een overboekingsopdracht ten gunste van de Rekeninghouder, schrijft zij dit bedrag (alsnog) op de Rekening bij. De Bank is niet aansprakelijk voor (andere) directe of indirecte schade die de Rekeninghouder hierdoor lijdt.

17 Onjuiste overboekingsopdracht voor de klant/melding en aansprakelijkheid

- Lid 1 De Klant moet in het geval van een opname het rekeningnummer van een vaste Tegenrekening aan de Bank opgeven.
- Lid 2 De Klant is zelf verantwoordelijk voor de juistheid van het rekeningnummer van de vaste Tegenrekening die hij de Bank bij een opname opgeeft. De Bank gebruikt bij de uitvoering van overboekingsopdracht alleen het opgegeven rekeningnummer. Zij hoeft niet te controleren of deze juist is. Zij hoeft ook niet te controleren of deze hoort bij de naam van de begunstigde en of de in de overboekingsopdracht vermelde gegevens juist zijn.
- Lid 3 Indien de Klant bij de overboekingsopdracht of bij het opgeven van de vaste Tegenrekening(en) een onjuist rekeningnummer heeft opgegeven, is de Bank niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Dat geldt bijvoorbeeld voor de schade die de Rekeninghouder daardoor lijdt. Als de Rekeninghouder de Bank daarom vraagt, probeert zij wel het bedrag dat aan de verkeerde Begunstigde is overgemaakte, op de Rekening teruggeboekt te krijgen. De Bank vraagt de bank van de verkeerde Begunstigde hierom. De Bank kan echter niet garanderen dat de verkeerde Begunstigde aan terugboeking van het bedrag meewerkt. De Bank kan de Rekeninghouder de kosten die zij hiervoor maakt, in rekening brengen.

18 Diefstal, verlies en misbruik overboekingsinstrumenten/melding en aansprakelijkheid

- Lid 1 De Rekeninghouder is er zelf voor verantwoordelijk dat hij en de Gevolmachtigde alle voorwaarden die op de Overeenkomst van toepassing zijn, stipt naleven.
- Lid 2 De Klant moet het direct melden bij de Bank als hij ontdekt dat hij zijn overboekingsinstrument is verloren of als dit is gestolen of misbruikt. Hij moet het ook melden als hij de beschermingsmaatregelen daarvoor niet stipt heeft opgevolgd.
- Lid 3 Tot het moment waarop de Bank de melding zoals beschreven in lid 2 ontvangt, zijn de gevolgen van het gebruik van overboekingsinstrumenten voor rekening en risico van de Rekeninghouder. Dat geldt ook voor formulieren, informatiedragers en communicatiemiddelen. Dat geldt niet als de Rekeninghouder aantoont dat de Bank schuld te verwijten is. Na het moment van melden zoals beschreven in lid 2 zijn die gevolgen voor rekening en risico van de Bank, tenzij zij aantoont dat de Klant opzet of schuld te verwijten is.

- Lid 4 Als de Klant de melding van verlies, diefstal, onrechtmatig gebruik of van niet-toegestaan gebruik doet bij de Adviseur, dan geldt het moment waarop de Bank de melding ontvangt van de Adviseur als het ontvangstmoment in de zin van dit artikel.

19 Algemene beperking aansprakelijkheid bank/schade

- Lid 1 De Bank spant zich in haar diensten, overboekingsinstrumenten, apparatuur, software, infrastructuur, netwerken en overige systemen zo goed mogelijk en zonder storingen te laten functioneren, maar kan een altijd en volledig juiste werking daarvan niet garanderen. Voor de gevolgen daarvan is de Bank niet aansprakelijk.
- Lid 2 Voor zover op de Bank enige aansprakelijkheid op grond van de voorgaande artikelen mocht rusten, geldt dat de Bank evenwel niet aansprakelijk is indien
1. Sprake is van abnormale en onvoorziene omstandigheden, waarop de Bank in redelijkheid zelf geen invloed op heeft kunnen uitoefenen en waarvan de gevolgen ondanks alle voorzorgsmaatregelen niet konden worden voorkomen.
 2. Indien de Bank op grond van nationale of communautaire wetgeving (EU) andere wettelijke verplichtingen heeft. Voor zover dit niet al uit de wet voortvloeit, is van dergelijke omstandigheden in ieder geval sprake in geval van:
 - a. Internationale conflicten.
 - b. Gewelddadige of gewapende acties.
 - c. Maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid.
 - d. Maatregelen van een toezichthoudende instantie.
 - e. Boycotacties.
 - f. Arbeidsongeregeligheden bij derden en onder het eigen personeel van de Bank.
 - g. Storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van de Bank of van derden.
 - h. Rampen (door natuur of door menselijk toedoen).
 - i. Brand.
 - j. Wateroverlast.
 - k. Andere gevallen van overmacht.
- Lid 3 Indien de Bank aansprakelijk is en op grond daarvan tot schadevergoeding is gehouden, dan beperkt zich dit tot de directe schade die de Rekeninghouder ondervindt. Dit zijn de kosten, die de Bank voor een overboeking in rekening heeft gebracht en eventueel de rente die de Rekeninghouder bij de Bank is misgelopen.

