

ALGEMENE VOORWAARDEN VAN DE NEDERLANDSCHE BANK NV

© De Nederlandsche Bank NV, januari 2026

HOOFDSTUK I ALGEMENE BEPALINGEN

HOOFDSTUK II REKENINGEN

HOOFDSTUK III OPEN BEWAARNEMING

De meest actuele versie van deze Algemene Voorwaarden is te vinden op de website van De Nederlandsche Bank (<https://www.dnb.nl/over-ons/organisatie/> en <https://www.dnb.nl/voor-de-sector/betalingsverkeer/target-services-t2-t2s-tips/wat-zijn-de-target-services/juridische-documentatie/>)

HOOFDSTUK I – ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1 – Toepasselijkheid

1. Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op alle bestaande en toekomstige rechtsverhoudingen tussen DNB en de Wederpartij voor zover daarvan niet schriftelijk is afgeweken in bijzondere overeenkomsten en/of in bijzondere voorwaarden.
2. Algemene voorwaarden, die door de Wederpartij worden gebruikt of waarnaar door de Wederpartij op enigerlei wijze wordt verwezen, gelden niet in de rechtsverhouding tussen DNB en de Wederpartij tenzij DNB daarmee schriftelijk heeft ingestemd.

Artikel 2 – Definities

In deze Algemene Voorwaarden hebben de volgende begrippen de volgende betekenis:

- **Activa:** Waardepapieren en andere goederen.
- **Algemene Voorwaarden:** Deze algemene voorwaarden.
- **Artikel:** Een artikel van deze Algemene Voorwaarden.
- **Bank:**
 - i Een bank als bedoeld in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, die onderworpen is aan toezicht door een bevoegde autoriteit; of
 - ii Een kredietinstelling in de zin van artikel 123 lid 2 van het Verdrag die onderworpen is aan controle op een niveau dat vergelijkbaar is met toezicht door een bevoegde autoriteit.
- **Beleenbare Activa:** Beleenbare activa, zoals gedefinieerd in artikel 2 lid 25 van het Richtsnoer.
- **Bestuur:** De leden van de directie van DNB en de personen die mogelijk ingevolge artikel 8 van de Statuten van de Nederlandsche Bank N.V. (mede) zijn belast met het bestuur van DNB.
- **Bilaterale Transacties:** Transacties die door het Eurosysteem – zonder gebruikmaking van Tenderprocedures – op bilaterale basis worden uitgevoerd met één of meer Wederpartijen, zoals bedoeld in artikel 2 lid 4 van het Richtsnoer.

- **BW:** Het Burgerlijk Wetboek.
- **Depositofaciliteit:** Een permanente Eurosysteemfaciliteit, zoals bedoeld in artikel 2 lid 21 van het Richtsnoer. die Wederpartijen kunnen gebruiken voor het plaatsen van ‘overnight’ deposito’s bij DNB tegen de vooraf vastgestelde Depositorente.
- **Depositorente:** De op de Depositofaciliteit toepasselijke rente, die kan bestaan uit: (a) een positieve rentevoet; (b) een rentevoet van 0 procent; of (c) een negatieve rentevoet. Een negatieve rentevoet brengt voor de Wederpartij een betalingsverplichting met zich mee aan DNB.
- **DNB:** De Nederlandsche Bank N.V.
- **ECB:** De Europese Centrale Bank.
- **ESCB:** Het Europees Stelsel van Centrale Banken, bestaande uit de ECB en de nationale centrale banken van de lidstaten van de EU.
- **EU:** De Europese Unie.
- **Euro:** De munteenheid, als gedefinieerd in Verordening (EG) 974/98 van de Raad betreffende de invoering van de euro.
- **Eurosysteem:** De ECB en de NCB’s.
- **Executieopbrengst Monetaire Pool Activa:** De opbrengst van de executie van het pandrecht op de Monetaire Pool Activa.
- **Executieopbrengst Tweede Pool Activa:** De opbrengst van de executie van het pandrecht op de Tweede Pool Activa.
- **Hoofdstuk:** Een hoofdstuk in deze Algemene Voorwaarden.
- **Intraday-Krediet:** Een krediet verstrekt voor korter dan één Werkdag, zoals bedoeld in artikel 2 lid 46 van het Richtsnoer.

- **Intraday Vorderingen:** Alle vorderingen van DNB op de Wederpartij die voortvloeien uit of samenhangen met een Intraday-Krediet, inclusief vorderingen ter zake van daaraan gerelateerde kosten, rente, boeterente of boetes.
- **Marginale Beleningsfaciliteit:** Een permanente Eurosysteem faciliteit die Wederpartijen kunnen benutten voor het verkrijgen van ‘overnight’-krediet van een NCB van het Eurosysteem tegen een tevoren vastgestelde rente, zoals bedoeld in artikel 2 lid 56 van het Richtsnoer.
- **Monetaire Beleidstransactie:** Een transactie die door een NCB wordt aangegaan ter uitvoering van het monetaire beleid, zoals bedoeld in artikel 2 lid 32 van het Richtsnoer.
- **Monetaire Pool Activa:** Activa die door DNB zijn geadmineistreerd op een rekening ten name van de Wederpartij onder vermelding van “Monetaire Pool”.
- **Monetaire Vorderingen:** Alle vorderingen van DNB op de Wederpartij die voortvloeien uit of samenhangen met Monetaire Beleidstransacties, inclusief vorderingen ter zake van daaraan gerelateerde kosten, rente, boeterente of boetes.
- **NCB:** De nationale centrale bank van een lidstaat van de EU die overeenkomstig het Verdrag is overgegaan op de euro.
- **NECIGEF:** Het Nederlands Centraal Instituut voor Giraal Effectenverkeer B.V. (Euroclear Nederland).
- **Onderliggende Activa:** Beleenbare Activa die als onderpand dienen dan wel het voorwerp zijn van een Repo-Overeenkomst in het kader van kredietverlening door DNB.
- **Overige Vorderingen:** Alle vorderingen van DNB op de Wederpartij, inclusief vorderingen ter zake van daaraan gerelateerde kosten, rente , boeterente of boetes, die geen Monetaire Vorderingen of Intraday Vorderingen zijn.
- **Raad van Bestuur van de ECB:** De Raad van Bestuur als bedoeld in artikel 129 van het Verdrag.

- **Repo of Repo-Overeenkomst:** Een overeenkomst waarbij Beleenbare Activa worden verkocht en waarbij de verkoper gelijktijdig het recht verwerft en de verplichting op zich neemt om die Beleenbare Activa terug te kopen, dan wel een overeenkomst waarbij Beleenbare Activa worden gekocht en waarbij de koper gelijktijdig het recht verwerft en de verplichting op zich neemt om die Beleenbare Activa terug te verkopen.
- **Reserveverplichtingen:** De verplichting voor instellingen, als bedoeld in artikel 19 lid 1 van de Statuten van het ESCB, om minimumreserves aan te houden.
- **Richtsnoer:** Het Richtsnoer (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) van de Europese Centrale Bank van 19 december 2014 betreffende de tenuitvoerlegging van het monetairbeleidskader van het Eurosysteem.
- **Snelle Tenderprocedure:** Een door het Eurosysteem ter uitvoering van het monetair beleid gebruikte tenderprocedure, zoals bedoeld in artikel 2 lid 76 van het Richtsnoer.
- **Standaard Tenderprocedure:** Een door het Eurosysteem ter uitvoering van het monetair beleid gebruikte tenderprocedure, zoals bedoeld in artikel 2 lid 86 van het Richtsnoer.
- **TARGET:** Het totaal van alle TARGET-Deelsystemen.
- **TARGET-NL:** Het TARGET-Deelsysteem van DNB.
- **Tenderprocedure:** Een Standaard Tenderprocedure dan wel een Snelle Tenderprocedure, zoals bedoeld in artikel 2 lid 92 van het Richtsnoer.
- **Tweede Pool Activa:** Alle Activa die niet tot de Monetaire Pool Activa behoren.
- **Verdrag:** Het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie.
- **Verpande Activa:** De in Artikel 11 lid 1 onder a tot en met e genoemde Activa.
- **Verzameldepot:** Een verzameldepot als bedoeld in de Wge.
- **Voorwaarden Bankbiljettenzendingen:** De voorwaarden van DNB voor de verzending van bankbiljetten van en naar DNB.

