

VOORWAARDEN VAN DE SURICHANGE BANK N.V. VOOR DIGITAAL BANKIEREN

1.DEFINITIES

In deze voorwaarden wordt verstaan onder:

Apparatuur: Bank:	De smartphone, tablet, computer of laptop. Surichange Bank N.V.
Digitaal Bankieren:	Elektronisch gebruik maken van de diensten en producten van de bank, waaronder mobiel bankieren en internetbankieren.
Klant:	Een particuliere klant of een zakelijke klant die gebruik maakt van de producten en diensten van de bank.
Toegangscode:	De Digitaal Bankieren gebruikersnaam, het wachtwoord, de antwoorden op de in Digitaal Bankieren opgenomen veiligheidsvragen en de toegangscode van het apparaat waarop de klant gebruik maakt van Digitaal Bankieren.

2.TOEPASSELIJKHEID VAN DE VOORWAARDEN

2.1

Deze voorwaarden zijn van toepassing op klanten die gebruik maken van de digitale diensten, die de bank aanbiedt.

3.TOEGANG

3.1 Voor de toegang tot Digitaal Bankieren, voorziet de bank de klant van een gebruikersnaam (username), een link en een eenmalige wachtwoord via het door de klant opgegeven e-mailadres of SMS nummer.

3.2 De klant is verplicht om bij het eerste feitelijke gebruik van het Digitaal Bankieren het wachtwoord te wijzigen in een door de klant zelf te bepalen wachtwoord. Dit wachtwoord kan door de klant te allen tijde worden gewijzigd.

3.3 De toegangscode is strikt persoonlijk.

3.4 De bank zal op geen enkele wijze persoonlijke codes van de klant opvragen.

VOORWAARDEN VAN DE SURICHANGE BANK N.V. VOOR DIGITAAL BANKIEREN

3.5 De bank behoudt zich het recht om de klant toegang tot Digitaal Bankieren te weigeren zonder deze weigering te hoeven motiveren.

3.6 De bank behoudt zich het recht voor om Digitaal Bankieren voor de klant uit te breiden, te wijzigen of stop te zetten in de onderstaande, niet limitatieve, opgesomde gevallen:

- Om bedrijfseconomische redenen;
- Bij overtreding of poging tot overtreding van een wettelijke regeling, al dan niet met strafvervolgning;
- In geval van wanprestatie of een onrechtmatige daad jegens de bank;
- Wanneer de gebruiker in opspraak raakt ongeacht voor welk feit;
- Bij wetswijziging.

De bank zal zorgvuldig gebruik maken van dit voorrecht.

4. ELEKTRONISCHE OPDRACHTEN

4.1 De klant is gebonden aan de gegeven opdrachten en de daarin vermelde gegevens, die dien overeenkomstig door de bank zijn uitgevoerd.

4.2 De bank voert opdrachten uit op basis van het door de klant vermelde gegevens en is niet gehouden om de juistheid van de in de opdracht vermelde gegevens te verifiëren.

4.3 Na verzending van een (betaal)opdracht kan de klant deze opdracht niet intrekken.

4.4 De bank is bevoegd om een opdracht niet uit te voeren, indien er zwaarwegende redenen daartoe aanwezig zijn.

4.5 Opdrachten worden in de volgende gevallen niet uitgevoerd:

1. Bij onvoldoende saldo op de rekening;
2. bij een beslaglegging ten laste van de klant;
3. bij slapende rekeningen; en
4. Gesloten rekening.

4.6 De identificatieprocedure die de klant moet volgen om toegang te krijgen tot de digitale diensten van de bank heeft dezelfde waarde als de identificatieprocedure die de klant fysiek zou moeten doorlopen bij de bank.

4.7 De administratie van de bank is te allen tijde leidend.

VOORWAARDEN VAN DE SURICHANGE BANK N.V. VOOR DIGITAAL BANKIEREN

4.8 De bank zal zich ervoor inspannen dat een opdracht binnen een redelijke termijn wordt uitgevoerd.

4.9 De klant dient alvorens opdrachten elektronisch te verzenden, te controleren of er sprake is van een beveiligde sessie met de bank.

4.10 De bank is bevoegd om limieten vast te stellen voor de klant, waarmee de rekening per opdracht en/of per periode kan worden belast. De bank kan deze limieten te allen tijde wijzigen.

5. AANSPRAKELIJKHEID VAN DE KLANT

5.1 De klant mag voor het verkrijgen van de toegang tot Digitaal Bankieren uitsluitend handelen met in achtneming van de door de bank vastgestelde voorwaarden en instructies.

5.2 De klant mag gebruik maken van de dienst “Digitaal Bankieren”, slechts voor eigen doeleinden.

5.3 De klant is verplicht om in de volgende gevallen de toegangscode onmiddellijk te wijzigen:

- Bij vermoeden dat de toegangscode bekend is bij derden;
- in geval van ongeregelheden.

5.4 De klant is verplicht zorgvuldig om te gaan met de beveiliging van de toegangscode en wordt geacht deze volstrekt geheim te houden, waarbij de klant ervoor instaat dat derden geen kennis dragen van de beveiliging.

5.5 De klant is verplicht de door de bank verstrekte toegangscode en de veiligheidsvragen, na de eerste keer ingelogd te zijn, zorgvuldig te behandelen en volstrekt geheim te houden. De bank is niet aansprakelijk voor verliezen die de klant door overtreding van deze voorwaarde lijdt of mocht lijden.

5.6 De klant is verplicht in geval van fraude, misbruik en vervalsing (of enig vermoeden daarvan) van de toegangscode, deze onmiddellijk te wijzigen en de bank terstond te melden. De bank is echter op geen enkele wijze aansprakelijk voor enige schade die de klant als gevolg daarvan lijdt of mocht lijden.

5.7 De bank is niet aansprakelijk voor financiële transacties die worden uitgevoerd met de toegangscode van de klant via Digitaal Bankieren.

VOORWAARDEN VAN DE SURICHANGE BANK N.V. VOOR DIGITAAL BANKIEREN

5.8 De klant controleert de bankrekening regelmatig. Eventuele transacties die de klant niet herkent, worden gemeld aan de bank.

5.9 De klant logt altijd uit, indien er geen handelingen meer worden verricht via Digitaal Bankieren.

5.10 De klant installeert altijd direct de updates van de mobile banking app en het besturingssysteem van het apparaat waarop Digitaal Bankieren wordt gebruikt.

5.11 De klant installeert een antivirusprogramma of -app op het apparaat waarop Digitaal Bankieren wordt gebruikt.

5.12 De klant installeert alleen apps via de iOS App Store of Google Play Store, van betrouwbare uitgevers.

5.13 De klant zorgt voor een goede beveiliging van de apparatuur en laat deze niet onbeheerd achter voor gebruik door een onbevoegde derde.

5.14 De klant meldt incidenten terstond bij de bank en volgt de aanwijzingen op die de bank geeft. In de volgende gevallen neemt de klant direct contact op met de bank:

- Indien de pinpas, creditcard of apparatuur niet meer in het bezit is van de klant;
- indien er vermoedens bestaan dat een derde de persoonlijke code kent of gebruikt;
- indien de klant onbekende opdrachten waarneemt die zijn uitgevoerd;
- indien de klant een ongebruikelijkheid ervaart, zoals een andere manier van inloggen.

6.AANSPRAKELIJKHEID VAN DE KLANT

6.1 De bank streeft te allen tijde ernaar om het Digitaal Bankieren foutloos aan te bieden. Echter kan de bank geen garantie bieden dat de dienst ononderbroken beschikbaar zal zijn en naar behoren zal functioneren, gezien de bank hierbij sterk afhankelijk is van externe partijen, zoals de telecommunicatie-provider. De bank aanvaardt geen aansprakelijkheid voor enige schade als gevolg van het niet naar behoren functioneren van deze dienst.

6.2 De bank zal trachten om Digitaal Bankieren van diverse veiligheidswaarborgen te voorzien. Echter blijft het risico overeind dat opdrachten via Digitaal Bankieren worden onderschept of gemanipuleerd door onbevoegde derden. Door gebruik te maken van Digitaal Bankieren accepteert de klant het risico dat zijn/haar gegevens en/of opdrachten gemanipuleerd kunnen worden door een derde.

VOORWAARDEN VAN DE SURICHANGE BANK N.V. VOOR DIGITAAL BANKIEREN

6.3 De bank is niet aansprakelijk voor enige schade van welke aard dan ook geleden door de klant verband houdende met het niet tijdig en/of niet volledig functioneren van de onder het beheer van de bank of derden staande apparatuur, programmatuur en overige systemen van het internet.

6.4 De bank aanvaardt geen aansprakelijkheid voor misverstanden, verminkingen, vertragingen of niet behoorlijk overkomen van opdrachten en mededelingen ten gevolge van het gebruik van het Digitaal Bankieren in het verkeer tussen de klant en de bank.

