

Algemene handelsvoorwaarden
van de DZB BANK GmbH, Mainhausen
in het handelsverkeer met haar klanten

Versie: mei 2018



Inhoud

I. Grondregels voor de relatie tussen klant en bank

1. Toepassingsgebied en veranderingen van deze handelsvoorwaarden en van de speciale voorwaarden voor individuele zakenrelaties
2. Bankgeheim en bankinformatie
3. Aansprakelijkheid van de bank; met schuld van de klant
4. Grenzen aan de compensatiebevoegdheid van de klant
5. Beschikkingsbevoegdheid na het overlijden van de klant
6. Toepasbaar recht en bevoegde rechtbank bij zakelijke en publiekrechtelijke klanten

II. Beheer van een rekening

7. Rekeningafschrift bij een rekening-courant rekening (rekening met lopende rekening)
8. Storno- en correctieboekingen van de bank
9. Incasso-opdrachten
10. Vreemde valutazaken en risico's bij vreemde valutarekeningen

III. Medewerkingsplichten van de klant

11. Medewerkingsplichten van de klant

IV. Kosten van de dienstverlening van de bank

12. Rente, tarieven en onkosten

V. Zekerheden voor de aanspraken van de bank jegens de klant

13. Het registreren of versterken van zekerheden
14. Overeenkomen van een pandrecht ten gunste van de bank
15. Zekerheidsrechten bij bewijzen van debetboekingen en verdisconteerde wissels
16. Beperking van de aanspraak op tot zekerheidsstelling en vrijgaveverplichting
17. Toepassing van zekerheden

VI. Opzegging

18. Opzeggingsrecht van de klant
19. Opzeggingsrechten van de bank

VII. Garantiesysteem

20. BVR-ISG-garantiesysteem en de Garantievoorziening van de BVR

Algemene handelsvoorwaarden van de DZB BANK GmbH, Mainhausen in het handelsverkeer met haar klanten

Versie: mei 2018

De bank is aangesloten bij het BVR-ISG-garantiesysteem ('BVR Institutssicherung GmbH') en bij de BVR-garantievoorziening van de Duitse vereniging van volksbanken en coöperatieve banken.

Grondregels voor de relatie tussen klant en bank

1. Toepassingsgebied en veranderingen van deze handelsvoorwaarden en van de speciale voorwaarden voor individuele zakenrelaties

(1) Toepassingsgebied

De algemene handelsvoorwaarden gelden voor de totale zakelijke verbinding tussen de klant en de binnenlandse kantoren van de DZB BANK (hierna 'bank' genoemd). Daarnaast gelden voor afzonderlijke zakenrelaties (m.b.t. bijvoorbeeld effectenhandel, betalingsverkeer en voor het spaarverkeer), speciale voorwaarden, die afwijkingen van, dan wel aanvullingen op, deze algemene handelsvoorwaarden bevatten. Zij worden bij het openen van een rekening of bij het geven van een opdracht met de klant overeengekomen. Onderhoudt de klant ook zakelijke relaties met buitenlandse kantoren, dan waarborgt het pandrecht van de bank (nummer 14 van deze handelsvoorwaarden) ook de aanspraken van deze buitenlandse kantoren.

(2) Veranderingen

Veranderingen van deze handelsvoorwaarden en van de speciale voorwaarden worden de klant uiterlijk twee maanden vóór het voorgestelde tijdstip van hun inwerkingtreding schriftelijk aangeboden. Is de klant met de bank in het kader van de zakenrelatie een elektronische communicatiewijze overeengekomen (bijv. internet bankieren), dan kunnen de veranderingen ook langs deze weg worden aangeboden. De klant kan de veranderingen vóór het voorgestelde tijdstip van de inwerkingtreding ervan óf goedkeuren óf afwijzen. De toestemming van de klant geldt als te zijn gegeven, als hij zijn afwijzing niet vóór het voorgestelde tijdstip van de inwerkingtreding van de veranderingen heeft laten weten. De bank zal hem in haar offerte met name wijzen op het effect van deze toestemming.

Wordt de klant veranderingen van voorwaarden m.b.t. betaaldiensten (bijvoorbeeld overschrijvingsvoorwaarden) aangeboden, dan kan hij het door de verandering getroffen raamcontract voor de betaaldiensten vóór het voorgestelde tijdstip van de inwerkingtreding van de veranderingen, ook zonder uitstel en kosteloos opzeggen. De bank zal hem in haar offerte speciaal op dit opzeggingsrecht wijzen.

2. Bankgeheim en bankinformatie

(1) Bankgeheim

De bank heeft een zwijgplicht m.b.t. alle klantgerelateerde feiten en waarderungen, waarover zij kennis verkrijgt (bankgeheim). Informatie over de klanten mag de bank alleen maar doorgeven, als wettelijke bepalingen dat voorschrijven of de klant er in toegestemd heeft, dan wel de bank bevoegd is tot het verstrekken van bankinformatie.

(2) Bankinformatie

Bankinformatie bevat algemeen gehouden vaststellingen en opmerkingen over de economische omstandigheden van de klant, zijn kredietwaardigheid en vermogen om te betalen. Opgaven in termen van bedragen over rekeningsaldo's, spaartegoeden, deposito's of andere aan de bank toevertrouwde vermogenswaarden, evenals opgaven over de hoogte van de kredietaanpakken, worden niet gedaan.

