INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. AMSTERDAM BRANCH
Johannes Vermeerstraat 7-9, 1071 DK, Amsterdam, The Netherlands - Postbus 59587, 1040 LB, Amsterdam
Tel.: 0031 (0)20 5706666 Fax: 0031 (0)20 6702774

Voorwaarden Particulieren

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Amsterdam Branch

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. AMSTERDAM BRANCH
Johannes Vermeerstraat 7-9, 1071 DK, Amsterdam, The Netherlands - Postbus 59587, 1040 LB, Amsterdam
Tel.: 0031 (0)20 5706666 Fax: 0031 (0)20 6702774

Inhoudsopgave

1.Voorwaarden Betaaldiensten 3

2.Voorwaarden Spaarrekening.....17

3.Voorwaarden Valutatransacties.....21

4.Voorwaarden UnionPay Betaalpas.....27

5.Voorwaarden Maestro Betaalpas 40

6.Voorwaarden MasterCard Creditcard.....53

7.Voorwaarden Internetbankieren.....69

ICBC 工银欧洲
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. AMSTERDAM BRANCH
Johannes Vermeerstraat 7-9, 1071 DK, Amsterdam, The Netherlands - Postbus 59587, 1040 LB, Amsterdam
Tel.: 0031 (0)20 5706666 Fax: 0031 (0)20 6702774

VOORWAARDEN BETAALDIENSTEN

1. BEGRIPSBEPALINGEN

In deze Voorwaarden Betaaldiensten hebben de volgende begrippen de onderstaande betekenis:

Aanvraagformulier Rekening	een door de Bank verstrekt formulier dat dient te worden gebruikt om een Betaalrekening met meerdere valuta's (EUR, USD, RMB en enig andere door de Bank toegestane valuta) aan te vragen en, wanneer de gevraagde Betaalrekening is geopend, de dienstverleningsovereenkomst met betrekking tot een Betaalrekening die door de Klant en de Bank is aangegaan en waarop de Voorwaarden Betaaldiensten van toepassing zijn verklaard.
Algemene Bankvoorwaarden	de algemene bankvoorwaarden die op 29 augustus 2016 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam zijn gedeponeerd, zoals van tijd tot tijd gewijzigd in overeenstemming met de voorwaarden daarvan.
Automatische Incasso	Betalingstransactie die plaatsvindt nadat de Klant een bedrijf of organisatie machtigt eenmalig of periodiek een bedrag van zijn Betaalrekening te incasseren
Bank	Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A., gevestigd te Luxemburg en in verband met deze Voorwaarden Betaaldiensten handelend via haar vestiging te Amsterdam, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 50939874. De Bank staat onder prudentieel toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) te Luxemburg en is geregistreerd bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Bank is aangesloten bij de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB).
Banksafschrift	een maandelijks rekeningoverzicht waarop de bij- en afgeschreven bedragen en het saldo per het einde van de maand worden vermeld.
Begunstigde	de toekomstige ontvanger van de gelden waarop een Betalingstransactie betrekking heeft.
Betaaldienst	een dienst door de Bank aan de Klant in verband met een of meer Betaalrekeningen en Betalingstransacties.
Betaalopdracht	een opdracht van de Klant aan de Bank waarin om uitvoering van een Betalingstransactie wordt verzocht.
Betaalrekening	een rekening van de Klant bij de Bank die wordt gebruikt om Betalingstransacties te verrichten.

Betalingstransactie	een door de Klant of de Begunstigde geïnitieerde handeling voor het storten, overschrijven of opnemen van gelden, ongeacht of er onderliggende verplichtingen tussen de Klant en de Begunstigde bestaan.
BIC	Bank Identifier Code (bankidentificatiecode), de internationaal erkende code waarmee een bepaalde bank in het SWIFT-systeem wordt geïdentificeerd.
EER	de Europese Economische Ruimte, bestaande uit de lidstaten van de Europese Unie, Liechtenstein, Noorwegen en IJsland.
Gezamenlijke Betaalrekening	de Betaalrekening die ten name van twee of meer Klanten bij de Bank wordt aangehouden.
IBAN	het International Bank Account Number (internationaal bankrekeningnummer), een internationaal erkende code waarmee een bepaalde bankrekening in het banksysteem wordt geïdentificeerd.
Incassant	een bedrijf of een organizatie aan wie de Klant een machtiging heeft verstrekt om een bedrag automatisch van zijn rekening te laten incasseren.
Internationale Betaling	een door SWIFT uitgevoerde betaling ongeacht in welke valuta indien de Begunstigde zich buiten Nederland bevindt, of in een andere valuta dan de euro.
Internetbankieren	een systeem voor internetbankieren waarmee de Klant zijn Betaalrekening kan inzien en Betaalopdrachten kan geven.
Klant	de natuurlijke persoon, niet handelend in de uitoefening van een beroep of bedrijf, die de Betaalrekening aanhoudt.
Periodieke Betaalopdracht	een door de Klant aan de Bank verstrekte betaalopdracht om periodiek, bijvoorbeeld per maand of per kwartaal, van de Betaalrekening van de Klant geld over te maken naar de Begunstigde en elke betaling hieronder
RMB	Renminbi, tevens Chinese yuan (CNY) genaamd; verwijst in deze Voorwaarden naar de offshore CNY. CNY wordt zowel in het Vasteland van China zelf als in het buitenland (buiten het Vasteland van China) verhandeld. Het is dezelfde valuta, maar RMB en CNY worden tegen verschillende koersen verhandeld. Daar in Chinese regelgeving de onshore en offshore CNY uitdrukkelijk worden gescheiden, leiden de omstandigheden voor vraag en aanbod tot verschillende wisselkoersen in de markt.
Richtlijn	Richtlijn 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 betreffende betalingsdiensten in de interne markt (Pb EU L 319).

SWIFT	"Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication", een dienstverlener die namens financiële instellingen wereldwijd diensten verleent voor het veilig verzenden van financiële berichten.
Tarievenlijst	een lijst waarin de vergoedingen, kosten en onkosten in verband met de Betaaldiensten zijn opgenomen.
Uiterste Aanlevertijden	het laatste tijdstip waarop de Betaalopdracht van de Klant of een inkomende betaling door de Bank kan worden ontvangen met betrekking tot het verlenen van de Betaaldienst op een bepaalde Werkdag.
Valutadatum	een peildatum die door de Bank wordt gehanteerd voor de berekening van rente over de gelden die van een Betaalrekening worden afgeschreven of op een Betaalrekening worden bijgeschreven.
Vasteland van China	het gebied dat valt onder de rechtsmacht van de Volksrepubliek China, uitgezonderd Hongkong, Macau en Taiwan.
VB	deze Voorwaarden Betaaldiensten , zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of vervangen.
Werkdag	een dag waarop de Bank of een andere betaaldienstverlener die bij een Betalingstransactie betrokken is voor zaken geopend is, zoals voor het verrichten van de noodzakelijke handelingen is vereist.

2. REIKWIJDTE

2.1 Deze VB vormen het algemene kader voor de contractuele relatie tussen de Klant en de Bank voor de verlening van diensten met betrekking tot de Betaalrekening van de Klant, de Betalingstransacties en alle daarmee verband houdende relaties tussen de Klant en de Bank.
2.2 Voor specifieke door de Bank aangeboden betaaldiensten kunnen aanvullende voorwaarden gelden. In geval van inconsistenties tussen het bepaalde in deze VB en dergelijke aanvullende voorwaarden prevaleren de aanvullende voorwaarden.
2.3 Naast de in de VB opgenomen voorwaarden zijn de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing op de relatie tussen de Klant en de Bank. In geval van inconsistenties tussen het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden en de VB prevaleren de VB.
2.4 De Klant mag van de Betaalrekening gebruikmaken in zijn hoedanigheid van een natuurlijk persoon al dan niet handelend in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf. Bij ongeoorloofd gebruik van de Betaalrekening kan de Klant zich niet op deze VB beroepen.
2.5 Op Betaalopdrachten met betrekking tot de in RMB luidende Betaalrekening kunnen Chinese deviezenvoorschriften (zoals van tijd tot tijd herzien en/of aangevuld) van toepassing zijn. Deze Betaalopdrachten dienen in overeenstemming met de voorschriften van de Volksrepubliek China voor grensoverschrijdende RMB-afwikkeling (de "Voorschriften") te worden verricht. Grensoverschrijdende RMB-afwikkeling verwijst naar betalingen in RMB aan en vanaf het Vasteland van China. Het is de Klant niet handelend in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf vooralsnog niet toegestaan vanaf een in RMB luidende Betaalrekening rechtstreekse betalingen in RMB aan en vanaf het Vasteland van China te verrichten.

