

# VOORWAARDEN VOOR DIGITAAL BANKIEREN

*versie 16 april 2026*



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



Deze Voorwaarden voor Digitaal Bankieren vormen een integraal onderdeel van de Algemene Bankvoorwaarden van Finabank N.V. en zijn daarop aanvullend van toepassing op het gebruik van de Digitale Diensten.

In geval van strijdigheid tussen deze voorwaarden en de Algemene Bankvoorwaarden, prevaleren deze voorwaarden voor zover het Digitaal Bankieren betreft.

Deze voorwaarden zijn door de Bank ter beschikking gesteld en kunnen tevens zijn gedeponeerd bij het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken.

Deze voorwaarden zijn van toepassing op iedere gebruiker vanaf het moment van aanvaarding overeenkomstig Artikel 3 en gedurende het gebruik van de Digitale Diensten.

## **1. DEFINITIES EN OMSCHRIJVINGEN**

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

### **Apparaat:**

Een fysiek elektronisch toestel, zoals een smartphone, tablet, computer of laptop, dat door de gebruiker wordt ingezet om toegang te verkrijgen tot de digitale bankomgeving van Finabank. Het apparaat dient te beschikken over een geschikte internetverbinding en de vereiste technische specificaties om de digitale diensten veilig en correct te kunnen gebruiken.

### **Bank:**

Finabank N.V. en haar rechtsopvolgers.

### **Digitaal Bankieren/Digitale Diensten:**

Het geheel van door de Bank aangeboden elektronische diensten en functionaliteiten waarmee de gebruiker via een digitale omgeving toegang heeft tot producten, rekeningen en informatie van de Bank, transacties kan uitvoeren en rechtsgeldige instructies kan geven.

Onder Digitale Diensten worden in ieder geval begrepen:

- a. Internet Bankieren;
- b. Mobiel Bankieren;
- c. de Digitale Omgeving; en
- d. het gebruik van de Elektronische Handtekening.

**Digitale Omgeving:**

De door of namens de Bank beheerde beveiligde elektronische omgeving waarin Digitale Diensten worden aangeboden en uitgevoerd, toegankelijk via internet of mobiele applicaties, en voorzien van passende technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen ter bescherming van gegevens en transacties.

**Elektronische Handtekening:**

De combinatie van gebruikersnaam, wachtwoord en aanvullende authenticatie die, indien correct ingevoerd, de gebruiker toegang verschaft tot Digitaal bankieren.

**Gebruiker/Klant:**

De particuliere of zakelijke klant die door de Bank is geautoriseerd om toegang te krijgen tot de digitale omgeving en gebruik te maken van de digitale bankdiensten van Finabank.

**Gebruikersnaam:**

De code (naam) die een gebruiker gebruikt om zich te identificeren bij Digitaal Bankieren. De Gebruikersnaam maakt, in combinatie met het bijbehorende wachtwoord en aanvullende authenticatie, het de gebruiker mogelijk toegang te verkrijgen tot de Digitaal Bankieren-website.

**Internet Bankieren:**

Een onderdeel van de Digitale Diensten, zijnde de door de Bank aangeboden elektronische dienst waarbij de gebruiker via een webbrowser en een geschikt apparaat toegang verkrijgt tot de Digitale Omgeving.

**Mobiel Bankieren:**

Een onderdeel van de Digitale Diensten, zijnde de door de Bank aangeboden elektronische dienst waarbij de gebruiker via een door de Bank beschikbaar gestelde mobiele applicatie en een mobiel apparaat toegang verkrijgt tot de Digitale Omgeving.

**Online Banking:**

Een verzamelbegrip dat in deze voorwaarden synoniem wordt gebruikt met Digitale Diensten, tenzij uit de context uitdrukkelijk anders blijkt.

**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 regelen de rechten en verplichtingen van de Bank en de gebruiker met betrekking tot het gebruik van de digitale diensten (Online Banking, Mobiel Bankieren en de Elektronische Handtekening) 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.

3. Deze voorwaarden zijn van toepassing op alle huidige en toekomstige digitale diensten van de Bank.

## 3. AANVAARDING EN BEKENDMAKING VAN VOORWAARDEN

1. De Bank stelt deze voorwaarden voorafgaand aan het gebruik van Digitaal Bankieren op zodanige wijze ter beschikking dat de gebruiker daarvan op eenvoudige wijze kennis kan nemen.
2. Door gebruik te maken van de Digitale Diensten verklaart de Klant zich akkoord met deze voorwaarden zoals deze gelden op het moment van de eerste aanvaarding of door expliciete elektronische bevestiging (zoals "Akkoord" in de app of webomgeving).
3. Dit artikel ziet uitsluitend op de initiële aanvaarding en bekendmaking van deze voorwaarden. Wijzigingen van deze voorwaarden na aanvaarding worden uitsluitend beheerst door Artikel 25.

4. Voortgezet gebruik van de Digitale Diensten na de ingangsdatum van een wijziging van deze voorwaarden geldt slechts als stilzwijgende aanvaarding daarvan voor zover en nadat is voldaan aan het wijzigingsregime van Artikel 25. De Bank zal de gebruiker voorafgaand aan de ingangsdatum op duidelijke en toegankelijke wijze informeren over de wijziging, de ingangsdatum en het recht van de gebruiker om de overeenkomst overeenkomstig Artikel 25 kosteloos te beëindigen indien hij niet met de wijziging instemt. Indien en zolang de gebruiker tijdig gebruikmaakt van dit beëindigingsrecht, kan voortgezet gebruik van de Digitale Diensten niet worden aangemerkt als aanvaarding van de gewijzigde voorwaarden.
  5. De bepalingen van dit artikel hebben uitsluitend betrekking op de aanvaarding, bekendmaking en wijziging van deze contractuele voorwaarden. Wijzigingen in de werking, inhoud, beschikbaarheid of functionaliteiten van de Digitale Diensten zelf, waaronder begrepen operationele, technische of veiligheidsgerelateerde aanpassingen, vallen niet onder dit artikel en worden beheerst door Artikel 11.
- a. een computer, laptop, tablet of smartphone (met een iOS- of Android-besturingssysteem) waarmee een internetverbinding tot stand kan worden gebracht;
  - b. een stabiele 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. RANDVOORWAARDEN**