(3) Voorwaarden voor het verstrekken van bankinformatie

De bank is bevoegd om via rechtspersonen en in het handelsregister ingeschreven zakenlieden, bankinformatie te verstrekken, voor zover het verzoek daartoe betrekking heeft op haar zakelijke activiteit. De bank verstrekt echter geen informatie, als een anders luidende aanwijzing van de klant beschikbaar is. Bankinformatie via andere personen, met name via particuliere klanten en verenigingen, verstrekt de bank slechts dan, als deze daar algemeen, dan wel per afzonderlijk geval, uitdrukkelijk in heeft toegestemd. Bankinformatie wordt alleen dan verstrekt, als de aanvrager een gerechtvaardigd belang bij de gewenste informatie op geloofwaardige wijze heeft uiteengezet, en er geen reden bestaat om aan te nemen dat beschermingswaardige belangen van de klant het verstrekken van informatie in de weg staan.

(4) Ontvanger van bankinformatie

Bankinformatie verstrekt de bank alleen aan eigen klanten, evenals aan andere kredietinstellingen voor hun doelen, of die van hun klanten.

(5) Informatie-uitwisseling met de inkoopverenigingen

Een belangrijk deel van de activiteiten van de bank bestaat uit het uitvoeren van de centrale regulering met of zonder

delcredere-overname voor verenigingen van verschillende aard en de daarbij aangesloten huizen. In het kader van de centrale regulering met delcredere-overname, zijn de bank en verenigingen bevoegd, via het aangesloten huis elkaar wederzijds alle noodzakelijke informatie te verstrekken en documenten ter beschikking te stellen.

3. Aansprakelijkheid van de bank; met schuld van de klant

(1) Aansprakelijkheidsprincipes

De bank is bij de vervulling van haar verplichtingen aansprakelijk voor alle schulden van haar medewerkers en personen, die zij ter vervulling van haar verplichtingen aantrekt. Voor zover de speciale voorwaarden voor afzonderlijke zakenrelaties, of overige overeenkomsten iets regelen wat daarvan afwijkt, dan gaan deze regelingen voor. Heeft de klant door schuldig gedrag (bijvoorbeeld door het verzaken van de in nummer 11 van deze handelsvoorwaarden opgevoerde medewerkingsplichten) aan het ontstaan van de schade bijgedragen, dan wordt overeenkomstig de principes van medeschuldigheid bepaald in welke omvang de bank en de klant schade moeten dragen.

(2) Doorgegeven opdrachten

Als een opdracht overeenkomstig de inhoud ervan zodanig wordt uitgevoerd, dat de bank een derde de verdere afwikkeling toevertrouwt, dan vervult de bank de opdracht daardoor, dat ze de opdracht in eigen naam aan de derde doorgeeft (doorgegeven opdracht). Dit betreft bijvoorbeeld het inwinnen van bankinformatie bij andere kredietinstellingen of het bewaren en beheer van effecten in het buitenland. In deze gevallen beperkt de aansprakelijkheid van de bank zich tot de zorgvuldige keus en instructie van derden.

(3) Bedrijfsstoring

De bank is niet aansprakelijk voor schade die zich voordoet door overmacht, oproer, oorlogsgeweld en natuurrampen, dan wel door andere, niet aan haar te wijten gebeurtenissen (bijv. staking, buitensluitingen, verkeersopstopping, beschikkingen van hoger hand in binnen- of buitenland).

[REDACTED]

[REDACTED]

5. Beschikkingsbevoegdheid na het overlijden van de klant

Na het overlijden van de klant moet degene die zich jegens de bank beroept op de rechtsopvolging van de klant, aan de bank zijn erfrechtelijke bevoegdheid op adequate wijze aantonen. Wordt de bank een akte of een beëdigd afschrift van de testamentaire beschikking (testament, erfvereenkomst benevens bijbehorend openingsprotocol) voorgelegd, dan mag de bank degene die daarin als erfgenaam of executeur testamentair is benoemd als bevoegde beschouwen, hem laten beschikken en in het bijzonder presteren terwijl aan hem discharge wordt verleend. Dit

geldt niet, als het de bank bekend is dat de daar vermelde persoon (bijv. na aanvechting of wegens nietigheid van het testament) niet beschikkingsbevoegd is, of wanneer haar dit tengevolge van nalatigheid niet bekend is geworden.

6. Toepasbaar recht en bevoegde rechtbank bij zakelijke en publiekrechtelijke klanten

(1) Geldigheid van het Duitse recht

Voor de zakelijke relatie tussen de klant en de bank geldt het Duitse recht.

(2) Bevoegde rechtbank voor binnenlandse klanten

Is de klant een zakenman en is de omstreden zakenrelatie toe te schrijven aan de activiteiten van zijn handelsbedrijf, dan kan de bank deze klant aanklagen bij de rechtbank, bevoegd voor het kantoor waar de rekening gevoerd wordt, dan wel bij een andere bevoegde rechtbank. Datzelfde geldt voor een rechtspersoon van het publieke recht en voor publiekrechtelijke fondsactiva. De bank zelf kan door deze klanten slechts worden aangeklaagd bij de rechtbank, die bevoegd is voor het kantoor waar de rekening gevoerd.

