



**Rabobank**

# Algemene Voorwaarden Overboekservice Effecten

## 1 Definities

### **Aanvraagformulier**

Het door de Nieuwe Bank verstrekte Aanvraagformulier Overboekservice Effecten, waarin de Rekeninghouder aan de Nieuwe Bank de opdracht geeft tot het uitvoeren van de Overboekservice Effecten.

### **Nieuwe Bank**

De in het Aanvraagformulier vermelde bank, waar de Nieuwe (Effecten)Rekening wordt aangehouden en waar het aanvraagformulier wordt ingeleverd.

### **NieuweRekening**

De in het Aanvraagformulier vermelde rekening bij de Nieuwe Bank, waarnaar de door de Rekeninghouder gewenste Effecten vanaf de Oude Rekening geheel of gedeeltelijk worden overgeboekt in het kader van de Overboekservice Effecten.

### **Oude Bank**

De in het Aanvraagformulier vermelde bank waar de Oude Rekening wordt aangehouden.

### **Oude Rekening**

De in het Aanvraagformulier vermelde (effecten)rekening bij de Oude Bank, waarop de Effecten van de Rekeninghouder worden geadmistreerd, die de Rekeninghouder geheel of gedeeltelijk wenst over te boeken naar de Nieuwe Rekening bij de Nieuwe Bank.

### **Overboekservice Effecten**

De in deze Algemene Voorwaarden Overboekservice Effecten beschreven dienstverlening aan de Rekeninghouder.

### **Rekeninghouder**

De Rekeninghouders, zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk (tenzij in deze Algemene Voorwaarden Overboekservice Effecten anders is bepaald) van de Oude Rekening en/of de Nieuwe Rekening, die het Aanvraagformulier hebben getekend.

## Effecten

Financiële instrumenten als bedoeld in de Wet giraal effectenverkeer.

## 2 Dienstverlening

In het kader van de Overboekservice Effecten verlenen de Oude Bank en de Nieuwe Bank aan de Rekeninghouder de diensten zoals omschreven in onderstaande beschrijving van de Werkwijze Overboekservice Effecten (Zie annex I + bijlage1).

## 3 Overboekservice Effecten: opdrachten ten gunste en ten laste van de Oude Rekening

- 3.1 De Oude Bank zal na ontvangst van de aanvraag van de Nieuwe Bank en na goedkeuring door de Oude Bank de Overboeking in verwerking nemen, tijdens de verwerking zal de Oude Bank geen opdrachten meer accepteren dan wel uitvoeren met betrekking tot de over te boeken Effecten van de Rekeninghouder.
- 3.2 De Oude Bank zal tot het moment dat de overboeking van de Effecten daadwerkelijk heeft plaatsgevonden nog beheerhandelingen ( bijvoorbeeld dividend betalingen ) over de Effecten afwikkelen ten behoeve van de Oude Rekeninghouder.
- 3.3 De Oude Bank zal alle wettelijke en mogelijke fiscale rapportages doen uitvoeren over het gedeelte van het jaar waarbinnen Rekeninghouder nog klant was van de Oude Bank.
- 3.4 Indien het proces van de Overboekservice Effecten niet conform deze Algemene Voorwaarden verloopt, kan in overleg tussen Oude Bank en Rekeninghouder worden bepaald wat te doen met opdrachten die de Rekeninghouder nog zou willen uitvoeren bij de Oude Bank.

## 4 Aansprakelijkheid en vrijwaring

- 4.1 Met inachtneming van het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden en eventuele andere voorwaarden die van toepassing zijn in de relatie Rekeninghouder en Nieuwe Bank is de Nieuwe Bank met betrekking tot de Overboekservice Effecten ten opzichte van de Rekeninghouder slechts aansprakelijk voor eventuele schade ten gevolge van:
  - Het niet of het niet goed controleren van het door de Rekeninghouder ingeleverde aanvraagformulier.
  - Het niet, het niet goed of het niet tijdig digitaal doorsturen van het door de Rekeninghouder ingeleverde en door de Nieuwe Bank goedgekeurde aanvraagformulier naar de Oude Bank.
  - Het niet, het niet volledig, het niet tijdig informeren van de Oude Bank over gegevens benodigd om de Over-

boekservice Effecten te kunnen doen uitvoeren.

- Het niet, het niet volledig, het niet tijdig verwerken van overgeboekte effecten van de Oude Bank ten gunste van de Rekeninghouder bij de Nieuwe Bank.