1. Om gebruik te kunnen maken van de digitale bankdiensten, dient de gebruiker te beschikken over:

## 5. TOEGANG TOT DE DIGITALE FINABANK-OMGEVING

1. Door zich aan te melden voor een Digitale Banking-dienst kan de gebruiker zijn/haar toegewezen gebruikersnaam, wachtwoord en aanvullende authenticatie (alle drie gezamenlijk hierna te noemen de “Elektronische Handtekening”) gebruiken om via het internet, met behulp van een apparaat (computer, elektronisch apparaat of mobiel apparaat), toegang te verkrijgen tot zijn/haar aangewezen rekeningen. De gebruiker machtigt de bank om zijn/haar instructies die overeenkomstig het voorgaande worden gegeven te aanvaarden; deze instructies vormen een authentieke en onbetwistbare instructie van de gebruiker aan de bank om de desbetreffende verzoeken van de gebruiker onder de faciliteiten van Digitaal Bankieren uit te voeren, alsof de gebruiker de instructies schriftelijk had verstrekt ter uitvoering van de betreffende transacties/instructies.
2. Toegang tot de digitale Finabank-omgeving wordt verstrekt middels Elektronische Handtekening. De Bank verzendt de gebruikersnaam (Username) naar het laatst door de gebruiker aan de Bank opgegeven en geregistreerde contactgegevens. De gebruiker is verantwoordelijk voor het tijdig doorgeven van wijzigingen in zijn e-mailadres of andere contactgegevens. De Bank zal redelijke zorg betrachten om de gebruikersnaam te verzenden naar het geregistreerde adres zoals opgenomen in haar administratie en kan dit desgevraagd aantonen. De Bank is niet aansprakelijk voor gevolgen van verzending naar een onjuist of niet langer in gebruik zijnde e-mailadres, indien de gebruiker heeft nagelaten wijzigingen tijdig aan de Bank door te geven.
3. De gebruiker is verplicht om bij verlies, diefstal, vervreemding of overdracht van een apparaat waarmee toegang wordt verkregen tot de Digitale Diensten, dit apparaat onmiddellijk te ontkoppelen van de Digitale Diensten en de Bank daarvan onverwijld in kennis te stellen. De gebruiker blijft volledig aansprakelijk voor alle transacties die plaatsvinden totdat de Bank de melding heeft ontvangen en, voor zover redelijkerwijs mogelijk, passende maatregelen heeft getroffen.

4. De Bank streeft ernaar de Digitale Finabank-omgeving en de Digitale Diensten vierentwintig (24) uur per dag en zeven (7) dagen per week beschikbaar te stellen. De Bank garandeert echter geen ononderbroken of foutloze beschikbaarheid. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit tijdelijke onbeschikbaarheid of beperkingen van de Digitale Finabank-omgeving, behoudens voor zover sprake is van opzet of grove schuld van de Bank of voor zover dwingendrechtelijke wettelijke bepalingen anders voorschrijven.
5. De Bank is gerechtigd de toegang tot de Digitale Finabank-omgeving tijdelijk te onderbreken of te beperken voor onderhoud, updates, verbeteringen of wegens technische storingen, veiligheidsmaatregelen of overmacht. Dergelijke tijdelijke onderbrekingen worden aangemerkt als operationele maatregelen en vormen geen wijziging, opschorting of beëindiging van de Digitale Diensten in de zin van Artikel 11.
6. De Bank zal de gebruiker op de hoogte 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.

## **5A. BEHEER VAN GEBRUIKERS, PROCURATIEHOUDERS EN TOEGANGSRECHTEN**

1. De Bank kan de Klant de mogelijkheid bieden om via de Digitale Diensten zelfstandig gebruikers, procuratiehouders en/of andere gemachtigden (hierna gezamenlijk: “Gebruikers”) toe te voegen, te wijzigen of te verwijderen, alsmede hun toegangsrechten, bevoegdheden en autorisatieniveaus vast te stellen en te beheren.
2. De Klant is volledig en uitsluitend verantwoordelijk voor:
  - a. de aanwijzing, benoeming en verwijdering van Gebruikers;
  - b. de vaststelling en wijziging van bevoegdheden en autorisatieniveaus;
  - c. de juistheid, volledigheid en actualiteit van alle ingevoerde gegevens;
  - d. de interne goedkeuringen, vertegenwoordigingsbevoegdheid en besluitvorming binnen de organisatie van de Klant.

3. De Bank is niet verplicht om:
- a. de bevoegdheid van enige Gebruiker te verifiëren;
  - b. de interne besluitvorming of vertegenwoordigingsstructuur van de Klant te controleren;
  - c. na te gaan of een wijziging rechtsgeldig tot stand is gekomen binnen de organisatie van de Klant.

De Bank is gerechtigd volledig te vertrouwen op de via de Digitale Diensten geregistreerde gegevens en instructies.

4. Alle handelingen, registraties en wijzigingen met betrekking tot Gebruikers en hun bevoegdheden die via de Digitale Diensten plaatsvinden met gebruikmaking van de Elektronische Handtekening, worden geacht rechtsgeldig, bindend en onherroepelijk door of namens de Klant te zijn verricht.

5. Alle gevolgen van het toevoegen, wijzigen of verwijderen van Gebruikers, alsmede van het toekennen of wijzigen van bevoegdheden, komen volledig voor rekening en risico van de Klant, ongeacht:
- a. of de betreffende handeling intern bevoegd was;
  - b. of sprake is van fraude, misbruik, fouten of onbevoegd handelen binnen de organisatie van de Klant;
  - c. of de betreffende Gebruiker nog verbonden is aan de organisatie van de Klant.