(3) Bevoegde rechtbank voor buitenlandse klanten

De overeenkomst betreffende de bevoegde rechtbank geldt ook voor klanten, die in het buitenland een vergelijkbare beroepsmatige activiteit uitoefenen, evenals voor buitenlandse instellingen, die met binnenlandse rechtspersonen van het publieke recht, dan wel met binnenlandse publiekrechtelijke fondsactiva, vergelijkbaar zijn.

Beheren van een rekening

7. Rekeningoverzichten bij rekening-courant rekeningen (lopende rekening)

(1) Verstrekking van rekeningoverzichten

De bank verstrekt bij een rekening-courant-rekening, voor zover niet iets anders is overeengekomen, steeds eenmaal per jaar een rekeningoverzicht. Daarbij worden de in dit tijdsbestek ontstane wederzijdse aanspraken (inclusief de rente en vergoedingen van de bank) verrekend. De bank kan op het saldo, dat uit het overzicht blijkt, overeenkomstig nummer 12 van deze handelsvoorwaarden, dan wel volgens de met de klant elders getroffen overeenkomst, rente berekenen.

(2) Termijn voor bezwaren; goedkeuringen door te zwijgen

Bezwaren tegen onjuistheid of onvolledigheid van een rekeningoverzicht moet de klant uiterlijk binnen zes weken na ontvangst uiten. Maakt hij zijn bezwaren schriftelijk kenbaar, dan is het verzenden binnen de zes-weken-termijn voldoende. Het nalaten van de tijdige indiening van de bezwaren, geldt als goedkeuring. De bank zal bij het verstrekken van het rekeningoverzicht speciaal op deze consequentie wijzen. De klant kan ook na afloop van de termijn een rectificatie van het rekeningoverzicht verlangen, maar

moet dan bewijzen dat zijn rekening ten onrechte is belast, of een hem toekomende creditering niet werd verleend.

8. Storno- en correctieboekingen van bank

(1) Vóór het rekeningoverzicht

Foute crediteringen op de rekening-courant- rekeningen (bijv. door een fout rekeningnummer) mag de bank vóór het volgende rekeningoverzicht door een debitering ongedaan maken, voor zover zij recht heeft op restitutie jegens de klant (stornoboeking). De klant kan in dit geval tegen de debitering niet inbrengen, dat hij al over het bedrag van het tegoed heeft beschikt.

(2) Na het rekeningoverzicht

Stelt de bank een foutieve creditering pas vast na een rekeningoverzicht en heeft zij recht op restitutie jegens de klant, dan zal zij voor het bedrag van haar aanspraak de rekening van de klant belasten (correctieboeking). Maakt de klant bezwaar tegen de correctieboeking, dan zal de bank het bedrag weer crediteren en haar restitutieaanspraak afzonderlijk kenbaar maken.

(3) Informatie van de klant, renteberekening

Over storno- en correctieboekingen zal de bank de klant onverkort informeren. De boekingen voert de bank uit met betrekking tot de renteberekening, met terugwerkende kracht tot de dag waarop de foutieve boeking werd gedaan.

9. Incasso-opdrachten

(1) Verstrekking van crediteringen onder voorbehoud bij de indiening

Crediteert de bank de tegenwaarde van cheques en debetnota's al vóór de inning ervan, dan gebeurt dat onder voorbehoud van haar inning, en weliswaar ook in het geval dat deze bij de bank zelf betaalbaar zijn. Dient de klant andere stukken in met de opdracht, om van een betaler een vorderingsbedrag te verkrijgen (bijv. een rentecoupon), en verstrekt de bank over het bedrag een creditnota, dan gebeurt dat onder voorbehoud dat de bank het bedrag ontvangt. Het voorbehoud geldt ook dan als de cheques, de debetnota's en andere documenten bij de bank zelf betaalbaar zijn. Worden cheques of debetnota's niet geïnd, of ontvangt de bank het bedrag uit de incasso-opdracht niet, dan maakt de bank de creditering onder voorbehoud, ongedaan. Dat gebeurt onafhankelijk van de vraag of in de tussentijd een rekeningoverzicht werd verstrekt.

(2) Uitbetaling van debetnota's en door klanten uitgeschreven cheques

Debetnota's evenals cheques worden geïnd als de debitering niet uiterlijk op de tweede bankwerkdag¹ – bij debetnota's in de SEPA-automatische incasso-procedure voor bedrijven uiterlijk op de derde bankwerkdag² – na de uitvoering ervan ongedaan wordt gemaakt. Betaalcheques worden reeds met de betaling aan de chequeaanbieder geïnd. Cheques worden ook dan geïnd, als de bank in afzonderlijke gevallen een betaaldmelding verzendt. Cheques, die via het verrekenkantoor van de Bundesbank worden gepresenteerd, worden geïnd

als ze niet vóór het door de Bundesbank vastgelegde tijdstip worden teruggegeven.

10. Vreemde valutazaken en risico's bij vreemde valutarekeningen

(1) Opdrachtuitvoering bij vreemde valutarekeningen

Vreemde valutarekeningen van de klant dienen er toe, betalingen aan de klant, en beschikkingen van de klant in vreemde valuta giraal af te wikkelen. Beschikkingen over tegoeden op vreemde valutarekeningen (bijv. door overschrijvingen ten laste van het vreemde valutategoed) worden via inschakeling van banken in het oorsprongsland van de valuta afgewikkeld, als de bank dat niet volledig in eigen huis uitvoert.

