

# VOORWAARDEN VOOR DIGITAAL BANKIEREN

*versie 21 november 2024*



[www.finabanknv.com](http://www.finabanknv.com)  
[customercare@finabanknv.com](mailto:customercare@finabanknv.com)



## 1. DEFINITIES EN OMSCHRIJVINGEN

**In deze voorwaarden worden de volgende termen, tenzij anders aangegeven, als volgt gedefinieerd:**

### **Apparaat:**

De smartphone, tablet, computer of laptop waarmee de gebruiker digitaal bankiert via de Finabank Mobile Banking applicatie en/of de webbrowserfunctionaliteit.

### **Bank:**

Finabank N.V. en haar rechtsopvolgers.

### **Desktop:**

Laptop, tablet of personal computer waarop de gebruiker de browsertoepassing van de digitale omgeving van de Bank gebruikt.

### **Digitaal bankieren:**

Het gebruik van een door de Bank verstrekte beveiligde elektronische omgeving, waarmee de gebruiker, met behulp van eigen apparatuur, rechtsgeldige handelingen kan verrichten met betrekking tot zijn bankrekeningen, waaronder maar niet beperkt tot het raadplegen van saldo's en transactiegegevens, het overboeken van geld tussen eigen rekeningen of naar derden, het verstrekken van betaalopdrachten, het instellen van automatische overboekingen, en het uitvoeren van andere financiële verrichtingen, alles conform de voorwaarden en procedures die door de Bank zijn vastgesteld.

### **Gebruiker:**

De particuliere of zakelijke klant van Finabank die gebruikmaakt van de digitale omgeving van de Bank, op basis van een tussen de Bank en de gebruiker gesloten overeenkomst.

### **Internet bankieren:**

De door de Bank aangeboden elektronische dienst, waarmee de gebruiker via een beveiligde online omgeving toegang krijgt tot zijn rekening(en), krediet(en) en/of termijndeposito('s) bij de Bank. Deze dienst stelt de gebruiker in staat om, met behulp van een internetverbinding en geschikte apparatuur, rechtsgeldige handelingen te verrichten, zoals het raadplegen van saldo's en transacties, het overboeken van gelden, het verstrekken van betaalopdrachten, en het uitvoeren van andere financiële verrichtingen, alles conform de door de Bank gestelde voorwaarden en procedures.

### **Mobiel bankieren:**

Het gebruik van een door de Bank verstrekte mobiele applicatie, waarmee de gebruiker via een beveiligde digitale omgeving met behulp van een mobiel apparaat (zoals een smartphone of tablet) rechtsgeldige handelingen kan verrichten met betrekking tot zijn bankrekeningen, waaronder maar niet beperkt tot het raadplegen van saldo's en transactiegegevens, het overboeken van gelden, het verstrekken van betaalopdrachten, het instellen van automatische overboekingen, en het uitvoeren van andere financiële verrichtingen. Mobiel bankieren wordt aangeboden onder de voorwaarden en procedures die door de Bank zijn vastgesteld.

## Partijen:

De Bank en de gebruiker.

## Smartphone:

Een draagbaar elektronisch apparaat, voorzien van een mobiel besturingssysteem (zoals iOS of Android), dat door de gebruiker wordt gebruikt voor het uitvoeren van digitale bankhandelingen via de Finabank Mobile Banking applicatie. Het apparaat stelt de gebruiker in staat om via een beveiligde internetverbinding toegang te krijgen tot de digitale bankomgeving van de Bank en rechtsgeldige handelingen te verrichten, zoals het raadplegen van saldo's, het uitvoeren van betalingen en andere banktransacties.

## 2. DOEL VAN DEZE VOORWAARDEN

1. Deze voorwaarden zijn bedoeld om de rechten en verplichtingen van de Bank en de gebruiker te regelen met betrekking tot het gebruik van de digitale diensten die de Bank aanbiedt. De Bank stelt de gebruiker in staat om informatie en opdrachten uit te wisselen tussen de computersystemen van de gebruiker en de Bank. Partijen komen overeen dat deze uitwisseling uitsluitend op elektronische wijze zal plaatsvinden via een internetverbinding, onder de voorwaarden die zijn vastgelegd in deze voorwaarden voor Digitaal Bankieren.
2. De gebruiker kan de digitale diensten van de Bank uitsluitend gebruiken onder de voorwaarden die door de Bank zijn vastgesteld.