6.5 De bank aanvaardt geen aansprakelijkheid ten aanzien van het Digitaal Bankieren. Dit strekt mede ten gunste van haar Raad van Commissarissen, bestuurder en medewerkers. Onder andere aanvaardt de bank geen aansprakelijkheid ten aanzien van:

- Defecten, virussen en andere onvolkomenheden ten gevolge van de toegang of het gebruik van Digitaal Bankieren;
- het onderscheppen, manipuleren of ander oneigenlijk gebruik van de informatie die via een internetverbinding aan de bank of de klant wordt toegezonden;
- het verlies van gegevens;
- downloaden of gebruik van software die via Digitaal Bankieren ter beschikking wordt gesteld;
- aanspraken van derden in verband met het gebruik van Digitaal Bankieren;
- de klant die Digitaal Bankieren niet meer kan gebruiken;
- een betaling of overmaking via Digitaal Bankieren is geweigerd of niet goed of niet tijdig is verwerkt.

7. SCHADE EN RISICO

7.1 De bank is niet aansprakelijk voor schade ontstaan als gevolg van onbevoegd gebruik van de toegangsmiddelen tot Digitaal Bankieren of het apparaat waarop de klant Digitaal Bankieren gebruikt.

7.2 In geval van fraude of grove nalatigheid geldt eveneens dat de bank niet aansprakelijk is voor enige vorm van risico of schade.

8. NIEUWE FUNCTIES

8.1 De bank is bevoegd om nieuwe functies te introduceren op het “Digitaal Bankieren” platform of bestaande functies te wijzigen of te verwijderen. De klant wordt op de hoogte gesteld hiervan. Middels het gebruik maken van de nieuwe- of gewijzigde functies, zodra deze beschikbaar zijn op het platform, stemt u ermee in om gebonden te zijn aan de regels met betrekking tot deze functies.

VOORWAARDEN VAN DE SURICHANGE BANK N.V. VOOR DIGITAAL BANKIEREN

9 MEDEDELINGEN

9.1 De klant stemt ermee in dat kennisgevingen en mededelingen door de bank ook elektronisch gedaan kunnen worden o.a. via Digitaal Bankieren, via de website of naar een door de klant opgegeven adres of op enig andere wettelijke toegestane manier.

9.2 De bank is niet aansprakelijk voor het verzenden van kennisgevingen, mededelingen of de toegangscode op een door de klant opgegeven adres, telefoon(mobiel) nummer of e-mail adres, dat niet langer aan de klant toebehoort of niet langer wordt gebruikt, indien de klant verzuimd heeft de wijziging hiervan aan de bank door te geven.

10. BESCHIKBAARHEID

10.1 De mogelijkheid om toegang te krijgen tot Digitaal Bankieren kan beperkt zijn tijdens periodes van grote volumes, systeemupgrades, onderhoud, of om andere redenen. Als Digitaal Bankieren niet beschikbaar is om transacties uit te voeren of om handelingen te verrichten, of als de omstandigheden het gebruik ervan niet ondersteunen, kunt u op diverse manieren de transactie of handeling laten uitvoeren door contact op te nemen met de afdeling Customer Care Center.

10.2 De bank is niet aansprakelijk als de klant geen toegang krijgt tot het platform van Digitaal Bankieren of er geen transacties mee kan uitvoeren.

11. BEËNDIGING

11.1 De overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.

11.2 Zowel de klant als de bank kunnen deze overeenkomst te allen tijde schriftelijk opzeggen.

11.3 De bank is te allen tijde gerechtigd de dienst Digitaal Bankieren met onmiddellijke ingang te wijzigen, op te schorten dan wel te beëindigen, indien naar het oordeel van de bank verdere voortzetting van deze dienstverlening niet van de bank kan worden geleverd, zonder tot enige schadevergoeding gehouden te zijn.

11.4 In geval van wanprestatie en een onrechtmatige daad door de klant is de bank bevoegd om de overeenkomst, zonder enige vorm van ingebrekestelling of aanmaning, in welke vorm of onder welke benaming ook, per direct te beëindigen, onverminderd het recht tot schadevergoeding.



VOORWAARDEN VAN DE SURICHANGE BANK N.V. VOOR DIGITAAL BANKIEREN

11.5 Misbruik van het platform Digitaal Bankieren door de klant kan blokkering of afsluiting van de toegang tot het systeem of de applicatie en van de rekening of zelfs opzegging van de klantrelatie tot gevolg hebben, het e.e.a. zonder enige vorm van voorafgaande ingebrekestelling.

11.6 Digitaal Bankieren kan eveneens van rechtswege eindigen vanwege een wettelijke reden (het overlijden, onder curatelestelling, krankzinnigheid etc. van de klant). Deze wettelijke wijze van ontbinding zijn slechts tegenwerpelijk aan de bank vanaf het moment dat zij hiervan behoorlijk werd ingelicht. Alle daden door de bank gesteld in de onwetendheid van een dergelijke gebeurtenis zijn geldig tegenover de klant, de erfgenamen, rechthebbenden en derden.

12. INTELLECTUEEL EIGENDOM OM HET GEBRUIKSRECHT

12.1 Alle intellectuele-eigendomsrechten op de programmatuur, de applicaties, en documentatie met betrekking tot Digitaal Bankieren berusten bij de bank en haar licentiegevers. De klant verkrijgt slechts een niet-exclusief, niet-overdraagbaar gebruiksrecht op het platform van Digitaal Bankieren. Kopiëren van hierin genoemde is dus strikt verboden.

12.2 De klant onthoudt zich van elke inbreuk op de intellectuele-eigendomsrechten van de bank en verbindt zich ertoe de gebruiksaanwijzingen strikt na te leven.

13. GEEN GARANTIES

13.1 De bank geeft geen enkele garantie met betrekking tot de programmatuur, de apparatuur, de software, de browser, de applicaties of enig deel daarvan, inclusief, maar niet beperkt tot enige garantie van geschiktheid ervan voor een bepaald doel. De administratie van de bank is leidend.

13.2 De bank is niet verantwoordelijk voor enige schade aan het apparaat, waarmee de klant gebruik maakt van Digitaal Bankieren.

14. WIJZIGINGEN EN AMENDEMENTEN

14.1 De klant machtigt de bank om deze voorwaarden, andere documentatie en vereisten in verband met het gebruik van Digitaal Bankieren te wijzigen of aan te passen. Na elke wijziging en/of aanpassing, wordt geacht dat de klant instemt hiermee.

15. PROVISIE EN KOSTEN

15.1 De bank is bevoegd aan de klant kosten en provisie in rekening te brengen voor het gebruik van "Digitaal Bankieren" en daarvoor de rekening van de klant te debiteren.

VOORWAARDEN VAN DE SURICHANGE BANK N.V. VOOR DIGITAAL BANKIEREN

15.2 De kosten en provisies worden door de bank vastgesteld en kunnen worden gewijzigd. De bank draagt er zorg voor dat informatie hierover tijdig wordt bekendgemaakt.

15.3 Alle kosten voortvloeiende uit deze overeenkomst, inclusief de hiermee gepaard gaande gerechtelijke- en buiten gerechtelijke kosten komen geheel voor rekening van de klant.

16. TOEPASSELIJK RECHT EN BEVOEGDE RECHTER

16.1 Op deze overeenkomst is het Surinaams recht van toepassing.

16.2 Bij eventuele geschillen met betrekking tot deze overeenkomst, zullen partijen het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter in Suriname.

17. SLOTVOORWAARDEN

17.1 De algemene bankvoorwaarden, zoals die door de Surinaamse Bankiers Vereniging ter griffie van het kantongerecht in het Eerste Kanton zijn gedeponereerd, maken eveneens een integrerend deel uit van deze voorwaarden.

17.2 De voorwaarden voor de rekeninghouders en de kredietvoorwaarden van de bank zijn eveneens van toepassing indien en voor zover daarvan in deze voorwaarden niet is afgeweken.

17.3 De bovengenoemde voorwaarden zijn van toepassing op zowel de huidige- als toekomstige modules en functionaliteiten die op het platform van Digitaal Bankieren beschikbaar worden gesteld.

17.4 De bank heeft het recht om deze voorwaarden eenzijdig te wijzigen.

17.5 Indien een voorwaarde in strijd is met de algemene bankvoorwaarden, dan zijn de algemene bankvoorwaarden leidend.

De klant is te allen tijde gebonden en verantwoordelijk voor de handelingen die verricht worden op het platform, Digitaal Bankieren.

De klant verklaart hierbij de voorwaarden te hebben gelezen en begrepen, onderkent het risico van Digitaal Bankieren en draagt de verantwoordelijkheid hiertoe.