(2) Creditnota's bij vreemde valutazaken met de klant

Sluit de bank met de klant een zaak af (bijv. een deviezen-termijnhandel), waaruit ze het verstrekken van een bedrag in vreemde valuta verschuldigd is, dan zal zij haar vreemde valutaverplichting vervullen door een creditering op de rekening van de klant in deze valuta, voor zover niet iets anders is overeengekomen.

(3) Voorbijgaande beperking van de prestatie door de bank

De verplichting van de bank m.b.t. de uitvoering van een beschikking ten laste van een vreemdvalutategoed (hoofdstuk 1), of ter vervulling van een vreemde valutaverplichting (hoofdstuk 2), wordt qua omvang en tijd zo lang opgehouden, als de bank over de valuta, waaruit dat vreemde valutategoed bestaat - wegens politiek bepaalde maatregelen of gebeurtenissen in het land van deze valuta - niet, dan wel slechts beperkt, kan beschikken. In de omvang dat, en zo lang deze maatregelen of gebeurtenissen duren, is de bank ook niet verplicht tot vervulling op een andere plaats buiten het land van de valuta, in een andere valuta (ook niet in Euro), of door aanschaffing van contanten. De verplichting van de bank tot uitvoering van een beschikking ten laste van een vreemd valutategoed, wordt daarentegen niet opgehouden, als de bank deze volledig in eigen huis kan uitvoeren. Het recht van de klant en de bank, om opeisbare wederzijdse vorderingen in dezelfde valuta met elkaar te verrekenen, blijft door de voornoemde regelingen onaangetaast.

(4) Wisselkoers

De bepaling van de wisselkoers bij vreemde valutazaken blijkt uit de „prijs- en prestatieopgave”. Bij betalingsdiensten geldt ter aanvulling het betalingsdienst-raamcontract.

Medewerkingsplichten van de klant

11. Medewerkingsplichten van de klant

(1) Mededelingen van veranderingen

Voor de afwikkeling van het zakelijk verkeer volgens de voorschriften is het nodig dat de klant aan de bank veranderingen

gen van zijn naam- en adresgegevens, evenals de beëindiging, dan wel de verandering van een tegenover de bank verstrekte vertegenwoordigingsmacht (met name een volmacht), onmiddellijk meedeelt. Deze mededelingsplicht bestaat ook dan, als de vertegenwoordigingsmacht in een openbaar register (bijvoorbeeld in het handelsregister) is ingeschreven en het beëindigen of de verandering ervan in dit register wordt ingeschreven. Bovendien kunnen zich verdergaande wettelijke mededelingsplichten voordoen, met name vanuit de wet op het witwassen van geld.

(2) Duidelijkheid van opdrachten

Opdrachten moeten qua inhoud zonder twijfel herkenbaar zijn. Niet eenduidig geformuleerde opdrachten kunnen vragen om nadere inlichtingen tot gevolg hebben, die weer tot vertragingen kunnen leiden. De klant moet bij opdrachten vooral letten op de juistheid en volledigheid van zijn gegevens, met name van het rekeningnummer en de bankcode, dan wel IBAN en BIC, evenals op de valuta. Veranderingen, bevestigingen of herhalingen van opdrachten, moeten als zodanig worden aangemerkt.

(3) Speciale aanwijzing bij spoedopdrachten

Vindt de klant dat bij de uitvoering van een opdracht speciale haast is geboden, dan moet dit de bank apart worden meegedeeld. Bij opdrachten die m.b.v. formulieren worden verstrekt, moet dat buiten het formulier gebeuren.

(4) Controle en bezwaren bij mededelingen van de bank

De klant moet rekeningafschriften, effectenrekeningen, deposito- en opbrengstoverzichten, overige afrekeningen, kennisgevingen over de uitvoering van opdrachten, evenals informatie over verwachte betalingen en verzendingsberichten op hun juistheid en volledigheid onmiddellijk controleren en eventuele bezwaren onmiddellijk naar voren brengen.

(5) Berichtgeving van de bank bij uitblijven van mededelingen

Voor het geval rekening- en deposito-overzichten niet aan de klant worden toegestuurd, moet hij de bank daarvan onmiddellijk op de hoogte brengen. De mededelingsplicht bestaat ook bij het uitblijven van andere mededelingen, waar de klant de ontvangst van verwacht (effectenafrekeningen, rekeningafschriften overeenkomstig de uitvoering van opdrachten van de klant of over betalingen die de klant verwacht).

Kosten van de dienstverlening van de bank

12. Rente, tarieven en onkosten

(1) Rente en tarieven bij zaken met particuliere klanten

De hoogte van de rente en tarieven voor de bij zaken met particuliere klanten gebruikelijke kredieten en prestaties, blijkt uit de „prijsmededeling – tarieven in standaardzaken met particuliere klanten” en aanvullend uit de „prijs- en pre-

statietabel”. Als een klant een beroep doet op een daar opgevoerd krediet of een daar opgevoerde prestatie en daarbij geen afwijkende overeenkomst werd getroffen, dan gelden de op dat tijdstip in de „prijsmededeling” of de „prijs- en prestatietabel” aangegeven rente en tarieven. De bank kan met de consument slechts uitdrukkelijk een afspraak maken, die gericht is op de betaling van de consument die de overeengekomen vergoeding voor de hoofdprestatie overschrijdt, ook als deze in de „prijsmededeling” of in de „prijs- en prestatietabel” is voorzien. Voor de vergoeding van de daarin niet opgevoerde prestaties, die in opdracht van de klant of vermoedelijk in zijn belang worden geleverd en die - te oordelen naar de omstandigheden - slechts tegen een vergoeding te verwachten zijn, gelden – voor zover geen andere overeenkomst werd getroffen – de wettelijke voorschriften.

