

#### Artikel 1. Definities

GarantiBank: GarantiBank International N.V., gevestigd te Amsterdam.

Gouden Internet Rekening: de door de rekeninghouder bij GarantiBank aangehouden spaarrekening met de naam Gouden Internet Rekening.

Codes: de gegevens, bestaande uit een wachtwoord en een gebruikersnaam, waarmee GarantiBank de identiteit van de rekeninghouder verifieert en door middel waarvan de rekeninghouder via internet toegang kan krijgen tot het gebruik van de Gouden Internet Rekening.

Rekeninghouder: de tennaamgestelde(n) en houder(s) van de Gouden Internet Rekening.

Tegenrekening: Nederlandse bankrekening vanaf welke geld wordt gestort op de Gouden Internet Rekening of waarnaar geld wordt overgemaakt vanaf de Gouden Internet Rekening.

Valutatatum: de datum vanaf wanneer een bedrag rentedragend wordt of de datum tot wanneer een bedrag rentedragend is.

#### Artikel 2. Openen van een rekening

2.1 Voor het openen van een Gouden Internet Rekening geldt het volgende:

- de rekening kan gesteld worden op naam van of wel één of twee natuurlijke personen
- De klant dient een Nederlandse bankrekening als tegenrekening op te geven, dit mag geen spaarrekening zijn;
- de tegenrekening(en) dient op naam van de rekeninghouder(s) te staan.
- De klant woont in Nederland.
- De klant heeft een geldig Burgerservicenummer.
- De klant heeft een geldig identiteitsbewijs.
- De klant heeft een toegankelijk e-mailadres.
- De klant heeft een mobiel telefoonnummer dat begint met 06.

2.2 Een Gouden Internet Rekening wordt via internet aangevraagd. De Gouden Internet Rekening wordt door GarantiBank bevestigd. De rekening wordt definitief geactiveerd nadat de identificatie en verificatie van de rekeninghouder(s) overeenkomstig het bepaalde in deze voorwaarden heeft plaatsgevonden.

2.3 Nadat u uw aanvraag indient, wordt u gevraagd om een geldig kopie van legitimatiebewijs te versturen. Mochten wij aanvullende informatie nodig hebben dan brengen wij u hiervan van hoogte.

2.4 Nadat u van ons uw rekeningnummer heeft ontvangen, vragen wij u een klein bedrag (minimaal € 0,01) over te maken naar de door GarantiBank aan u bevestigd rekening, om door middel van deze overboeking de identiteit van de rekeninghouder(s) met de opgegeven informatie te vergelijken. Deze storting moet afkomstig zijn van een tegenrekening welke geen spaarrekening is op naam van de rekeninghouder(s).

2.5 De identificatie dient binnen twee weken plaats te vinden. Indien dit niet is gebeurd zal GarantiBank de aanvraag annuleren.

#### Artikel 3. Naleving wet en regelgeving

3.1 De rekeninghouder(s) is/zijn ermee akkoord dat GarantiBank moet voldoen aan zijn verplichtingen uit wet en regelgeving of daarop gebaseerde afspraken met autoriteiten en toezichhouders zoals vereist. Voorbeelden zijn de verplichting tot: (a) identificatie van de rekeninghouder(s) overeenkomstig de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme of een daarvoor in de plaats tredende regeling; (b) vaststelling of verificatie van de identiteit van de rekeninghouder(s); (c) (andere) maatregelen ter voorkoming van financieel misbruik; (d) informatie geven aan de belastingdienst, toezichhouders, politie of andere autoriteiten of instanties. De rekeninghouder(s) dient/dienen hieraan zijn volle medewerking te geven.

3.2 Een minderjarige rekeninghouder kan worden geïdentificeerd door de bij GarantiBank geregistreerde ouder(s)/voogd(en) te identificeren. Zodra de minderjarige rekeninghouder de leeftijd van 18 jaar bereikt zijn de bij GarantiBank geregistreerde ouder(s)/voogd(en) niet langer gerechtigd/gemachtigd tot de Gouden Internet Rekening.. De Gouden Internet Rekening zal geblokkeerd worden. De rekeninghouder dient een nieuwe Gouden Internet Rekening te openen en opnieuw geïdentificeerd te worden. Wanneer

de nieuwe spaarrekening actief is zal GarantiBank het saldo naar de nieuwe Gouden Internet Rekening overboeken.