Lid 4 De Bank is niet aansprakelijk voor andere directe, indirecte of gevolgschade.

Lid 5 De Rekeninghouder vrijwaart de Bank van alle aanspraken, van wie dan ook, die tegen de Bank worden gemaakt met betrekking tot de Rekening. Een uitzondering daarop is het geval dat er sprake is van nalatigheid die uitsluitend is te wijten aan de Bank.

Hoofdstuk 4 Slotbepalingen

20 Exemplaar van de overeenkomst en voorwaarden

Tijdens de looptijd van de Overeenkomst kan de Rekeninghouder de Bank vragen om een exemplaar van de Overeenkomst en de toepasselijke voorwaarden. De Bank bepaalt op welke wijze zij het exemplaar verstrekt.

21 Nederlandse taal

De Overeenkomst wordt alleen in de Nederlandse taal gesloten. Communicatie tussen de Bank en de Rekeninghouder vindt alleen in de Nederlandse taal plaats. De Bank heeft het recht mededelingen aan haar die niet in de Nederlandse taal zijn gedaan, als niet gedaan te beschouwen.

22 Privacy – bescherming persoonsgegevens

Als u klant bij ons wordt, vragen wij om uw persoonsgegevens. Deze gegevens kunnen we gebruiken voor de doelen zoals beschreven in ons privacy- en cookiereglement. Wilt u meer weten over hoe we omgaan met privacy? Kijk dan op www.regiobank.nl/privacy voor ons privacy- en cookiereglement.

Gegevens en belastingdiensten

De Bank heeft informatieverplichtingen tegenover de belastingdienst in Nederland over de rekening van de Klant. Ook kan de Bank verplichtingen hebben of krijgen tegenover belastingdiensten in het buitenland. Deze verplichtingen gelden voor de Bank omdat wetten of verdragen dit voorschrijven. Of omdat hiervoor door Nederland een overeenkomst met een belastingdienst is of wordt gesloten. Indien de Bank al beschikt over de benodigde gegevens, dan kan de Bank die gebruiken, verzamelen en opslaan. Ook mag de Bank deze gegevens doorgeven aan de belastingdienst van Nederland of van een ander Land als dat bij wet, verdrag of overeenkomst verplicht is gesteld. De Klant dient de Bank alle medewerking te verlenen haar verplichtingen uit een overeenkomst met of andere verplichtingen tegenover de belastingdienst van Nederland of een ander land na te komen. Indien de Bank aanvullende informatie, correct ingevulde en ondertekende formulieren of kopieën van documenten nodig heeft, dan moet de Klant die op eerste verzoek verstrekken. De Klant is verplicht eventuele wijzigingen in de verstrekte informatie zo snel mogelijk schriftelijk of op een andere door de Bank akkoord bevonden

wijze door te geven. Indien de Klant hier niet aan meewerkt, dan kan de Bank de relatie met de Klant onmiddellijk beëindigen.

Bronbelasting

Het kan zijn dat wij verplicht zijn om bronbelasting in te houden en af te dragen aan de betreffende belastingautoriteit, bijvoorbeeld op betalingen die de Klant op de rekening ontvangt. Indien de Bank daartoe verplicht is dan komt die bronbelasting voor rekening van de Klant. De Bank kan dat bedrag afschrijven van de rekening van de Klant, aftrekken van betalingen aan de Klant of dit bedrag op een andere manier in rekening brengen bij de Klant.

23 Wijzigingen

Lid 1 De Bank heeft het recht de Overeenkomst, dit Reglement Zakelijk Sparen, de Informatiewijzer Zakelijk Sparen en andere voorwaarden altijd eenzijdig te wijzigen. Ook heeft de Bank het recht de specificaties en het gebruik van het product en de daaraan verbonden faciliteiten, waar dit Reglement Zakelijk Sparen op van toepassing is, eenzijdig uit te breiden, te beperken of anderszins te wijzigen.

Lid 2 Deze wijzigingen gaan in op de dan door de Bank aangegeven datum. Deze datum is ten minste dertig dagen na het moment dat de Bank de wijzigingen aan de Rekeninghouder heeft meegedeeld. De Bank bepaalt op welke manier zij deze mededeling aan de Rekeninghouder doet.