(2) Rente en tarieven buiten de zaken van particuliere klanten

Buiten de zaken met particuliere klanten, bepaalt de bank – voor zover geen andere overeenkomst werd getroffen en wettelijke bepalingen deze niet in de weg staan – redelijkerwijs de hoogte van de rente en tarieven (§ 315 van het Duitse Burgerlijke Wetboek).

(3) Niet vergoedbare prestatie

Voor een prestatie, voor de levering waarvan de bank krachtens de wet, dan wel op grond van een contractuele nevenplicht verplicht is, of die zij in eigen belang waarneemt, zal de bank geen tarief berekenen, tenzij het wettelijk toelaatbaar is en overeenkomstig de wettelijke regeling wordt ingevorderd.

(4) Verandering van de rente; opzeggingsrecht van de klant bij verhoging

De verandering van de rente bij kredieten met veranderlijke rentetarieven, gebeurt op grond van de steeds geldende kredietovereenkomsten met de klant. De bank zal de klant de rentewijzigingen meedelen. Bij een verhoging kan de klant, voor zover niets anders is overeengekomen, de daardoor getroffen kredietovereenkomst binnen zes weken na de bekendmaking van de verandering, met onmiddellijke ingang opzeggen. Zegt de klant op, dan wordt de verhoogde rente niet op de opgezegde kredietovereenkomst toegepast. De bank zal voor de afwikkeling een redelijke termijn toestaan.

(5) Verandering van tarieven bij typische duurzaam gebruikte prestaties

Veranderingen van tarieven voor zulke prestaties, waarvan door de klant in het kader van de zakenrelatie typisch duurzaam gebruik gemaakt wordt (bijv. rekening- en deposito-beheer), worden de klant uiterlijk twee maanden vóór het voorgestelde tijdstip van hun inwerkingtreding, schriftelijk aangeboden. Is met de bank in het kader van de zakenrelatie een elektronische communicatiemanager overeengekomen (bijv. internet bankieren), dan kunnen de veranderingen ook langs deze weg worden aangeboden. De klant kan de veranderingen vóór het voorgestelde tijdstip van de inwerkingtreding óf goedkeuren óf afwijzen. De toestemming van de klant geldt als te zijn gegeven, als hij zijn afwijzing niet vóór het voorgestelde tijdstip van de inwerkingtreding van de verandering heeft laten weten. De bank zal hem in haar offerte op de werking van deze toestemming speciaal wijzen. Worden de klant de veranderingen aangeboden, dan kan hij het

door de verandering getroffen contract vóór het voorgestelde tijdstip van het in werking treden van de veranderingen, óók zonder uitstel en kosteloos opzeggen. De bank zal hem in haar offerte speciaal wijzen op dit recht van opzegging. Zegt de klant op, dan wordt het gewijzigde tarief voor de opgezede zakenrelatie niet toegepast.

(6) Onkosten

De aanspraken op kostenvergoeding van de bank zijn gebaseerd op de wettelijke voorschriften.

(7) Bijzonderheden bij consumptieve kredietcontracten en betalingsdienstcontracten met consumenten voor betalingen

Bij consumptieve kredietcontracten en betalingsdienstcontracten met consumenten voor betalingen richten de rente en de kosten (tarieven, onkosten) zich naar de steeds geldende contractuele overeenkomsten en speciale voorwaarden, evenals aanvullend naar de wettelijke voorschriften. De verandering van tarieven van raamcontracten voor betalingsdiensten (bijv. girocontract) richt zich naar paragraaf 5.

Zekerheden voor de aanspraken van de bank jegens de klant

13. Registratie en versterking van zekerheden

(1) Aanspraak van de bank op de registratie van zekerheden

De bank kan voor alle aanspraken uit de bancaire zakenrelatie de registratie van bancaire zekerheden verlangen, en weliswaar ook dan als de aanspraken voorwaardelijk zijn (bijv. aanspraak op onkostenvergoeding wegens regres van een voor de klant overgenomen borgtocht). Heeft de klant jegens de bank een aansprakelijkheid voor verplichtingen van een andere klant van de bank overgenomen (bijv. als borg), dan bestaat voor de bank een aanspraak op registratie, dan wel versterking van zekerheden met het oog op de uit de aansprakelijkheidsovername volgende schuld, echter pas vanaf de opeisbaarheid ervan.

(2) Veranderingen van het risico

Heeft de bank bij het ontstaan van de aanspraken jegens de klant eerst geheel, dan wel gedeeltelijk ervan afgezien de registratie of versterking van zekerheden te verlangen, dan kan ze ook later nog een zakelijke zekerheid eisen. Voorwaarde hiervoor is evenwel, dat zich omstandigheden voordoen, of bekend worden, die een verhoogde risicobeoordeling van de aanspraken jegens de klant rechtvaardigen. Dat kan met name het geval zijn, als

- de economische omstandigheden van de klant in ongunstige zijn veranderd of zich in ongunstige zin dreigen te veranderen of
- de voorhanden zekerheden qua waarde verslechterd zijn of zich dreigen te verslechteren.