Deze voorwaarden zijn van toepassing op zowel de huidige als op toekomstige diensten die via de digitale omgeving van de Bank beschikbaar worden gesteld.

## 3. RANDVOORWAARDEN

1. Om gebruik te kunnen maken van de digitale bankdiensten, dient de gebruiker te beschikken over:
  - a. een computer, laptop, tablet of smartphone (met een iOS- of Android-besturingssysteem) waarmee een internetverbinding tot stand kan worden gebracht;
  - b. een werkende internetverbinding;
  - c. toegang tot de digitale omgeving van Finabank;
  - d. de officiële app van Finabank N.V., gedownload uit de iOS App Store of Google Play Store.
2. Bij het downloaden van de app dient de gebruiker altijd de officiële appstore te gebruiken die behoort bij het besturingssysteem of apparaat waarop de app geïnstalleerd wordt, zoals uitgegeven door de Bank.

## 4. TOEGANG TOT DE DIGITALE FINABANK OMGEVING

1. Toegang tot de digitale Finabank-omgeving wordt verstrekt middels een gebruikersnaam (user ID), welke door de Bank per e-mail aan de gebruiker wordt verzonden naar het e-mailadres

dat door de gebruiker aan de Bank is opgegeven. De Bank is niet aansprakelijk voor het verzenden van een gebruikersnaam naar een e-mailadres dat niet langer aan de gebruiker toebehoort of niet langer in gebruik is, indien de gebruiker nalaat om wijzigingen in zijn e-mailadres tijdig aan de Bank door te geven.

2. Het digitaal bankieren is 24 (vierentwintig) uur per dag, 7 (zeven) dagen per week toegankelijk voor de gebruiker. De Bank behoudt zich echter het recht voor om het digitaal bankieren geheel of gedeeltelijk te onderbreken, bijvoorbeeld voor het herstellen, onderhouden, verbeteren of aanpassen van haar hardware of software, in de volgende, niet limitatieve gevallen:
  - a. om bedrijfseconomische redenen;
  - b. voor herstelwerkzaamheden.
3. De Bank zal de gebruiker op de hoogste stellen van een onderbreking. In gevallen waarin de Bank aansprakelijk zou kunnen worden gesteld voor een onderbreking van het digitaal bankieren, is de Bank uitsluitend aansprakelijk voor schade die direct voortvloeit uit haar opzet, grove schuld, of de schuld van haar aangestelden of lasthebbers, tenzij er sprake is van overmacht.

## **5. WEIGEREN, BLOKKEREN OF BEËINDIGEN VAN DE TOEGANG**

1. De Bank behoudt zich het recht voor om de gebruiker de toegang tot het digitaal bankieren te weigeren, te blokkeren of te beëindigen. De redenen voor deze beslissing worden schriftelijk aan de

gebruiker meegedeeld, uiterlijk binnen veertien (14) werkdagen.

2. De toegang kan om de volgende, niet-limitatieve redenen worden geweigerd, geblokkeerd of beëindigd:
  - a. bedrijfseconomische redenen;
  - b. bij overtreding of poging tot overtreding van een wettelijke regeling, al dan niet met strafvervolgung;
  - c. in geval van wanprestatie of onrechtmatige daad jegens de Bank;
  - d. wanneer de gebruiker in opspraak raakt, ongeacht de aard van het feit;
  - e. bij wijziging van wet- of regelgeving;
  - f. vanwege veiligheidsredenen;
  - g. bij onjuist gebruik door de gebruiker;
  - h. in geval van fraude of een vermoeden daarvan.
3. De Bank is tevens bevoegd de toegang te beëindigen indien de gebruiker gedurende een aaneengesloten periode van zes (6) maanden geen gebruik maakt van het digitaal bankieren.