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN VOOR DE BETREKKINGEN TUSSEN DE SURICHANGE BANK N.V. GEVESTIGD TE PARAMARIBO, EN HAAR CLIËNTEN

De Algemene Bankvoorwaarden van de Surichange Bank N.V., (hierna ook te noemen "de Bank") gevestigd te Paramaribo zijn dezelfde als de tekst van de Algemene Bankvoorwaarden, opgesteld door de Surinaamse Bankiersvereniging en door die Vereniging op 31 januari 2020 mede namens onze bankinstelling gedeponereerd ter Griffie van het Kantongerecht in het Eerste Kanton en op 21 februari 2020 bij het Handelsregister gehouden door de Kamer van Koophandel en Fabrieken te Paramaribo.

Artikel 1 Werkingssfeer van de Algemene Bankvoorwaarden

1. Deze Algemene Bankvoorwaarden gelden voor alle bestaande en toekomstige rechts- verhoudingen en overige betrekkingen tussen uitsluitend de in Suriname gevestigde kantoren van de Bank en de cliënt van die kantoren van de Bank, voor zover daarvan niet is afgeweken in overeenkomsten en/of in bijzondere voorwaarden. Als door of namens een cliënt andere algemene of bijzondere voorwaarden van toepassing zijn of worden verklaard, gelden die niet in de rechtsverhouding met de Bank, tenzij de Bank daarmee schriftelijk heeft ingestemd.

2. De Bank kan naast deze Algemene Bankvoorwaarden voor al haar producten en diensten aanvullende nadere algemene voorwaarden of bijzondere voorwaarden stellen.

Als er in de bijzondere voorwaarden een bepaling staat die strijdig is met deze Algemene Bankvoorwaarden, gaat die voor op de Algemene Bankvoorwaarden.

3. Alle handelingen voortvloeiende uit de betrekkingen tussen de Bank en de cliënt zullen worden verricht met inachtneming van de ter plaatse en ten tijde van die handelingen bestaande wetten, reglementen, voorschriften en gebruiken en van hetgeen de Bank ook eventueel via publieke media of circulaire heeft bekend gemaakt.

Artikel 2 Keuze van rechter en van toepasselijk recht

Geschillen over de relatie tussen de Bank en de cliënt worden berecht door de bevoegde Surinaamse rechter naar Surinaams recht, tenzij de Bank als eisende partij de voorkeur geeft aan de daarvoor in aanmerking komende buitenlandse rechter en/of de toepassing van daarvoor in aanmerking komend buitenlands recht of tenzij dwingend (nationaal of als zodanig erkend internationaal of supranationaal) recht anders bepaalt of tenzij anders tussen de Bank en de cliënt schriftelijk is overeengekomen.

Artikel 3 Zorgplicht van de Bank en van de cliënt

1. De Bank neemt bij haar dienstverlening de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de cliënt. Geen van de bepalingen van deze Algemene Bankvoorwaarden of van de door de Bank gebruikte bijzondere voorwaarden kan aan dit beginsel afbreuk doen.

2. De cliënt neemt jegens de Bank de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de Bank. De cliënt stelt de Bank in staat haar wettelijke en contractuele verplichtingen na te kunnen komen en haar dienstverlening correct te kunnen uitvoeren. De cliënt mag van de diensten en/of producten van de Bank geen oneigenlijk of onrechtmatig gebruik (laten) maken, waaronder mede begrepen gebruik dat strijdig is met wet- en regelgeving, dienstbaar is of kan zijn aan strafbare feiten of materieel en/of immaterieel schadelijk is of kan zijn voor de Bank of haar reputatie of voor de integriteit van het financiële stelsel.

3. Bij enig vermoeden van overtreding door de cliënt van verplichtingen van het voorgaande lid kan de Bank haar dienstverlening aan de cliënt met onmiddellijke ingang geheel of gedeeltelijk opschorten, waaronder begrepen de blokkering van rekeningen, eventueel gevolgd door de beëindiging van de relatie, waarvan de Bank terstond kennis geeft aan de cliënt.

Artikel 4 Niet-openbare informatie

De Bank hoeft bij haar dienstverlening geen gebruik te maken van niet-openbare informatie, waaronder koersgevoelige informatie.

Artikel 5 Nederlandse taal

De schriftelijke communicatie tussen de Bank en de cliënt geschiedt in het Nederlands, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Mondelinge communicatie geschiedt bij voorkeur in het Nederlands maar kan ook plaatsvinden in een taal die deelnemers aan die communicatie naar het oordeel van de Bank voldoende beheersen. De Bank kan verlangen dat de cliënt documenten die luiden in een andere taal dan het Nederlands, ten genoegen van haar op kosten van de cliënt in het Nederlands of in een andere door de Bank akkoord bevonden taal laat vertalen door een daartoe naar het oordeel van de Bank bekwam persoon. Door de Bank van derden afgenomen producten en/of diensten en de daarop betrekking hebbende algemene en bijzondere voorwaarden kunnen in een andere taal dan het Nederlands luiden. De cliënt accepteert door het gebruikmaken van deze producten en diensten het risico van de in die taal verstrekte communicatie.

Artikel 6 Cliëntgegevens

1. De cliënt en zijn vertegenwoordigers zijn verplicht aan de Bank alle medewerking te verlenen en informatie te verstrekken voor het vaststellen en verifiëren van onder meer hun naam en identiteit, een officieel door een overheid verstrekt identiteitsnummer, geboortedatum, burgerlijke staat, handelingsbekwaamheid en -bevoegdheid, huwelijks- of partnerschapsgoederenregime, rechtsvorm of samenwerkingsvorm, woon- en/of (statutaire) vestigingsplaats, - voor zover van toepassing - hun inschrijvingsnummer in het handelsregister, stichtingenregister en/of andere registers en hun fiscaal nummer. Wijzigingen in deze gegevens moeten zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de Bank worden meegedeeld.

2. De Bank mag de cliënt en zijn vertegenwoordigers op haar conveniërende tijdstippen vragen om deze gegevens opnieuw te verstrekken, bij gebreke van tijdige verstrekking daarvan, mag de bank de rechtsbetrekkingen met de cliënt herzien.

3. De Bank mag van documenten, waaruit deze gegevens blijken, kopieën maken, de gegevens registreren en bewaren. Als de cliënt een rechtspersoon of samenwerkingsverband is, zijn de cliënt en zijn vertegenwoordigers tevens verplicht op eerste verzoek van de Bank inzicht te verschaffen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de rechtspersoon of het samenwerkingsverband en de identiteit van de personen (of rechtspersonen) die deel uitmaken van de eigendoms- en zeggenschapsstructuur.

4. De Bank mag weigeren om rechtsbetrekkingen aan te gaan of voort te zetten met personen, samenwerkingsvormen, rechtspersonen, die of waarbij de uiteindelijke- begunstigde(n) of rechthebbende(n), naar het oordeel van de bank, onvoldoende

geïdentificeerd zijn of worden of buiten haar risicoacceptatie vallen.

5. Registratie van de rechtsverhoudingen tussen de bank en haar cliënten en daarop betrekking hebbende gegevens kunnen in elektronische vorm door de Bank bewaard worden.

Artikel 7 Adres, naams – en adreswijziging van de cliënt

1. De cliënt deelt de Bank mee naar welk adres voor hem bestemde documenten en/of informatie kunnen worden gezonden. De cliënt deelt naams- en adreswijzigingen zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de Bank mee. Als het adres van de cliënt door zijn toedoen niet (meer) bij de Bank bekend is, kan de Bank onderzoek doen naar het adres van de cliënt zonder daartoe verplicht te zijn. De kosten van een dergelijk onderzoek komen voor rekening van de cliënt. De cliënt die geen bij de Bank bekend adres heeft, wordt geacht zijn domicilie en/of postadres te hebben gekozen op het adres waar de Bank gevestigd is, tenzij anders overeengekomen. Bij kennelijke onbereikbaarheid van de cliënt kan de Bank de relatie met de cliënt met betrekking tot haar dienstverlening opschorten en de rekeningen van de cliënt blokkeren, en eventueel de relatie met de cliënt beëindigen, waarvan de gevolgen voor rekening en risico van de cliënt zijn.

2. Als een product of dienst van de Bank door twee of meer personen wordt afgenomen, zendt de Bank de documenten en/of informatie naar het adres dat door die personen aan de Bank is opgegeven. Als daarover geen overeenstemming (meer) bestaat tussen die personen, mag de Bank zelf kiezen naar welk adres van die personen zij de documenten en/of informatie zendt.

3. De Bank kan voor meerdere rekeninghouders een gezamenlijke (en/of) rekening aanhouden, waarvoor naast deze voorwaarden ook bijzondere voorwaarden kunnen gelden.