6. De Klant vrijwaart de Bank volledig tegen alle aanspraken van derden, waaronder begrepen (maar niet beperkt tot) werknemers, bestuurders, aandeelhouders of andere betrokkenen van de Klant, die voortvloeien uit of verband houden met:

- a. het beheer van Gebruikers en bevoegdheden;
- b. het gebruik of misbruik van toegekende rechten;
- c. geschillen over vertegenwoordigingsbevoegdheid of interne autorisatie.

7. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit of verband houdt met het beheer van Gebruikers en bevoegdheden door de Klant, tenzij sprake is van opzet of grove schuld van de Bank.

## **6. OPSCHORTEN OF BEÏNDIGEN VAN DE TOEGANG**

1. De Bank kan de toegang van de gebruiker tot de Digitale Diensten tijdelijk opschorten of permanent beëindigen indien:
- a. er een redelijk vermoeden bestaat van fraude, misbruik, witwassen, terrorismefinanciering of andere strafbare feiten, of indien dit voortvloeit uit haar verplichtingen inzake Customer Due Diligence (CDD), ongoing monitoring of andere AML/CFT-regelgeving;
  - b. de gebruiker zijn contractuele verplichtingen ernstig schendt;



- c. de veiligheid of integriteit van de systemen dit noodzakelijk maakt;
  - d. wet- of regelgeving hiertoe verplicht.
2. De Bank stelt de gebruiker zo spoedig mogelijk op de hoogte van de maatregel, tenzij wettelijke bepalingen dit verhinderen.

## **7. 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. Alle namen, logo's, productbenamingen, merken, teksten, illustraties, informatie en overige onderdelen van de digitale omgeving van Finabank zijn beschermd door intellectuele-eigendomsrechten en zijn, tenzij anders vermeld, het exclusieve eigendom van de Bank. Deze elementen mogen niet worden gebruikt, gekopieerd, aangepast, vertaald, verspreid of openbaar gemaakt zonder voorafgaande, uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van de Bank. Geen enkele informatie in de digitale omgeving of op de website van de Bank verleent de gebruiker enig gebruiksrecht of licentie.
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 gegevens genoemd in lid 3 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 het Account Team.
5. De gebruiker mag geïdentificeerde kwetsbaarheden of beveiligingsproblemen niet openbaar maken of delen met derden, anders dan met de Bank, gedurende een periode van negentig (90) dagen na de eerste melding aan de Bank, tenzij de Bank schriftelijk toestemming geeft tot eerdere openbaarmaking. Deze verplichting geldt uitsluitend voor informatie die redelijkerwijs als vertrouwelijk of beveiligingsgevoelig kan worden beschouwd en laat de mogelijkheid tot het melden van incidenten aan bevoegde toezichthouders onverlet.

## **8. 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.

6. In geval van fraude, misbruik, verlies, diefstal, vervalsing, of enig vermoeden daarvan van de gegevens genoemd in lid 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.

## **9. RISICO BIJ ONBEVOEGD GEBRUIK**

1. De gebruiker is aansprakelijk voor schade die ontstaat door onbevoegd gebruik van zijn beveiligingsmiddelen, voor zover dit aan hem kan worden toegerekend.
2. De gebruiker is niet aansprakelijk wanneer het onbevoegde gebruik plaatsvindt:
  - a. na verlies, diefstal of misbruik dat tijdig bij de Bank is gemeld;
  - b. als gevolg van een beveiligingsfout of tekortkoming van de Bank;
  - c. door omstandigheden die niet aan de gebruiker kunnen worden toegerekend.
3. De Bank is aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit onvoldoende beveiligingsmaatregelen aan haar zijde.

4. De gebruiker is aansprakelijk voor schade die ontstaat door onbevoegd gebruik van zijn beveiligingsmiddelen, voor zover dit aan hem kan worden toegerekend. De gebruiker draagt tevens het volledige risico voor alle transacties die zijn uitgevoerd met gebruikmaking van de Elektronische Handtekening, tenzij en voor zover dwingendrechtelijk recht anders bepaalt.

## **10. SCHULDUITSLUITING**

1. De Bank spant zich in om de informatie die via de digitale omgeving beschikbaar wordt gesteld zorgvuldig en actueel te houden. De Bank staat echter niet in voor de volledigheid, juistheid of tijdigheid van informatie die uitsluitend een indicatief of informatief karakter heeft. Voor schade die voortvloeit uit het gebruik van dergelijke indicatieve informatie is de Bank slechts aansprakelijk voor zover deze schade het gevolg is van opzet of grove nalatigheid van de Bank.
2. De gebruiker blijft zelf verantwoordelijk voor beslissingen die hij neemt op basis van informatie uit de digitale omgeving, in het bijzonder wanneer deze leiden tot financiële of juridische verplichtingen. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit dergelijke besluiten, tenzij deze schade het rechtstreekse gevolg is van opzet of grove nalatigheid van de Bank.

3. De Bank is niet aansprakelijk voor schade voortvloeiend uit:
  - a) onjuiste of onvolledige invoer van gegevens door de gebruiker, waaronder begrepen rekeningnummers, bedragen of begunstigden;
  - b) betalingen aan een door de gebruiker verkeerd opgegeven of geselecteerde begunstigde, ongeacht of deze betaling onherroepelijk is uitgevoerd;
  - c) het niet leveren van goederen of diensten door een begunstigde na betaling;
  - d) vertraging in verwerking of ontvangst van betalingen als gevolg van verwerkingstijden van de Bank of derden;
  - e) verlies, diefstal of ongeautoriseerd gebruik van apparaten van de gebruiker;
  - f) storingen, onderbrekingen of beveiligingsincidenten buiten de invloedssfeer van de Bank.
4. De Bank is niet gehouden tot het terughalen van eenmaal uitgevoerde betalingen en kan niet garanderen dat terugboekingen mogelijk zijn.