3.3 Zolang GarantiBank de rekeninghouder(s) niet heeft kunnen identificeren blijft de Gouden Internet Rekening geblokkeerd voor financiële diensten en kan deze niet door de rekeninghouder(s) worden gebruikt.

3.4 In gevallen waar GarantiBank stelt dat er is sprake van een verhoogd integriteit risico vindt een verscherpt klantonderzoek plaats zoals vereist door de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme of een daarvoor in de plaats tredende regeling. GarantiBank behoudt zich het recht om alleen een zakelijke relatie aan te gaan met klanten die voldoen aan integriteit en acceptatiebeleid.

#### Artikel 4. Gezamenlijke rekening

4.1 De Gouden Internet Rekening kan op naam gesteld worden van één of twee natuurlijke personen. Indien de tennaamstelling twee personen betreft is er sprake van een gezamenlijke rekening.

4.2 Bij een gezamenlijke rekening moeten beide rekeninghouders worden geïdentificeerd overeenkomstig het bepaalde in deze voorwaarden. Bij een gezamenlijke rekening dient de tegenrekening ook op dezelfde en/of tennaamstelling te staan.

4.3 De rekeninghouders zijn ieder afzonderlijk gerechtigd om over het tegoed op de Gouden Internet Rekening te beschikken. Zij zijn ieder hoofdelijk schuldeiser van al hetgeen zij met betrekking tot hun Gouden Internet Rekening van GarantiBank te vorderen hebben en zij zijn ieder afzonderlijk hoofdelijk jegens GarantiBank aansprakelijk voor al hetgeen GarantiBank volgens haar administratie ter zake van de betrokken Gouden Internet Rekening te vorderen heeft of mocht hebben.

4.4 Alle bedragen die ten gunste van één van de rekeninghouders onder vermelding van het nummer van de gezamenlijke Gouden Internet Rekening door GarantiBank worden ontvangen, worden ten gunste van de gezamenlijke Gouden Internet Rekening verantwoord.

4.5 GarantiBank is te allen tijde bevoegd opdrachten van één van de rekeninghouders uit te voeren, zelfs indien de andere rekeninghouder een andersluidende instructie heeft gegeven. GarantiBank heeft echter ook de bevoegdheid de opdrachten van één van de rekeninghouders niet uit te voeren, zolang GarantiBank geen goedkeuring heeft gekregen van de andere rekeninghouder.

4.6 Rekeninghouders vrijwaren, zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk, GarantiBank van alle afspraken die tegen haar worden ingesteld, door wie dan ook, voor wat betreft de betrokken Gouden Internet Rekening als gevolg van de betaling van enig bedrag of van iedere handeling overeenkomstig de instructie van één van de rekeninghouders.

4.7 Een Gouden Internet Rekening kan niet ten name van twee minderjarigen worden gesteld.

4.8 Bescheiden behorende bij de Gouden Internet Rekening worden in voorkomend geval verzonden naar het adres van de in de administratie van GarantiBank als eerste vermelde rekeninghouder, tenzij door de rekeninghouders andere schriftelijke instructies zijn gegeven.

#### Artikel 5. Storting en opname

5.1 Storting op de Gouden Internet Rekening vindt uitsluitend plaats door een overboeking vanaf de tegenrekening naar de Gouden Internet Rekening.

5.2 Opname van de Gouden Internet Rekening wordt uitsluitend naar de bij GarantiBank geregistreerde tegenrekening overgemaakt via Internet Bankieren van GarantiBank.

#### Artikel 6. Persoonsgegevens

6.1 De rekeninghouder is verplicht aan GarantiBank alle gegevens te verstrekken die GarantiBank van hem vraagt om te kunnen voldoen aan geldende wet- en regelgeving. Als de rekeninghouder niet of niet tijdig de gevraagde gegevens verstrekt, mag GarantiBank de toegang tot of de beschikking over de Gouden Internet Rekening geheel of gedeeltelijk beperken of beëindigen.

6.2 Alle persoonsgegevens die de rekeninghouder aan GarantiBank verstrekt, worden in overeenstemming met de Wet

Bescherming persoonsgegevens en Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen of daarvoor in de plaats getreden wet- en regelgeving verwerkt. Deze gegevens worden verwerkt door en voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, voor het uitvoeren van marketingactiviteiten, voor fraudebestrijding en integriteitbewaking binnen financiële instellingen, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

#### Artikel 7. Rekeninggegevens

7.1 Elke mutatie van de rekeninggegevens wordt verantwoord op een mutatieoverzicht dat via internet aan de rekeninghouder ter beschikking wordt gesteld. Ook in geval van financiële mutaties worden geen schriftelijke rekeningoverzichten gestuurd. De rekeninghouder is verplicht eens in de maand de saldogegevens op internet te raadplegen. De inhoud van het rekeningoverzicht geldt als goedgekeurd en aanvaard door de rekeninghouder als de inhoud niet is betwist binnen 13 maanden nadat het overzicht door de rekeninghouder geraadpleegd kon worden via internet.

