

## Inhoudsopgave

Artikel 1	Definities	2
Artikel 2	Tenaamstelling	2
Artikel 3	Openen van een Rekening	2
Artikel 4	Totstandkoming van de Overeenkomst	2
Artikel 5	En/Of-Rekening	3
Artikel 6	Machtiging	3
Artikel 7	Overdracht van de Rekening	3
Artikel 8	Storten op de Rekening	3
Artikel 9	Opname van de Rekening	3
Artikel 10	Rente	3
Artikel 11	Rekeningoverzichten	4
Artikel 12	Opheffing van de Rekening	4
Artikel 13	Overlijden Rekeninghouder	4
Artikel 14	Aansprakelijkheid	4
Artikel 15	Opdrachten	4
Artikel 16	Overig	4
Artikel 17	Looptijd en Beëindiging van de Overeenkomst	5
Artikel 18	Privacy	5
Artikel 19	Wijziging en/of aanvulling van de Overeenkomst	5



## Artikel 1

### Definities

- 1.1 In de Overeenkomst wordt verstaan onder:
- a) **Bank:** Delta Lloyd Bank N.V., tevens handelend onder de naam OHRA Bank, gevestigd en kantoor houdende te Amsterdam;
  - b) **En/Of-Rekening:** een Rekening die op naam van twee Rekeninghouders is gesteld;
  - c) **Internetpagina:** de website van de Bank;
  - d) **Opdracht:** een Opname en andere opdrachten en mededelingen van een Rekeninghouder aan de Bank;
  - e) **Openingsformulier:** een volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekend formulier van de Bank waarbij de Overeenkomst wordt aangegaan;
  - f) **Opname:** een door een Rekeninghouder aan de Bank verstrekte instructie tot het overboeken van geld van de Rekening naar een Tegenrekening;
  - g) **Overeenkomst:** de tussen een Rekeninghouder en de Bank gesloten overeenkomst Rente Rekening bestaande uit het Openingsformulier, dit Reglement en de overige daarop van toepassing verklaarde voorwaarden en bepalingen waaronder de Algemene Bankvoorwaarden;
  - h) **Reglement:** het onderhavige Reglement Rente Rekening;
  - i) **Rekening:** de voor de toepassing van de Overeenkomst geopende Rente Rekening op naam van één of twee Rekeninghouders;
  - j) **Rekeninghouder:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon op wiens naam de Rekening gesteld is;
  - k) **Rente:** het van tijd tot tijd geldende percentage op grond waarvan de Bank over het positieve saldo van de Rekening de aan de Rekeninghouder te vergoeden rente berekent;
  - l) **Tegenrekening:** een (post)bankrekening op naam van de Rekeninghouder bij enige kredietinstelling gevestigd in Nederland;
  - m) **Valutatatum:** de dag waarop de Bank rente vergoedt op een creditsaldo of rente in rekening brengt op een debetsaldo; en
  - n) **Vereveningsdatum:** de datum waarop het door Equens verwerkte binnenlandse betalingsverkeer over de rekening van de Bank bij De Nederlandsche Bank wordt verrekend.
- 1.2 De in artikel 1.1 gedefinieerde begrippen worden in de Overeenkomst zowel in de meervouds- als in de enkelvoudsvorm gebruikt. Waar in de Overeenkomst de meervoudsvorm is gebruikt, kan de enkelvoudsvorm zijn bedoeld en omgekeerd.
- 1.3 Waar in dit Reglement verwezen wordt naar een artikel betreft dit een artikel in dit Reglement, tenzij expliciet anders is aangegeven.

## Artikel 2

### Tenaamstelling

- 2.1 Een Rekeninghouder kan uitsluitend één Rekening per tenaamstelling hebben.
- 2.2 Het is niet mogelijk de eerste Rekeninghouder te vervangen door een andere Rekeninghouder of bij een En/Of-Rekening de volgorde van de Rekeninghouders te wijzigen.