## **6. INTELLECTUEEL-EIGENDOM EN HET GEBRUIKSRECHT**

1. Alle intellectuele-eigendomsrechten op de programmatuur, de applicaties en de handleidingen met betrekking tot Digitaal Bankieren berusten exclusief bij de Bank of haar licentiegevers. De gebruiker verkrijgt uitsluitend een niet-exclusief, niet-overdraagbaar recht om de software voor Digitaal Bankieren te

- gebruiken. De software blijft eigendom van de Bank of de derden die aan de Bank een gebruikslicentie voor deze software hebben verleend.
2. Het is de gebruiker niet toegestaan de software of enig deel daarvan te kopiëren, de-compileren, te wijzigen, te vertalen, te ontmantelen of anderszins te veranderen, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank.
  3. De gebruiker dient er te allen tijde voor te zorgen dat zijn hardware, software en de configuratie daarvan geschikt zijn en compatibel met de software die door de Bank ter beschikking wordt gesteld voor het gebruik van Digitaal Bankieren.
  4. De gebruiker zal de programmatuur, applicaties en handleidingen uitsluitend gebruiken voor de doeleinden waarvoor deze zijn verstrekt en in overeenstemming met de gebruiksvoorwaarden die hem bekend zijn.
  5. Het is de gebruiker verboden om informatie, anders dan zijn persoonlijke rekeninginformatie, die hij tijdens het gebruik van Digitaal Bankieren of via andere online kanalen van de Bank tegenkomt, te wijzigen, te kopiëren, te vertalen, te distribueren, te verzenden, te publiceren, af te beelden, te verkopen, in licentie te geven, afgeleide werken te creëren of deze voor andere doeleinden te gebruiken zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank.
  6. De gebruiker zal zich onthouden van elke inbreuk op de intellectuele-eigendomsrechten van de Bank en zal zich strikt houden aan de gebruiksaanwijzingen. Deze gebruiksaanwijzingen zijn beschikbaar in de Finabank Online Banking Manuals op de website [www.finabanknv.com](http://www.finabanknv.com).
  7. Misbruik van de app en/of het systeem voor Digitaal Bankieren door de gebruiker kan leiden tot weigering, blokkering of beëindiging van de toegang, of zelfs tot beëindiging van de klantrelatie.
  8. Onder misbruik wordt mede verstaan het gebruik van het systeem voor Digitaal Bankieren op een manier die het gebruik door andere gebruikers verstoort, het functioneren van de faciliteit in gevaar brengt of de geboden informatie of onderliggende software aantast.
  9. De naam van de Bank, haar logo, de benamingen van haar producten, merken, teksten, illustraties, informatie en andere elementen, evenals alle werken die zijn opgenomen in de digitale omgeving van Finabank, zijn beschermd door intellectuele eigendomsrechten en zijn, tenzij uitdrukkelijk anders vermeld, het exclusieve eigendom van de Bank. Deze blijven het exclusieve eigendom van de Bank. Geen enkele verklaring of informatie in de digitale omgeving of op de website van Finabank kan worden opgevat als de toekenning van een gebruiksrecht of licentie met betrekking tot deze intellectuele eigendomsrechten. Zonder de uitdrukkelijke, schriftelijke en voorafgaande toestemming van de Bank mogen deze elementen niet geheel of gedeeltelijk, in originele of gewijzigde vorm, tijdelijk of permanent, voor intern of

publiek gebruik, gereproduceerd, vertaald, aangepast, gewijzigd, verspreid, uitgeleend, verhuurd of openbaar gedeeld worden.

## **7. VERPLICHTINGEN VAN DE GEBRUIKER**

1. Bij gebruik van de digitale omgeving is de gebruiker verplicht zich te houden aan de bepalingen van deze voorwaarden.
2. De gebruiker is verplicht de door de Bank verstrekte gebruikersnaam, die hij na de eerste keer inloggen invult, zorgvuldig te behandelen en strikt geheim te houden.
3. De gebruiker staat ervoor in dat derden geen kennis hebben van zijn persoonlijke codes, patroon en gebruikersnaam. Tevens dient de gebruiker ervoor te zorgen dat derden geen misbruik maken van zijn biometrische persoonsgegevens (zoals vingerafdrukken of gezichtsafbeeldingen).
4. De gebruiker is verplicht de Bank onmiddellijk op de hoogte te stellen zodra hij weet of zelfs maar vermoedt dat de in punt 7.3 genoemde gegevens bij een onbevoegde derde bekend zijn of kunnen zijn. De kennisgeving dient te gebeuren tijdens de werkuren van de Bank, door middel van een melding aan de Customer Care Department of aan de Account Manager.
5. De gebruiker is verplicht om informatie over kwetsbaarheden die hij heeft ontdekt niet te verspreiden, totdat de Bank negentig (90)

dagen de tijd heeft gehad om het probleem op te lossen.

