

Algemene Voorwaarden



Contents

Algemene Voorwaarden	2
Werkingsfeer	2
Toepasselijk recht	2
Plaatselijk gebruik	2
Adresopgave door de cliënt	2
Activiteiten en doeleinden	2
Cliëntgegevens	3
Zorgplicht	3
Gezamenlijke rekeningen	3
Volmacht en vertegenwoordiging	3
Vorm mededelingen	4
Gebruik fax of e-mail	5
Vrijwaring	6
Inschakeling van derden	6
Cheques en waardepapieren	7
Bewaring van effecten	7
Onvoldoende beschikbare fondsen	8
Algemene kosten	8
Bijzondere kosten	8
Belastingen en heffingen	8
Controle bankbescheiden	9
Controle bij Internet Bankieren	9
Correcties en goedkeuring	9
Bewijskracht en bewaartermijn	10

Zorgplicht ter beschikking gestelde middelen	10
Incidenten en calamiteiten	11
Overmacht	11
Creditering en debitering van rente	12
Creditering onder voorbehoud	12
Bank of derden als wederpartij	12
Gebreken waardepapieren	12
Bewaring en notering van effecten(orders)	13
Safe deposit box	13
Pandrecht, fiduciare eigendomsoverdracht / cessie	13
Verrekening	14
Zekerheidstelling	15
Opheffing rekening	16
Opzegging van de relatie	16
Afwijking van de Algemene Voorwaarden	16
Overlijden cliënt	16
Partiële nietigheid of vernietigbaarheid	17
Persoonsgegevens	17
Positieve en negatieve informatie vergaring en registratie	18
(Beeld- en geluid-) opnamen	18
Wettelijke verplichtingen	19
Uitoefening rechten	19
Geschillen	19
Wijziging en aanvulling Algemene Voorwaarden	20

Algemene Voorwaarden

Werkingsfeer

1. In het verkeer met onze bevoegde vertegenwoordigers of bevoegde agenten zijn alle betrekkingen tussen RBC Royal Bank (Aruba) N.V., hierna te noemen "de Bank", en haar cliënten onderworpen aan deze Algemene Voorwaarden, voor zover daarvan niet is afgeweken in de afzonderlijke voorwaarden die van toepassing zijn op door de Bank verleende specifieke diensten.

Toepasselijk recht

2. Op deze Algemene Voorwaarden en op de betrekkingen tussen de cliënt en de Bank is, bij uitsluiting van elk ander recht, exclusief het recht geldend ter plaatse waar de rekening door de cliënt bij de Bank wordt aangehouden van toepassing.

Plaatselijk gebruik

3. Bij alle handelingen, voortvloeiende uit haar betrekkingen tot cliënten, gedraagt de Bank zich naar de ten tijde en ter plaatse van die handelingen terzake bestaande voorschriften, gebruiken en reglementen.

Adresopgave door de cliënt

4. De cliënt is verplicht aan de Bank schriftelijk opgave te doen van het adres, waaraan alle voor hem bestemde stukken dienen te worden gezonden. Dit adres blijft tegenover de Bank van kracht zolang de Bank van de cliënt geen schriftelijke opgave van een ander adres heeft ontvangen

Activiteiten en doeleinden

5. De cliënt verschaft de Bank, met inachtneming van de geldende privacywetgeving, 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.

Cliëntgegevens

6. 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, sedulanummer, geboortedatum, burgerlijke staat, handelingsbevoegdheid en -bevoegdheid, huwelijks- of partnerschapsgoederenregime, rechtsvorm, adres, 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 moeten zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de bank worden meegedeeld. De Bank mag 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.

Zorgplicht

7. De Bank neemt bij haar dienstverlening de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de cliënt. De Bank hoeft bij haar dienstverlening geen gebruik te maken van niet-openbare informatie, waaronder koersgevoelige informatie.

Gezamenlijke rekeningen

8. Met betrekking tot rekeningen, geopend ten name van twee of meer personen, zal, tenzij en voor zover met de Bank schriftelijk uitdrukkelijk anders is overeengekomen, al hetgeen één of meer van hen ten aanzien van die rekeningen verrichten voor allen verbindend zijn en zullen allen tegenover de Bank hoofdelijk en voor het geheel aansprakelijk zijn

Volmacht en vertegenwoordiging

9. Tenzij de Bank kennis heeft kunnen nemen van een daartoe schriftelijk tot de Bank gerichte mededeling, kan tegenover de Bank geen beroep worden gedaan op wijzigingen in de beschikkings-bevoegdheid van de cliënt of van degenen, die de cliënt jegens de Bank vertegenwoordigen, noch op wijziging, herroeping of een op andere wijze vervallen van bevoegdheden, ook al heeft publicatie daarvan plaatsgevonden.