## Artikel 3

### Openen van een Rekening

- 3.1 De Bank opent een Rekening zodra zij een volledig ingevuld en door de Rekeninghouder ondertekend Openingsformulier en de overige door de Bank gevraagde bescheiden heeft ontvangen. De Bank kent een nummer toe aan de Rekening.
- 3.2 Indien de Rekening wordt geopend op naam van een rechtspersoon dient voorts een recent, origineel uittreksel uit het Handels- Verenigingen- of Stichtingenregister van de Kamer van Koophandel, de statuten van de vennootschap, vereniging of stichting en een kopie van een geldig legitimatiebewijs van de ondertekenaar(s) aan de Bank te worden overgelegd alvorens de Rekening wordt geopend. Het Openingsformulier dient te worden ondertekend door degene(n) die daartoe volgens het uittreksel uit het Handels-, Verenigingen- of Stichtingenregister van de Kamer van Koophandel bevoegd is.
- 3.3 Een Rekeninghouder dient tenminste één Tegenrekening op te geven. Er kunnen maximaal drie Tegenrekeningen in de administratie van de Bank worden opgenomen. De Bank is niet aansprakelijk voor schade voortvloeiend uit het uitvoeren van overboekingen naar een Tegenrekening door onjuiste en/of onvolledige opgave door de Rekeninghouder.
- 3.4 Ter identificatie van de Rekeninghouder(s) zal de Bank direct na openen van de Rekening € 1,- van een Tegenrekening incasseren en boeken op de Rekening. Indien op grond van deze incasso de identiteit van de Rekeninghouder(s) niet of niet voldoende kan worden vastgesteld, zal identificatie plaatsvinden door middel van een door de Rekeninghouder(s) uitgevoerde storting afkomstig van (een) andere Tegenrekening(en). De Bank vergelijkt de tenaamstelling van de Tegenrekening met de gegevens op het Openingsformulier. De Rekening wordt geblokkeerd voor opname tot het moment dat identificatie van (beide) Rekeninghouder(s) heeft plaatsgevonden.
- 3.5 In geval er een incasso of storting heeft plaatsgevonden als bedoeld in artikel 3.4 maar de incasso of storting niet voldoet aan de vereisten genoemd in dit artikel, zal de Bank het saldo op de Rekening terugstorten naar de (post)bankrekening waarvan de storting afkomstig is. De Bank vergoedt over dit saldo geen rente.
- 3.6 De Bank kan zonder opgave van redenen weigeren een Overeenkomst aan te gaan.
- 3.7 De Rekeninghouder kan naast het woonadres een afwijkend postadres opgeven waar de Bank alle papieren correspondentie ter zake van de Overeenkomst heen zal sturen.

## Artikel 4

### Totstandkoming van de Overeenkomst

De Overeenkomst komt tot stand door middel van het zenden van het rekeningnummer van de Rekening aan de Rekeninghouder. De Overeenkomst komt tot stand onder de ontbindende voorwaarde dat de Bank de Rekeninghouder overeenkomstig artikel 3.4 kan identificeren binnen een door de Bank te bepalen periode na ontvangst van het Openingsformulier.

## Artikel 5

### En/Of-Rekening

- 5.1 Rekeninghouders van een En/Of-Rekening kunnen ieder afzonderlijk en gezamenlijk alle rechten van een Rekeninghouder uit hoofde van de Overeenkomst uitoefenen.
- 5.2 Beide Rekeninghouders zijn jegens de Bank hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen de Bank volgens haar boeken uit hoofde van de Overeenkomst van de Rekeninghouders te vorderen mocht hebben.
- 5.3 Alle bedragen die ten name van een Rekeninghouder onder vermelding van het nummer van de En/Of-Rekening binnen komen, worden ten gunste van de En/Of-Rekening geboekt.
- 5.4 Op schriftelijk en rechtsgeldig door beide Rekeninghouders ondertekend verzoek aan de Bank kan de Rekening op naam van de eerste Rekeninghouder worden gesteld.

## Artikel 6

### Machtiging

- 6.1 Op een Rekening kunnen maximaal twee natuurlijke personen worden gemachtigd om over het tegoed op de Rekening te beschikken. Een gemachtigde is uitsluitend bevoegd opnames of stortingen op de betreffende Rekening te verrichten. De Rekeninghouder vrijwaart de Bank van alle aanspraken die tegen haar zouden kunnen worden ingesteld, als gevolg van opnames of stortingen door de gemachtigde(n). Een machtiging is van kracht zodra het daarvoor bestemde formulier ingevuld en rechtsgeldig ondertekend door de Bank is ontvangen. Een machtiging kan uitsluitend worden ingetrokken door een schriftelijke, rechtsgeldig ondertekende kennisgeving aan de Bank door (één van) de Rekeninghouder(s).
- 6.2 De volmacht eindigt:
  - a. bij overlijden, faillissement, (voorlopige) surséance van betaling, onder bewindstelling, onder curatele stelling van de Rekeninghouder dan wel van de gemachtigde;
  - b. bij herroeping door de Rekeninghouder dan wel opzegging door de gemachtigde;
  - c. door verloop van de tijd, waarvoor de machtiging is verleend.Ten aanzien van de hierboven onder a en b genoemde gronden kan op het eindigen van de machtiging pas een beroep worden gedaan nadat de Bank daarvan schriftelijk in kennis is gesteld. De Rekeninghouder is verantwoordelijk voor de juistheid van de gegevens en de handtekening van de gemachtigde(n).