## **11. WIJZIGING, BEPERKING EN BEÏNDIGING VAN DIGITALE DIENSTEN EN INFORMATIE IN DE DIGITALE OMGEVING**

1. De Bank is bevoegd de Digitale Diensten die zij aan de Klant aanbiedt via Online Banking, het gebruik van de Elektronische Handtekening en de informatie die via de digitale omgeving beschikbaar wordt gesteld, geheel of gedeeltelijk te wijzigen, uit te breiden, te beperken of te beëindigen, voor zover daarvoor een objectief gerechtvaardigde reden bestaat. Hieronder worden onder meer begrepen, maar niet beperkt tot:
  - a. de veiligheid en integriteit van systemen en gegevens;
  - b. de preventie of bestrijding van fraude, misbruik of onbevoegd gebruik;
  - c. wijzigingen in wet- en regelgeving of aanwijzingen van bevoegde toezichthouders;
  - d. technische, operationele of organisatorische noodzaak.
2. Informatie met een indicatief of informatief karakter die via de digitale omgeving wordt verstrekt – zoals algemene productinformatie, toelichtende teksten, functionaliteiten of gebruikersinterfaces – kan door de Bank te allen tijde worden gewijzigd zonder voorafgaande kennisgeving. Deze informatie wordt verstrekt zonder enige uitdrukkelijke of impliciete garantie en kan geen rechten doen ontstaan.

3. Indien een wijziging betrekking heeft op bepalingen of informatie die redelijkerwijs als essentieel voor de uitvoering van de overeenkomst moeten worden beschouwd – waaronder begrepen tarieven, kosten, rentepercentages, limieten, voorwaarden voor het gebruik van Digitale Diensten of andere bepalingen die de rechten of verplichtingen van de Klant wezenlijk beïnvloeden – zal de Bank de Klant tijdig en op duidelijke wijze vooraf informeren.
4. De Bank is bevoegd om limieten vast te stellen, waaronder minimum- en maximumtransactiebedragen per periode, per opdracht of per rekening. Wijzigingen van dergelijke limieten worden aangemerkt als essentiële wijzigingen en worden vooraf aan de Klant bekendgemaakt, tenzij de wijziging uitsluitend voortvloeit uit veiligheids- of fraudepreventiemaatregelen die onmiddellijke uitvoering vereisen.
5. Indien een onmiddellijke wijziging, beperking of beëindiging noodzakelijk is wegens dringende redenen, kan de Bank deze maatregel zonder voorafgaande kennisgeving doorvoeren. De Bank zal de Klant zo spoedig mogelijk achteraf informeren, onder vermelding van de reden en, indien van toepassing, de duur van de maatregel.
6. Indien een essentiële wijziging voor de Klant materieel nadelig is, heeft de Klant het recht de overeenkomst met betrekking tot de Digitale Diensten kosteloos te beëindigen binnen één (1) maand na de datum van kennisgeving van de wijziging, met ingang van de datum waarop de wijziging van kracht wordt. Indien de Klant niet binnen deze termijn opzegt, wordt de wijziging geacht door de Klant te zijn aanvaard en is deze bindend.
7. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit een wijziging, beperking of beëindiging als bedoeld in dit artikel, voor zover dit wettelijk is toegestaan. Deze uitsluiting geldt niet indien de schade het gevolg is van opzet of grove schuld van de Bank of indien de schade voortvloeit uit het niet-nakomen van een wezenlijke verplichting van de Bank.
8. Dit artikel laat de rechten van de Klant op grond van dwingendrechtelijke wettelijke bepalingen onverlet.
9. Dit artikel ziet uitsluitend op wijzigingen in de Digitale Diensten en de via de Digitale Omgeving verstrekte informatie, waaronder mede begrepen wijzigingen van operationele aard, functionele aanpassingen, veiligheidsmaatregelen, limieten en andere niet-contractuele wijzigingen. Wijzigingen van deze voorwaarden of andere contractuele bepalingen vallen uitdrukkelijk buiten de reikwijdte van dit artikel en worden uitsluitend beheerst door Artikel 3 en Artikel 25.

## 12. BERICHTEN EN ADVERTENTIES

1. De Klant erkent dat de Bank binnen Online Banking en de Mobile Banking-applicatie advertenties, promotionele uitingen en banneradvertenties kan tonen.
2. De Bank kan daarnaast van tijd tot tijd bulletins en korte berichten plaatsen die algemene of dienstgerelateerde informatie bevatten.
3. De in dit artikel bedoelde uitingen:
  - a. mogen de functionaliteit en veiligheid van Online Banking niet belemmeren;
  - b. worden geplaatst met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder regelgeving inzake privacy en consumentenbescherming.
4. Het tonen van advertenties laat de verplichtingen van de Bank jegens de Klant uit hoofde van deze voorwaarden en de wet onverlet.

## 12A ALERTS EN MELDINGEN

1. De Bank kan de gebruiker de mogelijkheid bieden om meldingen (alerts) te ontvangen met betrekking tot transacties, saldi of beveiligingsgebeurtenissen.

2. Deze meldingen zijn uitsluitend informatief en kunnen vertraging oplopen of onvolledig zijn.
3. De gebruiker kan geen rechten ontlenen aan het al dan niet ontvangen van dergelijke meldingen.
4. De Bank is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van het niet, niet tijdig of onjuist ontvangen van meldingen.