Tegenover de Bank kan geen beroep worden gedaan op inschrijvingen in het Handelsregister, in het Huwelijks-goederenregister of in andere openbare registers of op andere publicaties of op wijzigingen daarin. Indien een rekening geopend is ten name van een personenvennootschap of vereniging zonder rechtspersoonlijkheid, zijn de volgende voorwaarden van toepassing: (a) elke vennoot / persoon die in naam van de vereniging optreedt, is bevoegd (met inachtneming van de beperkingen die volgen uit de handtekeningenkaart) te beschikken over de rekening, zelfs indien zijn bevoegdheid of aansprakelijkheid beperkt is bij vennootschaps- / verenigingsovereenkomst; (b) alle vennoten / personen die in naam van de vereniging optreden, zijn tegenover de Bank hoofdelijk aansprakelijk voor transacties met de Bank door een of meerdere van hen uitgevoerd; (c) beperkingen in de bevoegdheid of aansprakelijkheid in de vennootschaps- / verenigingsovereenkomst zijn niet van toepassing in de relatie met de Bank, tenzij uitdrukkelijk en schriftelijk anders overeengekomen met de Bank; (d) Uitgetreden vennoten (of bij ontbinding gewezen vennoten) / personen die in naam van de vereniging optraden blijven tegenover de Bank hoofdelijk aansprakelijk voor hetgeen de Bank van de cliënt al dan niet opeisbaar en al dan niet onder voorwaarde te vorderen heeft op het ogenblik, dat de Bank schriftelijk bevestigt kennis te hebben genomen van een daartoe tot de Bank gerichte mededeling van uittreding of ontbinding; (e) de hoofdelijke aansprakelijkheid van de uitgetreden of gewezen vennoot / persoon die in naam van de vereniging optrad, blijft hierna bestaan voor alle verplichtingen aangegaan door de cliënt voordat de vennootschap / vereniging de Bank in kennis gesteld heeft van de uittreding of ontbinding.

Vorm mededelingen

10. Mededelingen aan de Bank moeten schriftelijk worden gedaan, tenzij uitdrukkelijk met de Bank een andere wijze van communicatie is overeengekomen. De cliënt dient ervoor zorg te dragen dat opdrachten en berichten aan de Bank duidelijk zijn en de correcte informatie bevatten. De Bank staat in voor de juiste uitvoering binnen een redelijke termijn van door de cliënt correct gegeven opdrachten. Tekortkoming in de uitvoering van dergelijke correct verstrekte opdrachten verplichten de Bank om aan de cliënt de daardoor geleden schade te vergoeden, zulks tot een maximum van tweehonderdvijftig US Dollar, althans het equivalent daarvan in de valuta ter plaatse waar de rekening door de cliënt bij de Bank wordt aangehouden, per opdracht, onverminderd, de verplichting van de Bank om -behoudens andersluidende

afspraken- er zorg voor te dragen dat die betaalopdrachten alsnog juist en zonder verderekosten worden uitgevoerd.

Onverminderd het voorgaande behoudt de Bank zich het recht voor door haar ontvangen orders welke haar onduidelijk voorkomen niet uit te voeren alvorens zij daarvan een bevestiging dan wel verduidelijking heeft ontvangen. 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. Tenzij de cliënt een bepaald communicatiemiddel of een bepaalde wijze van verzending verlangt, is de Bank vrij in haar keuze.

Voor zendingen van geld en effecten door de Bank zal de Bank voor rekening van de cliënt voor verzekering van dat risico zorgdragen. De Bank is niet aansprakelijk voor mogelijke gevolgschade geleden door de cliënt als gevolg van het niet, dan wel niet-tijdig ontvangen van geld en/of effecten.

Gebruik fax of e-mail

11. In afwijking van de voorgaande paragraaf gelden de bepalingen van deze paragraaf indien de cliënt schriftelijk aan de Bank te kennen heeft gegeven per fax / e-mail instructies aan de Bank te willen verstrekken en/of daadwerkelijk per fax / e-mail instructies aan de Bank verstrekt, en (alleen / zolang als) de Bank daarmee –ter discretie van de Bank- instemt. De cliënt kan dan aan de Bank per fax / e-mail instructies verstrekken met betrekking tot betalingen en overboekingen, plaatsing, vernieuwing of opzegging van termijndeposito's, koop en verkoop van effecten en zulke andere instructies welke de cliënt in zijn hoedanigheid van rekeninghouder of vertegenwoordiger van rekeninghouder gerechtigd is aan de Bank te verstrekken. In het geval dat de cliënt een gevolmachtigde tekeningsbevoegdheid heeft verstrekt met betrekking tot het geven van bepaalde instructies met betrekking tot zijn rekeningen, is die gevolmachtigde tevens bevoegd instructies per fax / e-mail aan de Bank te verstrekken en kan de Bank instructies die door de gevolmachtigde per fax / e-mail worden verstrekt uitvoeren. De cliënt draagt het risico van ontvangst door de Bank van per fax / e-mail verzonden instructies. De Bank kan niet aansprakelijk worden gehouden voor fax / e-mail instructies die niet door haar zijn ontvangen.

De afschriften en dossiers van de Bank vormen verbindend bewijs van ontvangst door de Bank.