De Klant zal de in RMB luidende Betaalrekening in overeenstemming met de Voorschriften gebruiken. In geval van strijdigheid of inconsistenties tussen het bepaalde in deze VB en de Voorschriften prevaleren de Voorschriften.
2.6 De Voorwaarden Valutatransacties zijn eveneens van toepassing indien de Klant besluit valuta's om te wisselen.
2.7 De Voorwaarden Internetbankieren zijn eveneens van toepassing indien de Klant besluit om van Internetbankieren gebruik te maken.

3. OPENEN VAN EEN REKENING

3.1 De Bank aanvaardt uitsluitend verzoeken voor het openen van een Betaalrekening indien de Bank (i) een ingevuld en rechtsgeldig ondertekend Aanvraagformulier Rekening en (ii) de vereiste documentatie en informatie voor klantacceptatie en/of het openen van een rekening heeft ontvangen.
3.2 Door het Aanvraagformulier Rekening in te vullen, bevestigt de aanvrager c.q. bevestigen de aanvragers dat zij aan de in artikel 3.1 opgenomen eisen zullen voldoen.
3.3 De Bank is gerechtigd geheel ter eigen beoordeling een aanvraag voor het openen van een Betaalrekening te weigeren. Een ingevuld Aanvraagformulier Rekening verplicht de Bank er geenszins toe de aanvrager als Klant te aanvaarden. In geval van een weigering is de Bank niet verplicht een reden aan de aanvrager op te geven.
3.4 De Klant is niet gerechtigd een negatief saldo op zijn Betaalrekening te hebben.De Klant dient er altijd zorg voor te dragen dat er voldoende gelden op de Betaalrekening staan, zodat er als gevolg van een afschrijving geen ongeoorloofd negatief saldo ontstaat (bijv. door de uitvoering van een Betaalopdracht). Indien er desondanks een negatief saldo ontstaat, dient de Klant dit saldo onmiddellijk aan te zuiveren zonder dat hiervoor een ingebrekestelling is vereist. Indien de uitvoering van een opdracht tot een ongeoorloofd negatief saldo zal leiden of heeft geleid, is de Bank gerechtigd te weigeren de opdracht uit te voeren respectievelijk de uitvoering daarvan ongedaan te maken.
3.5 De eerste girale overboeking naar de Betaalrekening van de Klant dient te worden verricht vanaf een bankrekening in Nederland die op exact dezelfde naam staat als de Betaalrekening die bij de Bank is geopend, tenzij de Klant (natuurlijk persoon) persoonlijk bij de vestiging van de Bank is geïdentificeerd. Ingeval de namen niet precies overeenkomen, kan geen gebruik van de Betaalrekening worden gemaakt en worden de gelden teruggestort.

4. GEZAMENLIJKE REKENING

4.1 In geval van een “en/of”-rekening (Gezamenlijke Betaalrekening) kan de houder van de Gezamenlijke Betaalrekening de Bank opdrachten geven met betrekking tot de Gezamenlijke Betaalrekening en is/zijn de andere houder(s) van de Gezamenlijke Betaalrekening behoudens artikel 4.3 van rechtswege gebonden aan alle handelingen die door een van de houders van de Gezamenlijke Betaalrekening worden verricht. De Bank kan een Betalingstransactie of andere opdrachten opschorten of weigeren uit te voeren in geval van tegenstrijdige opdrachten van de houders van de Gezamenlijke Betaalrekening.
4.2 Elke houder van de Gezamenlijke Betaalrekening is hoofdelijk aansprakelijk voor de verplichtingen jegens de Bank en vrijwaart de Bank tegen alle vorderingen als gevolg van of in verband met de uitvoering van een Betalingstransactie of een andere handeling met betrekking tot de Gezamenlijke Betaalrekening die is gebaseerd op een opdracht van (een van) de houders van de Gezamenlijke Betaalrekening. Dit geldt ook indien de relatie tussen de houders van de Gezamenlijke Rekening ophoudt te bestaan.
4.3 In afwijking van artikel 4.1 volgt de Bank uitsluitend de volgende opdrachten op indien alle houders van de Gezamenlijke Betaalrekening hier schriftelijk mee instemmen:
(a) openen en opheffen van de Gezamenlijke Betaalrekening;

(b) wijzigingen in het adres waaraan berichten ter zake van de Betaalrekening worden verzonden;
(c) verstrekken van een volmacht aan een derde of intrekken van een volmacht.
4.4 Voor het toevoegen van een rekeninghouder aan een bestaande rekening gelden voor de als rekeninghouder toe te voegen Klant de eisen die in artikel 3.1 zijn opgenomen. De Bank is gerechtigd geheel ter eigen beoordeling een verzoek voor het toevoegen van een andere rekeninghouder aan een bestaande rekening te weigeren. In geval van een weigering is de Bank niet verplicht een reden aan de aanvrager(s) op te geven.

5. VREEMDE VALUTAREKENINGEN

5.1 De waarde van de Betaalrekening, maar ook van de Spaarrekening en termijndepositorekening, in vreemde valuta van de Klant is bloodgesteld aan valutarisico, het risico op koersschommelingen. Indien de Klant ervoor kiest het saldo op zijn Betaalrekening, maar ook zijn Spaarrekening en termijndeposito, in vreemde valuta om te zetten naar andere valuta's tegen een wisselkoers die minder gunstig is dan de wisselkoers waartegen de oorspronkelijke omzetting naar deze andere valuta's plaatsvond, kan de Klant verlies lijden. Het nettorendement met betrekking tot het saldo op een Betaalrekening, maar ook een Spaarrekening of termijndeposito, is afhankelijk van de heersende marktomstandigheden op het moment van de valutawisseling. De Klant dient erop voorbereid te zijn dat hij als gevolg van een waardedaling van de basisvaluta verlies kan lijden. Dat verlies kan de opgebouwde rente op een Spaarrekening en termijndeposito tenietdoen en kan zelfs leiden tot verlies van een deel van het oorspronkelijk gestorte bedrag op de betaalrekening, de Spaarrekening of het termijndeposito. Gelet op de mogelijke schommelingen in vreemde valuta wordt de Klant aangeraden zijn valutapositie nauwlettend in de gaten te houden.
5.2 RMB brengt liquiditeitsrisico met zich mee. RMB is nog niet vrij inwisselbaar voor andere valuta's en is onderworpen aan door de Chinese overheid ingevoerde deviezenbepalingen en beperkingen, die het voor de de Bank en daarmee voor de Klant moeilijk of onmogelijk kunnen maken om RMB voor andere valuta in te wisselen. De gevolgen daarvan zijn voor rekening en risico van de Klant.
5.3 Voorts dient de Klant zich bewust te zijn van het verschil tussen de bied- en laatkoers van vreemde valuta wanneer hij de ene valuta voor de andere inwisselt en wanneer hij weer naar de oorspronkelijke valuta terugkeert. De biedkoers is de valutakoers waartegen de Bank bereid is de valuta aan te kopen. De laatkoers is de valutakoers waartegen de Bank bereid is de valuta te verkopen. Het verschil tussen de biedkoers en de laatkoers wordt de “bid-offer spread” genoemd. De bied- en laatkoersen zullen door de Bank aan de Klant worden verstrekt. De door de Bank afgegeven koersen worden door de Bank vastgesteld. Daarin is normaliter een aanpassing naar boven of beneden van de interbancaire wisselkoersen opgenomen.
5.4 De gelden op de Betaalrekeningen zijn girale gelden. Contant geld kan niet worden gestort of opgenomen.
5.5 Op de Bank rust geen verplichting om naar aanleiding van veranderingen in marktomstandigheden of anderszins met de Klant contact op te nemen voor advies aangaande de juiste te nemen stappen. De Klant erkent dat de valutamarkt uiterst speculatief en volatiel is en dat alleen de Klant na de uitvoering van een transactie verantwoordelijk is voor het bijhouden van zijn valutapositie en het tijdig doorgeven van verdere opdrachten. De Bank aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor vermeende schade die is geleden als gevolg van het feit dat de Klant hierin nalatig is geweest.