6. In geval van fraude, misbruik, verlies, diefstal, vervalsing, of enig vermoeden daarvan van de gegevens genoemd in punt 7.3, is de gebruiker verplicht de Bank onmiddellijk te verzoeken de gebruikersnaam te deactiveren of te blokkeren. De Bank is echter op geen enkele wijze aansprakelijk voor verliezen die de gebruiker als gevolg hiervan lijdt of zou kunnen lijden.

## **8. SCHADE EN RISICO**

1. Schade die ontstaat als gevolg van onbevoegd gebruik van de toegangsmiddelen tot Digitaal Bankieren of het apparaat waarop de gebruiker inlogt in de Finabank digitale omgeving, is voor rekening van de gebruiker.
2. In geval van fraude gepleegd door de gebruiker, of bij grove nalatigheid van de gebruiker, is de gebruiker volledig aansprakelijk voor enig risico of schade die hieruit voortvloeit.

## **9. SCHULDUITSLUITING**

1. De Bank spant zich in om de informatie in de digitale omgeving zo betrouwbaar mogelijk te maken. Desondanks kan het voorkomen dat de informatie onjuist of onvolledig is. De Bank is niet aansprakelijk voor enige schade die ontstaat door het gebruik van

dergelijke informatie.

2. De gebruiker is zelf verantwoordelijk voor de gevolgen van het nemen van een beslissing op basis van informatie verkregen via de digitale omgeving, vooral wanneer deze beslissing leidt tot het aangaan van verplichtingen met financiële consequenties. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die de gebruiker lijdt als gevolg van deze beslissing.

## 10. WIJZIGING VAN INFORMATIE IN DE DIGITALE OMGEVING

1. De Bank behoudt zich het recht voor om alle informatie die zij via de digitale omgeving aan de gebruiker heeft verstrekt, te allen tijde zonder voorafgaande kennisgeving te wijzigen. Deze informatie wordt verstrekt zonder enige uitdrukkelijke of impliciete garantie.
2. De Bank behoudt zich tevens het recht voor om de via de digitale omgeving verstrekte informatie te allen tijde te wijzigen indien de feiten en omstandigheden dit noodzakelijk maken, zonder nadere aankondiging van deze wijziging.
3. De Bank is bevoegd om limieten vast te stellen, zoals minimum- en maximumtransactiebedragen per periode of per opdracht per rekening, en deze limieten te allen tijde te wijzigen.
4. De gebruiker heeft de mogelijkheid om de overeenkomst binnen één (1) maand na het doorvoeren van de wijziging(en) op te zeggen,

indien hij niet akkoord gaat met de aangebrachte wijzigingen.

5. De wijzigingen worden bindend voor de gebruiker indien hij de overeenkomst niet heeft opgezegd binnen de in lid 10.4 genoemde termijn van één (1) maand.

## 11. AANSPRAKELIJKHEID

1. De Bank zal zich inspannen om het systeem voor Digitaal Bankieren van maximale veiligheidswaarborgen te voorzien. De Bank aanvaardt echter geen enkele aansprakelijkheid voor directe, indirecte, bijzondere, incidentele, immateriële of gevolgschade (inclusief gederfde winst), ongeacht of de Bank op de mogelijkheid van deze schade is gewezen. Deze aansprakelijkheidsuitsluiting geldt voor schade die op enigerlei wijze voortvloeit uit, maar niet beperkt is tot:
  - a. het niet naar behoren functioneren van het systeem voor Digitaal Bankieren;
  - b. de informatie die in het systeem voor Digitaal Bankieren wordt aangeboden;
  - c. defecten, virussen of andere onvolkomenheden aan apparatuur en software in verband met de toegang tot Digitaal Bankieren;
  - d. het onderscheppen, wijzigen of onterecht gebruik van informatie door een derde partij die aan de Bank of aan de gebruiker wordt verzonden;
  - e. de werking of het geheel of gedeeltelijk, permanent of

- tijdelijk niet-beschikbaar zijn van de Online Banking browsertoepassing of de app;
- f. misbruik van de Online Banking browsertoepassing of de app;
  - g. verlies van gegevens;
  - h. het downloaden of gebruiken van software die beschikbaar wordt gesteld via de Online Banking browsertoepassing of de app;
  - i. aanspraken van derden in verband met het gebruik van de Online Banking browsertoepassing en de app.
2. De uitsluiting van aansprakelijkheid geldt eveneens voor de bestuurders en medewerkers van de Bank.