De verzekeringsaanspraak van de bank bestaat niet, als uitdrukkelijk is overeengekomen dat de klant geen of uitsluitend afzonderlijk benoemde zekerheden moet registreren. Bij consumptieve kredietcontracten bestaat een aanspraak op de regeling of versterking van zekerheden alleen voor zover de zekerheden in het kredietcontract zijn aangegeven. Overschrijdt het netto leenbedrag Euro 75.000, dan bestaat de aanspraak op regeling of versterking ook dan, wanneer in een vóór 21 maart 2016 afgesloten consumptief kredietcontract of in een vanaf 21 maart 2016 afgesloten algemeen consumptief kredietcontract in de zin van § 491 hoofdstuk 2 van het (Duits) Burgerlijk Wetboek, geen of geen afsluitende opgaven over zekerheden zijn vervat.

(3) Het stellen van een termijn voor de registratie of versterking van zekerheden

Voor de registratie of versterking van zekerheden zal de bank een redelijke termijn toestaan. Is de bank van plan van haar recht tot onmiddellijke opzegging conform nummer 19 hoofdstuk 3 van deze handelsvoorwaarden gebruik te maken, voor het geval dat de klant zijn verplichting tot registratie of versterking van zekerheden niet tijdig nakomt, dan zal zij hem van te voren daarop wijzen.

14. Overeenkomst van pandrecht ten gunste van de bank

(1) Overeenstemming over het pandrecht

De klant en de bank zijn het er over eens, dat de bank een pandrecht verwerft op de effecten en zaken, die een binnenlands kantoor in het bancaire zakelijke verkeer zich toe-eigent of nog toe-eigenen zal. De bank verwerft ook een pandrecht op de aanspraken, die aan de klant toekomen jegens de bank, uit de bancaire zakenrelatie, dan wel in de toekomst zullen toekomen (bijv. rekeningtegoeden).

(2) Gegarandeerde aanspraken

Het pandrecht dient ter zekerstelling van alle bestaande, toekomstige en voorwaardelijke aanspraken, waar de bank met al haar binnen- en buitenlandse kantoren uit de bancaire zakenrelatie jegens de klanten recht op heeft. Heeft de klant jegens de bank een aansprakelijkheid voor verplichtingen van een andere klant van de bank overgenomen (bijv. als borg), dan verzekert het pandrecht de uit de aansprakelijkheidsovername resulterende schuld, echter pas vanaf de eerste betaalbaarheid ervan.

(3) Uitzonderingen op het pandrecht

Komen gelden of andere waarden met de maatregel binnen de beschikkingsbevoegdheid van de bank, dat ze slechts voor een bepaald doel gebruikt kunnen worden (bijvoorbeeld storting in contanten voor het honoreren van een wissel), dan strekt het pandrecht van de bank zich niet uit tot deze waarden. Hetzelfde geldt voor de door de bank zelf uitgegeven genus rechten, voor aanspraken van de klant jegens de bank uit verplichtingen van secundair belang, evenals voor de effecten, die de bank in het buitenland voor de klant in bewaring houdt.

(4) Rente- en dividendbewijzen

Zijn effecten onderworpen aan het pandrecht van de bank, dan is de klant niet gerechtigd, om de teruggave van de bij deze stukken horende rente- en dividendbewijzen te verlangen.

15. Zekerheidsrechten bij bewijzen van debetboekingen en verdisconteerde wissels

(1) Zekerheidscessie

De bank verwerft aan de haar ter inning ingediende cheques en wissels op het tijdstip van de indiening zekerheidseigendom. Aan verdisconteerde wissels verwerft de bank op het tijdstip van de wisselaankoop onbeperkt eigendom. Belast de bank de verdisconteerde wissel terug aan de rekening, dan blijft het zekerheidseigendom aan deze wissel bij haar.

(2) Zekerheidsoverdracht

Met het verwerven van het eigendom aan cheques en wissels, gaan ook de daaraan ten grondslag liggende vorderingen over op de bank. Een vorderingsoverdracht vindt voorts plaats als andere stukken ter inning worden ingediend (bijvoorbeeld debetnota's, commerciële handelsdocumenten).

(3) Geormerkte bewijzen van debetboekingen

Worden bij de bank bewijzen van debetboekingen met dien verstande ingediend, dat hun tegenwaarde slechts voor een bepaald doel gebruikt mag worden, dan strekken de zekerheidscessie en de zekerheidsoverdracht zich niet uit tot deze stukken.

(4) Zekergestelde aanspraken van de bank

Het zekerheidseigendom en de zekerheidsoverdracht dienen ter zekerstelling van alle aanspraken, die de bank jegens de klant bij de indiening van bewijzen van debetboekingen uit zijn rekening-courant rekening toekomen, dan wel die tengevolge van de terugbelasting van niet geïnde bewijzen van debetboekingen of verdisconteerde wissels ontstaan. Op dringend verzoek van de klant, voert de bank een terugoverdracht uit van het zekerheids-eigendom aan de stukken, en de daarop overgegangene vorderingen aan de klant, voor het geval haar op het tijdstip van het verzoek geen veilig te stellen aanspraken jegens de klant toekomen en zij hem niet over de tegenwaarde van de stukken voor de definitieve betaling ervan laat beschikken.