4.2 Met inachtneming van het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden en eventuele andere voorwaarden die van toepassing zijn in de relatie Rekeninghouder en Oude Bank is de Oude Bank met betrekking tot de Overboekservice Effecten ten opzichte van de Rekeninghouder slechts aansprakelijk voor eventuele schade ten gevolge van:

- Het niet of het niet goed in ontvangst nemen van het digitaal ontvangen aanvraagformulier van de Nieuwe Bank.

- Het niet of het niet goed controleren van het ontvangen aanvraagformulier van de nieuwe Bank.

- Het niet, het niet volledig, het niet tijdig verwerken van de over te boeken effecten naar de Nieuwe Bank.

4.3 De Rekeninghouder vrijwaart zowel de Nieuwe Bank als de Oude Bank voor alle schade als gevolg van veranderingen van derden, die verband houden met de (uitvoering van de) Overboekservice Effecten.

4.4. De Rekeninghouder zal zelf de voortgang van de Overboekservice bewaken en indien nodig bij de Nieuwe Bank ( en eventueel de Oude Bank) rappelleren over deze voortgang.

## ***5 Beëindiging Overboekservice Effecten***

De Nieuwe Bank kan een opdracht Overboekservice met onmiddellijke ingang beëindigen als de Oude Bank nog geen instructies heeft ingelegd om Effecten over te boeken en in geval van:

- Overlijden, onder curatele stelling, faillissement, surseance van betaling, onder bewindstelling van het vermogen van de Rekeninghouder.

- Het van toepassing verklaren van de schuldsaneringsregeling natuurlijk personen ten aanzien van de Rekeninghouder.

- (redelijke verdenking van) misbruik door de Rekeninghouder van de Overboekservice

- Beëindiging van de Nieuwe Rekening.

- Intrekking opdracht door de Rekeninghouder.

## ***6 Toepasselijk recht, geschillen***

Op de Overboekservice is uitsluitend Nederlands recht van toepassing. Geschillen tussen de Nieuwe Bank en de Rekeninghouder zullen bij de Nederlandse rechter aanhangig worden gemaakt.

In afwijking van het in de vorige zin bepaalde is de Rekeninghouder bevoegd om binnen de grenzen van het betreffende reglement een geschil aanhangig te maken bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

# ANNEX 1

## Werkwijze Overboekservice Effecten

- U dient zich voor het kunnen aanvangen van de Overboekservice Effecten te melden bij de Nieuwe Bank als nieuwe rekeninghouder.
- De Nieuwe Bank volgt haar interne procedures om u als nieuwe rekeninghouder te kunnen accepteren.
- U ontvangt het aanvraagformulier Overboekservice Effecten van uw Nieuwe Bank.
- U vult het aanvraagformulier volledig en juist in en levert het ingevulde formulier in bij uw Nieuwe Bank.
- Na ontvangst van het aanvraagformulier beoordeelt de Nieuwe Bank of de opdracht tot het overboeken van de Effecten kan worden geaccepteerd.
- De Nieuwe Bank kan uitvoering van uw aanvraag van de Overboekservice weigeren, als:
  - een verkeerd aanvraagformulier is gebruikt, of; het aanvraagformulier niet volledig of niet juist is ingevuld, of; ingevulde gegevens afwijken van de bij de Nieuwe Bank bekende gegevens met betrekking tot de Nieuwe Rekening of van de bij de Oude Bank bekende gegevens met betrekking tot de Oude rekening, of; aanvraagformulier niet door alle rekeninghouders is ondertekend, of; de op het aanvraagformulier geplaatste handtekening(en) van de Rekeninghouder of diens vertegenwoordiger afwijk(t)(en) van de bij de Nieuwe Bank of bij de Oude Bank bekende handtekeningen, of; de Rekeninghouder dan wel anderen die het aanvraagformulier namens de Rekeninghouder hebben getekend volgens de bij de Oude Bank en/of bij de Nieuwe Bank bekende informatie niet bevoegd of niet bekwaam is/zijn om de opdracht tot het uitvoeren van de Overboekservice te verstrekken, of; de Rekeninghouder van de Oude Bank niet dezelfde rekeninghouder\* is als die van de Nieuwe Bank, of; de tenaamstelling van de Oude rekening niet gelijk is aan de tenaamstelling\* van de Nieuwe Rekening, of; de Oude Bank weigert om mee te werken aan uitvoering van de Overboekservice op één of meer van de bovenvermelde weigeringsgronden, of; de Oude Rekening wordt aangehouden bij een bank die (nog) niet is aangesloten of de Overboekservice als deelnemende bank.