7.2 Een wijziging van rekeninggegevens wordt via internetbankieren doorgegeven wanneer de klant is ingelogd. GarantiBank is gerechtigd om de rekeninghouder te verplichten om een wijziging van de rekeninggegevens waaronder begrepen de wijziging van een tegenrekening te onderbouwen met een rechtsgeldig ondertekend schriftelijk verzoek en een storting ter identificatie. Een tegenrekening van een gezamenlijke rekening kan uitsluitend met instemming van rekeninghouders worden gewijzigd. De nieuwe tegenrekening dient aan dezelfde eisen voldoen als de te vervangen tegenrekening. Een gezamenlijke rekeninghouder mag alleen een tegenrekening aanwijzen die hij of zij samen met een ander aanhoudt, als die ander ook al mede-rekeninghouder was van te vervangen tegenrekening.

7.3 De vastlegging door GarantiBank van de rekeninggegevens geldt tussen de rekeninghouder en GarantiBank als volledig bewijs, behoudens tegenbewijs.

7.4 Het wijzigen van een Nederlands adres in een buitenlands adres is niet mogelijk. GarantiBank accepteert uitsluitend een Nederlands adres. Wanneer de klant niet meer in Nederland woont dient de rekeninghouder(s) de rekening bij GarantiBank op te heffen.

#### Artikel 8. Rente, kosten en minimum en maximum bedrag

8.1 De rente over tegoeden op de Gouden Internet Rekening is variabel, kan bij tegoeden boven EUR 1.000.000 afwijkend zijn en kan dagelijks door GarantiBank worden aangepast.

8.2 De renteberekening vindt plaats op basis van het werkelijke aantal dagen van zowel de maand als het jaar (maand juist/jaar juist). De rente wordt op de rekening bijgeschreven met valutatatum van 1 januari van het volgende jaar.

8.3 Voor bepaalde diensten in verband met de Gouden Internet Rekening, zoals spoedoverboeking, kan GarantiBank aan de rekeninghouder kosten in rekening brengen.

8.4 Rentetarieven, kosten en wijzigingen daarvan worden gepubliceerd op de website van GarantiBank, [www.garantibank.nl](http://www.garantibank.nl).

8.5 Bij opheffing van de Gouden Internet Rekening wordt het saldo op die rekening met de tot de datum van opheffing lopende en verschuldigde rente overgeboekt en betaald op de tegenrekening.

8.6 Voor het sparen geldt een maximum bedrag, welke is vermeld op de website van GarantiBank. Er geldt geen minimum bedrag.

#### Artikel 9. Gebruik codes

9.1 Om via de website van GarantiBank voor de eerste keer toegang te krijgen tot de Gouden Internet Rekening is de rekeninghouder verplicht zijn wachtwoord te wijzigen, één en ander volgens de aanwijzingen van GarantiBank.

9.2 De rekeninghouder is verantwoordelijk voor het zorgvuldig omgaan met de codes. De codes zijn strikt persoonlijk en de rekeninghouder is verplicht deze geheim te houden.

9.3 Indien toegang tot de Gouden Internet Rekening door middel van de codes wordt verkregen en op deze wijze een opdracht wordt verstrekt, wordt de opdracht door GarantiBank beschouwd als afkomstig van de rekeninghouder. Deze opdracht heeft dezelfde status als een schriftelijk door de rekeninghouder verstrekte opdracht voorzien van diens handtekening. GarantiBank mag deze opdracht uitvoeren zonder deze vooraf bij de rekeninghouder te verifiëren.

9.4 Indien de rekeninghouder weet of vermoedt dat het aan de rekeninghouder toebehorende wachtwoord en/of de gebruikersnaam aan derden bekend is/zijn, is de rekeninghouder verplicht dit onmiddellijk bij GarantiBank te melden. Een telefonische melding dient terstond schriftelijk aan GarantiBank te worden bevestigd. Het gebruik van de Gouden Internet Rekening kan in verband hiermee door GarantiBank geheel of gedeeltelijk worden opgeschort of stopgezet.