## 12. VEILIGHEID

1. Door gebruik te maken van het systeem voor Digitaal Bankieren accepteert de gebruiker het risico dat zijn gegevens en/of opdrachten gemanipuleerd kunnen worden door een derde partij.
2. De gebruiker is verplicht zijn gebruikersnaam, wachtwoord en andere persoonlijke codes te allen tijde geheim te houden.
3. De gebruiker zorgt ervoor dat zijn persoonlijke codes nooit aan anderen bekend worden gemaakt. Dit betreft alle toegangscode die in combinatie met de bankpas, creditcard of het apparaat waarmee de gebruiker inlogt in de digitale bankomgeving worden

gebruikt, evenals alle andere codes die nodig zijn voor elektronische betaalopdrachten of voor het gebruik van Digitaal Bankieren.

4. De gebruiker slaat zijn persoonlijke codes niet op en bewaart versleutelde informatie niet bij zijn bankpas, creditcard of apparaat waarmee hij zijn bankzaken regelt, of op andere wijze die zichtbaar is voor onbevoegden. Onbevoegden zijn alle personen, met uitzondering van de gebruiker of zijn gemachtigde.
5. Bij het kiezen van een wachtwoord zorgt de gebruiker ervoor dat dit wachtwoord niet door derden kan worden geraden.
6. De gebruiker zorgt ervoor dat niemand kan meekijken wanneer hij zijn persoonlijke codes invoert.
7. De Bank zal nooit, op welke wijze dan ook, de gebruiker vragen om persoonlijke codes.
8. De gebruiker stelt een toegangscode en schermvergrendeling in op het apparaat waarmee hij inlogt in de digitale bankomgeving, bijvoorbeeld via een pincode, biometrie of patroon.
9. De gebruiker controleert zijn bankrekening regelmatig. Indien er transacties zijn die hij niet herkent, meldt de gebruiker deze direct aan de Bank.
10. De gebruiker logt altijd uit en/of sluit de digitale omgeving af zodra hij klaar is met het verrichten van handelingen.



11. De gebruiker installeert altijd direct de updates van de app en het besturingssysteem van het apparaat waarmee hij digitaal bankiert.
12. De gebruiker installeert de app uitsluitend via de iOS App Store of Google Play Store.
13. De gebruiker zorgt voor een goede beveiliging van zijn apparatuur en laat zijn apparatuur niet onbeheerd achter of gebruiken door een derde partij terwijl hij is ingelogd.
14. De gebruiker meldt incidenten onmiddellijk bij de Bank en volgt de aanwijzingen die de Bank hem verstrekt. In de volgende gevallen neemt de gebruiker direct contact op met de Bank:
  - a. indien zijn pinpas, creditcard of smartphone niet meer in zijn bezit is of hij niet weet waar deze zich bevindt;
  - b. indien hij vermoedt dat iemand anders zijn persoonlijke code kent of gebruikt;
  - c. indien hij ziet dat er betalingen zijn verricht op zijn rekening(en) die hij niet herkent;
  - d. indien het apparaat waarmee hij digitaal bankiert niet meer in zijn bezit is en hij de gegevens voor Digitaal Bankieren niet heeft verwijderd;
  - e. indien hij iets vreemd of ongebruikelijk ervaart, zoals een andere manier van inloggen.

### **13. ONDERZOEKSP LICHT**

1. De gebruiker is onvoorwaardelijk gebonden aan de opdracht(en) die hij via de digitale omgeving aan de Bank heeft verstrekt. De gebruiker staat in voor de juistheid, volledigheid en nauwkeurigheid van de door hem verstrekte instructies en gegevens in de opdracht. De Bank is niet verplicht om de juistheid of volledigheid van de verstrekte opdrachten te verifiëren.
2. De Bank is niet verplicht om opdrachten die in strijd zijn met de Algemene Bankvoorwaarden, de gebruiksvoorschriften of de aanwijzingen met betrekking tot Digitaal Bankieren uit te voeren.
3. De Bank is te allen tijde gerechtigd een verstrekte opdracht niet uit te voeren indien er gegronde redenen zijn om daartoe over te gaan, waaronder maar niet beperkt tot onvoldoende dekking op de rekening van de gebruiker of indien de voorgeschreven beveiligingsprocedures niet zijn nageleefd.