- **Voorwaarden Monetaire Beleidstransacties:** De contractuele voorwaarden die gelden tussen DNB en de Wederpartij, inhoudende de procedurevoorschriften, methoden, tijdschema's en operationele regelingen ter uitvoering van het monetaire beleidsinstrumentarium van het Eurosysteem, zoals deze voorwaarden thans luiden of op enig moment komen te luiden.
- **Voorwaarden Muntgeldzendingen:** De voorwaarden van DNB voor de verzending van munten van en naar DNB.
- **Voorwaarden TARGET-NL:** Documentatie van DNB, inhoudende regels, procedurevoorschriften, methoden, tijdschema's en operationele regelingen betreffende TARGET-NL, zoals deze documentatie thans luidt of op enig moment komt te luiden.
- **Wederpartij(en):** De Wederpartij(en) van DNB die:
 - a toegelaten zijn tot Monetaire Beleidstransacties, of;
 - b bij DNB een rekening in TARGET-NL aanhouden, of;
 - c in DNB Payment Hub een rekening aanhouden, of;
 - d in een rechtsverhouding tot DNB staan waarop deze Algemene Voorwaarden uitdrukkelijk van toepassing zijn verklaard.
- **Werkdag(en):**
 - a Met betrekking tot betalingsverplichtingen: alle dagen waarop TARGET-NL operationeel is, als gespecificeerd in de Voorwaarden TARGET-NL.
 - b Met betrekking tot verplichtingen tot levering van effecten, niet zijnde franco leveringen: alle dagen waarop zowel TARGET-NL operationeel is, zoals gespecificeerd in de Voorwaarden TARGET-NL, als het effectenafwikkelingsstelsel van het NECEFF operationeel is.
 - c Met betrekking tot verplichtingen tot levering van effecten, zijnde franco leveringen: alle dagen waarop het effectenafwikkelingsstelsel van het NECEFF operationeel is.
 - d Met betrekking tot werkzaamheden van DNB, die niet betrekking hebben op betalingsverplichtingen noch op verplichtingen tot levering van effecten: alle dagen waarop DNB voor die werkzaamheden geopend is.
- **Wge:** Wet giraal effectenverkeer

Artikel 3 – Schriftelijk bewijs van een overeenkomst; rekeningen

1. De Wederpartij kan uitsluitend schriftelijk bewijs leveren van het bestaan van een overeenkomst met DNB.
2. Een Wederpartij kan bij DNB niet meer dan één rekening aanhouden, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.

Artikel 4 – Vertegenwoordiging

1. De Wederpartij kan een derde een volmacht verlenen om namens haar met DNB te handelen.
2. Substitutie van een verleende volmacht is niet toegestaan, tenzij zulks schriftelijk tussen de Wederpartij en DNB is overeengekomen. De inhoud van de volmacht dient schriftelijk op een daartoe door DNB beschikbaar gesteld formulier, dan wel op een andere met DNB overeengekomen wijze, te worden aangegeven.
3. De Wederpartij zal DNB onverwijld schriftelijk mededeling doen van een wijziging in de bevoegdheid van een vertegenwoordiger van de Wederpartij alsmede van de herroeping of opzegging daarvan.
4. Wijzigingen in of beëindiging van de bevoegdheid van een vertegenwoordiger van de Wederpartij zullen, ook al heeft inschrijving daarvan in openbare registers plaatsgevonden, tegenover DNB eerst van kracht zijn nadat DNB daarvan schriftelijk in kennis is gesteld. DNB mag opdrachten die aan haar zijn gegeven door een vertegenwoordiger voordat of kort nadat DNB die mededeling van de wijziging of het einde heeft ontvangen, rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.
5. De Algemene Voorwaarden en alle overige tussen de Wederpartij en DNB toepasselijke bepalingen, regels en beperkingen zijn van overeenkomstige toepassing op de vertegenwoordiger in verband met de uitoefening van zijn vertegenwoordiging of volmacht. De Wederpartij is verantwoordelijk voor de naleving daarvan door haar vertegenwoordiger en zal er voor zorgen dat de Wederpartij en de vertegenwoordiger elkaar volledig geïnformeerd houden over al hetgeen voor hen als Wederpartij en vertegenwoordiger van belang is of kan zijn.

Artikel 5 – Mededelingen

Mededelingen aan DNB kunnen alleen schriftelijk, dan wel met behulp van tussen DNB en de Wederpartij overeengekomen andere communicatiemiddelen, worden gedaan. Op een aan DNB gedane mededeling kan door de Wederpartij slechts een beroep worden gedaan, nadat DNB van die mededeling heeft kunnen kennisnemen.

Artikel 6 – Gegevensdragers en communicatiemiddelen

1. De Wederpartij draagt er zorg voor dat DNB tijdig beschikt over alle gegevens waarvan DNB aangeeft of waarvan de Wederpartij redelijkerwijs moet begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor het nakomen door DNB van haar wettelijke en contractuele verplichtingen dan wel voor een correcte dienstverlening door DNB.
2. De Wederpartij maakt bij haar tot DNB gerichte verklaringen gebruik van door DNB voorgeschreven of goedgekeurde formulieren, gegevensdragers of communicatiemiddelen. De Wederpartij dient de door DNB aan haar ter beschikking gestelde formulieren, gegevensdragers en communicatiemiddelen, waaronder (computer) apparatuur en programmatuur, zorgvuldig te bewaren en te behandelen.
3. Indien de Wederpartij enige onregelmatigheid zoals verlies, diefstal of misbruik met betrekking tot de in lid 2 van dit Artikel bedoelde formulieren, gegevensdragers of communicatiemiddelen constateert, doet zij daarvan terstond mededeling aan DNB. Tot het moment waarop DNB deze mededeling ontvangt, zijn de gevolgen van het gebruik van die formulieren, gegevensdragers en communicatiemiddelen voor rekening en risico van de Wederpartij, tenzij de Wederpartij aantoonst dat DNB schuld te verwijten is. Een mededeling inzake enige onregelmatigheid dient schriftelijk door de Wederpartij aan DNB te worden bevestigd. De ontvangst van zodanige mededeling zal door DNB schriftelijk worden bevestigd.
4. Bij beëindiging van de rechtsverhouding met DNB worden de in lid 2 van dit Artikel bedoelde gegevensdragers en communicatiemiddelen, alsmede ongebruikte formulieren, terstond door de Wederpartij aan DNB teruggegeven.
5. De Wederpartij draagt er zorg voor dat opdrachten, opgaven en mededelingen aan DNB duidelijk, volledig en juist zijn. De Wederpartij houdt zich daarbij aan de voorschriften en de aanwijzingen van DNB.
6. De Wederpartij dient de door DNB goedgekeurde gegevensdragers en communicatiemiddelen overeenkomstig de aanwijzingen van DNB te gebruiken.
7. DNB is bevoegd opdrachten van een Wederpartij niet uit te voeren of op te schorten, indien de Wederpartij deze opdrachten niet op een correcte wijze heeft gegeven.
8. De Wederpartij die gebruik maakt van door DNB beschikbaar gestelde apparatuur en programmatuur, is aansprakelijk voor schending of misbruik van de daarop rustende

rechten en schade ten gevolge daarvan, voor zover zij deze apparatuur en programmatuur op andere wijze heeft gebruikt dan door DNB is voorgeschreven.

