

Artikel 1. Definities

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

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

Rekeninghouder: de tenaamgestelde(n) en houder(s) van de Gouden Klaver Rekening.

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

- De rekening kan gesteld worden op naam van ofwel 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 telefoonnummer waar hij of zij overdag op te bereiken is.

2.2 Een Gouden Klaver Rekening wordt aangevraagd via het bij GarantiBank, al dan niet via haar website, te verkrijgen en daartoe bestemde openingsformulier. Dit formulier dient ingevuld en rechtsgeldig ondertekend te worden en voorzien van de noodzakelijke bijlage(n) bij GarantiBank te worden ingediend.

2.3 De opening van de Gouden Klaver Rekening wordt door GarantiBank bevestigd. De rekening wordt definitief geactiveerd nadat het hiervoor omschreven openingsformulier door GarantiBank is ontvangen en 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 Klaver Rekening. De Gouden Klaver Rekening zal geblokkeerd worden. De rekeninghouder dient een nieuwe Gouden Klaver Rekening of 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 of Gouden Klaver Rekening overboeken.

3.3 Zolang GarantiBank de rekeninghouder(s) niet heeft kunnen identificeren blijft de Gouden Klaver 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 Klaver Rekening kan op naam gesteld worden van één of twee natuurlijke personen. Indien de tenaamstelling 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 tenaamstelling te staan.

4.3 De rekeninghouders zijn ieder afzonderlijk gerechtigd om over het tegoed op de Gouden Klaver Rekening te beschikken. Zij zijn ieder hoofdelijk schuldeiser van al hetgeen zij met betrekking tot hun Gouden Klaver 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 Klaver 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 Klaver Rekening door GarantiBank worden ontvangen, worden ten gunste van de gezamenlijke Gouden Klaver 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 aanspraken die tegen haar worden ingesteld, door wie dan ook, voor wat betreft de betrokken Gouden Klaver 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 Klaver Rekening kan niet ten name van twee minderjarigen worden gesteld.

4.8 Bescheiden behorende bij de Gouden Klaver 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 Klaver Rekening vindt uitsluitend plaats door een overboeking vanaf de tegenrekening naar de Gouden Klaver Rekening.

5.2 Opname van de Gouden Klaver Rekening geschiedt uitsluitend door het verstrekken van een schriftelijke of telefonische opdracht door de rekeninghouder aan GarantiBank tot overboeking op de tegenrekening onder vermelding van naam rekeninghouder en de nummers van Gouden Klaver Rekening en tegenrekening.

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 Klaver Rekening geheel of gedeeltelijk beperken of beëindigen.

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

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 integriteitsbewaking binnen financiële instellingen, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Artikel 7. Rekeningafschriften en rekeninggegevens

7.1 Mutaties op de Gouden Klaver Rekening worden eenmaal per maand door GarantiBank verantwoord door toezending van een rekeningafschrift aan de rekeninghouder in de op de maand van mutatie volgende maand. De rekeninghouder is verplicht om aan de hand van het rekeningafschrift mutaties op de Gouden Klaver Rekening te controleren. De inhoud van het rekeningafschrift, althans de vastlegging daarvan in de administratie van GarantiBank, geldt als goedgekeurd en aanvaard door de rekeninghouder als de inhoud niet is betwist binnen 13 maanden nadat de rekeninghouder aan GarantiBank opdracht gaf tot een overboeking van of naar de Gouden Klaver Rekening.

7.2 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 beide 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 mederekeninghouder 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 en kosten en minimum en maximum bedrag

8.1 De rente over tegoeden op de Gouden Klaver 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 valutadatum van 1 januari van het volgend jaar.

8.3 Voor bepaalde diensten in verband met de Gouden Klaver 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.

8.5 Bij opheffing van de Gouden Klaver 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. Aansprakelijkheid

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

9.2 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.

Artikel 10. Opheffen Gouden Klaver Rekening

10.1 Een Gouden Klaver Rekening kan worden opgeheven als daartoe een schriftelijke en door de rekeninghouder rechtsgeldig ondertekende opdracht aan GarantiBank is verstrekt. Een gezamenlijke rekening kan alleen met instemming van beide rekeninghouders worden opgeheven.

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

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

Artikel 11. Toepasselijkheid, wijziging en aanvulling van voorwaarden

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

11.2 GarantiBank kan de Voorwaarden Gouden Klaver Rekening wijzigen of besluiten om de Gouden Klaver 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 Klaver Rekening daarvan niet wordt afgeweken, zijn op de overeenkomst tussen GarantiBank en de rekeninghouder ter zake de Gouden Klaver 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.

11.4 In alle gevallen waarin deze voorwaarden, Gouden Klaver Rekening, en de hiervoor genoemde Algemene Bankvoorwaarden niet voorzien, beslist de directie van GarantiBank.

Artikel 12 Jurisdictie en forum

12.1 Voor de Gouden Klaver 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.