

Dit document bevat instructies en aanvullende voorwaarden voor de Cliënten (hierna: Cliënt) van GarantiBank International N.V. (hierna: GarantiBank) met betrekking tot de toegang tot het Internet Bankieren en de ontvangst van elektronische informatie.

**Definities:**

"Algemene Bankvoorwaarden": de Algemene Bankvoorwaarden zoals vastgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken, meest recente versie, te zien op en te downloaden van de website van de Nederlandse Vereniging van Banken.

Algemene Voorwaarden Internet Bankieren: deze voorwaarden, bevattende instructies en aanvullende voorwaarden met betrekking tot Cliënt die gebruik maakt van informatie-uitwisseling via de Internet site en/of per e-mail en die elektronische informatie ontvangt.

Beveiligde toegang: de toegang tot de beveiligde Internet site van GarantiBank, zoals hieronder bij "Gebruik van Toegangsmiddel" wordt uitgelegd.

Cliënt: de pers(oon)en of rechtspersoon zijnde een Cliënt van GarantiBank. Als deze uit meer dan één persoon bestaat, zijn zij hoofdelijk aansprakelijk voor hun handelen. De Cliënt omvat tevens, met of zonder expliciete vermelding, de Gebruiker zoals hieronder omschreven.

Cliënt informatie: alle informatie die wordt verschaft aan de Cliënt in elektronische vorm, aangaande de rekening van de Cliënt, bijvoorbeeld; rekeningoverzichten, effectenoverzichten, bevestigingen en transactiedetails, die de positie van de Cliënt bij GarantiBank kan beïnvloeden.

Dienst(en): de aangeboden internetdienst(en) door GarantiBank.

Gebruiker: de bevoegde persoon die namens de Cliënt optreedt als gebruiker van de Internet site van GarantiBank.

Internet site: de website waarmee de Cliënt zichzelf toegang verschaft tot de gewenste Dienst van GarantiBank en daarbij de gewenste handelingen kan verrichten.

Internet Bankieren: gebruikmaking van informatie-uitwisseling alsmede het uitvoeren van handelingen/opdrachten door de Cliënt binnen de Beveiligde toegang.

Toegangsmiddel: enig middel waarmee GarantiBank de identiteit van een Cliënt verifieert (waarbij o.m. kan worden gedacht aan een gebruikersnaam, wachtwoord, sms-controle, (QR) codes, handtekeningen, wettelijke identificatiebewijzen, al dan niet een combinatie hiervan), waarna toegang wordt verschaft tot de Internet site.

**1. Algemeen**

1.1 De Algemene Bankvoorwaarden vormen een integraal onderdeel van deze Algemene Voorwaarden Internet Bankieren. In geval van discrepanties tussen deze Algemene Bankvoorwaarden en de Algemene Voorwaarden Internet Bankieren, prevaleren de Algemene Voorwaarden Internet Bankieren.

1.2 De Cliënt zal zich confirmeren aan de relevante gebruikersinstructies en alle andere instructies die in deze voorwaarden inzake Internet Bankieren door GarantiBank worden gegeven.

1.3 Elke veranderende omstandigheid met betrekking tot de Cliënt, die van belang kan zijn voor het gebruik van deze Dienst, in welke vorm dan ook, dient schriftelijk te worden gemeld aan GarantiBank.

1.4 GarantiBank stelt de voorwaarden vast waaronder de Cliënt en/of de Gebruiker gebruik kan maken van de Internet site van GarantiBank.

**2. Gebruik van Toegangsmiddel**

2.1 De Cliënt is verplicht bij de eerste keer dat hij van de Dienst gebruikt maakt het Toegangsmiddel, voor wat het wachtwoord betreft te veranderen in overeenstemming met de instructies die hiervoor gegeven zijn door GarantiBank. De Cliënt dient het Toegangsmiddel met zorg te behandelen, gezien het feit dat deze strikt persoonlijk is en niet mag worden verstrekt aan derden.

In geval de Cliënt het vermoeden heeft of weet dat zijn Toegangsmiddel bekend is bij derden dient hij GarantiBank hiervan met onmiddellijke ingang te informeren. De telefonische informatie zal schriftelijk moeten worden bevestigd door GarantiBank. Op verzoek van de Cliënt zal GarantiBank de toegang tot Internet Bankieren blokkeren.

2.2 Indien de Cliënt kiest voor elektronische informatievervalsing via het internet door gebruik te maken van het Toegangsmiddel, wordt verondersteld dat de Cliënt op de hoogte is van deze Algemene Voorwaarden Internet Bankieren. De informatie waartoe de Cliënt toegang heeft via het internet omvat dezelfde informatie als de schriftelijk door GarantiBank verstrekte informatie. De Cliënt verplicht zich ertoe om direct na toegang tot de Internet site onder "Cliënt informatie" te controleren of de gegevens overeenstemmen met de gegeven opdracht.