## 13. AANSPRAKELIJKHEID VAN DE KLANT EN DE BANK

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 9 is de Klant aansprakelijk voor alle schulden, transacties en rekeningactiviteiten die voortvloeien uit het gebruik van de Digitale Diensten en de Elektronische Handtekening, waaronder begrepen:
  - a. het gebruik van de Elektronische Handtekening door de Klant zelf, alsmede door personen aan wie de Klant de Elektronische Handtekening ter beschikking heeft gesteld;

- b. onbevoegd gebruik van de Elektronische Handtekening, met inbegrip van schulden die daaruit voortvloeien, zolang de Bank niet schriftelijk in kennis is gesteld van verlies, diefstal of onbevoegd gebruik. De aansprakelijkheid van de Klant blijft voortduren totdat de Bank de melding daadwerkelijk heeft ontvangen en verwerkt, waarbij de verplichting van de Bank een inspanningsverplichting ("best efforts") betreft en geen resultaatsverplichting;
  - c. het gebruik van functies zoals "Auto Complete" in browserprogramma's op computers of elektronische (mobiele) apparaten waarmee toegang wordt verkregen tot Online Banking;
  - d. overige verliezen die via Online Banking optreden en waarvoor de Klant op grond van wet of overeenkomst aansprakelijk is, indien deze het gevolg zijn van geautoriseerd of onbevoegd gebruik van de Elektronische Handtekening.
2. De Klant wordt geacht te hebben bijgedragen aan onbevoegd gebruik van de Elektronische Handtekening en is in ieder geval volledig aansprakelijk voor de daaruit voortvloeiende schade indien:
- a. het door de Klant gekozen wachtwoord gelijk is aan of overeenkomt met een voor de hand liggende of eenvoudig te herleiden cijfer- of lettercombinatie, zoals (maar niet beperkt tot) een geboortedatum, rekeningnummer of telefoonnummer;
  - b. de Klant zijn/haar wachtwoord opschrijft of bewaart op een zodanige wijze dat dit, al dan niet verhuuld, voor derden toegankelijk is;
  - c. de Klant geheel of gedeeltelijk zijn/haar Elektronische Handtekening of onderdelen daarvan bekendmaakt aan derden;
  - d. de Klant zich heeft aangemeld bij Online Banking vanaf een computer, elektronisch of mobiel apparaat waarop de functie "Auto Complete" in het internetbrowserprogramma is ingeschakeld;
  - e. de Klant enig onderdeel van aanvullende authenticatie deelt, hetgeen leidt tot daaropvolgend onbevoegd gebruik van de Elektronische Handtekening.
3. De Bank neemt redelijke technische en organisatorische maatregelen om de beschikbaarheid, veiligheid en correcte werking van de Digitale Diensten te waarborgen, in overeenstemming met haar wettelijke en contractuele verplichtingen.
4. De Bank is niet aansprakelijk voor indirecte schade, waaronder mede begrepen gevolgschade, winstderving of verlies van gegevens, tenzij deze schade het gevolg is van opzet of grove schuld van de Bank.

5. Voor directe schade die voortvloeit uit een toerekenbare tekortkoming of onrechtmatige daad van de Bank, is de aansprakelijkheid van de Bank beperkt tot een redelijk en evenredig bedrag in verhouding tot de aard van de verplichting en de omvang van de schade, voor zover dit wettelijk is toegestaan. Deze beperking geldt niet indien sprake is van opzet of grove schuld van de Bank.
6. De in dit artikel opgenomen uitsluitingen en beperkingen van aansprakelijkheid gelden niet voor schade die voortvloeit uit schending van dwingendrechtelijke wettelijke verplichtingen door de Bank en laten de rechten van de Klant op grond van dergelijke bepalingen onverlet.
7. De Klant is volledig aansprakelijk voor alle schade die voortvloeit uit het gebruik van de Elektronische Handtekening, inclusief gebruik door derden, indien de Klant heeft nagelaten adequate beveiligingsmaatregelen te treffen of zijn verplichtingen uit deze voorwaarden niet is nagekomen.

#### **14. VEILIGHEID**

1. De Bank treft redelijke en passende technische en organisatorische maatregelen ter waarborging van de veiligheid, integriteit en vertrouwelijkheid van de Digitale Diensten en de daarbij verwerkte gegevens, overeenkomstig haar wettelijke en contractuele verplichtingen en de stand van de techniek.
2. De gebruiker erkent dat het gebruik van elektronische communicatiemiddelen inherente risico's met zich kan brengen, waaronder het risico van onderschepping, vertraging of manipulatie van gegevens door derden. Deze erkenning geldt uitsluitend voor zover deze risico's zich voordoen buiten de redelijke invloedssfeer van de Bank en niet het gevolg zijn van een tekortkoming van de Bank in de naleving van haar zorgplicht.
3. De gebruiker is verplicht zijn gebruikersnaam, wachtwoord en andere persoonlijke codes strikt geheim te houden en zorgvuldig te gebruiken. Onder persoonlijke beveiligingsmiddelen worden mede verstaan alle codes en middelen die, al dan niet in combinatie met een bankpas, creditcard of elektronisch apparaat, toegang geven tot de Digitale Diensten of het verrichten van elektronische betaalopdrachten mogelijk maken.