16. Beperking van de verzekeringsaanspraak en de vrijgaveverplichting

(1) Dekkingsgrenzen

De bank kan haar aanspraak op registratie of versterking van zekerheden zo lang doen gelden, totdat de realiseerbare waarde van alle zekerheden met het totaal bedrag van alle aanspraken uit de bancaire zakenrelatie (dekkingsgrens) overeenkomt.

(2) Vrijgave

Voor het geval de realiseerbare waarde van alle zekerheden de dekkingsgrenzen niet slechts tijdelijk overstijgt, moet de bank op verzoek van de klant zekerheden naar haar keuze vrijgeven, en wel voor het bedrag dat de dekkingsgrens wordt overschreden. Zij zal bij de keuze van vrij te geven zekerheden rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de klant en een derde zekerheidgever, die voor de verplichtingen van de klant zekerheden heeft verstrekt. In dit kader is de bank ook verplicht, opdrachten van de klant via de aan het pandrecht onderworpen waarde uit te voeren (bijv. verkoop effecten, uitbetaling van spaartegoeden).

(3) Speciale overeenkomsten

Is voor een bepaalde zekerheid een andere waarderingmaatstaf dan de realiseerbare waarde, of een andere dekkingsgrens, of een andere grens voor de vrijgave van zekerheden overeengekomen, dan zijn deze van doorslaggevende betekenis.

17. Te gelde maken van zekerheden

(1) Keuzerecht

Als de bank zekerheden te gelde maakt, heeft zij de keuze uit meerdere zekerheden. Zij zal bij het te gelde maken en bij de keuze van de te gelde maken zekerheden, rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de klant en die van een derde zekerheidgever, die voor de verplichtingen van de klant zekerheden heeft verstrekt.

(2) Opbrengstcreditnota volgens het omzetbelastingrecht

Als het gebeuren van het te gelde maken aan omzetbelasting onderhevig is, zal de bank de klant over de opbrengst een creditnota verstrekken, die geldt als factuur voor de levering van de als zekerheid dienende zaken, en overeenkomt met de voorwaarden van het omzetbelastingrecht.

Opzegging

18. Opzeggingsrecht van de klant

(1) Opzeggingsrecht te allen tijde

De klant kan de totale zakelijke relatie, dan wel afzonderlijke zakenrelaties (bijv. het chequecontract), waarvoor noch een looptijd, noch een afwijkende opzeggingsregeling is overeengekomen, elk moment opzeggen, zonder een opzegtermijn aan te houden.

(2) Opzegging om gegronde redenen

Is voor een zakenrelatie een looptijd of een afwijkende opzeggingsregeling overeengekomen, dan kan een onmiddellijke opzegging alleen dan worden uitgesproken, als hiervoor een gegronde reden bestaat, die het voor de klant - óók rekening houdend met de gerechtvaardigde belangen van de bank - onredelijk maakt om de zakenrelatie voort te zetten.

(3) Wettelijke opzeggingsrechten

Wettelijke opzeggingsrechten blijven onaangetast.

19. Opzeggingsrechten van de bank

(1) Opzegging met inachtneming van een opzegtermijn

De bank kan de totale zakelijke relatie, dan wel afzonderlijke zakenrelaties, waarvoor noch een looptijd, noch een afwijkende opzeggingsregeling is overeengekomen, op elk moment met inachtneming van een redelijke opzegtermijn opzeggen (bijv. het chequecontract, dat het recht geeft op het gebruik van chequeformulieren). Bij het bepalen van de opzegtermijn zal de bank met de gerechtvaardigde belangen van de klant rekening houden. Voor de opzegging van een betalingsdienstraamcontract (bijv. een lopende rekening of een kaartcontract) en van een depositorekening draagt de opzegtermijn minstens twee maanden.

(2) Opzegging kredieten met onbepaalde looptijd

Kredieten en krediettoezeggingen, waarvoor noch een looptijd, noch een afwijkende opzeggingsregeling is getroffen, kan de bank op elk moment met inachtneming van een opzegtermijn, opzeggen. De bank zal bij de uitoefening van dit opzeggingsrecht rekening houden met de gerechtvaardigde belangen van de klant.

Voor zover het Burgerlijk Wetboek voorziet in speciale regelingen voor de opzegging een consumptief kredietcontract, kan de bank slechts met inachtneming van deze regelingen opzeggen.

(3) Opzeggingen om gegronde redenen zonder inachtneming van een opzegtermijn

Een onmiddellijke opzegging van de totale zakelijk relatie of van afzonderlijke zakenrelaties is toegestaan, als er een gegronde reden bestaat, die de voortzetting ervan voor de bank – óók rekening houdend met de gerechtvaardigde belangen van de klant – onredelijk laat worden. Een gegronde reden bestaat met name,

- als de klant onjuiste opgaven over zijn vermogensverhoudingen heeft gedaan, die voor de beslissing van de bank over een kredietverlening, dan wel over andere zaken, die voor de bank met risico's zijn verbonden (bijv. uitreiking van een betaalkaart), van aanzienlijke betekenis waren. Bij consumptieve kredieten geldt dit alleen, als de klant voor de controle van de kredietwaardigheid relevante informatie bewust heeft achtergehouden of deze heeft vervalst en dit tot een gebrek van de kredietwaardigheidscontrole heeft geleid of
- als een wezenlijke verslechtering van de vermogensverhoudingen van de klant, dan wel van de intrinsieke waarde van een zekerheid optreedt, of dreigt op te treden en daardoor de terugbetaling van de lening, of de vervulling van een andere verplichting jegens de bank – ook bij het te gelde maken van een hiervoor bestaande zekerheid – gevaar loopt, óf
- als de klant zijn verplichting betreffende het registreren of versterken van zekerheden conform nummer 13

hoofdstuk 2 van deze handelsvoorwaarden, dan wel op grond van een andere overeenkomst, niet binnen de door de bank gestelde redelijke termijn nakomt.