## Artikel 7

### Overdracht van de Rekening

De op de Rekening geadmistreerde vorderingen van de Rekeninghouder op de Bank kunnen niet worden overgedragen of verpand tenzij de Bank vooraf schriftelijk toestemming heeft verleend.

## Artikel 8

### Storten op de Rekening

- 8.1 Storting van gelden op de Rekening is alleen mogelijk in Euro's.
- 8.2 Storting van gelden op de Rekening kan uitsluitend geschieden door overmaking vanaf een (post)bankrekening op de Rekening.

## Artikel 9

### Opname van de Rekening

- 9.1 Een Rekeninghouder kan zonder beperkingen Opnames doen over het hele saldo op de Rekening behoudens de Overeenkomst anders bepaalt.
- 9.2 Via een telefonische of schriftelijke, rechtsgeldig ondertekende Opdracht kan worden overgeboekt naar de Tegenrekening. Voor telefonische Opnames kan gebruik gemaakt worden van het door de Bank aangewezen telefoonnummer. Voor schriftelijke Opnames per post of per fax dient de Rekeninghouder gebruik te maken van de daartoe door de Bank ter beschikking gestelde overboekingsformulieren en het daarvoor aangewezen postadres of het aangewezen faxnummer.
- 9.3 Als voor de uitvoering van de Opname op het moment van ontvangst door de Bank onvoldoende saldo op de Rekening aanwezig is om de Opname uit te kunnen voeren, zal de Bank de Opname niet uitvoeren en retourneren aan de Rekeninghouder.
- 9.4 De door de Bank aan de Rekeninghouder(s) in rekening te brengen kosten uit hoofde van de Overeenkomst staan vermeld op het Fonds- en Tarievenoverzicht van de Bank. De kosten die van toepassing zijn voor de uitvoering van een Opname worden door de Bank afgeboekt van de Rekening.
- 9.5 Als de Bank een Opname ontvangt waarbij, na overboeking van het opgegeven bedrag, een saldo resteert waarop de kosten niet meer in mindering kunnen worden gebracht, wordt het over te boeken bedrag verminderd met die kosten.
- 9.6 De Bank is vrij een volgorde aan te brengen in de uitvoering van Opnames ten laste van een (En/Of-) Rekening en een Opname van een Rekeninghouder uit te voeren zonder daarbij rekening te houden met Opnames van de andere Rekeninghouder. De Bank is evenwel zonder dat zij daartoe gehouden is ten allen tijde bevoegd Opnames van één van de Rekeninghouders niet uit te voeren c.q. niet toe te staan, zolang zij geen goedkeuring heeft gekregen van de andere Rekeninghouder. De Rekeninghouders zijn verplicht de Bank desgevraagd de benodigde gegevens te verschaffen voor haar goedkeuring.

## Artikel 10

### Rente

- 10.1 De Rente wordt gespecificeerd op de (dag)afschriften en wordt vermeld op de internetpagina. De Bank kan de Rente naar eigen inzicht aan de marktsituatie aanpassen.
- 10.2 De Bank hanteert de formule boekdatum = valutatum. De dagen dat Equens het binnenlandse betalingsverkeer niet verwerkt, worden niet als werkdag meegerekend. Bijschrijving van rente op de Rekening vindt jaarlijks plaats op een door de Bank te bepalen tijdstip.
- 10.3 Rentewijzigingen worden door de Bank op haar internetpagina en/of in (een) landelijke(n) dagblad(en) en/of dagafschriften en/of aan het e-mailadres van de Rekeninghouder bekend gemaakt.

## Artikel 11

### Rekeningoverzichten

Indien mutaties hebben plaatsgevonden op de Rekening ontvangt de Rekeninghouder maandelijks een rekeningoverzicht waarop deze mutaties staan vermeld. Naast de mutaties wordt het oude en het nieuwe saldo van de Rekening vermeld.