De Bank zal instructies die per fax / e-mail door haar zijn ontvangen (kunnen) uitvoeren in overeenstemming met haar gebruikelijke zakelijke gewoonten. De Bank zal geen verplichting hebben om de correctheid of geldigheid van een per fax / e-mail ontvangen instructie te verifiëren of onderzoeken. Bij wijze van voorzorg kan de Bank in geval van twijfel, zulks naar absoluut eigen oordeel van de Bank, weigeren dergelijke instructies of deel daarvan uit te voeren. In zulk geval zal de Bank voor die instructies geen aansprakelijkheid of verantwoordelijkheid verwerven.

De Bank zal in ieder geval niet aansprakelijk zijn voor enig verlies of schade van de cliënt of een derde verbandhoudende met het (al dan niet frauduleuze) gebruik van de fax / e-mail (en onbeveiligde connecties) als middel voor het verstrekken van instructies aan de Bank.

Vrijwaring

12. De cliënt vrijwaart de Bank voor alle vorderingen, claims, eisen ingesteld door derden tegen de Bank en alle verliezen, schade, en kosten van welke aard dan ook, welke de Bank kan verwerven of lijden of waarvoor de Bank aansprakelijk kan zijn en voor elk verlies of schade veroorzaakt door elke vertraging in de uitvoering van de instructie van de cliënt en/of zijn vertegenwoordiger of de weigering om uitvoering te geven aan de instructies van de cliënt en/of zijn vertegenwoordiger.

Inschakeling van derden

13. De Bank is bevoegd om bij de uitvoering van opdrachten van de cliënt gebruik te maken van de bemiddeling van derden, alsmede effecten en andere waarden van de cliënt ten name van de Bank ten behoeve van de cliënt onder derden te doen berusten, indien een juiste uitvoering van de opdrachten van of overeenkomst met de cliënt zulks wenselijk maakt. De aansprakelijkheid van de Bank is in deze gevallen die van de lasthebber, die de bevoegdheid heeft een ander in zijn plaats te stellen. De Bank is voorts bevoegd deze derden dekking te verschaffen indien deze derden in verband met de uitvoering van de opdracht zulks verlangen.

Desgevraagd zal de Bank de naam van derden, die zij inschakelt, aan de cliënt noemen. Indien de cliënt, hetzij bij het geven van een opdracht, hetzij naderhand de voorkeur mocht geven aan andere derden dan die, welke de Bank wil inschakelen, dan wel reeds heeft ingeschakeld, zal de Bank, indien redelijkerwijs mogelijk, aan deze voorkeur gevolg geven.

Het inschakelen van derden, het doen berusten van waarden onder derden en het verschaffen van dekking aan derden geschiedt voor rekening en risico van de cliënt. De Bank zal bij de keuze van die derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen.

Cheques en waardepapieren

14. De Bank kan cheques of andere verhandelbare waardepapieren verstrekken aan de cliënt. De cliënt zal de Bank vrijwaren tegen alle verliezen, kosten en aansprakelijkheden die door de Bank kunnen worden opgelopen in verband met de weigering, misbruik, verlies, diefstal, of fraude van enige cheque of verhandelbaar waardepapier. De cliënt zal de Bank zo snel mogelijk berichten omtrent het verlies of de diefstal van enige cheque of ander verhandelbaar waardepapier en zal alle ongebruikte cheques of andere verhandelbare waardepapieren en daaraan gerelateerde materialen aan de Bank retourneren danwel vernietigen wanneer een rekening wordt opgeheven of wanneer de Bank besluit de uitgifte van cheques (aan de cliënt) te staken. De Bank behoudt zich het recht voor om een cheque slechts te betalen aan een cliënt van de Bank of aan een bankier.

Bewaring van effecten

15. Tenzij anders overeengekomen maken de ten name van de Bank ten behoeve van de cliënt onder derden berustende waarden deel uit van de in totaal op de algemene rekeningen en depots ten name van de Bank bij die derden gedeponeerde waarden. De Bank is te allen tijde gerechtigd om ter voldoening aan haar verplichtingen tot afgifte aan de cliënt van die waarden te volstaan met aan die derden opdracht te geven die waarden ter beschikking van de cliënt te stellen, of haar eigen desbetreffende rechten jegens die derden aan de cliënt over te dragen.

Onvoldoende beschikbare fondsen

16. Als de betreffende rekening niet voldoende beschikbare fondsen heeft of als de limiet van een door de Bank aan de cliënt beschikbaar gestelde kredietfaciliteit onvoldoende is of als een beslag is gelegd, of enig vergelijkbaar geval zich voordoet, is de Bank niet verplicht enige opdracht tot betaling uit te voeren of te verwerken.