### **14. OPDRACHTSUITVOERING**

1. De Bank stelt tijdstippen vast waarop opdrachten van de gebruiker via de digitale omgeving door haar ontvangen moeten zijn. Opdrachten die na dit tijdstip ontvangen zijn, worden binnen een redelijke termijn uitgevoerd, zo ook opdrachten waarbij er geen uitvoeringsdatum is vermeld.

2. Na invoer van een (betaal)opdracht kan de gebruiker deze opdracht niet intrekken.

## 15. VERBODSBEPALING

Het is de gebruiker verboden de digitale omgeving te gebruiken voor betalingen met betrekking tot illegale of verboden aankopen of verkopen, of voor transacties die kunnen leiden tot of worden aangemerkt als witwassen van geld, de financiering van terrorisme, of andere strafbare feiten.

## 16. BEWIJSLAST

1. De gebruiker en de Bank komen overeen dat elke identificatie van de gebruiker binnen de digitale omgeving, die plaatsvindt met behulp van de gebruikersnaam en het persoonlijke wachtwoord, wordt geacht afkomstig te zijn van de gebruiker zelf. Voor zover het door de gebruiker gebruikte identificatiemiddel door de digitale omgeving wordt erkend, zal dit identificatiemiddel, behoudens bewijs van het tegendeel, als geldig bewijs dienen van de identiteit van de gebruiker, alsook van de toestemming en de overeenstemming van de inhoud tussen de door de gebruiker verstrekte en door de Bank ontvangen opdrachten, inclusief maar niet beperkt tot opdrachten met betrekking tot rekeningen waarvoor geen afzonderlijke autorisatie vereist is.

2. De Bank verifieert via haar eigen systemen de juistheid van de gebruikersnaam.
3. De Bank houdt een logboek bij van alle verrichtingen die via de digitale omgeving voor rekening van de gebruiker worden uitgevoerd. Dit logboek kan worden weergegeven op papier, microfilm, microfiche, magnetische schijf, optische schijf of een andere informatiedrager. De gebruiker erkent dat de weergave van dit logboek dezelfde bewijswaarde heeft als een origineel document. Indien gewenst, kan de gebruiker verzoeken om een voor gelijkvormig verklaard uittreksel als bewijsmiddel te ontvangen.

## 17. OPZEGGING DIGITAAL BANKIEREN

1. Digitaal bankieren wordt voor onbepaalde tijd verstrekt. De gebruiker kan de toegang tot het digitaal bankieren te allen tijde beëindigen door middel van een aangetekend schrijven gericht aan de Customer Care afdeling of aan een Account Manager van de Bank. Op de tweede werkdag na de ontvangst van dit schrijven door de Bank, zal de gebruiker geen toegang meer hebben tot de digitale omgeving.
2. De opzegging van het digitaal bankieren, hetzij door de Bank, hetzij door de gebruiker, heeft geen invloed op de (verdere) uitvoering van opdrachten die de gebruiker vóór of tijdens het opzegproces geldig heeft verstrekt aan de Bank, inclusief opdrachten met

uitgestelde en/of repetitieve uitvoering.

3. De Bank is daarnaast gerechtigd, zondervoorafgaande formaliteiten en met onmiddellijke ingang, de toegang tot de digitale omgeving te beëindigen of op te schorten in geval van niet-betaling, faillissement, vereffening, misbruik of ongeoorloofd gebruik door de gebruiker, wanneer de gebruiker zijn verplichtingen jegens de Bank niet volledig nakomt, of om de veiligheid van het systeem te waarborgen, of om redenen van interne controle.
4. De toegang tot de digitale omgeving kan tevens van rechtswege eindigen vanwege een wettelijke reden, zoals overlijden, onder curatelestelling, geestelijke ongeschiktheid of andere wettelijke oorzaken die van invloed zijn op de gebruiker. Deze wettelijke redenen voor beëindiging zijn pas van toepassing ten opzichte van de Bank vanaf het moment dat de Bank op juiste wijze hiervan op de hoogte is gesteld. Alle handelingen die de Bank heeft verricht in onwetendheid van een dergelijke gebeurtenis blijven geldig tegenover de gebruiker en diens erfgenamen, rechthebbenden en andere derden.