Artikel 8 Activiteiten, doeleinden en herkomst van gelden, zaken of goederen

De cliënt verschaft de Bank, met inachtneming van rechtens geldende privacyregelgeving, op haar eerste verzoek informatie over zijn activiteiten en doeleinden en over de redenen van (voorgenomen) afname van diensten en/of producten van de Bank en eventuele overige relaties met de Bank. De cliënt deelt desgevraagd aan de Bank terstond de aantoonbare herkomst mee van bij de Bank gestorte of te storten of op een andere wijze gecrediteerde of te crediteren gelden, ondergebrachte of onder te brengen waarden dan wel waardepapieren en van in (open) bewaring gegeven of te geven zaken of goederen. De Bank kan, uitsluitend te harer beoordeling, aangeboden gelden, waarden of waardepapieren, zaken of goederen weigeren aan te nemen.

Artikel 9 Handtekening

De cliënt en zijn vertegenwoordigers deponeren op eerste verzoek van de Bank een voorbeeld van een door henzelf geschreven handtekening bij de Bank op een wijze en/of in een vorm als door de Bank bepaald. Het van een persoon verkregen voorbeeld geldt tegenover de Bank als weergave van zijn actuele door henzelf met de hand geschreven handtekening, ongeacht de hoedanigheid waarin hij tegenover de Bank handelt, totdat de Bank van een wijziging in kennis is gesteld. Het deponeren van een gewijzigde handtekening geschiedt op de wijze als bepaald in de eerste volzin van dit artikel.

Artikel 10 Volmacht en vertegenwoordigingsbevoegdheid

1. De cliënt mag aan een derde volmacht geven om namens hem met de Bank te handelen. De gevolmachtigde is niet bevoegd de aan hem verleende volmacht door te geven aan een derde. De bevoegdheid om de cliënt te vertegenwoordigen tegenover de Bank zal geacht worden voor elk onderwerp en tot elk bedrag te gelden, tenzij anders nauwkeurig is vermeld.

2. Op wijzigingen in de beschikkingsbevoegdheid van de cliënt of van hen die deze vertegenwoordigen, dan wel op wijziging, herroeping of andere wijze vervallen van bevoegdheden, kan, ook al heeft publicatie daarvan plaatsgevonden, tegenover de Bank geen beroep worden gedaan, tenzij zij daarvan kennis heeft kunnen nemen uit een schriftelijk daartoe aan de Bank gerichte mededeling. Tegenover de Bank kan geen beroep worden gedaan op inschrijvingen in het Handelsregister, het Stichtingenregister, het Huwelijksgoederenregister of in andere openbare registers, of op andere publicaties of op wijzigingen daarin.

3. De cliënt is tegenover de Bank aansprakelijk voor het nakomen van verplichtingen, die zijn aangegaan door de gevolmachtigde.

4. De Bank kan verlangen dat een volmacht op een bepaalde wijze en/of in een bepaalde vorm en/of volgens een bepaalde procedure wordt gegeven.

5. De Bank hoeft niet met een gevolmachtigde te (blijven) handelen.

6. Als de bevoegdheid van een vertegenwoordiger van de cliënt eindigt of zich in verband met die bevoegdheid een wijziging voordoet, is de cliënt verplicht, ongeacht inschrijving in openbare registers of openbaarmaking daarvan, dat einde of die wijziging zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de Bank mee te delen. De Bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven door een vertegenwoordiger voordat of kort nadat de Bank die mededeling van het einde of de wijziging heeft ontvangen, rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.

7. De Algemene Bankvoorwaarden en alle overige tussen de cliënt en de Bank toepasselijke voorwaarden, bepalingen, regels en beperkingen en gedragingen zijn van overeenkomstige toepassing op de vertegenwoordiger in verband met de uitoefening van zijn vertegenwoordiging. De cliënt is verantwoordelijk voor de naleving daarvan door zijn vertegenwoordiger en zal er voor zorgen dat de cliënt en de vertegenwoordiger elkaar volledig geïnformeerd houden over al hetgeen voor hen als cliënt en vertegenwoordiger en voor de Bank van belang is of kan zijn.

8. De leden van een samenwerkingsverband zoals, maar niet beperkt tot, een vennootschap onder firma, zijn ongeacht de bepalingen in hun samenwerkingsovereenkomsten of vennootschapsovereenkomsten en ongeacht hetgeen omtrent hun bevoegdheid in het Handelsregister is vermeld, hoofdelijk tegenover de Bank verbonden, zulks voor elk onderwerp en tot ieder bedrag. Uitgetreden leden van een samenwerkingsverband of vennoten (of bij ontbinding: gewezen leden of vennoten) blijven tegenover de Bank hoofdelijk aansprakelijk voor al hetgeen de Bank van het samenwerkingsverband of de vennootschap en van de leden of de vennoten al dan niet opeisbaar en al dan niet onder voorwaarde te vorderen heeft op het ogenblik dat de Bank kennis heeft kunnen nemen van een daartoe schriftelijk tot de Bank gerichte mededeling van uittreding c.q. ontbinding, dan wel te vorderen krijgt uit hoofde van een op dat ogenblik reeds bestaande rechtsbetrekking.

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN VOOR DE BETREKKINGEN TUSSEN DE SURICHANGE BANK N.V. GEVESTIGD TE PARAMARIBO, EN HAAR CLIËNTEN

Artikel 11 Verval of wijziging van rechtsbevoegdheden

1. De Bank moet zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis worden gesteld van het verval of wijziging van rechtsbevoegdheden van de cliënt. Zolang de Bank niet op deze wijze in kennis is gesteld van het verval van of wijzigen van rechtsbevoegdheden van de cliënt, 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 verval van of wijzigen van de rechtsbevoegdheden van een cliënt rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.

2. De Bank is niet verplicht opnieuw informatie te verschaffen over handelingen en transacties die zijn verricht voor het moment van het verval of wijziging van rechtsbevoegdheden van de cliënt.

Artikel 12 Overlijden van de cliënt

1. De Bank moet zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de cliënt. Zolang de Bank niet op deze wijze in kennis is gesteld van het overlijden van de cliënt, 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 cliënt rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.

2. Na het overlijden van de cliënt kan de Bank verlangen dat degene(n) die stelt/stellen bevoegd te zijn (rechts)handelingen met betrekking tot de nalatenschap van de cliënt te verrichten ten bewijze daarvan een verklaring van erfrecht, afgegeven door een bevoegde notaris, en/of andere door de Bank acceptabel geoordeelde documenten aan de Bank overlegt/overleggen.

3. Het al dan niet opnieuw informatie verschaffen over handelingen en transacties die zijn verricht voor het moment van het overlijden van de cliënt staat ter uitsluitende beoordeling van de Bank.

Artikel 13 Privacyregelingen en vrijwaring

De Bank erkent de nationale wettelijke privacy regelingen, maar kan op grond van nationale, internationale - en supranationale geldende wettelijke regelingen verplicht zijn of worden om privacy gegevens van de cliënt aan daartoe bevoegde autoriteiten en/of instanties te verstrekken. De cliënt erkent deze verplichting van de Bank en vrijwaart de Bank tegen alle gevolgen daarvan.

Artikel 14 Persoonsgegevens

De Bank mag de cliënt gegevens als genoemd in de artikelen 6 en 7, de gegevens van diens vertegenwoordigers, alsmede gegevens met betrekking tot door de cliënt afgenomen producten en diensten, verwerken met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving en de Bank bindende richtlijnen en gedragscodes en, indien van toepassing, deze binnen de groep waartoe de Bank behoort uitwisselen voor het beheer van de relatie met de cliënt, ter voorkoming en bestrijding van criminaliteit en voor commerciële doeleinden.

Persoonsgegevens kunnen ook worden uitgewisseld met derden die de Bank inschakelt bij haar bedrijfsvoering of de uitvoering van Bankdiensten. Dit kan, onder meer in het kader van het betalingsverkeer, doorgifte meebrengen aan derden in landen die niet hetzelfde privacy beschermingsniveau kennen als Suriname. Persoonsgegevens kunnen zowel tijdens als na de verwerking voorwerp zijn van onderzoek door bevoegde nationale autoriteiten van de landen waar dergelijke gegevens zich vanwege het verwerkingsproces bevinden of landen die daartoe bijzondere nationale en/of extraterritoriale geldende regelgeving kennen. De Bank is niet verplicht de rechtmatigheid van enig onderzoek te bestrijden en is niet aansprakelijk voor enige schade die hieruit kan ontstaan.

Artikel 15 Inschakeling van derden

1. De Bank mag bij haar dienstverlening gebruik maken van derden en werkzaamheden (deels) uitbesteden. De Bank mag zaken en goederen, waardepapieren, effecten of financiële instrumenten van de cliënt, al dan niet op naam van de Bank, aan derden in bewaring geven of door derden laten behouden.