2.3 GarantiBank is niet aansprakelijk voor beschadiging of verlies door virussen of ongeautoriseerd gebruik. De Cliënt verplicht zich ertoe om zijn computer met regelmaat te controleren op virussen, hierbij gebruik makend van de meest recente antivirus software. Indien een virus wordt gevonden dient de Cliënt passende maatregelen hier tegen te nemen.

2.4 Alvorens er berichten en/of opdrachten worden gestuurd naar GarantiBank, dient de Cliënt de internetverbinding te controleren. De connectie moet SSL beveiligd (https) zijn en een VeriSign™ of gelijkwaardig certificaat bevatten.

2.5 GarantiBank heeft maatregelen genomen om te voorkomen dat mails en andere gegevens bij de overdracht via het internet kunnen worden onderschept door derden. Desondanks kunnen wij de beveiliging van informatie-uitwisseling via de Internet site en/of per e-mail niet garanderen. Indien u gebruik maakt van elektronische informatie-uitwisseling, in welke vorm dan ook, aanvaardt u het risico dat derden deze berichten kunnen lezen, onderscheppen, misbruiken, wijzigen of verwijderen.

**3. Cliënt informatie**

De Cliënt zal de via het internet ontvangen informatie zorgvuldig beoordelen en verifiëren of de verstrekte opdracht aan GarantiBank correct en volledig is uitgevoerd. Mocht er sprake zijn van een eventuele onnauwkeurigheid of onvolledigheid, dan dient de Cliënt dit zo snel mogelijk, doch niet later dan één maand na ontdekking te melden aan GarantiBank. Cliënt informatie wordt geacht correct te zijn en moet achteraf worden goedgekeurd door de Cliënt, dit met inachtneming van de termijn van één maand.

**4. Aansprakelijkheid**

4.1 De Cliënt is aansprakelijk voor de schade aangericht door onrechtmatig gebruik of incorrect gebruik van het Toegangsmiddel behalve wanneer de Cliënt aangifte heeft gedaan zoals bepaald in artikel 2 'Gebruik van Toegangsmiddel'. GarantiBank is niet verantwoordelijk voor enige schade van de Cliënt die hij lijdt door gebruikmaking van de Diensten.

4.2 GarantiBank mag op elk moment de toegang van de Cliënt naar de Dienst blokkeren. GarantiBank is hierbij niet aansprakelijk voor de schade die de Cliënt daarbij oploopt.

4.3 GarantiBank aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid ten aanzien van directe, indirecte, bijzondere, incidentele, immateriële of gevolgschade (met inbegrip van gederfde winst), ongeacht of GarantiBank op de mogelijkheid van deze schade gewezen is, die enigerlei wijze voortvloeit uit, maar niet beperkt hoeft te zijn tot:

- a. De toegang tot een of meerdere Diensten van GarantiBank;
- b. Een opdracht van een Cliënt die nog niet is uitgevoerd;
- c. Vervorming, vertraging, niet ontvangen, niet geautoriseerde opdracht van de Cliënt;
- d. Het niet adequaat functioneren van het Toegangsmiddel.

4.4 GarantiBank is slechts aansprakelijk voor schade die het rechtstreekse gevolg is van opzet of bewuste roekeloosheid van GarantiBank. De schade die is ontstaan dient onmiddellijk schriftelijk te worden gerapporteerd aan GarantiBank, maar niet later dan 365 dagen na het moment waarop de schade ontdekt is of waarop de Cliënt de schade redelijkerwijs had kunnen ontdekken. Schade die niet wordt gerapporteerd binnen deze termijn wordt niet in behandeling genomen tenzij de Cliënt kan bewijzen dat hij niet eerder in de gelegenheid was om GarantiBank te informeren. Het uitsluiten van aansprakelijkheid door GarantiBank heeft ook betrekking op de aansprakelijkheid van de bestuurders en medewerkers van GarantiBank.

4.5 De Cliënt accepteert het risico en alle verantwoordelijkheid van alle handelingen die de Gebruiker onderneemt in het gebruik van de Internet site van GarantiBank.

#### **5. Fouten**

In geval dat GarantiBank van mening is dat zij een fout gemaakt heeft, in welke omstandigheid dan ook, zal GarantiBank haar Cliënt daar zo snel mogelijk van op de hoogste stellen.

#### **6. Uitvoering van Cliënt opdrachten**

6.1 GarantiBank is onherroepelijk en onvoorwaardelijk geautoriseerd door de Cliënt om overeenkomstig zijn opdracht betreffende de Cliënt rekening, in welke vorm dan ook, te handelen, inclusief het debiteren en crediteren van de desbetreffende rekening(en) met de bedragen conform de opdracht van de Cliënt verkregen via de Internet site.