## 18. COMPLIANCE VOORWAARDEN

1. De gebruiker zal zich steeds onderwerpen aan de wettelijke regelingen inzake Know Your Customer (KYC) en Customer Due Diligence (CDD). Voorts zal de gebruiker zich ook onderwerpen aan het geldend beleid terzake binnen de bank voorzover dat beleid

door de bank te zijner kennis is gebracht.

2. De gebruiker zal zich te allen tijde onderwerpen aan de geldende wettelijke regelingen inzake Anti-Money Laundering (AML) en Bestrijding van Terrorisme Financiering (CTF) en zich onthouden van iedere handeling c.q. activiteit die een misdrijf tot gevolg heeft.

## 19. DUURZAAMHEIDSCLAUSULE

1. De gebruiker verbindt zich ertoe om:
  - A. schade mitigatie op een duurzame manier toe te passen binnen zijn bedrijfsvoering waarbij schade aan de natuur, de openbare diensten of aan het welzijn van de personen die met hem werken en die in de omgeving van zijn bedrijvigheden wonen, zoveel mogelijk wordt vermeden, verminderd en gecompenseerd.
  - B. met betrekking tot milieu
    - a. te voldoen aan de geldende wet- en regelgeving, in het bijzonder de voorschriften op het gebied van milieubescherming, arbeidsomstandigheden, gezondheid, veiligheid en hygiëne;
    - b. de hoeveelheid afval te verminderen door procesverbetering of recycling;
    - c. voorzorgsmaatregelen te nemen bij het verwijderen van afval en het niet dumpen van vloeibaar of vast afval op openbare plaatsen;

- d. processen te vermijden, verminderen en beheren die de lucht vervuilen;
  - e. maatregelen te nemen om zijn eigen gezondheid en die van zijn arbeiders / klanten / omwonenden als gevolg van zijn bedrijvigheden in balans c.q. goede toestand te houden;
  - f. (giftige) chemicaliën onder de juiste beveiliging te gebruiken en deze op een juiste manier bewaren;
  - g. te voldoen aan aanvaarde normen en voorschriften met betrekking tot landbewerking en het voorkomen van landerosie of landafbraak.
- C. met betrekking tot mensenrechten
- a. de Universele Verklaring van Rechten van de Mens en overige mensenrechten verdragen te erkennen en na te leven;
  - b. de gelijkheid van alle mensen ongeacht ras, kleur, geslacht, godsdienst, politieke opinie, sociale afkomst of elk andere toestand te erkennen;
  - c. dwangarbeid, verplichte arbeid, kinderarbeid en discriminatie op de werkvloer niet toe te passen c.q. uit te bannen.
- D. met betrekking tot arbeidsrechten
- a. te voldoen aan de geldende wet- en regelgeving, in het bijzonder die op het gebied van arbeidsomstandigheden, gezondheid, veiligheid en hygiëne;
  - b. zorg te dragen voor een balans tussen werk en privéleven van werknemers;
- c. zorg te dragen voor een rechtvaardige beloning op grond van de geleverde arbeidsprestaties;
  - d. dat alle machines en apparatuur professioneel bediend en onderhouden zullen worden met inachtneming van de juiste (veiligheids)maatregelen.
- E. met betrekking tot corruptie
- a. te voldoen aan de wet- en regelgeving op het gebied van anti-corruptie en belastingen;
  - b. te voorkomen dat corruptie en omkoping plaatsvinden;
  - c. handelen naar eerlijkheid en integriteit te bevorderen.
2. De gebruiker verklaart dat de Bank gerechtigd is om de lokaliteiten alwaar zijn bedrijvigheden plaatsvinden te bezoeken om zijn activiteiten te waarnemen en te toetsen op de punten genoemd lid 1A tot en met 1E van dit artikel.