4. De gebruiker slaat persoonlijke beveiligingsmiddelen niet op en bewaart geen (versleutelde) toegangsinformatie bij of op een bankpas, creditcard of het apparaat waarmee hij gebruikmaakt van de Digitale Diensten, noch op enige andere wijze die redelijkerwijs toegankelijk is voor onbevoegden. Onder onbevoegden worden alle personen verstaan anders dan de gebruiker of een door hem rechtsgeldig gemachtigde.
5. Bij het kiezen en gebruiken van een wachtwoord of toegangscode draagt de gebruiker er zorg voor dat deze niet eenvoudig kan worden geraden en voldoet aan de door de Bank gestelde beveiligingseisen.
6. De gebruiker neemt passende maatregelen om te voorkomen dat derden kennis kunnen nemen van zijn persoonlijke beveiligingsmiddelen, onder meer door ervoor te zorgen dat niemand kan meekijken bij het invoeren daarvan.
7. De Bank zal de gebruiker nooit verzoeken zijn persoonlijke beveiligingsmiddelen geheel of gedeeltelijk bekend te maken, ongeacht de wijze van communicatie.
8. De gebruiker beveiligd het apparaat waarmee hij toegang verkrijgt tot de Digitale Diensten door middel van een toegangscode, schermvergrendeling of vergelijkbare beveiligingsmaatregel, zoals biometrische verificatie.
9. De gebruiker controleert zijn rekeningen en transacties regelmatig. Indien de gebruiker een transactie constateert die hij niet herkent of niet heeft geautoriseerd, stelt hij de Bank daarvan onverwijld in kennis.
10. De gebruiker logt uit en sluit de Digitale Omgeving af zodra hij is beëindigd met het gebruik van de Digitale Diensten.
11. De gebruiker installeert tijdig beschikbare updates van de door de Bank aangeboden applicaties en van het besturingssysteem van het apparaat waarmee hij gebruikmaakt van de Digitale Diensten, voor zover dit redelijkerwijs van hem kan worden verlangd.
12. De gebruiker installeert applicaties voor Digitaal Bankieren uitsluitend via door de Bank aangewezen of algemeen erkende distributiekkanalen, zoals de iOS App Store of de Google Play Store.
13. De gebruiker draagt zorg voor een adequate fysieke beveiliging van zijn apparatuur en laat deze niet onbeheerd achter of gebruiken door derden terwijl hij is ingelogd in de Digitale Omgeving.
14. De gebruiker meldt veiligheidsincidenten en (vermoedens van) misbruik onverwijld aan de Bank en volgt de redelijke aanwijzingen van de Bank op. De gebruiker neemt in ieder geval direct contact op met de Bank indien:

- a. zijn bankpas, creditcard of het apparaat waarmee hij digitaal bankiert niet meer in zijn bezit is of hij niet weet waar deze zich bevindt;
  - b. hij vermoedt dat een derde kennis heeft genomen van of gebruikmaakt van zijn persoonlijke beveiligingsmiddelen;
  - c. hij transacties op zijn rekening(en) constateert die hij niet herkent;
  - d. het apparaat waarmee hij gebruikmaakt van Digitaal Bankieren niet meer in zijn bezit is en daarop nog toegang tot de Digitale Diensten mogelijk is;
  - e. zich andere ongewone of verdachte omstandigheden voordoen, waaronder een afwijkende wijze van inloggen.
15. De gebruiker is verantwoordelijk voor de beveiliging en integriteit van zijn apparaten en dient ervoor zorg te dragen dat deze:
- a) niet zijn “gejailbreakt” of “geroot”;
  - b) vrij zijn van virussen, malware, spyware of andere schadelijke software;
  - c) voorzien zijn van actuele beveiligingsupdates en antivirussoftware indien redelijkerwijs vereist;
16. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit compromittering van de Elektronische Handtekening als gevolg van onvoldoende beveiliging van het apparaat van de gebruiker.

## 15. PRIVACY EN GEGEVENSBESCHERMING

1. De Bank verwerkt persoonsgegevens van de gebruiker uitsluitend voor:
  - a. de uitvoering van haar dienstverlening;
  - b. naleving van wettelijke verplichtingen;
  - c. verbetering van haar producten en diensten.
2. De Bank waarborgt dat de verwerking van persoonsgegevens plaatsvindt in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming en met inachtneming van de beginselen van zorgvuldigheid, doelbinding, minimale gegevensverwerking en beveiliging.
3. De Bank treft passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens te beschermen tegen verlies, onbevoegde toegang of onrechtmatige verwerking.
4. De gebruiker heeft het recht om:
  - a. inzage te vragen in de over hem verwerkte gegevens;
  - b. correctie te verzoeken van onjuiste gegevens;
  - c. verwijdering te vragen van gegevens die niet langer noodzakelijk zijn voor het doel waarvoor zij zijn verzameld.

## 16. ONDERZOEKSP LICHT

1. De gebruiker is gehouden tot het zorgvuldig en volledig verstrekken van alle gegevens en instructies die noodzakelijk zijn voor het correct uitvoeren van een opdracht via de digitale omgeving. De Bank is gerechtigd, maar niet verplicht, in beginsel uit te gaan van de juistheid en authenticiteit van via de Digitale Diensten ontvangen instructies en verklaringen van de Klant, mits deze instructies zijn gegeven overeenkomstig de geldende authenticatie- en beveiligingsprocedures.
2. De Bank is niet verplicht om elke opdracht afzonderlijk te verifiëren, maar zij houdt toezicht conform haar wettelijke zorgplicht en haar verplichtingen inzake Customer Due Diligence (CDD), ongoing monitoring, fraudepreventie en AML/CFT-regelgeving. Indien een opdracht afwijkt van het gebruikelijke transactiepatroon of anderszins een verhoogd risico vertoont, is de Bank gerechtigd nadere verificatie uit te voeren of de opdracht te blokkeren.
3. De Bank is niet verplicht om opdrachten uit te voeren die in strijd zijn met de Algemene Bankvoorwaarden, toepasselijke wet- en regelgeving, de gebruiksvoorschriften van de Digitale Diensten of aanwijzingen van de Bank, of wanneer de beveiligingsprocedures niet zijn nageleefd.

4. De Bank is gerechtigd een opdracht niet of niet onmiddellijk uit te voeren indien daar gegronde redenen voor bestaan, waaronder maar niet beperkt tot: onvoldoende saldo, (mogelijk) frauduleuze of ongeautoriseerde handelingen, onvolledige of tegenstrijdige instructies, risico-indicatoren op grond van AML/CFT-monitoring of indien dit noodzakelijk is ter bescherming van de gebruiker of de Bank.

## 17. 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. De uitvoering van opdrachten is onderworpen aan verwerkingstijden van de Bank en van derden, waaronder begrepen correspondentbanken, betalingssystemen en andere financiële instellingen. De Bank is niet aansprakelijk voor vertragingen in de uitvoering of ontvangst van betalingen die hieruit voortvloeien, tenzij sprake is van opzet of grove schuld van de Bank.