Lid 3 Als de Rekeninghouder niet akkoord is met de wijzigingen, dan kan hij de Overeenkomst opzeggen. De Rekeninghouder moet opzeggen vóór de datum waarop de wijzigingen ingaan. De Rekeninghouder moet de opzegging schriftelijk doen, tenzij de Bank aangeeft dat dit ook op een andere manier kan. Zegt de Rekeninghouder niet vóór de ingangsdatum van de wijzigingen op, dan gelden de aangekondigde wijzigingen op de ingangsdatum ook voor de Rekeninghouder.

24 Beëindiging

Lid 1 De overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd tenzij in de Overeenkomst anders is vermeld.

Lid 2 De Rekeninghouder kan de Overeenkomst altijd, zonder opzegtermijn beëindigen.

Lid 3 De Bank kan de Overeenkomst altijd beëindigen. De opzegtermijn is dertig dagen. Indien de Bank daartoe redenen aanwezig acht, kan de Bank de Overeenkomst met een kortere opzegtermijn of met onmiddellijke ingang beëindigen.

- Lid 4 De Bank is bevoegd bij beëindiging van de Overeenkomst de verrekening van het (de) resterende tegoed(en) op te schorten, totdat alle door de Bank verstrekte bescheiden, overboekingsinstrumenten en andere zaken die de Bank in eigendom toebehoren, door de Rekeninghouder op door de Bank te bepalen wijze ingeleverd zijn bij de Bank en de Rekeninghouder alle tegenover de Bank bestaande verplichtingen ter zake van de bij de beëindiging op te heffen Rekening is nagekomen.
- Lid 5 Indien er sprake is van een overeenkomst voor bepaalde tijd, dan geldt in afwijking van de overige leden van dit artikel dat de overeenkomst van rechtswege eindigt bij het verstrijken van de bepaalde tijd.

25 Toepasselijk recht / bevoegde rechter

- Lid 1 Op de Overeenkomst als ook op de toepasselijke voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
- Lid 2 Als de Rekeninghouder niet tevreden is over de dienstverlening van de Bank, kan hij zich eerst wenden tot de Bank, met inachtneming van de bij de Bank daarvoor geldende procedure. Meer informatie hierover is te verkrijgen via het in de Informatiewijzer Zakelijk Sparen vermelde telefoonnummer.
- Lid 3 Geschillen tussen de Klant en de Bank over de Overeenkomst of de toepasselijke voorwaarden worden uitsluitend voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter, behoudens dwingend recht en behoudens het recht van de Bank om een geschil ook voor te leggen aan de voor de Klant in aanmerking komende buitenlandse rechter.

26 Communicatie / berichtgeving

- Lid 1 De Bank kan op verschillende manieren met de Klant communiceren en informatie of andere berichten verstrekken, waaronder schriftelijk (brief, rekeningafschrift), via haar website, via Zakelijk Internet Bankieren (indien van toepassing), per e-mail, telefoon of het beeldscherm van de Geld- en Betaalautomaten. De Bank bepaalt op welke manier zij dit doet, tenzij dwingend recht zich hiertegen verzet.
- Lid 2 De Bank kan het gebruik van een persoonlijk e-mailadres door de Klant verplicht stellen om langs deze weg met de Klant te kunnen communiceren.

27 Overig

- Lid 1 Als een bepaling in de Overeenkomst, dit Reglement of andere toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in de Overeenkomst of de toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is,

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

- Lid 2 De Bank is bevoegd de rechten en verplichtingen uit de Overeenkomst (geheel of gedeeltelijk) aan derden over te dragen en/of voor de uitvoering daarvan derden in te schakelen. De Rekeninghouder verleent hiervoor bij voorbaat toestemming. De Bank zal bij die keuze van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Indien de Bank aantoont, dat zij zorgvuldig is geweest in haar keuze, is zij niet aansprakelijk voor tekortkomingen van die derden. Indien de Klant 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.
- Lid 3 Bij eventuele strijdigheid tussen het bepaalde in de Overeenkomst, eventueel hierop van toepassing zijnde product specifieke voorwaarden, dit Reglement Zakelijk Sparen en/of de Algemene Bankvoorwaarden, geldt de volgende rangorde:
1. De Overeenkomst.
 2. Eventuele product specifieke voorwaarden, als die op de Rekening van toepassing zijn verklaard. (als die van toepassing zijn verklaard op een specifiek (spaar)product van de Bank dat de rekeninghouder afneemt).
 3. Dit Reglement.
 4. De Algemene Bankvoorwaarden.