## 20. FRAUDE, OMKOPING, CORRUPTIE EN OPLICHTING

1. Gebruiker verbindt zich ertoe om zich niet schuldig te maken aan iedere handeling c.q. activiteit die fraude, omkoping, corruptie en oplichting teweeg brengt, tot gevolg heeft of stimuleert.
2. De gebruiker verklaart de wetenschap te dragen dat de bank:

- a. zich zoveel mogelijk onderwerpt aan het zorgvuldigheidsbeginsel en vanwege haar (maatschappelijke) zorgplicht jegens haar klanten en aandeelhouders, de bank de plicht heeft aanvaard voor de bescherming van de financiële belangen van genoemde stakeholders. Derhalve voert de bank met betrekking tot de in lid 1 genoemde delicten een zero-tolerance beleid.
  - b. het noodzakelijk acht dat strafbare feiten c.q. frauduleuze gedragingen welke die belangen genoemd onder lid 2a bedreigen of schaden, zoveel mogelijk diepgaand worden onderzocht en tegen de plegers en medeplegers daarvan strafrechtelijke opsporing en vervolging worden ingesteld met als doel sanctionering.
3. Onder plegers en medeplegers in lid 2b worden aangemerkt alle natuurlijke – en rechtspersonen die de strafbare feiten plegen, zich schuldig maken aan opzettelijke deelneming daaraan, het aanzetten tot het begaan daarvan, medeplichtigheid daaraan, uitlokking daarvan en poging tot die strafbare handeling.

## **21. GEVOLGEN VAN FRAUDE EN ONJUISTE TRANSACTIES**

1. Indien de bank fraude, ongeautoriseerde betalingen of andere onjuiste transacties constateert, heeft de bank het recht om de betreffende transactie ongedaan te maken en de gebruiker te debiteren voor het volledige bedrag van de frauduleuze transactie.

2. De gebruiker is verplicht om alle redelijke maatregelen te nemen om fraude te voorkomen en alle verdachte transacties onmiddellijk te melden aan de bank.
3. In geval van fraude die plaatsvond door nalatigheid of met medewerking van de gebruiker, kan de bank de overeenkomst per direct beëindigen.

## **22. WIJZIGEN VAN DE VOORWAARDEN**

De bank is gerechtigd om op elk moment deze voorwaarden te wijzigen en aan de gebruiker van die wijzigingen in kennis te stellen. Indien de gebruiker zich niet kan verenigen met die wijzigingen, mag de gebruiker de overeenkomst binnen een maand na de in kennisstelling schriftelijk beëindigen met inachtneming van een opzegtermijn van twee (2) weken. Bij het verstrijken van de voormelde termijn van een maand wordt de gebruiker verondersteld akkoord te gaan met de wijzigingen.

## **23. TOEPASSELIJK RECHT**

Op deze voorwaarden is het Surinaams recht van toepassing.

## **24. GESCHILLENBESLECHTING EN RECHTSFORUM**

1. In geval van een geschil tussen de partijen, zullen de partijen eerst proberen het geschil via onderhandeling of bemiddeling op te lossen.
2. Indien het geschil niet kan worden opgelost, zullen de partijen het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter in het rechtsgebied van de bank, tenzij arbitrage als geschillenbeslechtingmethode wordt overeengekomen.

## **25. VERTALING**

De Nederlandse tekst van deze voorwaarden prevaleert boven vertalingen daarvan.

**Finabank hoofdkantoor** Dr. Sophie Redmondstraat 59-61 T.: (+597) 472266

**Finabank filialen**

**Finabank Zuid** Mr. J. Lachmonstraat 49 T.: (+597) 430300

**Finabank Noord** Hoek Jozef Israëlstraat/Kristalstraat T.: (+597) 455169

**Finabank Nickerie** A.K. Doerga Sawhstraat 72 T.: (+597) 230027

**Finabank Wanica** Indira Ghandiweg 144 T.: (+597) 581885

Website: [www.finabanknv.com](http://www.finabanknv.com)

E-mail: [customercare@finabanknv.com](mailto:customercare@finabanknv.com)

**Finabank Online**

Finabank Facebook Messenger

Finabank Mobile Banking

Finabank Online Banking

Website: [www.finabanknv.com](http://www.finabanknv.com)

E-mail: [customercare@finabanknv.com](mailto:customercare@finabanknv.com)