3. Na invoer van een lokale (betaal)opdracht kan de gebruiker deze opdracht niet intrekken. Eenmaal correct geautoriseerde en uitgevoerde opdrachten zijn onherroepelijk en kunnen niet door de Bank worden geannuleerd of teruggedraaid, behoudens in uitzonderlijke gevallen en uitsluitend naar eigen inzicht van de Bank.
2. Het in lid 1 genoemde vermoeden is niet van toepassing indien:
  - a. de Bank de vereiste beveiligingsstandaarden of controleprocedures niet heeft nageleefd;
  - b. er aanwijzingen bestaan van ongebruikelijke, onlogische of potentieel frauduleuze transacties waarbij de Bank op grond van het NBW, de zorgplicht of relevante regelgeving had moeten ingrijpen; of
  - c. het gebruikte identificatiemiddel aantoonbaar is gecompromitteerd buiten toedoen van de gebruiker.

## 18. VERBODSBEPALING

1. 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.
3. Het bewijsvermoeden in dit artikel is weerlegbaar en laat de wettelijke bewijslastverdeling overeenkomstig het Burgerlijk Wetboek en het Burgerlijk Procesrecht (BRv) onverlet. De gebruiker behoudt te allen tijde het recht om met alle middelen rechtens tegenbewijs te leveren. De Bank kan zich niet beroepen op een contractuele uitsluiting of beperking van haar eigen zorgplicht of wettelijke verplichtingen.

## 19. BEWIJS EN IDENTIFICATIE

1. Handelingen die binnen de Digitale Omgeving worden verricht met gebruikmaking van een door de Bank erkend identificatiemiddel (zoals gebruikersnaam, wachtwoord, token of multifactor-authenticatie), worden, behoudens tegenbewijs, vermoed door of namens de gebruiker te zijn verricht. Dit vermoeden geldt uitsluitend indien de Bank kan aantonen dat zij passende en in de sector gebruikelijke technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen heeft toegepast.
4. De Bank houdt een beveiligd logboek bij van handelingen die binnen de digitale omgeving worden verricht. Dit logboek, of een door de Bank gewaarmerkt afschrift daarvan, geldt als bewijsmiddel in de zin van het BRv, behoudens tegenbewijs. De gebruiker kan op verzoek en binnen een redelijke termijn een gewaarmerkt uittreksel ontvangen.

5. De administratie en systemen van de Bank gelden als volledig en bindend bewijs van transacties en communicatie, behoudens door de gebruiker te leveren tegenbewijs dat naar het oordeel van de Bank voldoende is.
3. Beëindiging van (een of meer) Digitale Diensten laat andere tussen partijen bestaande rechtsverhoudingen, waaronder rekeningen en productovereenkomsten, onverlet, tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen.

## 20. BEEINDIGING EN OPZEGGING VAN DIGITAAL BANKIEREN

1. Voor de toepassing van deze voorwaarden wordt onderscheid gemaakt tussen:
  - a. beëindiging van toegang tot de Digitale Finabank-omgeving;
  - b. beëindiging van (een of meer) Digitale Diensten; en
  - c. beëindiging van de overeenkomst inzake Digitaal Bankieren als geheel.

Beëindiging als bedoeld onder a of b laat de overeenkomst als bedoeld onder c in beginsel onverlet, tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald.
2. De Bank is bevoegd de toegang van de Klant tot de Digitale Finabank-omgeving geheel of gedeeltelijk op te schorten of te beëindigen in de gevallen en op de gronden zoals omschreven in Artikel 6 en Artikel 11. Een dergelijke maatregel kwalificeert niet als opzegging van de overeenkomst.
4. De Klant is te allen tijde gerechtigd de overeenkomst inzake Digitaal Bankieren schriftelijk of langs elektronische weg op te zeggen, met inachtneming van een redelijke opzegtermijn, tenzij dwingendrechtelijke wettelijke bepalingen anders voorschrijven.
5. De Bank is gerechtigd de overeenkomst inzake Digitaal Bankieren op te zeggen met inachtneming van een redelijke opzegtermijn en met opgave van redenen, tenzij onmiddellijke beëindiging gerechtvaardigd is op grond van wet- en regelgeving, aanwijzingen van bevoegde autoriteiten, ernstige veiligheidsrisico's of misbruik.
6. Voor zover beëindiging of opschorting van toegang of Digitale Diensten voortvloeit uit Artikel 6 of Artikel 11, zijn die artikelen leidend. Dit artikel regelt uitsluitend de systematiek en rechtsgevolgen van beëindiging en opzegging en beoogt geen geen uitbreiding of beperking van de in die artikelen geregelde bevoegdheden.

7. 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.
8. Onverminderd het bepaalde in Artikel 6 en Artikel 11 is de Bank gerechtigd, zonder voorafgaande 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
9. 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.

## **21. 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.

## **22. DUURZAAMHEIDSCLAUSULE**

1. Toepassingsbereik  
Dit artikel is uitsluitend van toepassing op zakelijke gebruikers waarvan de aard van de bedrijfsactiviteiten milieu-, veiligheids- of integriteitsrisico's met zich brengt, of indien dergelijke verplichtingen voortvloeien uit een kredietovereenkomst of wettelijk voorschrift. De Bank kan de toepasselijkheid van dit artikel schriftelijk bevestigen.

2. Verplichtingen van de zakelijke gebruiker  
De zakelijke gebruiker verplicht zich om:

A. Naleving van wet- en regelgeving

- a. te voldoen aan alle toepasselijke wet- en regelgeving op het gebied van milieu, arbeidsomstandigheden, gezondheid, veiligheid, hygiëne en anti-corruptie;
- b. alleen chemicaliën, afvalstoffen en gevaarlijke materialen te gebruiken, opslaan en verwijderen volgens de geldende wettelijke voorschriften;
- c. geen activiteiten te ontplooiën die evident schadelijk zijn voor de volksgezondheid of het milieu in strijd met toepasselijke regelgeving.