Artikel 7 – Diensten van derden

1. DNB is bevoegd:
 - a bij de uitvoering van overeenkomsten met de Wederpartij, gebruik te maken van de diensten van derden; en
 - b Activa van de Wederpartij ten name van DNB bij derden in bewaring te geven.
2. In het geval dat – op de voet van het bepaalde in lid 1 van dit Artikel – Activa zich onder derden bevinden, kan DNB te allen tijde te harer bevrijding ermee volstaan, aan die derden opdracht te geven die Activa direct of indirect ter beschikking van de Wederpartij te stellen en haar rechten dienaangaande aan de Wederpartij over te dragen.

Artikel 8 – Aansprakelijkheid

1. DNB, haar Bestuur en raad van commissarissen en haar werknemers zijn niet aansprakelijk voor schade veroorzaakt door een tekortkoming in de nakoming van de verplichtingen van DNB of enig ander handelen of nalaten, tenzij de Wederpartij aantoont dat deze schade in belangrijke mate te wijten is aan opzet of grove schuld van DNB of de desbetreffende persoon. Iedere aansprakelijkheid voor gevolgschade is uitgesloten.
2. DNB is niet aansprakelijk voor tekortkomingen van derden als bedoeld in Artikel 7 tenzij de Wederpartij aannemelijk maakt dat DNB bij de keuze van die derden onvoldoende zorgvuldigheid in acht heeft genomen.
3. Voor zover dat al niet voortvloeit uit lid 1 of lid 2 van dit Artikel is DNB niet aansprakelijk indien zij aannemelijk maakt dat een tekortkoming als hiervoor bedoeld het gevolg is van natuurrampen, internationale conflicten, gewelddadige of gewapende acties, maatregelen van enige overheid waaronder besluiten van organen van internationale organisaties en instructies of beschikkingen van de ECB, arbeidsongeregeldheden onder het personeel van DNB of van derden van wier diensten DNB gebruik maakt, boycotacties, storingen in de elektriciteitsvoorziening of storingen in communicatieverbindingen of apparatuur van DNB of van derden van wier diensten DNB gebruik maakt. Indien zich een omstandigheid als hier bedoeld voordoet, is DNB bevoegd alle maatregelen te treffen die zij noodzakelijk acht, daaronder begrepen de bevoegdheid om de uitvoering van haar operaties op te schorten. Als zich een omstandigheid als hier bedoeld voordoet, zal DNB die maatregelen treffen – teneinde de daaruit voor de Wederpartij voortvloeiende nadelige gevolgen te beperken – die in redelijkheid van haar gevegd kunnen worden.

Artikel 9 – Zekerheden Monetaire Pool Activa

1. De Wederpartij verbindt zich jegens DNB om aan DNB haar huidige en toekomstige Monetaire Pool Activa te verpanden tot zekerheid voor hetgeen DNB op enig moment, uit welken hoofde ook, van de Wederpartij te vorderen heeft.
2. De in lid 1 bedoelde pandrechten strekken in de eerste plaats tot zekerheid van de Monetaire Vorderingen en Intraday Vorderingen, in die zin dat het DNB vrijstaat te bepalen ter voldoening van welke Monetaire Vorderingen en Intraday Vorderingen een eventuele Executieopbrengst Monetaire Pool Activa eerst zal worden aangewend en, indien en voor zover na de voldoening daarvan van deze opbrengst een surplus resteert, dit surplus zal worden aangewend ter voldoening van de Overige Vorderingen.
3. Een Executieopbrengst Monetaire Pool Activa zal eerst worden aangewend ter voldoening van (i) de aan deze uitwinning gerelateerde kosten, rente, boeterente of boetes, (ii) de resterende Monetaire Vorderingen en resterende Intraday Vorderingen en (iii) indien en voor zover na de voldoening daarvan van deze opbrengst een surplus resteert, zal dit surplus worden aangewend ter voldoening van de Overige Vorderingen.

Artikel 10 – Zekerheden Tweede Pool Activa

1. De Wederpartij verbindt zich voorts jegens DNB om aan DNB haar huidige en toekomstige Tweede Pool Activa te verpanden tot zekerheid voor hetgeen DNB op enig moment, uit welken hoofde ook, van de Wederpartij te vorderen heeft.
2. De in lid 1 bedoelde pandrechten strekken in de eerste plaats tot zekerheid van de Overige Vorderingen, in die zin dat het DNB vrijstaat te bepalen ter voldoening van welke Overige Vorderingen een eventuele Executieopbrengst Tweede Pool Activa eerst zal worden aangewend en, indien en voor zover na de voldoening daarvan van deze opbrengst een surplus resteert, dit surplus zal worden aangewend ter voldoening van de Monetaire Vorderingen en Intraday Vorderingen.
3. Een Executieopbrengst Tweede Pool Activa zal eerst worden aangewend ter voldoening van (i) de aan deze uitwinning gerelateerde kosten, rente, boeterente of boetes, (ii) de resterende Overige Vorderingen en (iii) indien en voor zover na de voldoening daarvan van deze opbrengst een surplus resteert, zal dit surplus worden aangewend ter voldoening van de Monetaire Vorderingen en Intraday Vorderingen.

Artikel 11 – Vestiging Zekerheden

1. De pandrechten als bedoeld in Artikel 9 en Artikel 10 worden gevestigd op de volgende huidige en toekomstige Activa van de Wederpartij:
 - a ieder ten name van de Wederpartij staand aandeel in een door DNB gehouden Verzameldepot, voor zover voornoemd aandeel tevens kwalificeert als effect in de zin van artikel 7:51 sub e BW;

- b ieder ten name van de Wederpartij staand aandeel in een girodepot als bedoeld in de Wge, voor zover voornoemd aandeel tevens kwalificeert als effect in de zin van artikel 7:51 sub e BW;
 - c geld in de zin van artikel 7:51 sub d BW;
 - d vorderingen van de Wederpartij op DNB, daaronder begrepen vorderingen tot uitlevering van effecten of daarmee corresponderende rechten en vorderingen tot uitbetaling en/of afdracht van gelden, voor zover deze laatste vorderingen niet kwalificeren als geld in de zin van artikel 7:51 d BW;
 - e alle overige zaken, waardepapieren en effecten die DNB of een derde voor haar uit welken hoofde ook van of voor de Wederpartij onder zich heeft (met uitzondering van die welke DNB in gesloten bewaring heeft genomen).
2. De vestiging van het pandrecht door de Wederpartij vindt, zo mogelijk bij voorbaat, plaats door de toepasselijkheid van de Algemene Voorwaarden. Indien de wet nadere vereisten stelt aan de vestiging van een pandrecht, al dan niet bij voorbaat, op de in lid 1 genoemde Activa, dan vindt de vestiging, al dan niet bij voorbaat, plaats zodra aan deze vereisten is voldaan.
 3. Het onder b) van lid 1 van dit Artikel bedoelde pandrecht komt tot stand op het moment dat de betreffende aandelen op naam van DNB zijn bijgeschreven in het daartoe bestemde deel van de administratie van NECIGEF.
 4. Het onder d) van lid 1 bedoelde pandrecht wordt geacht te zijn medegedeeld aan DNB als bedoeld in artikel 3:246 lid 1 BW. DNB verleent de Wederpartij, onverminderd de voorwaarden waaraan de vorderingen zijn onderworpen, toestemming als bedoeld in artikel 3:246 lid 4 BW. Deze toestemming kan door DNB te allen tijde worden ingetrokken en komt te vervallen indien zich één van de omstandigheden genoemd in Artikel 14 lid 1 voordoet.
 5. Voor zover nodig geldt een tussen DNB en de Wederpartij opgemaakte akte waarop de Algemene Voorwaarden van toepassing zijn als een akte bestemd tot vestiging van een pandrecht door de Wederpartij ten behoeve van DNB.
 6. Op eerste verzoek van DNB zal de Wederpartij die handelingen verrichten en die documenten ondertekenen die naar het oordeel van DNB noodzakelijk of nuttig zijn voor de totstandkoming, de bescherming, de instandhouding of de uitoefening (met inbegrip van executie) van de in lid 1 van dit Artikel bedoelde zekerheden.
 7. Op eerste verzoek van DNB zal de Wederpartij iedere medewerking verlenen om overeenkomstig een door DNB aan te wijzen buitenlands rechtstelsel een met de in lid 1 van dit Artikel genoemde zekerheidsrechten vergelijkbaar zekerheidsrecht tot stand te laten komen.