2. Tenzij de cliënt schriftelijk te kennen heeft gegeven dit niet te wensen, maken de ten name van de Bank ten behoeve van de cliënt onder derden berustende waarden deel uit van de in totaal op de algemene rekeningen en depots ten name van de Bank bij die derden gedeponeerde waarden. De Bank is te allen tijde gerechtigd om ter voldoening aan haar verplichting tot afgifte aan de cliënt van die waarden te volstaan met aan die derden opdracht te geven die waarden ter beschikking van de cliënt te stellen, of haar eigen desbetreffende rechten jegens die derden aan de cliënt over te dragen.

3. Als de cliënt de Bank een opdracht of volmacht geeft, mag de Bank ter uitvoering daarvan ook handelen met zichzelf als wederpartij, en mag zij die opdracht of volmacht ook aan een derde geven.

4. De Bank neemt bij de keuze van derden de nodige zorgvuldigheid in acht. Als de cliënt zelf een derde heeft ingeschakeld of aangewezen, zijn de gevolgen van die keuze voor rekening van de cliënt.

5. De Bank hoeft niet met een door een cliënt ingeschakelde of aangewezen derde te (blijven) handelen.

Artikel 16 Risico van verzendingen

Als de Bank in opdracht van de cliënt gelden of financiële instrumenten, waaronder effecten, waardepapieren of andere zaken aan de cliënt of aan derden zendt, geschiedt die verzending voor rekening en risico van de cliënt. Indien de cliënt zendingen wil doen verzekeren, moet hij dit schriftelijk opgeven. De cliënt kan desgewenst de risico's van deze zendingen zelf verzekeren.

Artikel 17 (Beeld- en geluid-) opnamen

De Bank mag binnen de grenzen van de toepasselijke wet- en regelgeving (beeld- en geluid-) opnamen maken en bewaren ten behoeve van doeleinden als een goede bedrijfsvoering, bewijzlevering, criminaliteitsbestrijding en kwaliteitsbewaking en deze gegevens ter beschikking stellen van rechtmatig optredende autoriteiten.

Artikel 18 Continuïteit in dienstverlening

De Bank stelt zich het adequate functioneren van voorzieningen ten behoeve van haar dienstverlening (bijvoorbeeld, maar niet beperkt tot apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, netwerken) ten doel, maar staat er niet voor in dat deze voorzieningen, die geen resultaatverplichting omvatten, continu actief en storingsvrij zullen zijn. De Bank streeft ernaar onderbreking / storing, voor zover dit binnen haar invloedssfeer ligt, binnen redelijke grenzen te vermijden of anderszins onderbreking/storing binnen redelijke tijd te (doen)

verhelpen. De Bank is bij het uitvoeren van haar dienstverlening afhankelijk van utiliteitsbedrijven en (nationale – en internationale) derden dienstverleners, waarbij onderbrekingen/storingen in hun dienstverlening kunnen plaatsvinden. De Bank is niet aansprakelijk voor enige in dit artikel omschreven onderbreking/storing.

Artikel 19 Gebruik van communicatiemiddelen en formulieren

De cliënt is verplicht in het verkeer met de Bank zorgvuldig en veilig om te gaan met het gebruik van internet, fax, e-mail, digitale post of andere communicatiemiddelen en de apparatuur (hardware/software) of overige media die de cliënt hiervoor gebruikt.

De Bank is vrij in de keuze van communicatiemiddel doch zal daarbij zoveel mogelijk rekening houden met de schriftelijke wensen van de cliënt. De Bank is niet aansprakelijk voor schade ontstaan door misverstaan, verminkingen, niet behoorlijk overkomen of vertragingen van mededelingen en opdrachten, ten gevolge van het gebruik van welk communicatiemiddel dan ook in het verkeer tussen de cliënt en de Bank, zowel als tussen de Bank en derden voor zover betrekking hebbende op de relatie met de cliënt. De Bank is bevoegd geen uitvoering te geven aan opdrachten die haar anders dan schriftelijk of door middel van door de Bank geïntroduceerde en onderhouden communicatiemiddelen bereiken. De cliënt zal voor handelingen met de Bank gebruik maken van door de Bank vastgestelde of goedgekeurde formulieren, of overige gegevensdragers zoals elektronisch te gebruiken gegevensdragers als debit-/en creditkaarten overeenkomstig de daarvoor door de Bank gegeven aanwijzingen. De cliënt dient de hem door de Bank verstrekte formulieren en gegevensdragers zorgvuldig te bewaren en is verplicht om zodra enige onregelmatigheid te zijner kennis komt, de Bank daarvan terstond schriftelijk mededeling te doen. Indien de Bank, zonder dat zij tevoren een mededeling als hiervoor bedoeld heeft ontvangen, overgaat tot enige handeling op grond van een verloren, ontvreemd, onrechtmatig gebruikt, vervalst en/of valselijk opgemaakt formulier of gegevensdrager zijn alle gevolgen daarvan voor rekening en risico van de cliënt. De cliënt is gehouden om, bij beëindiging van de relatie tussen de cliënt en de Bank, de ongebruikte formulieren en gegevensdragers terstond aan de Bank terug te geven. De cliënt verklaart zich akkoord met registratie, verwerking en bewaring van in het verkeer met de bank gegenereerde elektronische data.

Artikel 20 Deponering van waarden

Deponering van waarden geschiedt uitsluitend op een door de Bank voorgeschreven wijze.

Artikel 21 Gegevens en opdrachten

1. De cliënt draagt er zorg voor dat de Bank tijdig beschikt over alle gegevens waarvan de Bank aangewezen derde gerichte verklaringen, zoals opdrachten, opgaven en mededelingen aan de Bank, duidelijk en volledig zijn en de juiste gegevens bevatten. De cliënt houdt zich daarbij aan door de Bank gegeven voorschriften en aanwijzingen.

2. De cliënt maakt bij zijn tot de Bank, of tot een door de Bank aangewezen derde, gerichte verklaringen gebruik van door de Bank voorgeschreven of goedgekeurde gegevensdragers of communicatiemiddelen. De cliënt gebruikt deze met inachtneming van door de Bank gegeven voorschriften en aanwijzingen.

3. De Bank mag de uitvoering van opdrachten opschorten of weigeren als deze niet op een correcte wijze zijn gegeven. De Bank mag in, door haar te bepalen, bijzondere omstandigheden weigeren een door of namens de cliënt gegeven opdracht uit te voeren of een gevraagde dienst te verrichten.

4. De Bank kan zich te allen tijde beroepen op wettelijk geregelde bepalingen die een geheimhoudingsplicht of verbod tot het verstrekken van informatie aan derden inhouden.

Artikel 22 Bewijskracht en bewaartermijn van de bankadministratie

Tegenover de cliënt strekt een uittreksel uit de administratie van de Bank tot volledig bewijs, behoudens door de cliënt geleverd tegenbewijs. De Bank hoeft haar administratie niet langer te bewaren dan de wettelijke bewaartermijnen.

Artikel 23 Controle van door de Bank verschaft gegevens en uitgevoerde opdrachten

1. De cliënt moet de door de Bank aan hem verzonden of op een andere wijze, waaronder elektronische wijze, aan hem ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven of andere gegevens zo spoedig mogelijk na ontvangst controleren. Als de datum van verzending of terbeschikkingstelling geldt de datum van verzending of terbeschikkingstelling zoals die blijkt uit kopieën, verzendlijsten of anderszins uit de administratie van de Bank. De cliënt moet zo spoedig mogelijk controleren of de Bank de door of namens hem gegeven opdrachten juist en volledig heeft uitgevoerd. Als de cliënt geen bericht van de Bank ontvangt, terwijl hij weet of zou moeten weten dat hij een bericht van de Bank kan verwachten, stelt hij de Bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis.

2. Als de cliënt een onjuistheid of onvolledigheid constateert, moet hij de Bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen en alle redelijke maatregelen nemen ter voorkoming van (verdere) schade.

Als de Bank constateert dat zij een fout of vergissing heeft gemaakt, herstelt zij die zo spoedig mogelijk. De Bank stelt de cliënt zo spoedig mogelijk in kennis van de geconstateerde fout of vergissing.

3. De Bank is bevoegd een fout of vergissing zonder instemming van de cliënt te herstellen en om een onterechte of kennelijk frauduleuze boeking ongedaan te maken. De Bank is bevoegd om de creditering van een rekening van de cliënt ingevolge een door een beschikkingsonbevoegde of handelingsonbekwame persoon gegeven opdracht ongedaan te maken.

4. Als de cliënt een kopie vraagt van al eerder door de Bank aan hem verstrekte gegevens, zal de Bank die binnen redelijke termijn en tegen vergoeding van door de Bank te maken redelijke kosten aan de cliënt verschaffen, tenzij de Bank de gegevens niet meer heeft of de Bank een, door haar te bepalen, redelijke grond heeft om niet aan het verzoek te voldoen.

