



Artikel 1

In dit reglement wordt verstaan onder:

De bank Friesland Bank N.V.

Rekeninghouder De natuurlijke perso(o)n(en) en/of de rechtsperso(o)n(en) en/of de veno(o)t(en) van een vennootschap onder firma en/of een commanditaire vennootschap en/of maatschap en/of van een commanditaire of andere openbare vennootschap met of zonder rechtspersoonlijkheid, zowel tezamen als ieder afzonderlijk, voor wie de bank de rekening aanhoudt.

Tegenrekening Een op naam van de rekeninghouder gestelde betaalrekening die door de rekeninghouder bij opening van de spaarrekening als te koppelen betaalrekening is opgegeven en is opgenomen in het telebankpakket.

Spaarrekening TelebankSparen Zakelijk van Friesland Bank N.V.

Telebankpakket een Friesland Bank Telebankpakket.

Artikel 2 – Algemeen

1 Een spaarrekening kan alleen worden geopend indien de rekeninghouder de beschikking heeft over het telebankpakket en de rekeninghouder ten minste één betaalrekening als tegenrekening bij de bank aanhoudt.

2 Een rekeninghouder mag maximaal één TelebankSpaarrekening Zakelijk openen.

Artikel 3 – Rekening ten name van meerdere rekeninghouders

1 Indien de bank de rekening voor meerdere rekeninghouders aanhoudt, is iedere rekeninghouder in beginsel gerechtigd tot het gebruiken van en het beschikken over de rekening en is hij/zij bevoegd tot het verrichten van alle andere (rechts)handelingen met betrekking tot deze rekening. Dit ongeacht of een tegoed op een rekening op enig tijdstip in enige (andere) gemeenschap – waaronder een ervengemeenschap – valt en/of een dergelijke gemeenschap wordt verdeeld.

2 In het kader van het voormelde hebben rekeninghouders elkaar door het aangaan van de overeenkomst – voor zover nodig – (reeds nu voor alsdan) volmacht verleend die niet eindigt door overlijden, onderbewindstelling of ondercuratelestelling van de volmachtgever en wel onder de volgende bepalingen:

- a) na het overlijden of de onderbewindstelling of de ondercuratelestelling van een rekeninghouder c.q. bij een rechtspersoon na de ontbinding van die rechtspersoon, blijft/blijven de andere rekeninghouder(s)

- b) na het overlijden van een rekeninghouder hebben diens erfgenamen gezamenlijk dezelfde rechten ten aanzien van de rekening als de overleden rekeninghouder had;
- c) na schriftelijke opzegging door een rekeninghouder van de bevoegdheid om afzonderlijk over een tegoed op de rekening te beschikken mag slechts door de rekeninghouders gezamenlijk over een tegoed op de rekening worden beschikt; de opzegging is eerst van kracht nadat de bank de schriftelijke opzegging heeft ontvangen. Volmachten komen door deze opzegging te vervallen;
- d) de erkenning van het saldo van de rekening door een rekeninghouder is bindend voor alle rekeninghouders, behoudens tegenbewijs;
- e) iedere rekeninghouder heeft aan iedere mederekeninghouder de bevoegdheid verleend om mede namens hem alle mededelingen en aanzeggingen die de bank met betrekking tot de rekening doet, te ontvangen en daarvan kennis te nemen. Iedere rekeninghouder is bevoegd om mede namens iedere mederekeninghouder aan de bank mededelingen en aanzeggingen met betrekking tot de rekening te doen;
- f) de rekeninghouders vrijwaren de bank tegen alle aanspraken, die tegen haar worden ingesteld, door wie dan ook, met betrekking tot de rekening als gevolg van de betaling van enig bedrag of van iedere andere handeling overeenkomstig de instructie van één der rekeninghouders;
- g) de bank is bevoegd een vordering op één van de rekeninghouders te verrekenen met het saldo van de rekening en is voorts bevoegd een vordering ter zake de rekening te verrekenen met een vordering van één van de rekeninghouders op de bank;
- h) de bank kan de medewerking van alle rekeninghouders verlangen om over een tegoed op de rekening te beschikken.