8. De Wederpartij verleent onherroepelijke volmacht aan DNB met het recht van substitutie om, steeds wanneer DNB dit wenst, namens de Wederpartij de in dit Artikel genoemde zekerheden tot stand te laten komen.
9. De Wederpartij is verplicht om op eerste schriftelijk verzoek van DNB onverwijld voldoende zekerheid te stellen voor de nakoming van haar bestaande en toekomstige verplichtingen jegens DNB.
10. De Wederpartij is niet bevoegd om de Verpande Activa te bezwaren en/of te vervreemden, anders dan als bedoeld in dit Artikel. De Wederpartij staat er voor in dat zij tot bezwaring van de Verpande Activa bevoegd is en dat de Verpande Activa vrij zijn van rechten en aanspraken van anderen dan DNB.
11. DNB is bevoegd de in dit Artikel genoemde zekerheden geheel of gedeeltelijk op te zeggen.

Artikel 12 – Uitoefening aan zekerheden verbonden bevoegdheden

1. DNB heeft het recht de Activa waarop ten behoeve van DNB een pandrecht in het kader van een financiëlezekerheidsovereenkomst tot vestiging van een pandrecht tot stand is gekomen te gebruiken of te verkopen en de opbrengst te behouden zoals bedoeld in artikel 7:53 lid 1 BW, alsmede, voor zover de genoemde Activa bestaan uit effecten in de zin van artikel 7:51 sub e BW, zich die effecten toe te eigenen zoals bedoeld in artikel 7:54 lid 3 BW.
2. DNB heeft het recht een vordering tot zekerheid waarvan een pandrecht in het kader van een financiëlezekerheidsovereenkomst tot vestiging van een pandrecht tot stand is gekomen te verrekenen met de waarde van gelijkwaardige goederen zoals bedoeld in artikel 7:53 lid 4 BW indien de Wederpartij in verzuim is jegens DNB.
3. DNB is niet gehouden aan de Wederpartij de in artikel 3:249 lid 1 BW en de in artikel 3:252 BW bedoelde mededeling te doen. Nadat DNB van haar uitwinningsbevoegdheid gebruik heeft gemaakt, zal zij de Wederpartij daarvan binnen een redelijke termijn schriftelijk in kennis stellen.
4. De Wederpartij doet afstand van haar recht een in artikel 3:251 lid 1 BW respectievelijk artikel 7:54 lid 2 en 3 BW bedoelde afwijkende wijze van verkoop te verzoeken.
5. DNB is, met uitsluiting van de Wederpartij, bevoegd de aan Verpande Activa verbonden stemrechten uit te oefenen indien (i) de Wederpartij in verzuim is jegens DNB en (ii) DNB schriftelijk aan de Wederpartij heeft medegedeeld dat zij aanspraak maakt op deze bevoegdheid. DNB is niet verplicht van haar bevoegdheid gebruik te maken. Zij is gerechtigd de stemrechten naar eigen oordeel en gericht op haar eigen belangen als pandhouder uit te oefenen.

Artikel 13 – Reikwijdte van een pandrecht op Onderliggende Activa

Indien ten behoeve van DNB een pandrecht wordt gevestigd op Activa, zal dit pandrecht – tenzij anders is overeengekomen – mede rusten op alle renten, dividenden en andere burgerlijke vruchten die op deze Activa tot uitkering komen.

Artikel 14 – Verzuim en onmiddellijke opeisbaarheid

1. De Wederpartij zal, onverminderd hetgeen hierover uit de wet of overeenkomst voortvloeit, in verzuim zijn door het enkele feit dat en vanaf het moment waarop, een van de volgende genoemde feiten of omstandigheden zich heeft voorgedaan:
 - a. een beslissing van een bevoegde rechterlijke of andere autoriteit strekkende tot tenuitvoerlegging van een liquidatieprocedure ten aanzien van de Wederpartij of de aanstelling van een curator of een soortgelijke functionaris voor de Wederpartij, of een vergelijkbare procedure.

Voor de toepassing van dit onderdeel a) geldt het enkel nemen van crisispreventie- of crisisbeheersmaatregelen tegen een Wederpartij in de zin van Richtlijn 2014/59/EU niet als een grond voor verzuim in de zin van dit lid waarvoor geen ingebrekestelling is vereist;
 - b. de Wederpartij wordt onderworpen aan de bevrozing van tegoeden en/of maatregelen, waaronder uit hoofde van artikel 75 of artikel 215 of soortgelijke bepalingen van het Verdrag opgelegde beperkende maatregelen, waardoor de Wederpartij beperkt wordt in het gebruik van haar tegoeden;
 - c. de Wederpartij is niet langer onderworpen aan het stelsel van Reserveverplichtingen van het Eurosysteem, zoals vereist in artikel 55, punt a) van het Richtsnoer, en geïmplementeerd in de Voorwaarden Monetaire Beleidstransacties;
 - d. de Wederpartij is niet langer onderworpen aan geharmoniseerd toezicht van de Unie/EER of vergelijkbaar toezicht uit hoofde van artikel 55, punt b) van het Richtsnoer, en geïmplementeerd in de Voorwaarden Monetaire Beleidstransacties;
 - e. de Wederpartij wordt een Liquidatie-Entiteit als gedefinieerd in artikel 2, punt 99 bis van het Richtsnoer.
2. Als gevolg van het in lid 1 van dit Artikel genoemde verzuim zullen de vorderingen van DNB op de Wederpartij – ook indien het betreft vorderingen onder voorwaarde – vanaf bedoeld tijdstip volledig opeisbaar zijn, een en ander zonder dat enige ingebrekestelling of gerechtelijke tussenkomst nodig zal zijn, en is DNB gerechtigd het verdere gebruik door de Wederpartij van haar rekeningen bij DNB te beperken, op te schorten of te beëindigen.
3. De Wederpartij zal, terstond nadat een of meer van de in lid 1 van dit Artikel genoemde feiten of omstandigheden zich heeft voorgedaan, DNB daarvan schriftelijk in kennis stellen.

Artikel 15 – Opeisbaarheid na ingebrekestelling

1. Indien zich een van de volgende genoemde feiten of omstandigheden heeft voorgedaan zal de Wederpartij in verzuim zijn na schriftelijke ingebrekestelling door DNB en vanaf het moment van het verstrijken van een in de ingebrekestelling vermelde redelijke termijn voor nakoming van maximaal 3 Werkdagen:
 - a. een beslissing van een bevoegde rechterlijke of andere autoriteit strekkende tot tenuitvoerlegging van een interventiemaatregel, met uitzondering van de interventiemaatregel uit hoofde van artikel 14, lid 1, punt a tot beperking van haar bedrijfsactiviteiten, met inbegrip van een moratorium, een saneringsmaatregel of een andere vergelijkbare procedure bedoeld om de financiële positie van de Wederpartij te vrijwaren of te herstellen en te voorkomen dat een beslissing als bedoeld in artikel 14, lid 1, punt a, wordt genomen;
 - b. de Wederpartij voldoet niet langer aan de in artikel 55 punt (d) van het Richtsnoer bedoelde operationele criteria van DNB en geïmplementeerd in de Voorwaarden Monetaire Beleidstransacties;
 - c. de Wederpartij legt een schriftelijke verklaring af dat zij niet in staat is haar schulden geheel of gedeeltelijk te betalen of haar verplichtingen na te komen die voortvloeien uit Monetaire Beleidstransacties of andere transacties met DNB of met een andere NCB, of de Wederpartij staakt haar doel uit hoofde van haar statuten of soortgelijke oprichtingsdocumenten, of de Wederpartij legt een verklaring af dat zij voornemens is haar doel te staken uit hoofde van haar statuten of soortgelijke oprichtingsdocumenten, of de Wederpartij is met haar schuldeisers een vrijwillige algemene overeenkomst of regeling aangegaan of indien de Wederpartij insolvent is of geacht wordt insolvent te zijn, of geacht wordt haar schulden niet te kunnen betalen;
 - d. er worden procedurele stappen ondernomen voorafgaand aan een besluit uit hoofde van artikel 14 lid 1, punt (a), of de punten (a) of (f) van dit lid, met inbegrip van een voorstel tot intrekking van de vergunning voor het verrichten van activiteiten in het kader van:
 - a) Richtlijn 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 575/2013; of
 - b) Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad, zoals geïmplementeerd in de betrokken lidstaat die de euro als munt heeft;
 - e. er wordt een tijdelijke bewindvoerder of een andere soortgelijke functionaris aangesteld die bevoegd is om het vermogen van de Wederpartij om aan zijn verplichtingen jegens het Eurosysteem te voldoen te beperken;
 - f. een curator, trustee of soortgelijke functionaris wordt aangesteld voor het geheel of voor een wezenlijk deel van het vermogen van de Wederpartij, voor zover van toepassing;