6. ONTVANGST VAN BETAALOPDRACHTEN

De Klant kan alleen via Internetbankieren een Betaalopdracht aan de Bank verstrekken.Betaalopdrachten per post, fax of e-mail worden door de Bank niet geaccepteerd.

7. INTREKKEN VAN BETAALOPDRACHTEN

7.1 Een Betaalopdracht is onherroepelijk zodra de Bank deze overeenkomstig artikel 6 heeft ontvangen. Indien is overeengekomen dat de Betaalopdracht op een bepaalde datum wordt uitgevoerd, kan de Klant de Betaalopdracht uiterlijk een Werkdag voorafgaand aan de overeengekomen dag intrekken.
7.2 Onverminderd artikel 7.1 geldt dat indien de Klant de gegevens in de Betaalopdracht wil wijzigen of een Betaalopdracht wil stopzetten of annuleren, dit verzoek geheel ter eigen beoordeling van de Bank wordt gehonoreerd, op voorwaarde dat de Bank documentatie ontvangt in de vorm die door de Bank kan worden aangegeven of verlangd. Een Betaalopdracht kan reeds via een aantal verschillende afwikkelings- of banksystemen zijn verzonden, waardoor het niet altijd mogelijk is een dergelijk verzoek in te willigen. In ieder geval is de Bank niet aansprakelijk voor het niet (kunnen) uitvoeren van een dergelijk verzoek.
7.3 Indien een betaalopdracht overeenkomstig artikel 7.2 wordt gewijzigd, geannuleerd of stopgezet, is de Klant aansprakelijk voor alle kosten in verband met dat verzoek. Deze kosten worden in mindering gebracht op de Betaalrekening of op de gelden die aan u worden teruggegeven, voordat ze op uw Betaalrekening worden bijgeschreven, al naargelang van toepassing. De Klant is verantwoordelijk voor eventuele valutaverliezen als gevolg van het stopzetten of annuleren door de Bank van een Betaalopdracht.

8. WEIGERING VAN EEN BETAALOPDRACHT

8.1 De Bank heeft het recht te weigeren een Betaalopdracht uit te voeren indien aan een van de eisen voor het uitvoeren van een Betaalopdracht (zoals opgenomen in deze VB) niet is voldaan, indien voor de Betaalopdracht niet de vereiste goedkeuring is verleend, indien het saldo op de Betaalrekening op het moment van uitvoering van de Betaalopdracht ontoereikend is, indien de Bank frauduleus gebruik of misbruik vermoedt, indien de Betaalopdracht onjuiste, onvolledige of onduidelijke informatie bevat, indien de uitvoering wordt verhinderd door een beslaglegging op vermogensbestanddelen van de Klant, indien de uitvoering ingevolge nationale of Europese wetgeving of ingevolge de in artikel 2.5 genoemde Voorschriften verboden is, indien de Betaalrekening is geblokkeerd of indien er andere gegronde redenen voor de Bank bestaan om te weigeren de Betaalopdracht uit te voeren.
8.2 Ingeval de Bank weigert een Betaalopdracht uit te voeren, stelt de Bank de Klant hiervan zo spoedig mogelijk schriftelijk of per fax in kennis, doch binnen de in de VB vastgestelde tijden voor het uitvoeren van Betaalopdrachten, en informeert de Bank de Klant indien mogelijk over de reden hiervoor en over de procedure voor het rechtzetten van feitelijke fouten die tot de weigering hebben geleid. De Bank mag voor deze kennisgeving kosten in rekening brengen.

9. UITVOERING BETAALOPDRACHTEN

9.1 Voor het uitvoeren van Betalingstransacties van en naar de Betaalrekening verstrekt de Klant aan de Bank de door de Bank gevraagde informatie. De Klant dient voor de Bank de volgende gegevens in de Betaalopdracht op te nemen:
(a) de BIC van de dienstverlener indien van toepasing; (b) het rekeningnummer en de naam van de Begunstigde van de uitgaande Betaalopdracht. Indien de uitgaande Betaalopdracht in euro's luidt en aan een Begunstigde wordt verzonden die zich in een EU-lidstaat, IJsland, Liechtenstein, Noorwegen of Zwitserland bevindt, dient u een geldig IBAN voor de betreffende Begunstigde op te geven; (c) de naam van de Klant (en de naam van de andere Klant in geval van een Gezamenlijke Betaalrekening), uw adres en het nummer van uw Betaalrekening waarvan het bedrag van de betaling wordt afgeboekt. Deze gegevens worden bij of in verband met de uitgaande betaling bekendgemaakt aan de Begunstigde en aan een als tussenpersoon optredende partnerbank of een andere vertegenwoordiger of dienstverlener, waaronder,

zonder daartoe beperkt te zijn, SWIFT, die bij de uitvoering van de Betaalopdracht betrokken is; (d) het bedrag en de valuta van de uitgaande betaling; en (e) de wisselkoers en/of andere gegevens betreffende de uitgaande betaling, indien van toepassing.
9.2 De Klant zal voor elke Betaalopdracht zijn goedkeuring geven door de in artikel 9.1 genoemde, rechtsgeldig electronisch ondertekende informatie te verstrekken via Internetbankieren..
9.3 Tenzij anders is overeengekomen, wordt een door de Klant vanaf zijn rekening geïnitieerde Betaalopdracht door de Bank uitgevoerd op basis van het door de Klant opgegeven rekeningnummer. In dat geval wordt de Betaalopdracht geacht correct te zijn uitgevoerd. De Bank is niet verplicht de juistheid van de rekeninggegevens, de bankidentificatiecode, het rekeningnummer en het adres van de Begunstigde, zoals die door de Klant voor het uitvoeren van een Betalingstransactie zijn verstrekt, te controleren. De Bank is niet aansprakelijk indien de Betaalopdracht een onjuiste unieke identificatiecode als rekeningnummer en/of IBAN of BIC bevat, waaronder voor het niet of onvolledig uitvoeren van de Betaalopdracht. Indien van toepassing en op verzoek zal de Bank redelijke inspanningen verrichten en de betaaldienstverlener van de Begunstigde verzoeken het overgemaakte bedrag terug te storten. De Bank kan hiervoor bij de Klant kosten in rekening brengen.