Artikel 4 – Bevoegdheid rekeninghouder

Is de rekeninghouder een rechtspersoon, een vennootschap onder firma, een commanditaire vennootschap of een maatschap c.q. een

commanditaire of andere openbare vennootschap met of zonder rechtspersoonlijkheid c.q. is de akte ondertekend door meer rekeninghouders, dan wordt iedere bestuurder, vennoot, maat of rekeninghouder geacht volmacht te hebben om alle (rechts)handelingen te verrichten ter uitvoering van of in verband met het in de akte en deze algemene voorwaarden bepaalde.

Artikel 5 – Volmacht

Een rekeninghouder kan aan een derde schriftelijk of op een andere door de bank akkoord bevonden wijze volmacht verlenen tot het gebruiken van en het beschikken over de rekening, of andere (rechts)handelingen te verrichten. Indien de rekening voor meer dan één rekeninghouder wordt aangehouden, dient deze volmacht door de rekeninghouders gezamenlijk te worden verleend. De bank kan voorwaarden stellen aan de vorm en/of de inhoud van en/of de procedure voor het verlenen van een volmacht. De bank is niet verplicht met een gevolmachtigde te handelen.

Een volmacht eindigt:

- a) door overlijden van de rekeninghouder die de volmacht heeft verleend. Indien een volmacht is verleend door meer dan één rekeninghouder eindigt de volmacht niet, indien één van de rekeninghouders komt te overlijden;
- b) door overlijden, faillissement, surséance van betaling en ondercuratelestelling van de rekeninghouder, onderbewindstelling van het vermogen van de rekeninghouder die de volmacht (mede) heeft verleend, bij van toepassing verklaring van een wettelijke schuldsaneringsregeling op de rekeninghouder die de volmacht (mede) heeft verleend en wanneer de rekeninghouder die de volmacht (mede) heeft verleend niet meer bevoegd is (alleen) over een tegoed op de rekening te beschikken of andere (rechts)handelingen te verrichten alsmede – indien de rekeninghouder een rechtspersoon is – de ontbinding van of het verlies van rechtspersoonlijkheid door rekeninghouder;
- c) door overlijden, faillissement, surséance van betaling en ondercuratelestelling van de gevolmachtigde, het van toepassing verklaren van een wettelijke schuldsaneringsregeling op de gevolmachtigde alsmede de ontbinding van of het verlies van rechtspersoonlijkheid indien de

- gevolmachtigde een rechtspersoon is;
- d) door herroeping door de rekeninghouder die de volmacht (mede) heeft verleend;
 - e) door opzegging door de gevolmachtigde;
 - f) door verloop van de tijd waarvoor de volmacht is verleend.

De rekeninghouder en gevolmachtigde zijn verplicht de bank onverwijld schriftelijk in kennis te stellen van een hiervoor onder a t/m f vermeld rechtsfeit of van enig ander feit dat leidt of kan leiden tot beëindiging van de volmacht. Aan de bank kan een rechtsfeit als voormeld of de beëindiging van de volmacht uitsluitend worden tegengeworpen als de bank daarvan schriftelijk in kennis is gesteld. De rekeninghouder staat er jegens de bank voor in dat hij de hiervoor vermelde verplichtingen van de gevolmachtigde jegens de bank ten behoeve van de bank zal bedingen.

Artikel 6 – Verklaring van erfrecht

- 1 De bank moet zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de rekeninghouder. Zolang de bank niet op deze wijze in kennis is gesteld van het overlijden van de rekeninghouder, mag zij door of namens hem gegeven opdrachten (blijven) uitvoeren. De bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven voordat of kort nadat de bank in kennis is gesteld van het overlijden van een rekeninghouder rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.
- 2 Na het overlijden van de rekeninghouder kan de bank verlangen dat degene(n) die stelt/stellen bevoegd te zijn (rechts)handelingen met betrekking tot de nalatenschap van de rekeninghouder te verrichten ten bewijze daarvan een verklaring van erfrecht, afgegeven door een Nederlandse notaris, en/of andere door de bank acceptabel geoordeelde documenten aan de bank overlegt/overleggen.
- 3 De bank is niet verplicht opnieuw informatie te verschaffen over handelingen en transacties die zijn verricht voor het moment van het overlijden van de rekeninghouder.