- g. een onjuiste of onware voorstelling of een andere precontractuele verklaring wordt door de Wederpartij afgelegd of geïmpliceerd op grond van toepasselijke wettelijke bepalingen met betrekking tot:
 - i. Monetaire Beleidstransacties of andere transacties met DNB of met een andere NCB, of
 - ii. de naleving van wet- of regelgeving waaraan de Wederpartij onderworpen kan zijn, die een bedreiging kunnen vormen voor de nakoming door de Wederpartij van haar verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst die zij is aangegaan met het oog op het verrichten van Monetaire Beleidstransacties van het Eurosysteem;
- h. de vergunning van de Wederpartij om activiteiten uit hoofde van Richtlijn 2014/65/EU te verrichten, zoals geïmplementeerd in de desbetreffende lidstaat die de euro als munt heeft, wordt opgeschort of ingetrokken;
- i. de tijdelijke uitsluiting van de Wederpartij van, of de beëindiging van haar deelname aan betalingssystemen via welke betalingen voor Monetaire Beleidstransacties (met uitzondering van deviezenswaps) worden verricht, of de tijdelijke uitsluiting van de Wederpartij van, of de beëindiging van haar deelname aan, effectenafwikkelingssystemen voor de afwikkeling van Monetaire Beleidstransacties van het Eurosysteem;
- j. er worden maatregelen als bedoeld in artikel 41, lid 1, artikel 43, lid 1 en artikel 44 van Richtlijn 2013/36/EG genomen tegen de Wederpartij;
- k. de Wederpartij voldoet met betrekking tot Repo-overeenkomsten niet aan de bepalingen betreffende risicobeheersingsmaatregelen;
- l. de Wederpartij met betrekking tot een Repo-Overeenkomst verzuimt de aan- of terugkoop prijs te betalen of de aan- of teruggekochte activa te leveren, of in het geval van leningen tegen onderpand, de Wederpartij verzuimt de activa te leveren of het krediet terug te betalen op de voor dergelijke betalingen en leveringen toepasselijke datums;
- m. de Wederpartij met betrekking tot deviezenswaps voor monetairbeleidsdoeleinden en termijndeposito's verzuimt het bedrag in euro, of in het geval van deviezenswaps voor monetairbeleidsdoeleinden, in deviezen te betalen op de voor dergelijke betalingen en leveringen toepasselijke datums;
- n. er doet zich een geval van verzuim voor dat niet wezenlijk verschilt van de in dit artikel beschreven gevallen met betrekking tot de Wederpartij uit hoofde van een overeenkomst voor het beheer van de externe reserves of van het eigen vermogen van de ECB of NCB's;
- o. de Wederpartij verzuimt de relevante informatie te verstrekken, hetgeen ernstige gevolgen heeft voor DNB;

- p. de Wederpartij verzuimt andere verplichtingen uit hoofde van Repo-Overeenkomsten en deviezenswaps na te komen en, indien herstel mogelijk is, herstelt dit niet binnen uiterlijk 30 dagen in het geval van transacties tegen onderpand en binnen uiterlijk 10 dagen voor deviezenswaps na aanmaning daartoe door DNB;
 - q. er doet zich een geval van verzuim voor ten aanzien van de Wederpartij, met inbegrip van haar bijkantoren, uit hoofde van een met het oog op de uitvoering van Monetaire Beleidstransacties van het Eurosysteem gesloten overeenkomst of transactie met het Eurosysteem;
 - r. de Wederpartij wordt onderworpen aan de bevrozing van tegoeden en/of andere maatregelen opgelegd door een lidstaat die de euro als munt heeft die het vermogen van de Wederpartij om haar tegoeden te gebruiken beperken;
 - s. alle activa van de Wederpartij, of een aanzienlijk deel daarvan, zijn onderworpen aan een bevrozingsbevel, beslag, inbeslagneming of enig andere procedure strekkende tot bescherming van het algemeen belang of de rechten van de schuldeisers van de Wederpartij;
 - t. alle of een aanzienlijk deel van de activa van de Wederpartij worden overgedragen aan een andere entiteit, of alle of een aanzienlijk deel van de bedrijfsactiviteiten of bedrijfsactiviteiten van de Wederpartij worden verkocht, ontbonden, geliquideerd of stopgezet, of een daartoe strekkend besluit wordt genomen, en
 - u. elke andere dreigende of bestaande gebeurtenis die een bedreiging vormt voor de nakoming door de Wederpartij van haar verplichtingen uit hoofde van de (contractuele) regelingen die zij is aangegaan met het oog op de uitvoering van Monetaire Beleidstransacties van het Eurosysteem of uit hoofde van andere op de relatie tussen de Wederpartij en de ECB of een van de NCB's toepasselijke contractuele en/of wettelijke regels; of de Wederpartij verzuimt een andere verplichting, overeenkomst of transactie met DNB, uit hoofde van Monetaire Beleidstransacties gesloten (contractuele) regelingen of andere op de relatie tussen de Wederpartij en de ECB of een van de NCB's toepasselijke contractuele en/of wettelijke regels na te komen.
2. In het geval van de in lid 1 van dit artikel genoemde gronden van verzuim wordt het geval van verzuim door DNB gemeld overeenkomstig de Eurosysteemprocedures zoals vastgesteld door de Raad van Bestuur van de ECB.
 3. Als gevolg van dit verzuim zullen de vorderingen van DNB op de Wederpartij – ook indien het betreft vorderingen onder voorwaarde – volledig opeisbaar zijn, zonder dat enige verdere ingebrekestelling of enige gerechtelijke tussenkomst noodzakelijk zal zijn, en is DNB gerechtigd het verdere gebruik door de Wederpartij van haar rekeningen bij DNB te beperken, op te schorten of te beëindigen.

4. De Wederpartij zal, terstond nadat een of meer van de in lid 1 van dit Artikel onder g) tot en met j), en r) tot en met u) genoemde feiten of omstandigheden zich hebben voorgedaan, DNB daarvan schriftelijk in kennis stellen.