Artikel 24 Goedkeuring van opgaven van de Bank

Als de cliënt de inhoud van de door of namens de Bank aan hem gezonden of ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's, andere opgaven of andere gegevens van de Bank aan de cliënt niet schriftelijk heeft betwist binnen zes maanden nadat die gegevens door of namens de Bank aan de cliënt ter beschikking zijn gesteld, geldt de inhoud van die gegevens in elk geval en onverminderd de voor de cliënt uit artikel 23 voortvloeiende verplichtingen als door de cliënt te zijn goedgekeurd.

Als in die gegevens rekenfouten voorkomen, herstelt de Bank die, ook nadat de termijn van zes maanden is verstreken.

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN VOOR DE BETREKKINGEN TUSSEN DE SURICHANGE BANK N.V. GEVESTIGD TE PARAMARIBO, EN HAAR CLIËNTEN

Artikel 25 Bewaar- en geheimhoudingsplicht, cyber security

1. De cliënt moet aan hem ter beschikking gestelde middelen zoals formulieren, informatiedragers, communicatie- en beveiligingsmiddelen, passen, pin- en toegangscode en wachtwoorden zorgvuldig bewaren en behandelen. De cliënt moet met persoonlijke pin- en toegangscode en dergelijke zorgvuldig omgaan en deze geheim houden voor andere personen. De cliënt houdt zich aan de door de Bank gegeven beveiligingsvoorschriften.
2. Als de cliënt weet of redelijkerwijze kan vermoeden dat door of namens de Bank aan hem ter beschikking gestelde middelen in handen van een onbevoegde zijn geraakt of daarmee misbruik is of kan worden gemaakt of dat een onbevoegde zijn pin-, identificatie- en/of toegangscode(s) kent, moet hij daarvan terstond mededeling doen aan de Bank. Het verliezen van enig officieel geldend identiteitsbewijs dient door de cliënt terstond aan de Bank gemeld te worden.
3. De Bank draagt geen aansprakelijkheid voor risico's die voortvloeien uit het niet nakomen van de verplichtingen van de cliënt van deze bepalingen.

Artikel 26 Kosten (tarieven)

1. De Bank brengt voor haar dienstverlening en producten kosten (tarieven) zoals, doch niet beperkt tot, provisies, rente en specifieke productkosten en/of vergoedingskosten, in rekening. De Bank kan rente of vergoedingen uitkeren op door haar daartoe aan te bieden rekeningsoorten. Negatieve rentes zijn niet uitgesloten. De Bank mag de hoogte van de door haar toegepaste kosten (tarieven) wijzigen, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen. Als de hoogte van die kosten (tarieven) niet vooraf tussen de cliënt en de Bank is overeengekomen, zal de Bank de bij haar gebruikelijke kosten (tarieven) in rekening brengen.
2. In haar dienstverlening informeert de Bank de cliënt zo veel als redelijkerwijs mogelijk over de hoogte van haar kosten (tarieven). De Bank draagt er zorg voor dat informatie hierover op eenvoudige wijze verkrijgbaar is.
3. De Bank mag de door de cliënt aan haar verschuldigde kosten (tarieven) debiteren ten laste van een rekening van de cliënt bij de Bank zonder voorafgaande kennisgeving aan de cliënt. Als door de debitering een ongeoorloofde debetstand op de rekening ontstaat, moet de cliënt die debetstand onmiddellijk aanzuiveren zonder dat daartoe een ingebrekestelling door de Bank vereist is.
4. De Bank voldoet de aan de cliënt verschuldigde vergoedingen zoals rente of andere vergoedingen door creditering ten gunste van de rekening van de cliënt.

Artikel 27 Creditering onder voorbehoud

Bij creditering van een ten gunste van de cliënt (te) ontvangen bedrag geldt als voorbehoud dat de Bank dit bedrag daadwerkelijk, definitief en onvoorwaardelijk, ontvangt. Als hieraan niet is voldaan, mag de Bank de creditering – zonder voorafgaande kennisgeving – door debitering van een gelijk bedrag, met terugwerkende kracht, ongedaan maken. Als het (te) ontvangen bedrag bij creditering is omgezet in een andere valuta dan mag de Bank de debitering uitvoeren in die andere valuta tegen de officiële wisselkoers op het moment van uitvoering. Bij crediteringen of debiteringen van rekeningen die hebben plaatsgevonden op later blijvende valse documenten, gegevens, fraudes of andere (strafbare) feiten of omstandigheden is de Bank bevoegd om die – zonder voorafgaande kennisgeving – met terugwerkende kracht ongedaan te maken. De in verband met de hiertoe gemaakte kosten komen voor rekening van de cliënt.

Artikel 28 Zekerheden

1. Door het van toepassing worden van deze Algemene Bankvoorwaarden heeft de cliënt zich jegens de Bank verbonden om voor alle bestaande en alle toekomstige vorderingen van de Bank op de cliënt, uit welken hoofde ook, op eerste verzoek van de Bank, ten genoegen van de Bank, (aanvullende) zekerheid te stellen. Deze dient steeds zodanig te zijn, en daartoe zo nodig door de cliënt ten genoegen van de Bank te worden vervangen en/of aangevuld, dat de Bank gelet op het risicoprofiel van de cliënt, de dekkingswaarde van de zekerheden en eventuele andere voor de Bank relevante factoren, doorlopend voldoende zekerheid heeft en zal hebben. De Bank zal op verzoek van de cliënt de reden van die zekerheidsstelling, of de vervanging of aanvulling daarvan, meedelen. De omvang van de gevraagde zekerheid moet in een redelijke verhouding staan tot de verplichtingen van de cliënt.
2. Pandrechten, fiduciaire eigendomsoverdrachten tot zekerheid en hypotheekrechten van de Bank strekken voor het geval een andere bankinstelling als haar rechtsopvolgster onder algemene titel de Bankrelatie van de Bank met de cliënt, geheel of gedeeltelijk, voortzet mede ten gunste van die andere Bankinstelling alsof deze de Bank zelf was.
3. De Bank kan haar pandrechten, fiduciaire eigendomsoverdrachten tot zekerheid en/of hypotheekrechten op ieder moment, geheel of gedeeltelijk, door opzegging beëindigen.
4. Vestiging van een (nieuwe) zekerheid ten gunste van de Bank strekt niet tot vervanging of vrijgave van (bestaande) zekerheden.
5. Als deze Algemene Bankvoorwaarden tegenover de cliënt worden gebruikt ter wijziging, aanvulling en/of vervanging van eerdere (Algemene) (Bank-)voorwaarden, blijven alle uit hoofde van die eerdere (Algemene) (Bank-)voorwaarden bestaande zekerheden, rechten op zekerheden en verrekenbevoegdheden, onverkort van kracht naast de overeenkomstige rechten en bevoegdheden uit hoofde van deze Algemene Bankvoorwaarden.

Artikel 29 Cessie van vorderingen op de Bank

De Bank erkent geen (onderhandse) cessies van vorderingen van de cliënt op de Bank aan derden. Cessies van vorderingen van de cliënt op de Bank dienen door betekening van een deurwaardersexploot te geschieden.

Artikel 30 Pandrecht en het recht van fiduciaire eigendomsoverdracht tot zekerheid

1. Door het van toepassing worden van deze Algemene Bankvoorwaarden heeft de cliënt:
 - a. zich verbonden de volgende goederen met inbegrip van de daarbij behorende nevenrechten aan de Bank te verpanden of in fiduciaire eigendom tot zekerheid over te dragen tot zekerheid van al hetgeen de Bank op enig moment, uit welken hoofde ook, van hem te vorderen heeft of verkrijgt;
 - i. alle (geld-)vorderingen die de cliënt, uit welken hoofde ook, op de Bank heeft of verkrijgt;
 - ii. alle zaken en goederen, waardepapieren, effecten en andere financiële instrumenten die de Bank of een derde voor haar, uit welken hoofde ook, van of voor de cliënt onder zich heeft of verkrijgt;
 - iii. alle aandelen in verzameldepots die de Bank onder haar beheer heeft of verkrijgt;

- iv. alle zaken en goederen die in de plaats van de zaken en goederen onder i, ii, of iii (zullen) treden;
 - b. voor zover rechtens mogelijk, de sub a bedoelde zaken en goederen aan de Bank in pand gegeven of in fiduciaire eigendom tot zekerheid overgedragen, welke inpandgeving of overdracht de Bank aanvaardt;
 - c. de Bank onherroepelijk volmacht gegeven, met het recht van substitutie, om die zaken en goederen namens de cliënt, eventueel steeds herhaald, aan zichzelf te verpanden of in fiduciaire eigendom tot zekerheid over te dragen, en alles te doen wat dienstig is voor de verpanding of overdracht.
2. De cliënt staat ervoor in dat hij tot de verpanding of fiduciaire overdracht tot zekerheid bevoegd is en dat de desbetreffende zaken en goederen vrij (zullen) zijn van rechten en aanspraken van anderen dan de Bank.
 3. De Bank zal de verpande of in fiduciaire overdracht tot zekerheid overgedragen zaken en goederen, als de cliënt daarover wil beschikken, vrijgeven indien de waarde van de daarna resterende verpande of in fiduciaire overdracht tot zekerheid overgedragen zaken en goederen voldoende dekking biedt voor al hetgeen zij, uit welken hoofde ook, van de cliënt te vorderen heeft of zal krijgen. De Bank mag pas tot uitwinning van het verpande of in fiduciaire overdracht tot zekerheid overgedragene overgaan als zij een opeisbare vordering heeft op de cliënt en de cliënt met de nakoming daarvan in verzuim is. De Bank zal niet meer van het verpande of in fiduciaire overdracht tot zekerheid overgedragene uitwinnen dan nodig is voor de voldoening van de schuld van de cliënt. Nadat de Bank van haar uitwinningbevoegdheid gebruik heeft gemaakt, zal zij de cliënt daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen.