6.2 De Cliënt erkent dat de handelingen die uitgevoerd worden binnen de Beveiligde toegang als voldoende bewijs gelden voor GarantiBank om aannemelijk te maken dat GarantiBank te maken heeft met de desbetreffende Cliënt en dat de opdrachten daadwerkelijk afkomstig zijn van de desbetreffende Cliënt, zonder dat GarantiBank geacht wordt nader onderzoek te doen naar de identiteit van de Cliënt en de rechtmatigheid van de betreffende opdracht.

6.3 De Cliënt erkent dat, niettegenstaande het in dit artikel zes (6) bepaalde, GarantiBank het recht voorbehoudt om de Dienst op te zeggen indien GarantiBank enige twijfel heeft omtrent de rechtmatige toegang tot de Dienst of de al dan niet geautoriseerde persoon of met redenen omklede gronden heeft aan te nemen dat de Dienst onrechtmatig of frauduleus wordt gebruikt.

6.4 De Cliënt erkent tenslotte dat, bij exceptionele omstandigheden, GarantiBank op elk moment tot nadere kennisgeving de Dienst mag opzeggen.

#### **7. Beperking of uitsluiting van Diensten**

GarantiBank is bevoegd de toegang tot de Dienst te beperken of uit te sluiten, direct nadat zij schriftelijke mededeling heeft gekregen van:

- a. Beëindiging van de onderneming, aanvraag tot of feitelijk staat van faillissement door de Cliënt of door een derde;
- b. Staat van insolventie van de Cliënt, dan wel waarbij de Cliënt een betalings- of aflossingsregeling heeft getroffen met crediteuren;
- c. Aanstelling van een curator, trustee, ontvanger of administrator om over de financiële middelen van de Cliënt te beschikken;
- d. Beslaglegging op grond van een gerechtelijke uitspraak dan wel elke andere gerechtelijke procedure tegen de Cliënt;
- e. Materiële schending van deze voorwaarden door de Cliënt.

#### **8. Einde van de overeenkomst**

8.1 GarantiBank mag te allen tijde de verleende Dienst(en) wijzigen, onderbreken, uitstellen of opheffen. De Bank zal de Cliënt van deze beslissing onmiddellijk op de hoogte stellen.

8.2 GarantiBank behoudt zich het recht voor de te verstrekken informatie via de Internet site op elk moment en zonder mededeling te veranderen. Het is aanbevelenswaardig dat de Cliënt regelmatig de site bezoekt en nagaat of er veranderingen zijn opgetreden.

#### **9. Wijzigen Algemene Voorwaarden Internet Bankieren**

GarantiBank behoudt zich het recht voor deze Algemene Voorwaarden Internet Bankieren te wijzigen. Zij zal tenminste dertig (30) dagen voor de inwerkingtreding hiervan een wijzigingsmededeling doen, dan wel de Cliënt in de gelegenheid stellen hiervan kennis te nemen.

#### **10. Kosten**

GarantiBank behoudt zich het recht voor om kosten in rekening te brengen voor Diensten die GarantiBank aan de Cliënt mogelijk maakt. GarantiBank mag deze kosten heffen en/of veranderen. De Cliënt dient van deze heffing en/of verandering van de heffing binnen 30 dagen op de hoogte te worden gesteld.

#### **11. Mededelingen**

11.1 Alle mededelingen die aan de Cliënt worden gedaan door GarantiBank zullen door de beveiligde Internet site worden gestuurd naar het meest recente e-mailadres dat bij GarantiBank bekend is.

11.2 Elke schriftelijke mededeling en/of opdracht zal uiterlijk twee (2) werkdagen nadat zij zijn verstuurd worden behandeld. Elke elektronisch verkregen opdracht wordt in behandeling genomen nadat deze bij GarantiBank in goede orde is binnengekomen.

11.3 De Cliënt zal de bankspecifieke kenmerken van de Internet site en daarmee verbonden uitingen van GarantiBank niet verwijderen, wijzigen of kenmerken toevoegen. Het is de verantwoordelijkheid van de Cliënt op de hoogte te blijven, het verdient aanbeveling periodiek na te gaan of de aangeboden informatie is gewijzigd.

#### **12. Toepasselijk recht**

12.1 Op deze Algemene Voorwaarden Internet Bankieren is Nederlands recht van toepassing.

12.2 Alle geschillen uit hoofde van of in verband met deze voorwaarden zullen bij uitsluiting worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in Nederland.

12.3 In geval GarantiBank de eisende partij is, mag zij vorderen dat de zaak wordt behandeld door een buitenlandse rechtbank overeenkomstig een voor de Cliënt van toepassing zijnde jurisdictie.