Artikel 16 – Verrekening en terugbetaling

1. DNB is – onverminderd haar overige rechten – steeds bevoegd om hetgeen zij al dan niet opeisbaar of onder voorwaarde van de Wederpartij heeft te vorderen, te verrekenen met al dan niet opeisbare vorderingen van de Wederpartij op DNB, ongeacht de valuta waarin die vorderingen luiden. DNB zal de Wederpartij zo mogelijk tevoren in kennis stellen van het feit dat zij gebruik maakt van haar verrekeningsbevoegdheid.
2. Vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de koers van de dag van verrekening.
3. In het geval dat DNB tegenover een aan de Wederpartij gedane betaling een tegenwaarde moet ontvangen en deze tegenwaarde haar niet tijdig of niet behoorlijk heeft bereikt, zal de Wederpartij op eerste verzoek van DNB het door DNB betaalde bedrag in dezelfde valuta terugbetalen, zulks onder gehoudenheid van de Wederpartij tot vergoeding aan DNB van door DNB gederfde rente en/of door DNB geleden of te lijden directe schade.
4. Iedere creditering geschiedt onder het voorbehoud dat, indien DNB de tegenwaarde daarvoor nog moet ontvangen, deze tijdig, definitief en onvoorwaardelijk wordt ontvangen. Bij gebreke daarvan is DNB bevoegd de creditering met terugwerkende kracht en zonder voorafgaande kennisgeving ongedaan te maken door debitering van een gelijk bedrag. Indien de Wederpartij op enige rekening in Euro is gecrediteerd ter zake van effecten in vreemde valuta of ter zake van andere aan wisselkoersen onderhevige Activa, zal de ongedaanmaking geschieden door debitering met het bedrag in euro, waarvoor de Wederpartij op de dag van de ongedaanmaking die vreemde valuta of die Activa had kunnen verwerven.

Artikel 17 – Opschortingsrecht

In het geval DNB jegens de Wederpartij een opeisbare vordering heeft, is zij – onverminderd haar overige rechten – bevoegd de nakoming van haar verbintenissen, uit welke hoofde dan ook, jegens de Wederpartij op te schorten totdat voldoening van haar vordering plaatsvindt.

Artikel 18 – Boeterente

Indien de Wederpartij in verzuim is ter zake van de betaling van door haar aan DNB verschuldigde bedragen, is zij – onverminderd de overige rechten van DNB – voor de duur van dat verzuim aan DNB een boeterente over die bedragen verschuldigd welke gelijk is aan de rente geldend voor de Marginale Beleningsfaciliteit, vermeerderd met 2,5 procentpunt.

Artikel 19 – Opschorting, beperking en uitsluiting van de toegang tot Monetaire Beleidstransacties en Intraday-Krediet

1. Onverminderd haar overige rechten, is DNB gerechtigd om – voor zover dit in de gegeven omstandigheden gerechtvaardigd is – de toegang van Wederpartijen tot alle Monetaire Beleidstransacties en Intraday-Krediet op te schorten, te beperken of uit te sluiten:
 - a) voorzichtigheidshalve (grounds of prudence), en
 - b) indien zich een of meer feiten of omstandigheden voordoen als genoemd in Artikel 14 lid 1, respectievelijk Artikel 15 lid 1.
2. Voorzichtigheidshalve (grounds of prudence) kan DNB Activa afwijzen, het gebruik van Activa beperken of aanvullende surpluspercentages toepassen op Activa geleverd door specifieke Wederpartijen als onderpand voor krediettransacties van het Eurosysteem.
3. Onverminderd haar overige rechten, is DNB gerechtigd om – voor zover dit in de gegeven omstandigheden gerechtvaardigd is – de toegang van Wederpartijen tot openmarkttransacties van het Eurosysteem op te schorten:
 - a) in de gevallen en voor de duur als vermeld in Deel vijf van het Richtsnoer; en
 - b) indien de Wederpartij in strijd handelt met de voorschriften met betrekking tot het aanhouden van minimum reserves.
4. De Raad van Bestuur van de ECB heeft het recht om DNB een bindende aanwijzing te geven over een te nemen maatregel, waaronder de opschorting en uitsluiting van Wederpartijen van de toegang tot open-markttransacties of tot de permanente faciliteiten. In geval van een dergelijke aanwijzing, is DNB jegens de Wederpartij gerechtigd de ter uitvoering van de aanwijzing te nemen maatregelen uit te voeren.

Artikel 20 – Boetes

1. Onverminderd de bevoegdheid van DNB om vergoeding te vorderen van de daadwerkelijk geleden schade en overigens nakoming te vorderen van de verplichtingen van de Wederpartij, is DNB gerechtigd om voor zover dit in de gegeven omstandigheden gerechtvaardigd is en zonder dat enige ingebrekestelling of gerechtelijke tussenkomst nodig zal zijn, een onmiddellijk opeisbare boete op te leggen aan:
 - a) een Wederpartij die handelt in strijd met de regels, als gespecificeerd in de Voorwaarden Monetaire Beleidstransacties, ter zake van (i) Tenderprocedures, (ii) Bilaterale Transacties, (iii) het gebruik van Beleenbare Activa en (iv) einde-dag procedures en toegang tot de Marginale Beleningsfaciliteit, en
 - b) een Wederpartij als bedoeld in artikel 10 lid 2 onder a), c) of d) van Deel II van de Voorwaarden TARGET-NL, die een door DNB aan haar verleend Intraday-Krediet aan het eind van de dag om enigerlei reden niet aflost.

2. De in lid 1 van dit Artikel bedoelde boetes worden voor wat betreft het onder lid 1 onder a) van dit Artikel genoemde geval berekend overeenkomstig het daaromtrent bepaalde in de Voorwaarden Monetair Beleidstransacties en Deel vijf van het Richtsnoer en voor wat betreft de gevallen bedoeld onder lid 1 onder b) van dit artikel overeenkomstig het daaromtrent bepaalde in artikel 12 lid 3 van Deel II van de Voorwaarden TARGET-NL.
3. Indien DNB gerechtigd is om aan een Wederpartij wegens hetzelfde handelen of nalaten – doch uit hoofde van verschillende voorschriften – meer dan één boete op te leggen, staat het DNB vrij die Wederpartij niettemin slechts één boete op te leggen, en wel de boete waarvan het bedrag het hoogst is.

Artikel 21 – Schadeloosstelling

Onverminderd haar overige rechten, heeft DNB – indien zich een van de feiten of omstandigheden voordoet als genoemd in Artikel 14 lid 1, respectievelijk Artikel 15 lid 1 – recht op vergoeding van door haar geleden of te lijden directe schade als gevolg van die feiten of omstandigheden.

Artikel 22 – Controle van opgaven; herstel van onjuistheden

1. De Wederpartij is verplicht de door DNB aan haar toegezonden of ter beschikking gestelde opgaven, onder welke benaming ook gedaan, terstond na terbeschikkingstelling op hun juistheid en volledigheid te controleren. Als datum van verzending of terbeschikkingstelling geldt de datum van verzending of terbeschikkingstelling zoals die blijkt uit kopieën, verzendlijsten of anderszins uit de administratie van DNB.
2. De Wederpartij en DNB hebben de plicht (i) elkaar onverwijld na constatering in kennis te stellen van de vaststelling van een onjuistheid in een door DNB gedane opgave en (ii) medewerking te verlenen aan het herstel van die onjuistheid.
3. Onverminderd het bepaalde in lid 1 van dit Artikel is DNB, bij constatering van fouten bij de uitvoering van opdrachten en andere werkzaamheden, steeds bevoegd zonder instemming van de Wederpartij die fouten te herstellen en daartoe alle maatregelen te treffen die zij noodzakelijk acht, daaronder begrepen de bevoegdheid om de uitvoering van haar operaties op te schorten.

Artikel 23 – Bewijs

1. Indien twee maanden na de datum van verzending van de opgave geen schriftelijke mededeling betreffende een onjuistheid, als bedoeld in Artikel 22 lid 1, door DNB is ontvangen wordt de Wederpartij geacht akkoord te zijn gegaan met die opgave, tenzij de Wederpartij aantoont sedert die datum van verzending redelijkerwijs niet in de gelegenheid te zijn geweest DNB van die onjuistheid in kennis te stellen.

2. Tegenover de Wederpartij strekt een uittreksel uit de administratie van DNB tot volledig bewijs, behoudens door de Wederpartij geleverd tegenbewijs.