Bestaat de gegronde reden uit het verzaken van contractuele plicht, dan is de opzegging pas toegestaan na de vergeefse afloop van een als uitkomst bedoelde redelijke termijn, of na vergeefse nadrukkelijk vermaning, tenzij dit wegens bijzonderheden van het afzonderlijke geval (§ 323 hoofdstuk 2 en 3 (Duits) Burgerlijk Wetboek) overbodig is.

(4) Opzegging van een consumptief kredietcontract bij verzuim

Voor zover het Burgerlijk Wetboek voorziet in speciale regelingen voor de opzegging wegens verzuim met de terugbetaling van een consumptief kredietcontract, kan de bank slechts met inachtneming van deze regelingen opzeggen.

(5) Opzegging van basisrekeningcontracten

De bank kan een basisrekeningcontract volgens de betreffende contractuele afspraken, evenals aanvullend volgens de wettelijke bepalingen opzeggen.

(6) Afwikkeling na een opzegging

In het geval van een opzegging zonder opzegtermijn, zal de bank de klant voor de afwikkeling (met name voor de terugbetaling van een krediet), een redelijke termijn gunnen, voor zover een onmiddellijke afhandeling niet vereist is (bijv. bij opzegging van een chequecontract de teruggave van de chequeformulieren).

Garantiesysteem

20. BVR-ISG-garantiesysteem en de Garantievoorziening van de BVR

(1) Instituut- en depositobescherming

De bank is aangesloten bij het BVR-ISG-garantiesysteem ('BVR Institutssicherung GmbH') en bij de BVR-garantievoorziening van de Duitse vereniging van volksbanken en coöperatieve banken. Als institutioneel garantiesysteem hebben zij de taak, dreigende of bestaande economische moeilijkheden bij de bij hen aangesloten instellingen af te wenden, dan wel uit de weg te ruimen. Alle instellingen die bij deze garantiesystemen zijn aangesloten, ondersteunen elkaar wederzijds, om een insolventie te vermijden. Via de bescherming door de instelling zijn ook de deposito's van klanten beschermd. Daaronder vallen in essentie spaardeposito's, spaarbrieven, termijndeposito's, giraal geld en schuldbrieven/obligaties.

(2) Wettelijke depositobescherming van het BVR-ISG-garantiesysteem

Het door BVR Institutssicherung GmbH gerunde institutionele garantiesysteem is als waarborgsysteem voor deposito's, officieel erkend. Mocht zich in tegenstelling tot hoofdstuk 1 een insolventiegeval voordoen, dan moeten de

deposito's in de zin van § 2 hoofdstukken 3 tot 5 van de wet op het depositogarantiesysteem tot de bovengrenzen overeenkomstig § 8 van de wet op het depositogarantiesysteem door BVR Institutssicherung GmbH worden vergoed.

(3) Vrijwillige depositobescherming van de garantievoorziening

De garantievoorziening beschermt in geval van insolventie verder van de wettelijke bescherming volgens hoofdstuk 2 alle deposito's met inachtneming van § 1 hoofdstuk 4 van het statuut van de garantievoorziening.

(4) Informatiebevoegdheden

De bank is bevoegd de garantievoorziening van BVR of van een door haar opgedragen instelling alle in dit verband vereiste inlichtingen te verstrekken en documenten ter beschikking te stellen. De Bank is bevoegd BVR Institutssicherung GmbH of een door haar opgedragen instelling alle in dit verband vereiste inlichtingen en documenten ter beschikking te stellen.

¹ Bankwerkdagen zijn alle werkdagen, behalve zaterdagen en 24 en 31 december.

² International Bank Account Number (Internationaal bankrekeningnummer).

³ Bank Identifier Code (Bank-identificatiecode).

⁴ Tot de Europese Economische Ruimte behoren momenteel de EU-staten België, Bulgarije, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Ierland, Italië, Kroatië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Zweden, Slowakije, Slovenië, Spanje, Tsjechië, Hongarije, Verenigd Koninkrijk van Groot-Brittannië en Noord-Ierland, evenals Cyprus en het Staten-Island, Liechtenstein en Noorwegen.

⁵ Tot de EER-valuta behoren momenteel: Euro, Britse Pond, Bulgaarse Lev, Deense Kroon, Estlandse Kroon, IJslandse Kroon, Kroatische kuna, Letlandse lats, Litouwse Lita, Noorse Kroon, Poolse Zloty, Roemeense Leu, Zweedse Kroon, Zwitserse Frank, Tsjechische Kroon, Hongaarse Forint.

DZB BANK GmbH

Nord-West-Ring-Straße 11 · D-63533 Mainhausen
Tel. o 61 82 / 9 28 - o · Fax o 61 82 / 9 28 - 42 43

Ein Unternehmen der ANWR GROUP eG