

**Artikel 1. Definities**

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

Gouden Zakelijke Rekening: de door een onderneming bij GarantiBank aangehouden spaarrekening met de naam Gouden Zakelijke 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 Zakelijke Rekening.

Rekeninghouder: de onderneming op wiens naam de Gouden Zakelijke Rekening is gesteld

Tegenrekening: Nederlandse bankrekening vanaf welke geld wordt gestort op de Gouden Zakelijke Rekening of waarnaar geld wordt overgemaakt vanaf de Gouden Zakelijke 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 Zakelijke Rekening geldt het volgende:

- De rekening kan gesteld worden op naam van één onderneming.
- De Rekeninghouder dient een Nederlandse bankrekening als tegenrekening op te geven, dit mag geen spaarrekening zijn.
- De tegenrekening(en) dient op naam van de Rekeninghouder te staan.
- De Rekeninghouder is gevestigd in Nederland en voert haar activiteiten enkel uit in Nederland.
- De Rekeninghouder heeft een geldig KvK - nummer.
- De vertegenwoordiger(s), gemachtigde(n) en uiteindelijk belanghebbende(n) van de onderneming heeft / hebben een geldig identiteitsbewijs.
- De Rekeninghouder heeft een toegankelijk e-mailadres.
- De vertegenwoordiger of gemachtigde van de Rekeninghouder heeft een mobiel telefoonnummer dat begint met 06.

2.2 Een Gouden Zakelijke Rekening wordt via het openingsformulier op de website van GarantiBank geopend.  
De Gouden Zakelijke Rekening wordt door GarantiBank bevestigd. De rekening wordt definitief geactiveerd nadat de identificatie en verificatie van de Rekeninghouder, haar vertegenwoordiger(s), gemachtigde(n), en de uiteindelijk belanghebbende(n) overeenkomstig het bepaalde in deze voorwaarden en de op GarantiBank toepasselijke wetgeving heeft plaatsgevonden.

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

2.4 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 is ermee akkoord dat GarantiBank moet voldoen aan zijn verplichtingen uit wet en regelgeving of daarop gebaseerde afspraken met autoriteiten en toezichthouders 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, haar vertegenwoordiger(s), gemachtigde(n) of de uiteindelijk belanghebbende(n); (c) (andere) maatregelen ter voorkoming van financieel misbruik; (d) het geven van informatie aan de belastingdienst, toezichthouders, politie of andere autoriteiten of instanties. De Rekeninghouder, haar vertegenwoordiger(s), gemachtigde(n) en de uiteindelijk belanghebbende(n) dienen hieraan hun volle medewerking te geven.

3.2 Zolang GarantiBank de Rekeninghouder, haar vertegenwoordiger(s), gemachtigden of uiteindelijk belanghebbende(n) niet heeft kunnen identificeren blijft de Gouden Zakelijke Rekening geblokkeerd voor financiële diensten en kan deze niet worden gebruikt.

3.3 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. Storting en opname**

4.1 Storting op de Gouden Zakelijke Rekening vindt uitsluitend plaats door een overboeking vanaf de tegenrekening naar de Gouden Zakelijke Rekening.

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

**Artikel 5. Gegevens**

5.1 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 Zakelijke Rekening geheel of gedeeltelijk beperken of beëindigen.

5.2 Alle gegevens 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 6. Rekeninggegevens**

6.1 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.

6.2 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 verificatie. De nieuwe tegenrekening dient aan dezelfde eisen voldoen als de te vervangen tegenrekening.

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

6.4 Het wijzigen van een Nederlands adres in een buitenlands adres is niet mogelijk. GarantiBank accepteert uitsluitend een Nederlands adres. Wanneer de Rekeninghouder niet meer in Nederland is gevestigd of haar activiteiten niet meer in Nederland uitoefent, dient de Rekeninghouder de rekening bij GarantiBank op te heffen.

**Artikel 7. Rente, kosten en minimum en maximum bedrag**

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

7.2 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 valutatum van 1 januari van het volgend jaar.

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

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

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

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

#### **Artikel 8. Gebruik codes**

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

8.2 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.

8.3 Indien toegang tot de Gouden Zakelijke 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.

8.4 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 Zakelijke Rekening kan in verband hiermee door GarantiBank geheel of gedeeltelijk worden opgeschort of stopgezet.

#### **Artikel 9. Aansprakelijkheid**

9.1 Indien de tenaamstelling van de Gouden Zakelijke 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 Zakelijke Rekening, dan is GarantiBank niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit het uitvoeren van opdrachten tot overboeking.

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

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

9.4 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.

9.5 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 8 lid 4.

9.6 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 10. Opheffen Gouden Zakelijke Rekening**

10.1 Een Gouden Zakelijke Rekening kan door de Rekeninghouder worden opgeheven via een rechtsgeldig ondertekende schriftelijke opdracht aan GarantiBank. 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.

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

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

10.4 Voorts is GarantiBank bevoegd de relatie met de Rekeninghouder geheel of gedeeltelijk op te zeggen overeenkomstig het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden. De reden hiervoor kan onder meer zijn dat de Rekeninghouder zich niet aan deze voorwaarden of de Algemene Bankvoorwaarden houdt, of als het risicoprofiel van de Rekeninghouder wijzigt.

#### **Artikel 11. Toepasselijkheid, wijziging en aanvulling van voorwaarden**

11.1 Op de Gouden Zakelijke Rekening zijn deze Voorwaarden Gouden Zakelijke Rekening van toepassing.

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

11.3 Voor zover in deze Voorwaarden Gouden Zakelijke Rekening daarvan niet wordt afgeweken, zijn op de overeenkomst tussen GarantiBank en de Rekeninghouder ter zake de Gouden Zakelijke Rekening eveneens van toepassing de Algemene Bankvoorwaarden, zoals vastgesteld en gedeponeed 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 12 Jurisdictie en forum**

12.1 Op de Gouden Zakelijke Rekening en deze Voorwaarden is Nederlands recht van toepassing. Eventuele geschillen zullen worden voorgelegd aan de Rechtbank te Amsterdam. Echter, in eerste instantie verwijst de GarantiBank naar de klachtenregeling zoals vermeld op haar website.