Artikel 24 – Tarieven en kosten

DNB is bevoegd Wederpartijen voor haar verrichtingen tarieven en/of kosten in rekening te brengen. Tarieven en/of kosten worden vooraf door DNB aan Wederpartijen bekend gemaakt. De door de Wederpartij verschuldigde tarieven en/of kosten kunnen door DNB worden gedebiteerd ten laste van de rekening die de Wederpartij bij DNB aanhoudt zonder voorafgaande kennisgeving aan de Wederpartij.

Artikel 25 – Opzegging/beëindiging

1. Zowel de Wederpartij als DNB is te allen tijde gerechtigd de relatie, zonder inachtneming van enige termijn doch onder opgave van redenen, schriftelijk op te zeggen.
2. Na opzegging van de relatie worden de tussen DNB en de Wederpartij bestaande rechtsverhoudingen afgewikkeld met inachtneming van de daarvoor geldende termijnen. Tijdens de afwikkeling blijven deze Algemene Voorwaarden en de op de individuele overeenkomsten toepasselijke specifieke voorwaarden van toepassing.
3. Indien zich een van de feiten of omstandigheden voordoet als genoemd in Artikel 14 lid 1 respectievelijk Artikel 15 lid 1 is DNB vanaf het tijdstip waarop het desbetreffende verzuim is ingetreden gerechtigd alle rechtsverhoudingen, overeenkomsten en transacties met de Wederpartij – zonder inachtneming van enige termijn en desgewenst zonder opgave van redenen – terstond te beëindigen.

Artikel 26 – Wijzigingen

1. DNB is te allen tijde gerechtigd deze Algemene Voorwaarden, de Voorwaarden Monetaire Beleidstransacties, de Voorwaarden TARGET-NL, de Voorwaarden Bankbiljettenzendingen van en naar DNB, de Voorwaarden Muntgeldzendingen van en naar DNB, verdere door haar gehanteerde procedurevoorschriften, methoden, tijdschema's en operationele regelingen, alsmede door haar in rekening te brengen tarieven en kosten, te wijzigen.
2. DNB zal de Wederpartij van zodanige wijziging vóór de inwerkingtreding daarvan schriftelijk, dan wel op een andere naar het oordeel van DNB daartoe geëigende wijze, mededeling doen.
3. De Wederpartij wordt, na verloop van 14 kalenderdagen na het doen van de in lid 2 bedoelde mededeling, geacht deze wijziging te hebben ontvangen en daarvan kennis te hebben genomen.

Artikel 27 – Afwijking

De Wederpartij kan slechts een beroep doen op een afwijking van deze Algemene Voorwaarden, indien de afwijking schriftelijk door DNB is bevestigd.

Artikel 28 – Uitsluiting overdracht en bezwaring

Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van DNB zijn rechten en/of verplichtingen van de Wederpartij jegens DNB uit welken hoofde ook onoverdraagbaar aan derden en zijn vorderingen op DNB niet vatbaar voor bezwaring met (beperkte) rechten ten behoeve van derden.

Artikel 28a - Privacy

Voor zover de uitvoering van deze Algemene Voorwaarden en/of de overeenkomst waarop deze van toepassing zijn de verwerking van persoonsgegevens van de Wederpartij met zich brengt, worden deze persoonsgegevens verwerkt voor zover dat nodig is (i) voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doelen of (ii) met de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van de Wederpartij. De gegevens van de Wederpartij worden opgeslagen in overeenstemming met het retentiebeleid van DNB en in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming. Voor meer informatie wordt verwezen naar de privacy notice op de website van DNB (<https://www.dnb.nl/privacy-en-beveiliging/privacy-notice/>).

Artikel 29 – Geschillen

1. De bevoegde rechter om kennis te nemen van geschillen tussen de Wederpartij en DNB is de bevoegde rechter te Amsterdam.
2. Indien DNB als eisende partij optreedt en de Wederpartij (i) buiten Nederland in een andere EU-lidstaat gevestigd is of (ii) gevestigd is in een land dat partij is bij het Verdrag betreffende de rechterlijke bevoegdheid, de erkenning en de tenuitvoerlegging van beslissingen in burgerlijke en handelszaken, is DNB, in afwijking van het bepaalde in lid 1 van dit Artikel, bevoegd om een geschil niet aanhangig te maken bij de bevoegde rechter te Amsterdam, doch bij de voor de Wederpartij in aanmerking komende rechter buiten Nederland.

Artikel 30 – Toepasselijk recht

Op de relatie tussen DNB en de Wederpartij is Nederlands recht van toepassing.

Artikel 31 – Correspondentieadres

1. Het adres voor een schriftelijke mededeling aan DNB luidt als volgt:
De Nederlandsche Bank NV
Postbus 98

1000 AB Amsterdam, met vermelding van de afdeling die het aangaat.

2. De Wederpartij dient DNB schriftelijk mede te delen naar welk adres voor hem bestemde stukken, opgaven of schriftelijke mededelingen dienen te worden gezonden. Adreswijzigingen dient de Wederpartij schriftelijk mede te delen bij gebreke waarvan DNB bevoegd is voornoemde stukken, opgaven of schriftelijke mededelingen aan het laatste aan haar schriftelijk meegedeelde correspondentieadres te zenden.

Artikel 32 – Inwerkingtreding

Deze Algemene Voorwaarden treden in werking op 1 januari 2026 en vervangen de eerdere voorwaarden van 6 mei 2024.

Artikel 33 – Publicatie

1. Deze Algemene Voorwaarden zijn gepubliceerd op de website van DNB (www.dnb.nl).
2. De Voorwaarden Monetaire Beleidstransacties en de Voorwaarden TARGET-NL worden door DNB aan Wederpartijen ter beschikking gesteld door publicatie op de website van DNB (www.dnb.nl). Op wijzigingen van deze documenten is Artikel 26 van toepassing.

HOOFDSTUK II – REKENINGEN**Artikel 34 – Storten en disponeren, overboeken en incasseren, passagefaciliteit**

1. Storten en disponeren
 - a Voor stortingen en disposities van bankbiljetten gelden – voor wat betreft rekeninghouders die de hierna te noemen overeenkomst met DNB zijn aangegaan en voor de door hen ingeschakelde waardetransporteur(s) – de bepalingen als opgenomen in de ‘Chartale Distributie Overeenkomst’ en – voor wat betreft de overige rekeninghouders en de door hen ingeschakelde waardetransporteur(s) – de bepalingen als opgenomen in de ‘Voorwaarden voor Bankbiljettenzendingen van en naar DNB’, zoals deze voorwaarden thans luiden of te eniger tijd komen te luiden.
 - b Voor stortingen en disposities van munten door muntverwerkers en door hen ingeschakelde waardetransporteur(s) gelden de ‘Voorwaarden voor Muntgeldzendingen van en naar DNB’, zoals deze voorwaarden thans luiden of te eniger tijd komen te luiden.
 - c In afwijking van het onder (a) en (b) bepaalde kunnen, gedurende de uren dat de kas geopend is en na deugdelijke legitimatie, aan de balie stortingen worden gedaan in Nederlands wettig betaalmiddel of door middel van coupons, wissels en cheques, en kunnen opdrachten tot uitbetaling worden uitgevoerd.
 - d Cheques worden bij aanbieding, ook wanneer zij aan toonder zijn gesteld, door de aanbieder op de achterzijde van zijn handtekening voorzien.
2. Overboeken en incasseren
 - a Opdrachten tot overboeking kunnen, door middel van op naam gestelde giroformulieren, ter uitvoering worden afgegeven of toegezonden, mits de handtekeningen van de beschikkingsbevoegden bij DNB zijn gedeponerd.
 - b De Wederpartij kan, onder door DNB te stellen voorwaarden en na van DNB verkregen schriftelijke toestemming, voor de verstrekking van opdrachten ook gebruik maken van door DNB goedgekeurde gegevensdragers of communicatiemiddelen. De opdrachten worden aanvaard en uitgevoerd zoals zij blijken de administratie van DNB aan haar zijn verstrekt.