Artikel 31 Verrekening

De Bank mag altijd hetgeen zij al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde van de cliënt te vorderen heeft, verrekenen met al dan niet opeisbare tegenvorderingen van de cliënt op de Bank, ongeacht de valuta waarin de vorderingen en tegenvorderingen luiden. Als de vordering van de Bank op de cliënt of de tegenvordering van de cliënt op de Bank nog niet opeisbaar is, maakt de Bank – als de vordering van de Bank en de tegenvordering van de cliënt in dezelfde valuta luiden – van haar verrekeningsbevoegdheid geen gebruik tenzij op detegenvordering beslag wordt gelegd of daarop anderszins verhaal wordt gezocht, daarop een beperkt recht wordt gevestigd, de cliënt zijn tegenvordering onder bijzondere titel overdraagt, de cliënt failliet wordt verklaard of in surseance van betaling geraakt of een andere insolventieregeling of een wettelijke schuldsanering op de cliënt van toepassing wordt, waardoor de vorderingen(en) van de Bank en van de cliënt geacht worden terstond opeisbaar te zijn. Vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de officiële wisselkoers van de dag van verrekening. De Bank stelt de cliënt zo mogelijk voorafgaand aan de verrekening daarvan in kennis.

Artikel 32 Chequeverkeer

Onverminderd de overige artikelen van deze algemene voorwaarden en de wettelijke bepalingen voor cheques gelden in het bijzonder voor het chequeverkeer tussen de cliënt en de Bank, de volgende bepalingen:

1. de cliënt is verplicht het hem door de Bank ter hand gestelde chequeboek zorgvuldig te bewaren, teneinde elk frauduleus gebruik daarvan te voorkomen; hij zal terstond, nadat desondanks verlies of ontvreemding of frauduleus gebruik van chequeboek of cheques te zijner kennis komt daarvan aan de Bank schriftelijk mededeling doen. Indien de Bank tot betaling op een verloren gegane of ontvreemde, onrechtmatig gebruikte, vervalste of valselijkopgemaakte cheque is overgegaan, zonder dat zij tevoren de bovenbedoelde mededeling heeft ontvangen, zal zij bevoegd zijn voor het uitbetaalde bedrag de cliënt te debiteren.
2. de cliënt moet de door hem af te geven cheques op zodanige wijze invullen, dat vervalsing zo veel mogelijk wordt tegengegaan; het bedrag waarvoor de cheque wordt uitgeschreven moet én in cijfers én in letters zo op de cheque gesteld worden dat bijvoeging van cijfers of woorden, zonder dat zulks direct in het oog valt, niet mogelijk zal zijn.
3. de cliënt is verplicht zijn chequeboek, indien hij daarvan geen verder gebruik zal maken en/of indien de rekeningverhouding eindigt, onmiddellijk aan de Bank terug te geven.
4. het is de cliënt niet toegestaan om cheques te trekken of andere betalingsopdrachten aan de Bank te verstrekken, indien hij niet voldaan heeft aan zijn verplichting ervoor zorg te dragen dat de Bank op de dag van aanbieding van de opdracht voldoende fonds(en) ter betaling van de cliënt onder zich heeft, en de Bank is onder deze omstandigheden geenszins verplicht tot uitvoering van de betalingsopdracht; gaat de Bank desondanks over tot uitvoering van de betalingsopdracht, waartoe zij zich de bevoegdheid voorbehoudt, dan is zij gerechtigd de cliënt te debiteren voor het betaalde bedrag, de lopende rente of vergoedingen en de kosten als bedoeld in artikelen 26 en 35 van deze Algemene Voorwaarden. De cliënt is verplicht het daardoor ontstane debetsaldo op eerste aanvraag van de Bank aan te zuiveren.
5. de Bank mag weigeren een cheque in behandeling te nemen bij een vermoeden van onrechtmatig gebruik.
6. de behandeling van cheques uitgeschreven aan toonder of van reeds geëndosseerde cheques kan door de bank geweigerd worden.

Artikel 33 De vreemde valutarekening

De Vreemde Valutarekening is een rekening waarop het saldo wordt bijgehouden in een vreemde valuta die de rekeninghouder heeft gekozen. Vreemde Valutarekeningen worden aangehouden onder wettelijke en wettige regels die, onder andere, beperkingen kunnen opleggen voor transacties ten laste en/of ten gunste van deze rekening. Deze rekening mag niet debet staan, tenzij anders is overeengekomen tussen Bank en de cliënt. De Bank onderhoudt uitsluitend vreemde valutarekeningen in Euro's en United States Dollars tenzij anders overeengekomen met de cliënt. Alle in- en uitgaande betalingen op deze rekening worden in de valuta denominatie van deze rekening uitgevoerd. De cliënt accepteert dat de tegenwaarde van het saldo op de rekening in Surinaamse Dollars kan veranderen door koerswijzigingen.

1. Voor het aanhouden van saldo en het uitvoeren van transacties in de valuta van de Vreemde Valutarekening, houdt de Bank (correspondent-) rekeningen aan bij een (correspondent-) Bank die gevestigd is in het land van die vreemde valuta, dan wel in een ander land, dan wel bij de Centrale Bank van Suriname of een door deze Bank aan te wijzen Bank (beide in deze voorwaarden ook aan te duiden als de Correspondent Bank). De relatie tussen de Bank en de Correspondent Bank is vastgelegd in een overeenkomst. Deze overeenkomst kan van rechtswege of om andere redenen worden beëindigd, al dan niet dwingend. Deze beëindiging kan gevolgen hebben voor het al dan niet en/of onder gewijzigdecondities continueren van de Vreemde Valuta rekening. De Bank laat dit schriftelijk weten

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN VOOR DE BETREKKINGEN TUSSEN DE SURICHANGE BANK N.V. GEVESTIGD TE PARAMARIBO, EN HAAR CLIËNTEN

2. De cliënt is ervan op de hoogte dat het aanhouden van een Vreemde Valutarekening onderhevig kan zijn aan landenrisico's en correspondent banken risico's, waaronder risico's die voortvloeien uit wet- en regelgeving, beleid, instructies en verzoeken van bevoegde nationale autoriteiten, maar ook van bevoegde autoriteiten van landen waarin de Correspondentbank gevestigd is. Dit kan nadelige gevolgen hebben voor de rechten van de cliënt, en voor transacties via de Vreemde Valutarekening.

3. De Bank aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor deviezen – en/of valutarestricties die opgelegd zijn of worden door nationale- en internationale autoriteiten. Deze restricties en overige maatregelen van nationale – en internationale autoriteiten kunnen ten gevolge hebben dat de beschikbaarheid van (contante) vreemde valuta's op enig moment beperkt kan zijn.

4. De cliënt moet altijd voldoen aan alle geldende procedures en wet- en regelgeving om witwassen en financieren van terrorisme te voorkomen. Dit zijn de procedures van de Bank, maar ook de procedures die geëist worden door de wet- en regelgeving van Suriname, het vestigingsland van de Correspondent Bank en internationale standaarden. Hieronder vallen ook, onder andere, de regels en aanbevelingen die zijn of worden gepubliceerd door de Verenigde Naties, de Europese Unie, de Caricom en de (Caribbean) Financial Action Task Force ((C)FATF).

Artikel 34 Valutaconversie

De Bank behoudt zich het recht voor om zowel debet- als credittegoeden alsmede geldleningen luidende in vreemde valuta tegen de actuele door de Centrale Bank van Suriname gehanteerde wisselkoersen te converteren naar de Surinaamse Dollar, indien enige wettelijk verbindend voorschrift dat bepaalt. De kosten van deze omzetting, waaronder doch niet beperkt tot eventuele interest- en koersverschillen of overige vergoedingen, komen geheel voor rekening van de cliënt.