## Artikel 12

### Opheffing van de Rekening

- 12.1 De Rekening wordt opgeheven door mededeling daartoe van de Bank of op verzoek van de Rekeninghouder(s) als daartoe een schriftelijk rechtsgeldig ondertekende opdracht door de Rekeninghouder, of in geval van een En/Of-Rekening, beide Rekeninghouders, door de Bank is ontvangen. De Bank zal na opheffing het saldo van de Rekening en de lopende rente overboeken naar de vaste Tegenrekening en de Bank zal door die overboeking gekwetten zijn.
- 12.2 De Bank is onder meer bevoegd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen indien:
- de Rekeninghouder één of meer verplichtingen uit de Overeenkomst niet nakomt;
  - de Rekeninghouder niet meer beschikt over een Tegenrekening;
  - het door de Bank te bepalen minimumsaldo op de Rekening gedurende een ononderbroken periode van 12 maanden geen wijziging heeft ondergaan, behoudens rentebijdriving;
  - het gebruik van de Rekening indruist tegen het spaarkarakter ervan;
  - er sprake is van andere dringende redenen.
- 12.3 Ingeval van het beëindigen van de Rekening door de Bank, zal zij op verzoek van de Rekeninghouder, de reden voor de beëindiging mededelen.

## Artikel 13

### Overlijden Rekeninghouder

- 13.1 In geval van overlijden van de enige Rekeninghouder van een Rekening zal de Rekening worden geblokkeerd. Blokkering kan tevens plaats vinden indien de Bank sterke vermoedens heeft dat de Rekeninghouder(s) is (zijn) overleden.
- 13.2 Deblokking en opeising van het saldo van de Rekening vindt plaats door overlegging van een notariële verklaring van erfrecht.
- 13.3 Zolang geen notariële verklaring van erfrecht is overgelegd, is de Bank niet gehouden beheer- en/of beschikkingshandelingen ten aanzien van de Rekening toe te staan.
- 13.4 Bij overlijden van de eerste Rekeninghouder van een En/Of-Rekening blijft de Overeenkomst niet van kracht ten aanzien van de andere Rekeninghouder behoudens de mogelijkheid om een nieuwe Rekening te openen.

## Artikel 14

### Aansprakelijkheid

- 14.1 De Bank is niet aansprakelijk voor schade die direct of indirect voortvloeit uit:
- het niet of niet tijdig uitvoeren van een Opname dan wel van een andere Opdracht;
  - vermindering, het niet ontvangen althans vertraagd ontvangen alsmede het onbevoegd kennismaken of wijzigen van een Opname dan wel van een schriftelijke opdracht in het kader van deze Overeenkomst;
  - gehele of gedeeltelijke onjuistheden in de verstrekte informatie en/of berekeningen met betrekking tot de Rekening, tenzij sprake is van opzet of grove schuld van de Bank.
- 14.2 De Bank is niet aansprakelijk voor indirecte schade, gevolgschade en/of gederfde winst, of schade die het gevolg is of samenhangt met enige tekortkoming in de nakoming van de Overeenkomst door of onrechtmatige daad van de Rekeninghouder.

## Artikel 15

### Opdrachten

- 15.1 Een Rekeninghouder kan Opdrachten schriftelijk of telefonisch verstrekken.
- 15.2 De Rekeninghouder is gebonden aan iedere door de Bank ontvangen Opdracht. Een Opdracht kan niet worden herroepen of ingetrokken.
- 15.3 Het uitvoeren van een Opdracht geschiedt voor risico van de Rekeninghouder. De Rekeninghouder vrijwaart de Bank van alle aanspraken die jegens haar ingesteld kunnen worden met betrekking tot de betrokken Rekening als gevolg van het uitvoeren van een Opdracht.
- 15.4 De Bank zal niet verplicht – doch wel bevoegd – zijn om Opdrachten uit te voeren die op een andere dan de in dit Reglement voorgeschreven wijze zijn verstrekt en kan van tijd tot tijd beperkingen en nadere voorwaarden en instructies stellen aan de in artikel 15.1 genoemde mogelijkheden.

## Artikel 16

### Overig

- 16.1 Wijzigingen van het woonadres en/of postadres en/of Tegenrekening en/of andere wijzigingen, die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van de Overeenkomst, dient de Rekeninghouder onverwijld schriftelijk aan de Bank mede te delen. In geval van een En/Of-Rekening moeten beide Rekeninghouders de wijziging tekenen. De Bank is niet aansprakelijk voor enige schade voortvloeiend uit het niet of te laat opgeven van voornoemde wijzigingen.
- 16.2 Alle kosten van communicatiemiddelen, waaronder telefoon en datacommunicatiemiddelen, zijn voor rekening van de Rekeninghouder.
- 16.3 De Bank is gerechtigd nadere voorwaarden en/of condities en/of limieten vast te stellen aan de Rekeninghouder in het kader van de Overeenkomst.
- 16.4 De Bank kan de Rekeninghouder toestaan alle mededelingen waartoe de Rekeninghouder gehouden is uit hoofde van dit Reglement met inbegrip die genoemd in artikel 3.7 aan de Bank elektronisch mede te delen.