10. TIJDSTIP UITVOERING BETAALOPDRACHTEN

10.1 De Bank voert de ontvangen Betaalopdrachten zodanig uit dat het bedrag van de Betaalopdracht uiterlijk één Werkdag na het moment van ontvangst van de Betaalopdracht overeenkomstig artikel 6 wordt bijgeschreven op de rekening van de betaaldienstverlener van de Begunstigde. Het voorgaande geldt uitsluitend indien (i) de betaaldienstverlener van de Begunstigde in de EER is gevestigd en (ii) de Betalingstransactie in euro's luidt.
10.2 Met betrekking tot een Betalingstransactie zoals bedoeld in artikel 10.1 waartoe op papier opdracht wordt gegeven geldt een verlenging van één Werkdag ten aanzien van het in artikel 10.1 genoemde tijdstip voor het uitvoeren van die transactie.
10.3 Een Betalingstransactie aan een in de EER gevestigde betaaldienstverlener in de valuta van een land in de EER die geen transactie in euro's is, wordt uiterlijk aan het einde van de vierde Werkdag na het moment van ontvangst uitgevoerd.
10.4 In geval van Betalingstransacties die niet onder artikel 10.1, 10.2 en 10.3 vallen, zorgt de Bank ervoor dat het bedrag binnen een redelijke periode na het moment van ontvangst van de Betaalopdracht overeenkomstig artikel 6 wordt bijgeschreven op de rekening van de betaaldienstverlener van de Begunstigde.

11. VALUTERING BETALINGSTRANSACTIES

Bij Betalingstransacties die in euro's of in een andere valuta van een lidstaat van de EER worden uitgevoerd, is de Valutadatum van de creditering de dag waarop het bedrag op de rekening van de Bank wordt ontvangen. Indien dit geen Werkdag is, is de Valutadatum voor bijschrijving de eerstvolgende Werkdag en ligt de Valutadatum van de debitering van de Betaalrekening op of na het moment waarop het bedrag van de Betalingstransactie van die Betaalrekening wordt afgeschreven.

12. SEPA AUTOMATISCHE INCASSO

12.1 De Klant heeft de mogelijkheid een bedrijf of organisatie te machtigen eenmalig of doorlopend een bedrag van zijn Betaalrekening te incasseren. Een doorlopende Automatische Incasso vindt plaats in de termijnen die tussen de Klant en de Incassant zijn overeengekomen.
12.2 De Klant geeft middels een machtiging toestemming aan de Incassant om zijn rekening automatisch te incasseren. De Klant dient de machtiging schriftelijk en ondertekend bij de Incassant in te dienen.

12.3 De Bank ondersteunt slechts de mogelijkheid tot SEPA Automatische Incasso. De SEPA Automatische Incasso kan slechts door de Bank worden uitgevoerd in euro's binnen EER-landen (inclusief Monaco en Zwitserland).
12.4 De Klant heeft de mogelijkheid een door de Incassant gegeven opdracht voor een Automatische Incasso te herroepen door een ondertekend Weigeren/(de)blokkeren/storneren SEPA-incasso formulier voor particulieren in te dienen. Een transactie herroepen kan tot 12:00 voorafgaand aan de dag van de incassobetaling. Indien het verzoek later dan het genoemde tijdstip door de Bank is ontvangen, zal de Bank zijn uiterste best doen de transactie te herroepen of anders te storneren conform artikel 12.5.
12.5 De Klant heeft het recht de Bank, zonder opgaaf van reden en binnen een termijn van 56 kalenderdagen (8 weken), om storнering van de SEPA Automatische Incasso te verzoeken door middel van indiening van het ondertekende formulier als genoemd in 12.4.
12.6 Wanneer de Klant het verzoek binnen de termijn bij de Bank indient, zal storнering binnen twee werkdagen na het verzoek plaatsvinden. De Klant zal geen aanspraak kunnen maken op vergoeding van misgelopen rente of andere kosten die de Klant heeft gemaakt doordat de SEPA Automatische Incasso heeft plaatsgevonden
12.7 Daarnaast is het voor de Klant mogelijk om een melding onterecht geïncasseerde transactie bij de Bank in te dienen. Deze wordt slechts in behandeling genomen wanneer de Bank binnen dertien (13) maanden na afschrijving van het bedrag, schriftelijk en ondertekend van de Klant een verzoek heeft mogen ontvangen. Deze procedure wordt in meer detail omschreven in artikel 14 van de Voorwaarden Betaaldiensten.
12.8 De Bank behoudt het recht een SEPA Automatische Incasso te weigeren in geval van onvoldoende saldo, enige blokkade van Automatische Incasso op de rekening, en enig andere reden als omschreven in artikel 8 van de Voorwaarden Betaaldiensten.Indien de Automatische Incasso reeds is uitgevoerd kan de Bank op basis van voornoemde gronden deze binnen vijf (5) werkdagen storneren.
12.9 De Klant heeft de mogelijkheid de Bank te verzoeken Automatische Incasso's van een bepaalde machtiging , een bepaalde Incassant) of zelfs alle Automatische Incasso's te blokkeren. De Klant heeft tevens de mogelijkheid de Bank te verzoeken een limiet per Automatische Incasso in te stellen.
12.10 Enige van bovengenoemde blokkades, kan slechts worden opgeheven middels een schriftelijke opdracht van de Klant. De Bank verwerkt een ontvangen opdracht de volgende Werkdag.

13. PERIODIEKE BETAALOPDRACHT

13.1 De Klant dient na het tekenen van het van toepassing zijnde Rekening Aanvraagformulier en acceptatie van de Voorwaarden Particulieren, de Bank te voorzien van een Periodieke Betaalopdracht via Internetbankieren.
13.2 Periodieke Betaalopdrachten zullen worden uitgevoerd door de Bank op de begindatum van de eerste Periodieke Betaalopdracht, tenminste een Werkdag na de ontvangst van de Periodieke Betaalopdracht .
13.3 Een Periodieke Betaalopdracht en iedere Periodieke Betaalopdracht hieronder is herroepbaar tot een Werkdag voor de uitvoering van de Betaalopdracht. Indien de Bank een verzoek van de Klant ontvangt om een Periodieke Betaalopdracht te herroepen na de periode genoemd in 13.2., zal de Bank redelijke inspanningen verrichten om de Betaalopdracht te annuleren. De Bank mag kosten in rekening brengen voor de handmatige herroeping van de Betaalopdracht.
13.4 Een Periodieke Betaalopdracht zal worden uitgevoerd, indien de Klant de Bank de benodigde informatie aanlevert. De uitvoering van een Periodieke Betaalopdracht vindt plaats op de door de Klant aangegeven datum. De Klant zal ten alle tijden voor het uitvoeren van Betaalopdrachten aan de richtlijnen van de Bank voldoen.

13.5 Indien een maand minder dagen heeft dan de datum waarop de Periodieke Betaalopdracht gepland staat, voert de Bank een Periodieke Betaalopdracht uit op de laatste Werkdag van de maand.

14. ONGEOORLOOFDE OF ONJUISTE BETALINGSTRANSACTIES

14.1 Indien een Betalingstransactie onjuist of zonder toestemming wordt uitgevoerd, is de Klant gerechtigd tot een rectificatie daarvan, op grond waarvan hij een vordering tegen de Bank heeft, mits de Klant de Bank onverwijld, doch binnen 13 maanden na de datum waarop het bedrag van de betreffende Betaalrekening is afgeboekt, van de betreffende transactie in kennis stelt. Indien de Klant de Bank niet voor het einde van de periode van 13 maanden in kennis stelt, wordt de Klant geacht zijn toestemming voor de Betalingstransactie te hebben gegeven.
14.2 Na kennisgeving door de Klant en ingeval de Bank concludeert dat er een ongeoorloofde Betalingstransactie heeft plaatsgevonden, zal de Bank het bedrag van de ongeoorloofde Betalingstransactie onverwijld terugstorten en de betreffende Betaalrekening weer in de staat terugbrengen waarin die rekening zich zou hebben bevonden indien de ongeoorloofde Betalingstransactie niet had plaatsgevonden. Voor een Betalingtransactie die binnen de EER in euro's of in een andere valuta van een lidstaat van de EER worden uitgevoerd, is de Klant slechts tot maximaal EUR 150 aansprakelijk mits de Klant geen frauduleuze handelingen heeft verricht of met grove nalatigheid de verplichtingen van de Klant in deze Voorwaarden Particulieren heeft geschonden. Ingeval de Bank na kennisgeving door de Klant concludeert dat er een ongeoorloofde Betalingstransactie heeft plaatsgevonden, verstrekt de Bank voldoende bewijs voor deze conclusie aan de Klant.
14.3 In geval van een onjuist of zonder toestemming uitgevoerde Betalingstransactie waarvoor de Bank aansprakelijk is, worden de door de Klant verschuldigde kosten en rentebetalingen door de Bank vergoed.
14.4 In geval van grensoverschrijdende Betalingstransacties die niet door de Nederlandse implementatiewetgeving ter zake van de Richtlijn worden beheerst, is de Bank slechts aansprakelijk voor ongeoorloofde of onjuiste Betaalopdrachten indien de Klant bewijs overlegt van grove nalatigheid zijdens de Bank in de naleving van een of meer van diens verplichtingen. In geval van een onjuiste of zonder toestemming uitgevoerde Betalingstransactie waarvoor de Bank aansprakelijk is, kunnen de door de Klant verschuldigde directe kosten en rentebetalingen op de Bank worden verhaald. De Bank zal de Klant in elk geval bijstaan bij diens pogingen om diens verlies ongedaan te maken en/of te beperken.