Algemene kosten

17. Alle voor de Bank uit de relatie met de cliënt voortvloeiende kosten van welke aard dan ook, daaronder begrepen (doch niet uitsluitend) de terzake van die relatie in een procedure gemaakte kosten van rechtskundige bijstand, alsmede de buiten-gerechtelijke incassokosten, komen binnen de grenzen van de redelijkheid voor rekening van de cliënt, behalve wanneer in een procedure tussen de Bank en de cliënt bij rechterlijke beslissing of arbitrale uitspraak de Bank in de kosten is veroordeeld. Derhalve machtigt de cliënt de Bank bij deze, tot het debiteren van iedere willekeurige aan de cliënt verwante rekening voor alle uit deze relatie voortvloeiende kosten (inclusief doch niet uitsluitend proces- en incassokosten), ongeacht de eventuele schuld verhogende. Het rente percentage en alle voor de Bank uit de relatie met de cliënt voortvloeiende kosten, en/of aan de cliënt doorberekende kosten en lasten -onder welke naam dan ook-, kunnen van tijd tot tijd aangepast worden door de Bank zonder voorafgaande kennisgeving.

Bijzondere kosten

18. Als de Bank wordt betrokken bij een beslag, geschil of procedure tussen de cliënt en een derde, dan zal de cliënt de daaruit voor de Bank voortvloeiende kosten (bijvoorbeeld rechtsbijstandskosten) volledig aan haar vergoeden.

Belastingen en heffingen

19. 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. Hieronder wordt mede begrepen de bij uitvoering van opdrachten / transacties van de cliënt (eventueel door de Bank aan derden) verschuldigde licentievergoeding of andere kosten en/of heffingen, welke worden doorbelast aan de cliënt.

Controle bankbescheiden

20. De cliënt moet 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 terstond na ontvangst controleren. Als de Bank aan de cliënt dergelijke berichten elektronisch ter beschikking stelt, moet de cliënt de gegevens terstond 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 terstond controleren of de Bank door of namens hem gegeven opdrachten 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 terstond schriftelijk in kennis.

Controle bij Internet Bankieren

21. Indien de cliënt een overeenkomst heeft gesloten met de Bank om via het internet te kunnen bankieren (hierna "Internet Bankieren"), is de Bank bevoegd af te zien van het verzenden van (papieren) rekeningafschriften aan de cliënt. De Bank stelt informatie over het verloop van de bankrekening beschikbaar via Internet Bankieren. De cliënt heeft via Internet Bankieren te allen tijde inzage in het saldo en/of mutaties van de rekening(en) vallend onder de Overeenkomst tot Internet Bankieren en is verplicht om de saldi en/of saldmutaties periodiek, doch tenminste één keer per week, te controleren. De cliënt heeft de mogelijkheid de transacties en overzichten te printen en/of op te slaan op een duurzame drager en is hier ook zelf voor verantwoordelijk. De cliënt kan de Bank schriftelijk verzoeken een (incidenteel) rekeningoverzicht op papier te verstrekken. De Bank kan hiervoor kosten in rekening brengen.

Correcties en goedkeuring

22. In geval in een opgave van de Bank, dan wel bij de uitvoering van enige opdracht, door de Bank een vergissing is gemaakt, heeft zowel de Bank als de cliënt de plicht bij constatering daarvan de cliënt resp. de Bank onverwijld op de hoogte te stellen en aan herstel van de gemaakte vergissing mee te werken. Indien de cliënt hem door de Bank al dan niet elektronisch toegezonden of ter beschikking gestelde saldo-opgaven, fondsenstaten, nota's, dagafschriften, opgave van wijziging in fondsen en andere

waarden of andere opgaven van de Bank aan de cliënt niet binnen twee maanden, nadat zij redelijkerwijs geacht kunnen worden door hem te zijn ontvangen, betwist, gelden zij als door hem te zijn goedgekeurd, onverminderd het recht van de cliënt ook na verloop van die twee maanden aan te tonen, dat een schriftelijk door hem gegeven duidelijke opdracht niet of niet juist is uitgevoerd, dan wel door de Bank voor cliënt ontvangen waarden niet zijn verantwoord, zulks evenwel alleen, indien de cliënt tevens aantoont, dat hij binnen het tijdsverloop van die twee maanden van het niet of onjuist door de Bank uitvoeren van zijn opdracht aan de Bank redelijkerwijs geen kennis had kunnen geven.

Bewijskracht en bewaartermijn

23. Tegenover de cliënt strekt de administratie van de Bank, gelijk deze blijkt uit een door haar getekend, dan wel afgestempeld, uittreksel uit haar administratie, tot volledig bewijs, zolang de cliënt de onjuistheid daarvan niet heeft aangetoond. De Bank hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

Zorgplicht ter beschikking gestelde middelen

24. De Bank kan vorderen, dat de cliënt voor alle handelingen met haar, gebruik maakt van door de Bank ter beschikking gestelde middelen, vastgestelde of goedgekeurde formulieren, passen (zoals bankpassen, debit en credit cards) informatiedragers en communicatiemiddelen overeenkomstig de daarvoor door deze gegeven aanwijzingen.