- c Op verzoek van de Wederpartij belast DNB zich met de incassering van coupons, wissels en cheques, die haar met een op een formulier verstrekte specificatie worden aangeboden. DNB is bevoegd bij de incassering gebruik te maken van diensten van derden.
- d DNB draagt zorg voor tijdig protest van ter incassering ontvangen wissels of cheques, betaalbaar bij DNB te Amsterdam. Zij aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor het nalaten van tijdig protest van wissels of cheques, die op andere plaatsen betaalbaar zijn.

Artikel 35 – Rekeningoverzichten

Telkens wanneer op een Werkdag één of meer boekingen op de rekening plaatsvinden, zendt DNB aan de Wederpartij een genummerd rekeningoverzicht, houdende opgave van de verrichte boekingen, alsmede van het eindsaldo van het vorige rekeningoverzicht en het na de boeking resterende saldo.

Artikel 36 – Creditrente

Tenzij anders is overeengekomen of een andersluidende regeling van toepassing is, is op creditsaldi in rekening-courant een rentevergoeding van 0 procent of de Depositorrente van toepassing, waarbij het laagste telt.

Artikel 37 – Valutering

1. Stortingen aan de balie gedurende de uren dat de kas is opengesteld worden gevaluteerd per de dag van storting.
2. Bij overboekingen worden debiteringen en crediteringen gevaluteerd per de dag van uitvoering van de opdracht. Overboekingen worden niet uitgevoerd met een valutadatum die ligt vóór de datum van ontvangst van de overboekingsopdracht.
3. Overboekingen worden niet gevaluteerd met een datum die ligt vóór de opening van de desbetreffende rekeningen.
4. Uitbetalingen aan de balie worden gevaluteerd per de dag van uitbetaling.

Artikel 38 – Verrekening van renten, tarieven en kosten

1. Op door DNB te bepalen tijdstippen, alsmede bij beëindiging van de rekeningcourantverhouding, wordt de rekening belast, respectievelijk gecrediteerd, voor door de Wederpartij, respectievelijk door DNB, verschuldigde rente en wordt de rekening belast voor tarieven en kosten.

2. Wanneer door terugneming van Onderliggende Activa op een rekening geen debetstand meer is toegestaan, wordt de rekening op het tijdstip van die terugneming belast voor de verschuldigde renten, tarieven en kosten.
3. Debetstanden, dan wel overschrijdingen van de kredietlimiet veroorzaakt wegens door DNB in rekening gebrachte renten, tarieven en kosten, dienen terstond aangezuiverd te worden.

HOOFDSTUK III – OPEN BEWAARNEMING

Artikel 39 – Voorwerp van open bewaarneming

DNB kan waardepapieren, daaronder begrepen effecten, in open bewaarneming aanvaarden. Zij is bevoegd ter open bewaarneming aangeboden waardepapieren onder opgave van redenen te weigeren.

Artikel 40 – Termijn

De open bewaarneming geschiedt tot en met 31 december van het jaar waarin de bewaarneming is overeengekomen en vervolgens per kalenderjaar, onder stilzwijgende verlenging telkens met een zelfde termijn tot aan de opzegging van de bewaarneming.

Artikel 41 – Aanbieding en terugneming

1. Fysieke waardepapieren kunnen ter open bewaarneming worden aangeboden bij DNB.
2. Aanbieding van de in een verzameldepot opgenomen effecten en terugneming van deze effecten vindt plaats door overboeking op, dan wel van, een door DNB aangehouden stukkenrekening.
3. Aanbieding van waardepapieren ter open bewaarneming in het buitenland en terugneming van deze waardepapieren vindt plaats bij de in Artikel 45 bedoelde instellingen.
4. De aan te bieden waardepapieren dienen op verzoek van DNB genoegzaam schriftelijk te zijn omschreven.

Artikel 42 – Vastlegging van nummers van waardepapieren

DNB legt op verzoek van de Wederpartij de nummers vast van waardepapieren, indien en voor zover die nummers aan DNB zijn kenbaar gemaakt.

Artikel 43 – Diensten van DNB

1. Met betrekking tot de in open bewaarneming berustende waardepapieren draagt DNB zorg voor:
 - a het incasseren van renten, dividenden en andere uitkeringen, alsmede het overboeken van de desbetreffende bedragen op de wijze als is overeengekomen en voor zover niet anders is bepaald;
 - b het kennis geven van aflosbaarstellingen, conversies en verwisselingen, alsmede van aanwijzingen als claim, stockdividend of bonus;
 - c de uit b voortvloeiende verrichtingen; en
 - d alle handelingen, vereist in verband met de leverbaarheid.

2. Het kennis geven van de onder (b) genoemde aflosbaarstellingen en aanwijzingen geschiedt aan de hand van de trekkings- en restantenlijsten, respectievelijk andere publicaties die verschijnen na de datum van aanbidding ter open bewaarneming van de desbetreffende waardepapieren. Ter zake van effecten die zijn opgenomen in een verzameldepot wordt – voor zover deze aan uitloting onderhevig zijn – telkens bij uitloting aan iedere Wederpartij afzonderlijk een met haar gerechtigdheid in een verzameldepot overeenkomend bedrag aan voor aflossing aangewezen effecten toegedeeld.
3. Van iedere mutatie in een open bewaarneming zendt DNB de Wederpartij een mutatieopgave.
4. In het begin van ieder kalenderjaar verstrekt DNB aan de Wederpartij een opgave per 31 december van het voorafgaande kalenderjaar ten behoeve van de Wederpartij in open bewaarneming aanwezige waardepapieren.

Artikel 44 – Orders tot aan- en verkoop

1. Op schriftelijk verzoek van de Wederpartij laat DNB orders tot aan- en verkoop van waardepapieren voor of uit de open bewaarneming uitvoeren. Deze uitvoering geschiedt door tussenkomst van een DNB conveniërende bankinstelling of commissionair in effecten.
2. DNB houdt de orders doorlopend genoteerd tot en met de maand volgende op die van plaatsing van de order. Hierna vervalt de order. Als door de Wederpartij een limiet is gesteld en de desbetreffende waardepapieren worden verhandeld ex dividend, stockdividend, bonus of claim, is DNB, met inachtneming van het in de eerste volzin gestelde, bevoegd de limiet te verminderen met het dividend, dan wel de waarde van het stockdividend, de bonus of de claim volgens de beurskoers van de beurs waar de desbetreffende waardepapieren zijn genoteerd op de eerste dag van hun verhandeling.

Artikel 45 – Open bewaarneming in het buitenland

Op schriftelijk verzoek van de Wederpartij kan DNB zich belasten met de open bewaarneming van waardepapieren in het buitenland. DNB geeft de waardepapieren op haar naam in onderbewaarneming bij haar conveniërende instellingen in het buitenland, waarbij DNB zich de bevoegdheid voorbehoudt deel te nemen aan buitenlandse effectengirosystemen. DNB brengt de Wederpartij, naast haar bewaarloon, de door haar aan derden ter zake van de onderbewaarneming verschuldigde kosten in rekening.

Artikel 46 – Terugneming

1. Voor terugneming van in open bewaarneming zijnde waardepapieren dient de Wederpartij een schriftelijk verzoek in. Afgifte van fysieke waardepapieren geschiedt tegen schriftelijke kwijting.
2. DNB is met betrekking tot fysieke waardepapieren na ontvangst van het verzoek tot terugneming niet langer gehouden de in Artikel 45 bedoelde diensten met betrekking tot de teruggevraagde waardepapieren te verrichten.
3. DNB is te allen tijde bevoegd om de open bewaarneming van bepaalde waardepapieren onder opgave van redenen te beëindigen.

Artikel 47 – Bewaarloon

DNB brengt de Wederpartij bewaarloon in rekening op door DNB te bepalen tijdstippen en volgens een door DNB vastgesteld tarief.