15. AANSPRAKELIJKHEID VAN DE BANK

15.1 Onverminderd de overige bepalingen in de VB is de Bank slechts aansprakelijk voor de daadwerkelijk door de Klant geleden schade die het rechtstreekse gevolg is van een toerekenbare tekortkoming in de nakoming van een verplichting van de Bank jegens de Klant. De Bank is nooit aansprakelijk voor indirecte schade of gevolgschade, waaronder in ieder geval gederfde winst of verlies, ongerealiseerde besparingen en overige niet-gerealiseerde voordelen of geleden indirecte schade.
15.2 De Bank is niet aansprakelijk voor schade van welke aard dan ook die het gevolg is van overmacht, waaronder, zonder daartoe beperkt te zijn:
(a) internationale conflicten;
(b) terroristische of andere gewelddadige of gewapende acties;
(c) maatregelen die door een binnenlandse, buitenlandse of internationale overheidsinstantie worden genomen;
(d) maatregelen die door een toezichthouder worden genomen;
(e) boycotten;

(f) arbeidsongeregeldheden en stakingen door het personeel van derden of het eigen personeel van de Bank; en
(g) stroomstoringen of storingen in de communicatieverbindingen of apparatuur of software van de Bank of van derden.
15.3 De Bank is niet aansprakelijk voor schade van welke aard dan ook die het gevolg is van het niet of niet tijdig handelen door de Bank in overeenstemming met een Betaalopdracht indien naar de mening van de Bank de Betaalopdracht bij uitvoering zou leiden tot een schending van eisen in wet- of regelgeving of andere eisen (waaronder, zonder daartoe beperkt te zijn: de in artikel 2.5 genoemde Voorschriften of de eisen met betrekking tot de bestrijding van witwaspraktijken of fraude) of tot een mogelijke veiligheidskwestie of tot een wezenlijk nadeel of schade voor de Bank.
15.4 Niettegenstaande de overige bepalingen in de VB kan de Bank alle stappen nemen die hij gepast acht om de verplichtingen na te komen ter zake van de bestrijding van fraude, witwaspraktijken, terrorisme of andere ernstige misdaad en het verlenen van financiële of andere diensten aan een Klant aan wie sancties zijn opgelegd. Mogelijke stappen zijn onder meer, zonder daartoe beperkt te zijn, het onderzoeken en onderscheppen van betalingen naar en vanaf de Betaalrekening en navraag doen om vast te stellen of er sancties zijn opgelegd aan een persoon of het overeenkomstige rechtsgebied. Dit kan leiden tot een vertraging in of weigering tot het uitvoeren van een Betaalopdracht of het effectueren van een inkomende betaling of tot een bevriezing van een uitgaande of inkomende betaling. De Klant erkent en stemt ermee in dat de Bank (voor zover dit wettelijk is toegestaan) niet verantwoordelijk of aansprakelijk is voor schade die door de Klant of een derde wordt geleden als gevolg van het nemen van dergelijke stappen.
15.5 Voordat de Bank Betaalopdrachten uitvoert, kan de Bank naar eigen inzicht contact opnemen met de Klant om deze Betaalopdrachten te verifiëren en zal de Bank deze Betaalopdrachten niet uitvoeren totdat de betreffende verificatie is verkregen. Het is de verantwoordelijkheid van de Klant om voor het geven van deze verificatie beschikbaar te zijn.
Deze verificatieprocedure kan leiden tot een vertraging in het uitvoeren, of in het niet uitvoeren, van de Betaalopdracht. De Klant erkent en stemt ermee in dat de Bank (voor zover dit wettelijk is toegestaan) niet verantwoordelijk is voor schade die in dergelijke omstandigheden door de Klant of een derde wordt geleden.

16. BLOKKEREN VAN DE REKENING

16.1 De Bank kan de Betaalrekening blokkeren indien de Betaalrekening als zogenaamd slapend is gemarkeerd, de Bank vermoedt dat er frauduleus gebruik, of gebruik zonder toestemming van de Klant, van de Betaalrekening wordt gemaakt, indien een ongeoorloofd negatief saldo op de Betaalrekening staat of indien er naar de mening van de Bank een aanzienlijk verhoogd risico bestaat dat de Klant niet in staat is, of binnenkort niet in staat zal zijn, aan zijn betalingsverplichtingen te voldoen.
16.2 Indien de Bank een Betaalrekening blokkeert, stelt de Bank de Klant zo spoedig mogelijk van de blokkering en de redenen daarvoor in kennis, tenzij dit omwille van objectief gerechtvaardigde veiligheidsredenen niet gepast is of op grond van nationale of Europese wetgeving verboden is. De Bank heft de blokkering van de Betaalrekening op zodra er geen redenen voor de blokkering meer zijn.

17. SLAPENDE REKENING

De Bank zal iedere Betaalrekening als zogenaamd slapend markeren indien voor een aaneengesloten periode van 18 maanden geen rekeningmutaties op de Betaalrekening plaatsvinden anders dan door de Bank in rekening gebrachte kosten of betaalde interest. Indien de Betaalrekening als slapend wordt gemarkeerd vindt automatisch een blokkering van de Betaalrekening plaats.

De Klant wordt over de blokkade en de reden zo spoeding mogelijk geïnformeerd. De Bank zal een redelijke inspanning verrichten om met de Klant in contact te komen en een bevestiging te ontvangen van de Klant dat deze de Betaalrekening wil blijven aanhouden. Indien de Bank de Klant echter voor een aaneengesloten periode van twee maanden niet kan bereiken kan de Bank de Betaalrekening en de aan de Betaalrekening verbonden rekeningen naar eigen inzicht sluiten. Enig saldo op de Betaalrekening en aan de Betaalrekening verbonden rekeningen bliiven volgens de Nederlandse wet vastgestelde termijn direct opeisbaar voor de Klant.

18. BANKAFSCHRIFT

18.1 De Klant ontvangt ten minste eens per maand een electronisch Bankafschrift, waarin de rekeningmutaties worden getoond.De Bank kan extra kosten in rekening brengen indien de Klant aanvullende papieren Bankafschriften wenst.
18.2 De Klant controleert zo spoedig mogelijk zijn elektronische rekeninginformatie om te zien of er geen rekeningmutaties zijn waarvoor de Klant geen toestemming heeft gegeven. De Klant doet dit in ieder geval elke twee weken wanneer de rekeninginformatie electronisch ter beschikking wordt gesteld. Als er schade voor de Bank ontstaat doordat het voor de Klant enige tijd onmogelijk is geweest zin rekeninginformatie te controleren dan kan de Bank de Klant vragen aan te tonen dat dit in alle redelijkheid niet mogelijk was.