De cliënt dient de hem door de Bank ter hand of ter beschikking gestelde of toegezonden middelen zoals formulieren, passen (zoals bankpassen, debit en credit cards), pin- en toegangscode, wachtwoorden, informatiedragers, communicatie- en beveiligingsmiddelen zorgvuldig te bewaren en te behandelen. De cliënt moet met de persoonlijke pin- en toegangscode en dergelijke zorgvuldig omgaan en deze geheim houden voor andere personen. De cliënt houdt zich minimaal aan de door de Bank gegeven beveiligingsvoorschriften. 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 schriftelijk mededeling doen aan de Bank.

Indien de Bank is overgegaan tot uitvoering van een opdracht op grond van verloren, ontvreemde, onrechtmatig gebruikte, vervalste of valselijk opgemaakte formulieren, passen, informatiedragers en communicatiemiddelen zonder dat zij tevoren de bovenbedoelde mededeling heeft ontvangen, zijn alle gevolgen voor rekening en risico van de cliënt. De cliënt is gehouden om indien hetzij een betrokken rekening wordt opgeheven, hetzij de relatie eindigt, ongebruikte formulieren, informatiedragers en communicatiemiddelen zo spoedig mogelijk aan de Bank terug te geven.

Incidenten en calamiteiten

25. Als 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, moet de cliënt op verzoek van de Bank alles doen of nalaten wat de Bank in verband daarmee redelijkerwijs noodzakelijk acht.

Overmacht

26. Voor de gevolgen van overmacht, direct of indirect, waaronder in ieder geval mede begrepen zijn beschikkingen en maatregelen van hogerhand, internationale conflicten, gewelddadige, terroristische of andersoortige gewapende acties, arbeidsongeregelde heden en baldadigheden ook onder haar eigen personeel, stroomuitval of andere storingen in communicatie verbindingen of materiaal of software van de Bank of derden, storingen in bedrijven van wier diensten gebruik wordt gemaakt, uitsluitingen en boycot, is de Bank niet aansprakelijk. Indien een omstandigheid als bedoeld in de vorige alinea zich voordoet, zal de Bank -teneinde daaruit voor de cliënt voortvloeiende nadelige gevolgen te beperken- die maatregelen treffen die in redelijkheid van haar geveerd kunnen worden.

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.

Creditering en debitering van rente

27. De Bank is bevoegd op haar conveniërende tijdstippen, mits tenminste eenmaal per jaar, de cliënt voor de lopende rente te crediteren dan wel te debiteren. Het percentage van de door de cliënt verschuldigde, respectievelijk aan hem te vergoeden rente, wordt door de Bank vastgesteld en kan door haar van tijd tot tijd worden gewijzigd. Tenzij niet anders van te voren schriftelijk goedgekeurd door de Bank geldt debit rente van 20.0% p.a. op persoonlijke rekeningen en 18.0 % p.a. op zakelijke rekeningen, voor debetstanden boven een door de Bank vooraf schriftelijk goedgekeurde limiet. De Bank bepaalt de wijze waarop de rente wordt berekend en zal de cliënt desgevraagd hierover informeren.

Creditering onder voorbehoud

28. 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 uitvoeren in die andere valuta tegen de wisselkoers op het moment van uitvoering, onverminderd de bevoegdheid van de Bank om van een haar toekomend regresrecht gebruik te maken. In verband met de ongedaanmaking gemaakte kosten komen voor rekening van de cliënt.

Bank of derden als wederpartij

29. De Bank is bevoegd alle opdrachten tot aan- en verkoop van vreemde waarden, effecten, coupons, 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.

Gebreken waardepapieren

30. 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.

Bewaring en notering van effecten/orders

31. Tenzij schriftelijk uitdrukkelijk anders overeengekomen, verantwoordt de Bank aan de cliënt slechts de nummers van effecten welke uitloten of waarbij aan bepaalde nummers speciale rechten zijn verbonden. Effectenorders worden door de Bank doorlopend genoteerd gehouden. Indien fondsen ex-dividend of ex-claim worden verhandeld, wordt een gestelde limiet verminderd met het dividend resp. de waarde van de claim op de eerste dag van verhandeling.

Safe deposit box

32. Het is een cliënt die bij de Bank een safe deposit box (kluis) huurt niet toegestaan daarin vloeibare, gevaarlijke of aanstotelijke zaken, illegale zaken en/of spullen verkregen uit illegale activiteiten te bewaren. Indien de Bank in redelijkheid van mening is dat de kluis voorwerpen of zaken bevat als hierboven beschreven, behoudt de Bank zich het recht voor om samen met de cliënt de inhoud van de kluis te inspecteren en/of de huurovereenkomst onmiddellijk te beëindigen, de kluis te laten openen in aanwezigheid van een deurwaarder en voor rekening van de cliënt en de (illegale) inhoud van de kluis af te geven aan de desbetreffende autoriteiten.