Artikel 35 Onmiddellijke opeisbaarheid

Als de cliënt in verzuim is met de nakoming van enige verplichting jegens de Bank, mag de Bank haar vorderingen op de cliënt door opzegging onmiddellijk opeisbaar maken, tenzij dit gelet op de geringe betekenis van het verzuim niet gerechtvaardigd is. Een dergelijke opzegging geschiedt schriftelijk met vermelding van de reden, tenzij wettelijke bepalingen dit niet toestaan.

Artikel 36 Bijzondere kosten

1. Als de Bank wordt betrokken bij een beslag, geschil of procedure tussen de cliënt en een derde, dan zal de cliënt de daaruit voor de Bank voortvloeiende kosten (bijvoorbeeld maar niet beperkt tot rechtsbijstandskosten) volledig aan haar vergoeden.

2. Alle overige bijzondere kosten van de Bank voortvloeiend uit de relatie met de cliënt komen voor rekening van de cliënt voor zover dit redelijk is.

Artikel 37 Belastingen en heffingen

Alle belastingen, heffingen en dergelijke – onder welke naam dan ook en door wie ook geheven – die betrekking hebben op de relatie tussen de cliënt en de Bank komen voor rekening van de cliënt, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of een bepaling van dwingend recht anders voorschrijft.

Artikel 38 Vorm van mededelingen aan de Bank

Mededelingen aan de Bank moeten schriftelijk worden gedaan, tenzij uitdrukkelijk met de Bank een andere wijze van communicatie is overeengekomen.

Artikel 39 Opzegging en beëindiging van de relatie, toepassing van Customer Due Diligence regelingen.

1. Zowel de cliënt als de Bank kan de relatie tussen hen terstond schriftelijk geheel of gedeeltelijk opzeggen en beëindigen, zonder dat daarvoor enige ingebrekestelling vereist is. Als de Bank de relatie opzegt en beëindigt, deelt zij desgevraagd de reden van de opzegging en beëindiging aan de cliënt mee, tenzij wettelijke of wettelijke regelingen dat niet toestaan.

2. Het uitsluitend door de Bank op enig moment op grond van de verplichte toepassing van haar wettelijke en/of wettelijke en/of op basis van best practices gebruikelijk te achten Customer Due Diligence regelingen te bepalen haar niet conveniërend risicoprofiel van de cliënt is een geldige reden voor de Bank om de relatie met de cliënt op te zeggen en te beëindigen.

3. Na opzegging en beëindiging van de relatie worden de tussen de cliënt en de Bank bestaande individuele overeenkomsten zo spoedig mogelijk afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen.

Tijdens de afwikkeling blijven deze Algemene Bankvoorwaarden en de op de individuele overeenkomsten toepasselijke specifieke bijzondere voorwaarden van toepassing.

4. Een rekening courantverhouding tussen de Bank en de cliënt wordt afgesloten per de dag waarop de relatie eindigt, onder toezending van een saldo opgave aan de rekeninghouder. Bij afsluiting van een rekening kan het saldo door de Bank op een speciale rekening worden overgebracht.

5. Indien het saldo van de rekening van een cliënt te eniger tijd nihil is, of bij het langer dan een door de Bank te bepalen redelijke termijn niet gebruiken door de cliënt van een rekening met een gering saldo of geringe debetstand, is de Bank bevoegd de rekening af te sluiten, zonder dat daartoe enige opzegging of enige andere formaliteit vereist zal zijn.

6. Indien er nog termijnzaken of verplichtingen van de cliënt tegenover de Bank op termijn bestaan, welke door de Bank voor rekening van de cliënt zijn aangegaan, doch die op het moment van opzegging, c.q. afsluiting van de rekening nog niet zijn afgewikkeld, dan is de cliënt verplicht op vordering van de Bank binnen drie dagen nadat de vordering gedaan is, conveniërende zekerheid aan de Bank te verschaffen, waarvan de voldoende ter uitsluitende beoordeling van de Bank is. Blijft de cliënt daarmee in gebreke, dan is de Bank bevoegd, zelfs zonder ingebrekestelling de termijnzaken op een door haar te kiezen tijdstip naar de koers van de dag af te wikkelen en ten aanzien van andere verplichtingen van de cliënt tegenover de Bank, op overeenkomstige wijze te handelen.

7. Tijdens de afwikkeling blijven de Algemene Voorwaarden van kracht.

Artikel 40 Contractovername

Door het van toepassing worden van deze Algemene Bankvoorwaarden heeft de cliënt, voor het geval van (gedeeltelijke) overdracht van de onderneming van de Bank, er bij voorbaat medewerking aan verleend dat zijn rechtsverhouding met de Bank in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht (gedeeltelijk) op een derde overgaat.

Artikel 41 Uitsluiting van aansprakelijkheid

Voor de gevolgen van overmacht van welke aard dan ook, niet beperkt tot, doch daaronder in ieder geval mede begrepen beschikkingen, beslissingen en maatregelen van de overheid c.q. wettig of wettelijk gezag, internationale conflicten, gewelddadige of gewapende acties, arbeidsongeregeldheden ook onder haar eigen personeel, storingen in eigen bedrijf of gelijke voorvallen ten aanzien van bedrijven van wier diensten gebruik wordt gemaakt, uitsluiting en boycot, is de Bank niet aansprakelijk.

Artikel 42 Incidenten en calamiteiten

Als zich bij (de uitvoering van) een overeenkomst tussen de Bank en de cliënt een incident of calamiteit dreigt voor te doen, voordoet of zich heeft voorgedaan, moet de cliënt op verzoek van de Bank alles doen of nalaten wat de Bank in verband daarmee redelijkerwijs noodzakelijk acht.

Artikel 43 Klachten en geschillen

1. Als de cliënt niet tevreden is over de dienstverlening van de Bank, moet hij zich eerst wenden tot de Bank met inachtneming van de bij de Bank daarvoor geldende procedure.

2. Geschillen tussen de cliënt en de Bank worden uitsluitend voorgelegd aan de bevoegde Surinaamse rechter, behoudens dwingend recht en het bepaalde in lid 3 en lid 4.

3. De Bank kan een geschil ook voorleggen aan de voor de cliënt in aanmerking komende buitenlandse rechter.

4. De Bank en de cliënt kunnen overeenkomen om het geschil voor te leggen aan door hen aan te wijzen erkend arbitrage instituut of een door hen te benoemen en te conditioneren mediator.

Artikel 44 Partiële nietigheid of vernietigbaarheid

Mocht een bepaling in deze algemene Bankvoorwaarden nietig of vernietigbaar zijn, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in deze Algemene Bankvoorwaarden nietig of vernietigbaar mocht zijn, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.

Artikel 45 Wijzigingen en aanvullingen van de Algemene Bankvoorwaarden

Deze voorwaarden treden in de plaats van de Algemene Voorwaarden voor de betrekkingen tussen de Bank en haar cliënten zoals gedeponereerd op 19 december 1985 ter Griffie van het Kantongerecht in het Eerste Kanton op de wijze bij die voorwaarden vermeld. Deze voorwaarden zullen door de Bank bij het aangaan van een relatie met de cliënt aan de cliënt ter acceptatie worden aangeboden. De cliënt verklaart er zich van bewust te zijn dat Algemene Voorwaarden aan wijziging onderhevig kunnen zijn. Gelijk ook in de vorige voorwaarden is bepaald zullen wijzigingen en/of aanvullingen van deze Algemene Voorwaarden door de Bank voor de Bank en de cliënt bindend zijn, een maand nadat aan de deponering van deze wijzigingen en/of aanvullingen ter Griffie van het Kantongerecht in het Eerste Kanton, de deponering bij het door de Kamer van Koophandel gehouden Handelsregister, in een lokaal dagblad en in de voor het publiek toegankelijke ruimte van de kantoren van de Bank, en/of via de website van de Bank in een opslaadbare wijze of op enige andere publieke of cliëntgerichte wijze ruime bekendheid is gegeven, onder onverwijld gratis beschikbaarstelling van deze wijzigingen en/of aanvullingen aan de cliënt op diens aanvraag en/of op elk kantoor van de Bank. Daarmee zal door het (voortgezet) gebruik maken van de diensten en de producten van de Bank de cliënt geacht worden de (gewijzigde) Algemene voorwaarden, die onverbrekelijk verbonden zijn met de dienstverlening en productverstreking van Banken te hebben aanvaard, indien de Bank aan haar verplichting van dit artikel heeft voldaan en de cliënt daartegen binnen een maand na de deponering en de bekendmaking daarvan, geen schriftelijk bezwaar heeft gemaakt.