#### Artikel 10. Aansprakelijkheid

10.1 Indien de tenaamstelling van de Gouden Internet Rekening niet identiek is aan de tenaamstelling van een tegenrekening of als de rekeninghouder een tegenrekening opgeeft waarvan de tenaamstelling niet gelijk is aan de tenaamstelling van de Gouden Internet Rekening, dan is GarantiBank niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit het uitvoeren van opdrachten tot overboeking.

10.2 GarantiBank is te allen tijde gerechtigd de mogelijkheid om via de Gouden Internet Rekening over te boeken te onderbreken, schorsen of stop te zetten, zonder daarmee aansprakelijk te zijn voor schade die daaruit voortvloeit.

10.3 GarantiBank is niet aansprakelijk voor schade welke voortvloeit uit het gebruik van internet als netwerk om toegang te verschaffen tot de Gouden Internet Rekening.

10.4 GarantiBank is uitsluitend aansprakelijk voor directe schade die de rekeninghouder lijdt en welke is veroorzaakt door toerekenbaar opzettelijk of met grove schuld handelen van GarantiBank of haar medewerkers. De naar de mening van de rekeninghouder ontstane schade dient zo spoedig mogelijk doch uiterlijk 30 (dertig) dagen na ontstaan daarvan schriftelijk aan GarantiBank te zijn gemeld. Schade die niet binnen deze termijn ter kennis van GarantiBank is gebracht, komt niet meer voor vergoeding in aanmerking, tenzij de rekeninghouder aannemelijk maakt dat hij de schade niet eerder heeft kunnen melden.

10.5 GarantiBank is niet aansprakelijk voor schade die de rekeninghouder lijdt als internetgebruik, om welke reden dan ook, niet mogelijk is of voor schade die het gevolg is of kan zijn van diefstal, misbruik, onbevoegd of onjuist gebruik van de codes, tenzij dit heeft plaatsgevonden na ontvangst door GarantiBank van een melding overeenkomstig artikel 9 lid 4.

10.6 De rekeninghouder vrijwaart GarantiBank voor aanspraken van derden die het directe of indirecte gevolg (kunnen) zijn van diefstal, misbruik, onbevoegd of onjuist gebruik van de codes.

#### Artikel 11. Opheffen Gouden Internet Rekening

11.1 Een Gouden Internet Rekening kan worden opgeheven via internetbankieren of schriftelijk wanneer de rekeninghouder rechtsgeldig ondertekende opdracht aan GarantiBank heeft verstrekt. GarantiBank is gerechtigd om de rekeninghouder te verplichten om een opheffing van de rekening te onderbouwen met een rechtsgeldig ondertekend schriftelijk verzoek en een storting ter identificatie.

11.2 Bij opheffing worden alle vorderingen (inclusief de lopende rente) met betrekking tot de Gouden Internet Rekening afgewikkeld. Het eventueel ten laste van GarantiBank uitstaande saldo wordt overgemaakt naar een tegenrekening.

11.3 GarantiBank is te allen tijde bevoegd om een Gouden Internet Rekening waarop gedurende een periode van tenminste een jaar geen saldo aanwezig is geweest, op te heffen.

#### Artikel 12. Toepasselijkheid, wijziging en aanvulling van voorwaarden

12.1 Op de Gouden Internet Rekening zijn deze Voorwaarden Gouden Internet Rekening van toepassing.

12.2 GarantiBank kan de Voorwaarden Gouden Internet Rekening wijzigen of besluiten om de Gouden Internet Rekening niet meer als product aan te bieden. Van één en ander zal via de website van GarantiBank kennis kunnen worden genomen.

12.3 Voor zover in deze Voorwaarden Gouden Internet Rekening daarvan niet wordt afgeweken, zijn op de overeenkomst tussen GarantiBank en de Rekeninghouder ter zake de Gouden Internet Rekening eveneens van toepassing de Algemene Bankvoorwaarden, zoals vastgesteld en gedeponereerd door de Nederlandse Vereniging van Banken, meest recente versie.

Deze voorwaarden zijn in te zien op en te downloaden van de website van de Nederlandse Vereniging van Banken.

**Artikel 13 Jurisdictie en forum**

13.1 Voor de Gouden Internet Rekening en deze Voorwaarden geldt het Nederlands recht. Eventuele geschillen zullen worden voorgelegd aan de Rechtbank te Amsterdam. Echter, in eerste instantie verwijst de GarantiBank naar de klachtenregeling zoals vermeld op onze website.