Pandrecht, fiduciare eigendomsoverdracht / cessie

33. Door het van toepassing worden van deze Algemene Voorwaarden heeft de cliënt:

- a) zich verbonden de volgende goederen met inbegrip van de daarbij behorende nevenrechten aan de Bank te verpanden dan wel fiduciair over te dragen tot zekerheid van al hetgeen de Bank op enig moment, uit welken hoofde ook, van hem te vorderen heeft of verkrijgt:
 - i. alle (geld-)vorderingen die de cliënt, uit welken 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 welken 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.

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.

De Bank is onherroepelijk gemachtigd tot uitoefening van alle aan de verpande zaken verbonden rechten, waaronder begrepen het recht tot inning van vorderingen. De Bank is bevoegd de voor een schuld van een cliënt tot pand strekkende waarden te herverpanden voor een schuld die zij zal aangaan, mits de omvang van die schuld niet hoger is dan de vordering op de cliënt, de herverpanding slechts geschiedt tot zodanige omvang als de Bank zelve voor de dekking van hetgeen zij van de cliënt te vorderen heeft of zal krijgen op het moment van de herhaling redelijkerwijs nodig heeft en de herverpande waarden onmiddellijk na de aflossing van de schuld door de cliënt uit de herverpanding worden vrijgemaakt. Al het voorgaande geldt eveneens –mutatis mutandis- voor fiduciaire eigendomsoverdracht / cessie, e.e.a. ter vrije keuze van de Bank

Verrekening

34. De Bank mag altijd hetgeen zij al dan niet opeisbaar, onder voorwaarde of onder huidige of toekomstige verplichtingen 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. Vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de koers van de dag van verrekening. Als enige verplichting niet te gelde is gemaakt of niet vast is komen te staan, kan de Bank verrekenen tegen een te goeder trouw door haar geschat bedrag van de verplichting. De Bank is niet verplicht de cliënt een voorafgaand bericht te geven van enige uitvoering van haar verrekeningsbevoegdheid. De Bank zal, nadat zij van deze bevoegdheid gebruik heeft gemaakt, de cliënt op de hoogte stellen.

Zekerheidstelling

35 Door het van toepassing worden van deze 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.

Indien door de cliënt aan dit verzoek geen gevolg wordt gegeven alsmede indien de cliënt in enig ander opzicht niet aan zijn verplichtingen jegens de Bank, uit welken hoofde ook, voldoet, is al hetgeen hij aan de Bank verschuldigd is onmiddellijk opeisbaar en is de Bank gerechtigd naar haar keuze alle zekerheden of een gedeelte daarvan zonder voorafgaande sommatie of ingebrekestelling te realiseren op het tijdstip en op de wijze, die haar wenselijk voorkomt, teneinde uit de opbrengst het aan de Bank volgens haar boeken verschuldigde met rente en kosten te verhalen.

Zekerheidsrechten 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.

De Bank kan haar zekerheidsrechten op ieder moment, geheel of gedeeltelijk, door opzegging beëindigen. Vestiging van een (nieuwe) zekerheid ten gunste van de Bank strekt niet tot vervanging of vrijgave van (bestaande) zekerheden.

Als deze Algemene Voorwaarden tegenover de cliënt worden gebruikt ter wijziging, aanvulling en/of vervanging van eerdere algemene (bank) voorwaarden, blijven alle uit hoofde van die eerdere algemene (bank-) voorwaarden bestaande zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden, onverkort van kracht naast de overeenkomstige rechten en bevoegdheden uit hoofde van deze Algemene Voorwaarden.

Opheffing rekening

36. In aanvulling op de rechten van de Bank onder deze Algemene Voorwaarden en afhankelijk van enig andere tussen de Bank en de cliënt schriftelijk overeengekomen bepaling, kan de Bank op elk moment een door een cliënt gehouden rekening sluiten na voorafgaand bericht aan cliënt van een maand (of zulke ander termijn als wettelijk toegestaan of vereist), welke termijn aanvangt op de dag waarop de cliënt het bericht heeft ontvangen of moet worden geacht het bericht te hebben ontvangen. De Bank kan onder omstandigheden een rekening sluiten zonder voorafgaand bericht indien zulks naar het oordeel van de Bank nodig of wenselijk is, bijvoorbeeld in geval van langdurige inactiviteit en/of (dreigende) debetstand. De cliënt kan, op elk moment in de tijd, een rekening bij de Bank opheffen door schriftelijke mededeling daarvan aan de Bank, welke mededeling in werking treedt onmiddellijk na het moment waarop de Bank de mededeling heeft ontvangen of moet worden geacht te hebben ontvangen. Na mededeling door hetzij de cliënt hetzij de Bank van het sluiten van een rekening, zullen alle verplichtingen met betrekking tot die rekening verschuldigd en opeisbaar zijn wanneer de sluiting van de rekening in werking treedt. De Algemene Voorwaarden van de Bank zullen van toepassing blijven na het sluiten van elke rekening totdat alle verplichtingen van de cliënt en de Bank jegens elkaar volledig zijn voldaan.