B. Verantwoord en duurzaam ondernemen

- a. redelijke maatregelen te nemen om milieu- en veiligheidsrisico's te beperken;
- b. afvalverwerking, luchtvervuiling, bodemvervuiling en erosie zoveel als redelijkerwijs mogelijk te beheersen binnen de wettelijke kaders;
- c. processen te onderhouden die veiligheid voor werknemers, klanten en omwonenden bevorderen.

C. Arbeids- en integriteitsnormen

- a. geen kinderarbeid, gedwongen arbeid of andere vormen van verboden uitbuiting toe te passen zoals wettelijk omschreven;

- b. een veilige en gezonde werkomgeving na te streven conform wettelijke vereisten;
- c. integriteit te bevorderen en omkoping of corruptie te voorkomen.

3. Controle en verificatie door de Bank

- 1. De Bank is gerechtigd om de naleving van de verplichtingen uit dit artikel te verifiëren, uitsluitend indien:
  - a. de gebruiker een kredietrelatie met de Bank heeft waarbij dit contractueel is overeengekomen, of
  - b. hiertoe een wettelijke verplichting bestaat (bijv. AML/CFT, sectorvergunningen, milieuwetgeving), of
  - c. sprake is van een concreet risico dat de Bank kan schade (juridisch, financieel of reputatierisico).
- 2. Indien verificatie noodzakelijk is, kan de Bank:
  - a. informatie opvragen bij de gebruiker;
  - b. documenten, vergunningen of certificeringen opvragen;
  - c. een bedrijfsbezoek uitvoeren, uitsluitend:
    - na voorafgaande schriftelijke aankondiging,
    - op redelijke tijden,
    - en met inachtneming van privacy-, proportionaliteits- en vertrouwelijkheidsnormen.
- 3. De gebruiker dient redelijke medewerking te verlenen aan de in dit lid bedoelde verificatie.

4. Indien de gebruiker de verplichtingen uit dit artikel niet naleeft, kan de Bank, afhankelijk van de ernst, maatregelen treffen, waaronder:
  - a. het verzoek tot herstel of verbetering;
  - b. het opschorten van de zakelijke relatie of bepaalde diensten;
  - c. beëindiging van de zakelijke relatie voor zover toegestaan door wet- en regelgeving.

### **23. 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.

### **24. CORRECTIES EN TERUGBOEKING**

1. De Bank kan transacties corrigeren of terugboeken wanneer dit noodzakelijk is vanwege een duidelijke vergissing, fraude, onrechtmatigheid of technische fout. De Bank is hiertoe niet verplicht en dergelijke correcties geschieden uitsluitend naar eigen inzicht en voor zover technisch en juridisch mogelijk.
2. De Bank stelt de gebruiker onverwijld op de hoogte van de correctie, onder vermelding van de reden.
3. De gebruiker kan binnen 30 dagen na kennisgeving schriftelijk bezwaar maken tegen de correctie.



4. Indien de gebruiker bezwaar maakt, onderzoekt de Bank de transactie opnieuw en informeert de gebruiker over de uitkomst van dit onderzoek.

## 25. WIJZIGEN VAN DE VOORWAARDEN

1. De Bank is bevoegd deze voorwaarden te wijzigen. Wijzigingen treden in werking na voorafgaande kennisgeving aan de Klant met inachtneming van een termijn van ten minste één (1) maand, tenzij dwingendrechtelijke wettelijke bepalingen een andere termijn voorschrijven. Onder een wijziging van voorwaarden als bedoeld in dit artikel wordt uitsluitend verstaan een wijziging van de contractuele rechten en verplichtingen van partijen. Wijzigingen in de Digitale Diensten zelf, waaronder operationele, technische of functionele aanpassingen, worden niet aangemerkt als een wijziging van voorwaarden en worden beheerst door Artikel 11.
2. De wijzigen als bedoeld in lid 1 vindt plaats indien er daarvoor een zwaarwegende reden bestaat. Als zwaarwegende redenen worden zonder enige beperking beschouwd:
  - a. wijzigingen in wet- of regelgeving of in toezichtvereisten;
  - b. noodzakelijke aanpassingen in producten, diensten, systemen of beveiligingsstandaarden;
  - c. het ontstaan van veiligheidsrisico's of bedreigingen voor de integriteit of continuïteit van de dienstverlening;
3. Voor zover een wijziging zowel betrekking heeft op de Digitale Diensten als op deze voorwaarden, is het wijzigingsregime voor voorwaarden van toepassing voor zover de wijziging leidt tot een aanpassing van contractuele rechten of verplichtingen van de Klant.
4. Indien de gebruiker niet akkoord gaat met de voorgestelde wijziging, heeft hij het recht om de overeenkomst kosteloos en met onmiddellijke ingang te beëindigen vóór de datum waarop de wijziging van kracht wordt.
5. Indien de gebruiker de overeenkomst niet beëindigt vóór de inwerkingtredingsdatum, wordt hij geacht met de wijziging(en) in te stemmen. De gewijzigde voorwaarden zijn vanaf dat moment van toepassing.
6. Alle voorheen geldende voorwaarden met betrekking tot digitaal bankieren vervallen met ingang van de inwerkingtreding van deze voorwaarden.
- d. bedrijfseconomische of organisatorische omstandigheden die een wijziging redelijkerwijs noodzakelijk maken.

## **26. INTERPRETATIEBEPALING**

1. Waar in deze voorwaarden wordt verwezen naar Digitaal Bankieren, Digitale Diensten, Online Banking, Internet Bankieren of Mobiel Bankieren, wordt daarmee steeds bedoeld het geheel dan wel het betreffende onderdeel van de Digitale Diensten zoals gedefinieerd in Artikel 1, tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald.

## **27. TOEPASSELIJK RECHT**

1. Op deze voorwaarden is het Surinaams recht van toepassing.

## **28. 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 geschillenbeslechttingsmethode wordt overeengekomen.

## **29. VERTALING**

1. 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)