Artikel 7 – Faillissement, surséance van betaling, beslag, wettelijke schuldsaneringsregeling

- 1 Gedurende faillissement of surséance van betaling van een rekeninghouder of de periode dat een wettelijke schuldsaneringsregeling van toepassing is op een rekeninghouder, mogen alleen door de curator van de rekeninghouder respectievelijk door de rekeninghouder met medewerking van de

bewindvoerder respectievelijk door de bewindvoerder van de rekeninghouder beheers- en beschikkingshandelingen met betrekking tot (het tegoed op) de rekening worden verricht. In de hiervoor omschreven situaties vervalt de in artikel 2 lid 2 omschreven volmacht. Indien de bank een desbetreffende rekening voor meer rekeninghouders aanhoudt, is daarvoor tevens de medewerking van de andere rekeninghouder(s) vereist c.q. heeft/hebben de (andere) rekeninghouder(s) de medewerking nodig van de curator c.q. de bewindvoerder om beheers- en beschikkingshandelingen met betrekking tot (het tegoed op) de rekening te verrichten.

- 2 Bij beslaglegging onder de bank ten laste van een rekeninghouder mogen geen beschikkingshandelingen met betrekking tot het onder het beslag vallende tegoed op de rekening worden verricht.

Artikel 8 – Gebruik

- 1 De spaarrekening is niet bestemd voor het effectueren van betalingsverkeer.
- 2 Een debetstand op de spaarrekening is niet toegestaan. De rekeninghouder is in gebreke indien hij niet op eerste verzoek van de bank een tekort op de spaarrekening onmiddellijk aanzuivert.
- 3 De bank kan, als naar haar mening het gebruik van de spaarrekening ingaat tegen het spaarkarakter, de spaarrekening opzeggen en het saldo ter beschikking stellen van de rekeninghouder. Over het op deze wijze ter beschikking gestelde saldo wordt geen rente vergoed. De bank zal de rekeninghouder desgevraagd de reden van die opzegging meedelen.

Artikel 9 – Opname en storting

- 1 De rekeninghouder kan zonder opnamekosten of beperkingen dagelijks beschikken over het saldo op de spaarrekening.
- 2 Opname kan uitsluitend geschieden door een via het telebankpakket gegeven opdracht tot overboeking ten gunste van de tegenrekening; kasopnames zijn derhalve niet mogelijk.
- 3 Storting kan uitsluitend geschieden door overboeking van een bedrag ten gunste van de spaarrekening; kasstortingen zijn derhalve niet mogelijk.

Artikel 10 – Rente

- 1 De bank bepaalt het rentepercentage dat over het saldo van de spaarrekening wordt vergoed, met dien verstande dat geen rente wordt vergoed over het gedeelte van het saldo dat een

bedrag van een miljoen vijfhonderdduizend euro (€ 1.500.000,-) te boven gaat. De bank heeft te allen tijde het recht de rentepercentages te wijzigen.

- 2 Voor de berekening van de rente wordt een maand en een jaar op het juiste aantal dagen gesteld.
- 3 De rente wordt vergoed over de periode vanaf de dag van valuterig tot de dag van valuterig van opname. Op 1 januari van ieder jaar wordt de rente op de rekening bijgeschreven.
- 4 De bank heeft de bevoegdheid een minimum- of maximumsaldo vast te stellen.

Artikel 11 – Rekeninginformatie

- 1 De bank verstrekt uitsluitend via het telebankpakket informatie over het verloop van de spaarrekening.
- 2 Op verzoek van de rekeninghouder kan de bank incidenteel een rekeningoverzicht op papier verstrekken. De bank kan hiervoor kosten in rekening brengen.

Artikel 12 – Opheffen rekening

- 1 De bank kan de spaarrekening opheffen indien:
 - de rekeninghouder niet meer de beschikking heeft over het telebankpakket; en/of
 - de rekeninghouder niet meer beschikt over een tegenrekening.
- 2 Bij opheffing van de spaarrekening komen alle door de bank nog niet uitgevoerde opdrachten te vervallen. Het saldo op de spaarrekening wordt door de bank ter beschikking van de rekeninghouder gesteld door het overboeken hiervan naar een tegenrekening. Indien overboeking naar een tegenrekening niet mogelijk is zal de bank het saldo ter beschikking stellen van de rekeninghouder. Over het op deze wijze ter beschikking gestelde saldo vergoedt de bank geen rente.

Artikel 13 – Citeertitel

Deze algemene voorwaarden kunnen worden aangehaald als: Algemene voorwaarden TelebankSparen Zakelijk 2009.