Opzegging van de relatie

37. Zowel de cliënt als de Bank zijn te allen tijde bevoegd de relatie op te zeggen; de positie wordt alsdan zo spoedig mogelijk afgewikkeld. Termijnen zullen daarbij in acht worden genomen, indien en voor zover de aard van een transactie zulks meebrengt.

Afwijking van de Algemene Voorwaarden

38. Beroep op een afwijking van de Algemene Voorwaarden kan slechts worden gedaan, indien zodanige afwijking schriftelijk is overeengekomen

Overlijden cliënt

39. Tenzij schriftelijk uitdrukkelijk anders overeengekomen is de Bank bij overlijden van de cliënt gerechtigd het saldo van diens rekening, zomede hetgeen de Bank verder voor die cliënt onder zich mocht hebben, met bevrijdende werking af te dragen aan degene of diegene die in een door een Notaris (of diens buitenlandse equivalent) in de

gebruikelijke vorm afgegeven verklaring van erfrecht worden genoemd als erfgenaam of erfgenamen dan wel als executeur testamentair met de macht van inbezitneming.

Partiële nietigheid of vernietigbaarheid

40. Indien enige bepaling van de Algemene Voorwaarden in strijd met de wet, nietig, vernietigbaar, vernietigd of niet uitvoerbaar is of wordt, zal dat niet de geldigheid of uitvoerbaarheid van enige andere bepaling van de Algemene Voorwaarden aantasten. 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.

Persoonsgegevens

41. Met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving kan de Bank (alsook elke door de Bank daartoe aangestelde partij) van tijd tot tijd informatie verstrekken of vergaren over de cliënt, zijn rekeningen en transacties naar of van de Bank en zijn contractant en, agenten, gegevensdragers, of andere derden over de wereld voor het doel van transactie- en betalingsverwerking en voor andere doeleinden rechtstreeks gerelateerd aan elk van de diensten die de Bank aan de cliënt kan verstrekken. Verstrekking van informatie kan ook worden gedaan aan overheids- en regelgevende instellingen en autoriteiten en aan kredietbeoordelingsinstellingen. Deze toestemming voor informatieverstrekking zal blijven gelden ongeacht enige beëindiging van enige overeenkomst of dienst met of aan de cliënt. De Bank mag persoonsgegevens van de cliënt en van diens vertegenwoordigers, alsmede gegevens met betrekking tot door de cliënt afgenomen producten en diensten, verwerken met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving en de Bank bindende gedragscodes en deze binnen de groep waartoe de Bank behoort uitwisselen voor het beheer van de relatie met de cliënt, ter voorkoming en bestrijding van criminaliteit en voor commerciële doeleinden. Persoonsgegevens kunnen ook worden uitgewisseld met derden die de Bank inschakelt bij haar bedrijfsvoering of de uitvoering van bankdiensten. Dit kan, onder meer in het kader van (i) het verschaffen van kredietfaciliteiten, doorgifte meebrengen aan derden van persoonsgegevens en gegevens met betrekking tot kredieten, en (ii) in het kader van het betalingsverkeer, doorgifte meebrengen van persoonsgegevens aan derden, waarbij doorgifte mogelijk plaatsvindt naar landen die niet hetzelfde beschermingsniveau kennen als die waarin de Bank opereert. Persoonsgegevens

kunnen zowel tijdens als na de verwerking voorwerp zijn van onderzoek door bevoegde nationale autoriteiten van de landen waar dergelijke gegevens zich vanwege het verwerkingsproces bevinden.

Positieve en negatieve informatie vergaring en registratie

42. De cliënt begrijpt dat alle informatie verkregen door de Bank gebruikt kan worden om de kredietwaardigheid en verantwoordelijkheid van de cliënt vast te stellen en om de rekeningen van de cliënt en in het algemeen de relatie met de Bank beter te kunnen beheren, en dat de Bank zal vertrouwen op die verschafte of verkregen informatie. De cliënt bevestigt voorts dat er geen informatie, die de beoordeling van de Bank met betrekking tot het verschaffen van financiële diensten, wordt verzwegen. De cliënt autoriseert de Bank om en stemt ermee in dat deze (danwel geaffilieerde- of dochterondernemingen) van tijd tot tijd financiële en/of andere informatie verstrekken, vergaren, delen en/of uitwisselen over de cliënt (in het binnen- of buitenland en mogelijk landen die niet hetzelfde beschermingsniveau kennen als die waarin de Bank opereert) met andere geaffilieerde- of dochterondernemingen, agenten, derden aan wie rechten zijn gecedeerd, andere financiële instellingen en krediet- of kredietregistratiebureau's (voor positieve en negatieve krediet informatieverwerkings- en registratie doeleinden) of enige andere persoon of bedrijf met wie de cliënt van tijd tot tijd financiële danwel zakelijke handelingen onderneemt of overweegt te ondernemen. Onverminderd het voorgaande geldt indien de rekening van cliënt een niet door de Bank geautoriseerde debetstand vertoont en de cliënt deze debetstand niet binnen de door de Bank daartoe gestelde termijn aanzuivert, dat de Bank bevoegd is de cliënt aan te melden bij een kredietregistratiebedrijf. De cliënt vrijwaart hierbij de Bank tegen alle mogelijke verlies, claims, schade, aansprakelijkheid, acties en procedures en juridische en/of andere kosten welke zich redelijkerwijs materialiseren en worden gemaakt als gevolg van het vergaren of verschaffen van financiële en/of andere informatie van de cliënt.