## Artikel 17

### Looptijd en Beëindiging van de Overeenkomst

- 17.1 De Overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.
- 17.2 De Overeenkomst eindigt automatisch met onmiddellijke ingang, zonder dat opzegging is vereist, indien:
- de Bank een schriftelijke mededeling ontvangt van de Rekeninghouder dat hij niet akkoord gaat met de wijziging in en/of aanvullingen op de Overeenkomst;
  - er sprake is van een faillissement, de Wet op de Schuldsanering natuurlijke personen van toepassing wordt verklaard dan wel surséance of onder curatele stelling van de Rekeninghouder; of
  - er sprake is van onder bewindstelling van het vermogen van de Rekeninghouder;
  - overlijden van de Rekeninghouder.
- 17.3 Bij beëindiging op grond van artikel 17.2 wordt de Rekening geblokkeerd totdat de Bank van de daartoe bevoegden instructies heeft ontvangen naar welke rekening het saldo en de lopende rente dient te worden overgeboekt. Zolang de Bank geen kennis heeft genomen van een in artikel 17.2 genoemde omstandigheid, zal zij gerechtigd zijn de aan haar verstrekte Opdrachten uit te voeren en kan het feit dat de Overeenkomst onmiddellijk is beëindigd niet aan haar worden tegengeworpen.

## Artikel 18

### Privacy

Delta Lloyd Bank N.V. (onderdeel van het Delta Lloyd concern en tevens handelend onder de naam OHRA Bank), zal uw persoonsgegevens zorgvuldig behandelen conform de Wet bescherming persoonsgegevens en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen (de 'Code'). Door het aangaan van de Overeenkomst geeft u Delta Lloyd Bank N.V. bij voorbaat toestemming uw persoonsgegevens te verwerken en eventueel te verstrekken aan vennootschappen binnen het Delta Lloyd concern, met inachtneming van onderstaande doelstellingen. Uw persoonsgegevens zullen op een zodanige wijze worden verwerkt, dat uw privacy zoveel mogelijk wordt beschermd en gewaarborgd. De verwerking van uw persoonsgegevens zal in het kader van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering plaatsvinden, voor de navolgende doelstellingen:

- het beoordelen en accepteren van (potentiële) cliënten, het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met een betrokkene en het afwikkelen van het betalingsverkeer;
- analyses ten behoeve van statistische en wetenschappelijke doeleinden;
- het uitvoeren van (gerichte) marketingactiviteiten teneinde een relatie tot stand te brengen en/of in stand te houden dan wel uit te breiden, waarvoor tevens persoonsgegevens kunnen worden overgedragen aan vennootschappen binnen het Delta Lloyd concern;
- veiligheid en integriteit van de financiële sector, daaronder begrepen het bestrijden, voorkomen en opsporen van (pogingen tot) (strafbare) gedragingen gericht tegen de financiële sector, het Delta Lloyd concern, Delta Lloyd Bank N.V. zelf, haar cliënten en medewerkers, alsmede het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen; en
- het voldoen aan wettelijke verplichtingen.

## Artikel 19

### Wijziging en/of aanvulling van de Overeenkomst

- 19.1 De Bank is te allen tijde bevoegd de Overeenkomst en de aan de Overeenkomst verbonden nadere overeenkomsten geheel of gedeeltelijk te wijzigen of aan te vullen. Een wijziging van de Overeenkomst gaat pas in nadat daarvan schriftelijk mededeling is gedaan aan de Rekeninghouder dan wel na publicatie in één of meer (landelijke) dagbladen of op de Internetpagina van de Bank dan wel na mededeling per e-mail aan de Rekeninghouder.
- 19.2 Wijzigingen en/of aanvullingen kunnen met onmiddellijke ingang worden ingevoerd, met dien verstande dat wijzigingen ten nadele van de Rekeninghouder pas zullen ingaan dertig dagen nadat de Rekeninghouder van deze wijzigingen in kennis is gesteld. Binnen deze termijn van dertig dagen kan de Rekeninghouder de Rekening opheffen overeenkomstig het bepaalde in het alsdan geldende Reglement.
- 19.3 Voor zover bij of krachtens wet- en regelgeving, nadere eisen gesteld worden aan de Overeenkomst, die nopen tot aanpassing van de Overeenkomst, zal een dergelijke wijziging automatisch deel uitmaken van de Overeenkomst, zonder dat daarvoor de instemming van Rekeninghouder of de Bank is vereist.