19. COMMUNICATIE

19.1 Communicatie tussen de Klant en de Bank vindt in het Engels, Nederlands en het Chinees plaats of, indien de Bank hiermee instemt, in een andere door de Klant gevraagde taal.
19.2 Door de Klant aan de Bank verstrekte opdrachten en kennisgevingen die niet via Internetbankieren kunnen worden verstrekt dienen per post, fax of e-mail te worden verzonden en dienen rechtsgeldig te zijn ondertekend. De Bank maakt hierbij de Klant opmerkzaam op het frauderisico dat samenhangt met de verzending van Betaalopdrachten of andere opdrachten per fax en e-mail. De Bank kan gehoor geven aan alle naar behoren ondertekende opdrachten en kennisgevingen per fax en e-mail (scan) die (ogenschijnlijk) van de Klant afkomstig zijn en mag er daarbij op vertrouwen dat deze opdrachten en kennisgevingen van de Klant afkomstig zijn. De Klant vrijwaart de Bank tegen alle vorderingen, aansprakelijkheid, schade of kosten die men op welke wijze dan ook tegen de Bank doet gelden of op de Bank wil verhalen met betrekking tot het door de Bank opvolgen van Betaalopdrachten en kennisgevingen per fax en e-mail (scan), behoudens opzet of grove schuld zijdens de Bank. In geval van opzet of grove schuld zijdens de Bank is de aansprakelijkheid van de Bank jegens de Klant beperkt tot het bedrag van de desbetreffende opdracht. De Bank is onder geen beding aansprakelijk voor incidentele schade, gevolgschade of indirecte schade of voor gederfde winst of verlies. Een door de Bank buiten kantooruren ontvangen kennisgeving wordt geacht op de eerstvolgende Werkdag te zijn ontvangen.
19.3 Een kennisgeving van de Bank aan de Klant kan, behoudens voor zover uitdrukkelijk anders bepaald, schriftelijk of mondeling (waaronder telefonisch) geschieden en kan schriftelijk worden bevestigd. De Bank kan per e-mail of via een bericht op de website van de Bank informatie aan de Klant verstrekken.
19.4 Alle per post verzonden schriftelijke kennisgevingen van de Bank aan de Klant worden naar het geregistreerde adres van de Klant verzonden, behoudens voor zover de Klant een ander postadres aan de Bank heeft opgegeven. Indien het postadres niet langer geldig is en de Klant geen geldig postadres aan de Bank verstrekt, zal de Bank de schriftelijke kennisgevingen per post naar het geregistreerde adres van de Klant verzenden.

20. VERPANDING

De uit de Betaalrekening voortvloeiende vorderingen kunnen niet als zekerheid worden verpand of overgedragen zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank. De Bank is gerechtigd geheel ter eigen beoordeling een verzoek om toestemming te weigeren. In geval van een weigering is de Bank niet verplicht een reden aan de Klant op te geven.

21. DEPOSITOGARANTIESTELSEL

De Bank is in Nederland actief als een vestiging van ICBC (Europe) S.A., dat in Luxemburg gevestigd is en om die reden binnen de reikwijdte van het depositogarantiestelsel van Luxemburg valt. Op grond van dit stelsel worden de aan de Bank toevertrouwde gelden van de Klant in euro's en/of buitenlandse valuta vooralsnog gegarandeerd tot een maximaal bedrag dat gelijk is aan EUR 100.000. In het geval van “een tijdelijk hoger bedrag van aan de Bank toevertrouwde gelden” als gevolg van bepaalde levensgebeurtenissen, kan het gegarandeerde bedrag oplopen tot maximaal EUR 2,500,000. Op de website www.fgdl.lu is een document beschikbaar waarin de hoofdlijnen van dit beschermingsstelsel worden beschreven.

22. WISSELKOERSEN EN RENTEPERCENTAGES

De rentepercentages, berekeningsmethodes en wisselkoersen die op de Betaalrekening van toepassing zijn, worden door de Bank bepaald. De Bank kan de op de Betaalrekening aan te houden bedragen die niet in de valuta van de Betaalrekening luiden omzetten in de valuta van die Betaalrekening door middel van valutaomrekening. Valutaomrekeningen voor uitgaande betalingen vinden plaats bij het verwerken van de Betaalopdracht; valutaomrekeningen voor inkomende betalingen vinden plaats op de datum waarop de betaling wordt bijgeschreven, op basis van de door de Bank vastgestelde wisselkoersen zoals deze op het moment van de valutaomrekening gelden. De wisselkoersen voor girale overboekingen in vreemde valuta zijn op verzoek bij de Bank beschikbaar. De geldende rentepercentages zijn op de website van de Bank en op verzoek beschikbaar. De Bank kan de wisselkoersen en rentepercentages zonder voorafgaande kennisgeving aan de Klant met onmiddellijke ingang aanpassen.

23. VERGOEDINGEN EN KOSTEN

23.1 De vergoedingen en kosten met betrekking tot de Betaaldiensten staan vermeld in de Tarievenlijst van de Bank. De Bank zal de Klant in persoon of middels een bericht op de website van de Bank op de hoogte stellen van de toepasselijke vergoedingen en kosten. Deze zijn tevens op verzoek verkrijgbaar. De Bank kan de toepasselijke vergoedingen en kosten automatisch afschrijven van de Betaalrekening.
23.2 Bij Betalingstransacties die binnen de EER in euro's of in een andere valuta van een lidstaat van de EER worden uitgevoerd, worden de kosten voor een overschrijving vanaf een Betaalrekening apart in rekening gebracht en niet op het over te schrijven bedrag in mindering gebracht, of kan de Bank de door hem gemaakte kosten in mindering brengen voordat het bedrag op de Betaalrekening wordt bijgeschreven. In het laatste geval vermeldt de Bank het volledige bedrag van de Betalingstransactie en de kosten afzonderlijk in de informatie aan de Klant.

24. KLACHTEN

Indien de Klant niet tevreden is met de door de Bank verstrekte diensten of producten, kan de Klant contact opnemen met een relatiebeheerder bij de Bank en/of een schriftelijke klacht richten aan de Compliance Officer van de Bank, compliance@nl.icbc.com.cn.

Is de beantwoording, oplossing of de door de Bank gestelde termijn niet naar tevredenheid dan kan de Klant zijnde een natuurlijk persoon die niet handelt in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf binnen drie maanden zijn klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, KiFiD, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, www.kifid.nl, waaraan de Bank is verbonden.

25. WIJZIGINGEN IN DE VOORWAARDEN

De Bank kan deze VB wijzigen. De Bank stelt de Klant ten minste twee maanden voorafgaand aan de voorgenomen datum van inwerkingtreding schriftelijk op de hoogte van wijzigingen, bijvoorbeeld door middel van een aankondiging in een rekeningafschrift of een daarbij ingesloten of daaraan gehecht document of door middel van een kennisgeving op de website van de Bank. De Klant is gebonden aan deze wijzigingen, tenzij hij de Betaalrekening waarop de VB van toepassing zijn opzegt vóór de datum waarop de wijzigingen van kracht worden.