(Beeld- en geluid-) opnamen

43. 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.

Wettelijke verplichtingen

44. De Bank is onderworpen aan lokale en buitenlandse wetten, regels, verdragen en overeenkomsten tussen staten op grond waarvan de Bank de bevoegdheid of verplichting kan hebben om, onder anderen, informatie met betrekking tot de cliënt te vergaren, administreren en vrijgeven en/of om belastingen over saldi en/of renten behorende aan de cliënt in te houden en/of af te dragen. De Bank zal tevens gerechtigd zijn informatie vrij te geven als toegestaan of vereist ingevolge enige juridische procedure, bevel, vonnis of uitspraak van een gerecht of ten doel van enige juridische procedure die de Bank aangaat. De Bank is steeds gerechtigd haar verplichtingen na te komen, waaronder maar niet beperkt tot het vergaren, administreren en vrijgeven van die informatie en het inhouden en afdragen van zulke belastingen, ongeacht of enige overeenkomst met of dienst aan de cliënt is beëindigd. De Bank is bevoegd aan te nemen dat door of namens de cliënt verstrekte informatie correct is en de cliënt zal de Bank vrijwaren tegen door of namens de cliënt aan de Bank verstrekte onjuiste of misleidende informatie. De Bank is bevoegd om, als de verzochte informatie in verband met zulke wetten, regels, verdragen en overeenkomsten tussen staten, juridische procedures, bevelen, vonnissen of uitspraken aan de Bank wordt geweigerd danwel opzettelijk onjuiste informatie wordt verstrekt, de relatie met de cliënt te beëindigen en alle daarmee verband houdende schade en kosten op de cliënt te verhalen.

Uitoefening rechten

45. De rechten van de Bank en de cliënt onder de Algemene Voorwaarden kunnen zo vaak als nodig worden uitgeoefend, zijn cumulatief en sluiten niet de rechten uit die enig van hen kan hebben onder enig toepasselijk recht, en er kan uitsluitend schriftelijk en specifiek van worden afgezien. Een vertraging in de uitvoering of het niet uitvoeren van enig zulk recht betekent niet een afzien van zulk recht.

Geschillen

46. Geschillen tussen de cliënt en de Bank worden bij uitsluiting van iedere andere rechter berecht door de in aanmerking komende bevoegde rechter ter plaatse waar de rekening door de cliënt bij de Bank wordt aangehouden, tenzij de Bank als eisende partij de voorkeur mocht geven aan de voor de cliënt in aanmerking komende buitenlandse rechter.

Wijziging en aanvulling Algemene Voorwaarden

47. Deze Algemene Voorwaarden zijn gedeponereerd ter Griffies van het Gerecht in Eerste Aanleg van Aruba. Wijzigingen en aanvullingen van deze Algemene Voorwaarden door de Bank zullen ook voor de cliënt bindend zijn één maand na deponering door de Bank ter Griffie van het Gerecht in Eerste Aanleg te Aruba. Wijzigingen en aanvullingen van de Algemene Voorwaarden alsmede wijzigingen welke de Bank eventueel daarin mocht aanbrengen zullen steeds ter inzage liggen bij de kantoren van de Bank en zijn steeds op aanvraag van de cliënt bij de Bank verkrijgbaar.

Deze (herziene) Algemene Voorwaarden vervangen alle voorgaande Algemene Voorwaarden en treden in werking met ingang van 1 December 2018.

Voor meer informatie over Algemene voorwaarden of overige informatie welke niet in deze brochure is opgenomen:

- › Bezoek het dichtsbijzijnde RBC Royal Bank (Aruba) filiaal
- › Bel 588 01 01
- › Of bezoek onze website: www.rbc.com/caribbean

Disclaimer

De inhoud van deze publicatie geldt als algemene leidraad en is ten behoeve van onze klanten. Hoewel wij onze uiterste best doen om de nauwkeurigheid en volledigheid van de informatie ten tijde van de publicatie te garanderen, kunnen er onjuistheden en omissies voorkomen. U hoeft niet te handelen of te vertrouwen op de informatie hierin zonder advies in te winnen van een deskundige. RBC Royal Bank (Aruba) N.V. doet hierbij nadrukkelijk afstand van enige aansprakelijkheid die hetzij direct of indirect optreedt als gevolg van het gebruik en de toepassing van enig deel van de inhoud van deze publicatie. RBC Royal Bank (Aruba) N.V. behoudt het recht tot wijziging van de voorwaarden en condities welke zijn opgenomen in deze publicatie.



Royal Bank