\* deze weigeringsgronden zijn niet van toepassing als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- De Oude Rekening wordt aangehouden door één rekeninghouder, en de Nieuwe Rekening wordt aangehouden door die rekeninghouder van de Oude Rekening en maximaal één andere rekeninghouder.
- De tenaamstelling van de Oude rekening is een onderdeel van de tenaamstelling van de Nieuwe Rekening.
- De Rekeninghouders zijn ieder natuurlijke personen en ieder afzonderlijk bevoegd om over de Nieuwe Rekening te beschikken.
- De Oude en Nieuwe Rekening worden uitsluitend voor particuliere, niet-zakelijke, doeleinden gebruikt.

- Als de Nieuwe Bank de opdracht tot het uitvoeren van de Overboekservice Effecten accepteert, zal de Nieuwe Bank met de uitvoering daarvan direct beginnen.
- De Nieuwe Bank zal de Oude Bank het aanvraagformulier (digitaal) toezenden en na acceptatie zal de Oude Bank met de verwerking van de Overboekservice Effecten aanvangen.
- De verwerking en het afwickelen van de Overboekservice Effecten neemt enige tijd in beslag. De verwerkingsduur is afhankelijk van de betrokken Effecten. Vanaf het moment waarop de Nieuwe Bank een volledig en juist ingevuld aanvraagformulier heeft ontvangen, gelden de volgende richtlijnen:
  - o Effecten verhandelbaar op een gereguleerde beurs binnen de EU: gemiddeld 15 werkdagen.
  - o Effecten verhandelbaar op een gereguleerde beurs in de USA, Canada en UK: gemiddeld 15 werkdagen.
  - o Effecten verhandelbaar op andere beurzen dan genoemd onder 1) en 2): op basis van inspanningsverplichting.
- Als de Nieuwe Bank de overboekingsopdracht om wat voor reden dan ook niet ( of niet geheel ) accepteert, brengt zij u daarvan zo spoedig mogelijk op de hoogte.
- De Overboekservice Effecten eindigt als alle daarvoor in aanmerking komende Effecten zijn overgeboekt van de rekening van de Oude Bank naar de rekening van Nieuwe Bank.
- De Oude Bank zal de rekening sluiten als dit door de rekeninghouder op het aanvraagformulier Overboekservice is aangegeven.

## Bijlage 1

### *Handige Tips en Aandachtspunten*

Informeer bij uw Oude Bank naar de mogelijke gevolgen die de Overboekservice Effecten heeft voor eventuele andere producten en diensten die u bij de Oude Bank afneemt.

Voor het kunnen uitvoeren van de Overboekservice Effecten moet uw geldsaldo van uw rekening bij uw Oude Bank voldoende zijn om de kosten van de Overboekservice Effecten te kunnen betalen.

Als u een volmacht heeft verstrekt voor de rekening bij de Oude Bank, dan geldt deze niet vanzelfsprekend voor uw rekening bij de Nieuwe Bank. U dient desgewenst een nieuwe volmacht verklaring (eventueel met andere voorwaarden) bij uw Nieuwe Bank te ondertekenen.

Voor de Effecten waarvoor u een overboekingsopdracht door middel van de Overboekservice Effecten heeft gegeven,

kunt u geen beursopdrachten plaatsen tot dat de Effecten zijn overgeboekt.

Hebt u lopende effectenorders dan kunt u deze laten royeren voordat u het aanvraagformulier indient of u wacht tot het verstrekken van de overboekingsopdracht tot uw lopende orders zijn afgewikkeld.

Gedurende de periode dat uw overboekingsopdracht bij de Oude Bank en de Nieuwe Bank (nog) in behandeling is, is het niet mogelijk om beursopdrachten te plaatsen, gedurende deze periode loopt u een koersrisico zonder de mogelijkheid om in te grijpen.

Indien naar uw zin de verwerking van de overboeking niet verloopt conform de in de Algemene Voorwaarden Overboek Service genoemde wijze en tijdsfad, dan dient u hierover in contact te treden met de Nieuwe Bank ( en eventueel met de Oude Bank).