26. NAKOMING DOOR DE BANK VAN VERPLICHTINGEN TEGENOVER EEN BELASTINGAUTORITEIT

26.1. Naast andere verplichtingen die gelden om informatie aan de Bank te geven zal de Klant de Bank ook op haar eerste verzoek alle gegevens, correct ingevulde en ondertekende formulieren en kopieën van documenten en andere informatie verstrekken en zal de Klant voorts ook alles doen wat nodig is om de Bank in staat te stellen haar verplichtingen uit een overeenkomst met of andere verplichtingen tegenover een belastingautoriteit van Nederland of een ander land na te komen. Wijzigingen in de verstrekte informatie moeten zo spoedig mogelijk schriftelijk of op een andere door de Bank akkoord bevonden wijze aan de Bank worden medegedeeld.
26.2 De Bank is ook bevoegd tot verwerking van de gegevens over de Klant voor zover die verwerking noodzakelijk is om haar verplichtingen uit een overeenkomst met of andere verplichtingen tegenover een belastingautoriteit van Nederland of een ander land na te komen. Onder de verwerkingen waartoe de Bank bevoegd is, vallen onder meer het gebruik van gegevens over de Klant die de Bank reeds onder haar heeft, het verzamelen en opslaan van gegevens over de rekeninghouder en het doorgeven van gegevens over de rekeninghouder aan de belastingautoriteit van Nederland of een ander land.
26. 3 Indien de Bank op grond van een overeenkomst of om een andere reden verplicht is tegenover een belastingautoriteit van Nederland of een ander land om op betalingen aan de Klant bronbelasting in te houden en af te dragen aan die belastingautoriteit, komt deze bronbelasting voor rekening van de Klant en is de Bank bevoegd het bedrag van de bronbelasting af te trekken van de betalingen aan de rekeninghouder, ten laste van de Betaalrekening te boeken (debiteren), af te schrijven van de Betaal
rekening of op andere wijze aan de Klant in rekening te brengen.

27. DUUR EN BEËINDIGING REKENING

27.1 De Betaalrekening wordt voor onbepaalde tijd geopend.
27.2 Teneinde de Betaalrekening op te heffen, dient de Klant een origineel en rechtsgeldig ondertekend verzoek aan de Bank te verzenden. De Bank heft de Betaalrekening vervolgens op binnen een maand na ontvangst van het rechtsgeldig ondertekende verzoek van de Klant.
27.3 De Bank kan de Betaalrekening met inachtneming van een kennisgevingstermijn van twee maanden opheffen. De Bank is niet verplicht de reden voor de beëindiging op te geven.

In afwijking van het bovenstaande is de Bank gerechtigd de Betaalrekening met onmiddellijke ingang op te heffen indien de Klant niet reageert op informatieverzoeken van de Bank, indien de Betaalrekening als slapend is gemarkeerd en de Klant niet binnen een termijn van twee opeenvolgende maanden door de Bank kan worden gecontacteerd, de Bank op redelijke gronden aanneemt dat de Klant het toepasselijke recht schendt of indien de relatie kan leiden tot reputatieschade voor de Bank.

27.4 Na het overlijden van de Klant dient de Bank hiervan zo snel mogelijk schriftelijk in kennis te worden gesteld. Totdat deze kennisgeving is gedaan, kan de Bank de opdrachten die van of namens de Klant worden ontvangen, blijven uitvoeren. De Bank kan opdrachten blijven uitvoeren die aan de Bank zijn gegeven voordat of kort nadat de Bank een kennisgeving heeft ontvangen van het overlijden van de Klant indien de Bank deze uitvoering niet redelijkerwijs heeft kunnen voorkomen. Bij het overlijden van de Klant zal de Bank verlangen dat degene die beweert de rechtmatige erfgenaam van de Klant te zijn een door een Nederlandse notaris afgegeven erfrechtverklaring overlegt en/of andere door de Bank aanvaardbaar geachte documenten overlegt. De Bank is niet verplicht informatie te verstrekken met betrekking tot handelingen en transacties die voorafgaand aan het moment van overlijden van de Klant zijn uitgevoerd.

27.5 Gedurende een faillissement mag alleen de curator of een andere vergelijkbare functionaris die is aangesteld en die daartoe wettelijk bevoegd is en die vertegenwoordigingsbevoegdheid heeft handelingen verrichten ter zake van het beheer van en de beschikking over de Betaalrekening en het eventuele positieve saldo daarop.

27.6 In geval van beslaglegging ten aanzien van de Klant bij de Bank kunnen er geen beheers- of beschikkingshandelingen worden uitgevoerd met betrekking tot het positieve saldo op de Betaalrekening waarop beslag is gelegd.

28. NIETIGBAARHEID

Mocht een bepaling in deze VB nietig of vernietigbaar zijn, dan houdt dit niet in dat een andere bepaling in deze VB ook (gedeeltelijk) nietig of vernietigbaar is. Indien een bepaling in deze VB nietig of vernietigbaar is, zal deze worden vervangen door een geldige bepaling die de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling zo dicht mogelijk benadert.

29. RECHT EN BEVOEGDHEID

Deze VB worden uitgelegd naar en worden beheerst door Nederlands recht. Geschillen tussen de Klant en de Bank worden bij uitsluiting voorgelegd aan de bevoegde rechters in Nederland. Indien de Bank de eiser is, kan de Bank tevens het geschil voorleggen aan een buitenlandse rechter die zonder dit beding bevoegd zou zijn kennis te nemen van een vordering tegen de Klant.

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. AMSTERDAM BRANCH
Johannes Vermeerstraat 7-9, 1071 DK, Amsterdam, The Netherlands - Postbus 59587, 1040 LB, Amsterdam
Tel.: 0031 (0)20 5706666 Fax: 0031 (0)20 6702774

VOORWAARDEN SPAARREKENING

1. BEGRIPSBEPALINGEN

In deze Voorwaarden Spaarrekeing hebben de volgende begrippen de onderstaande betekenis:

Aanvraagformulier Rekening	een door de Bank verstrekt formulier dat dient te worden gebruikt om een Spaarrekening met meerdere valuta's (EUR, USD, RMB en enig andere door de Bank toegestane valuta) aan te vragen en, wanneer de gevraagde Spaarrekening is geopend, de dienstverleningsovereenkomst met betrekking tot een Spaarrekening die door de Klant en de Bank is aangegaan en waarop de Voorwaarden Spaarrekening van toepassing zijn verklaard.
Algemene Bankvoorwaarden	de algemene bankvoorwaarden die op 29 augustus 2016 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam zijn gedeponeerd, zoals van tijd tot tijd gewijzigd in overeenstemming met de voorwaarden daarvan.
Bank	Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A., gevestigd te Luxemburg en handelend via haar vestiging te Amsterdam, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 50939874. De Bank staat onder prudentieel toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) te Luxemburg en staat geregistreerd bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Bank is aangesloten bij de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB).
Betaalrekening	een rekening van de Klant bij de Bank die wordt gebruikt om betalingstransacties te verrichten.
Internetbankieren	een systeem voor internetbankieren waarmee de Klant zijn Spaarrekening kan inzien en opdrachten ten aanzien van zijn Spaarrekening kan geven.
Klant	de natuurlijke persoon, niet handelend in de uitoefening van een beroep of bedrijf, die bij de Bank een Spaarrekening heeft geopend.
RMB	Renminbi, tevens Chinese yuan (CNY) genaamd; verwijst in deze Voorwaarden naar de offshore CNY. CNY wordt zowel in het Vasteland van China zelf als in het buitenland (buiten het Vasteland van China) verhandeld. Het is dezelfde valuta, maar RMB en CNY worden tegen verschillende koersen verhandeld. Daar in Chinese regelgeving de onshore en offshore CNY uitdrukkelijk worden gescheiden, leiden de omstandigheden voor vraag en aanbod tot verschillende wisselkoersen in de markt.
Spaarrekening	een rekening met meerdere valuta's van de Klant bij de Bank die

	voor spaardoeleinden wordt gebruikt.
Vasteland van China	het gebied dat valt onder de rechtsmacht van de Volksrepubliek China, uitgezonderd Hongkong, Macau en Taiwan.
VB	de Voorwaarden Betaaldiensten, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of vervangen.
Voorwaarden Spaarrekening	de voorwaarden die op een Spaarrekening van toepassing zijn.
Werkdag	een dag waarop de Bank voor zaken geopend is, zoals voor het verrichten van de noodzakelijke handelingen is vereist.

2. REIKWIJDTE

2.1 Deze Voorwaarden Spaarrekening vormen het algemene kader voor de contractuele relatie tussen de Klant en de Bank voor de verlening van diensten met betrekking tot de Spaarrekening van de Klant en alle daarmee verband houdende relaties tussen de Klant en de Bank.
2.2 Omdat de Spaarrekening ook een rekening is en alle betaalopdrachten naar en vanaf de Spaarrekening via de Betaalrekening moeten plaatsvinden, zijn de Voorwaarden Betaaldiensten (VB) eveneens van toepassing op de relatie tussen de Klant en de Bank en dienen ze in nauwe samenhang met deze Voorwaarden Spaarrekening te worden gelezen. Het woord “Betaalrekening” in de VB dient in dit geval te worden vervangen door “Spaarrekening”.
2.3 Naast de in de Voorwaarden Spaarrekening en en de VB opgenomen voorwaarden zijn de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing. In geval van inconsistenties tussen het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden en de VB prevaleren de VB. In geval van inconsistenties tussen het bepaalde in de VB en de Voorwaarden Spaarrekening prevaleren de Voorwaarden Spaarrekening .
2.4 De Voorwaarden Valutatransacties zijn eveneens van toepassing indien de Klant besluit valuta's om te wisselen.
2.5 De Voorwaarden Internetbankieren zijn eveneens van toepassing indien de Klant besluit om van Internetbankieren gebruik te maken.

3. GEBRUIK VAN EEN SPAARREKENING

3.1 Alle betaalopdrachten naar en vanaf de Spaarrekening dienen via de Betaalrekening te geschieden.
3.2 Het saldo op de Spaarrekening is direct opneembaar.
3.3 De valutadatum van de debitering op de Spaarrekening is de Werkdag waarop de betaalopdracht van de Klant door de Bank wordt verwerkt of de tussen de Klant en de Bank overeengekomen datum, op voorwaarde dat er voldoende saldo op de Betaalrekening staat op het moment dat de Bank de betaalopdracht verwerkt. Indien het saldo op de Betaalrekening ontoereikend is, wordt de Klant daarvan in kennis gesteld. De valutadatum van de creditering is de tussen de klant en de Bank overeengekomen datum en waarop er voldoende saldo op de Betaalrekening staat.

4. RENTE

De Bank verwijst naar zijn productinformatiebrochures of zijn website www.icbc.co.nl voor de huidige rentepercentages en geldende voorwaarden. Alle gepubliceerde rentepercentages zijn op basis van act/360. De rente wordt dagelijks berekend.

De totale opgebouwde rente wordt op de laatste dag van elke maand berekend en aan het saldo op de Spaarrekening toegevoegd. De Bank behoudt zich het recht voor het rentepercentage op enig moment zonder kennisgevingstermijn te wijzigen. Ingeval de Spaarrekening wordt opgeheven, wordt de opgebouwde rente tot de datum van opheffing op de Spaarrekening bijgeschreven.

5. MINIMALE EN MAXIMALE BEDRAGEN

De Bank behoudt zich het recht voor met betrekking tot de geldende rentevoorwaarden maximale bedragen vast te stellen. De minimale en maximale bedragen staan vermeld op de website van de Bank in het gedeelte over productinformatie.

6. VREEMDE VALUTAREKENINGEN

6.1 De waarde van de Spaarrekening, maar ook van Termijndepositorekening de en Betaalrekening, in vreemde valuta van de Klant is is bloodgesteld aan het valutarisico, het risico op koersschommelingen. Indien de Klant ervoor kiest het saldo op zijn Spaarrekening, maar ook zijn Betaalrekening , in vreemde valuta om te zetten naar andere valuta's tegen een wisselkoers die minder gunstig is dan de wisselkoers waartegen de oorspronkelijke omzetting naar deze andere valuta's plaatsvond, kan de Klant verlies lijden. Het nettorendement met betrekking tot een termijndeposito, maar ook een Spaarrekening en Betaalrekening, is afhankelijk van de heersende marktomstandigheden op het moment van de valutawisseling. De Klant dient erop voorbereid te zijn dat hij als gevolg van een waardedaling van de basisvaluta verlies kan lijden. Dat verlies kan de opgebouwde rente op een Spaarrekening en termijndeposito tenietdoen en kan zelfs leiden tot verlies van een deel van het oorspronkelijk gestorte bedrag op de Betaalrekening, de Spaarrekening of het termijndeposito. Gelet op de mogelijke schommelingen in vreemde valuta wordt de Klant aangeraden zijn valutapositie nauwlettend in de gaten te houden.
6.2 RMB brengt liquiditeitsrisico met zich mee. RMB is nog niet vrij inwisselbaar voor andere valuta's en is onderworpen aan door de Chinese overheid ingevoerde deviezenbepalingen en beperkingen, die het voor de Klant moeilijk of onmogelijk kunnen maken om RMB voor andere valuta in te wisselen.
6.3 Voorts dient de Klant zich bewust te zijn van het verschil tussen de bied- en laatkoers van vreemde valuta wanneer hij de ene valuta voor de andere inwisselt en wanneer hij weer naar de oorspronkelijke valuta terugkeert. De biedkoers is de valutakoers waartegen de Bank bereid is de valuta aan te kopen. De laatkoers is de valutakoers waartegen de Bank bereid is de valuta te verkopen. Het verschil tussen de biedkoers en de laatkoers wordt de “bid-offer spread” genoemd. De bied- en laatkoersen zullen door de Bank aan de Klant worden verstrekt. De door de Bank afgegeven koersen worden door de Bank vastgesteld. Daarin is normaliter een aanpassing naar boven of beneden van de interbancaire wisselkoersen opgenomen.
6.4 Op de Bank rust geen verplichting om naar aanleiding van veranderingen in marktomstandigheden of anderszins met de Klant contact op te nemen voor advies aangaande de juiste te nemen stappen. De Klant erkent dat de valutamarkt uiterst speculatief en volatiel is en dat alleen de Klant na de uitvoering van een transactie verantwoordelijk is voor het bijhouden van zijn valutapositie en het tijdig doorgeven van verdere opdrachten. De Bank aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor vermeende schade die is geleden als gevolg van het feit dat de Klant hierin nalatig is geweest.

7. BANKAFSCHRIFT

7.1 De Klant ontvangt ten minste eens per maand een electronisch Bankafschrift, waarin de rekeningmutaties worden getoond.De Bank kan extra kosten in rekening brengen indien de Klant aanvullende papieren Bankafschriften wenst.
7.2 De Klant controleert zo spoedig mogelijk zijn elektronische rekeninginformatie om te zien of er geen rekeningmutaties zijn waarvoor de Klant geen toestemming heeft gegeven. De Klant doet dit in ieder geval elke twee weken wanneer de rekeninginformatie electronisch ter beschikking wordt gesteld. Als er schade voor de Bank ontstaat doordat het voor de Klant enige tijd onmogelijk is geweest zin rekeninginformatie te controleren dan kan de Bank de Klant vragen aan te tonen dat dit in alle redelijkheid niet mogelijk was.

8. DEPOSITOGARANTIESTELSEL

De Bank is in Nederland actief als een vestiging van ICBC (Europe) S.A., dat in Luxemburg gevestigd is en om die reden binnen de reikwijdte van het depositogarantiestelsel van Luxemburg valt. Op grond van dit stelsel worden de aan de Bank toevertrouwde gelden van de Klant in euro's en/of buitenlandse valuta vooralsnog gegarandeerd tot een maximaal bedrag dat gelijk is aan EUR 100.000. In het geval van “een tijdelijk hoger bedrag van aan de Bank toevertrouwde gelden” als gevolg van bepaalde levensgebeurtenissen, kan het gegarandeerde bedrag oplopen tot maximaal EUR 2,500,000. Op de website www.fgdl.lu is een document beschikbaar waarin de hoofdlijnen van dit beschermingsstelsel worden beschreven.

9. KLACHTEN

Indien de Klant niet tevreden is met de door de Bank verstrekte diensten of producten, kan de Klant contact opnemen met een relatiebeheerder bij de Bank en/of een schriftelijke klacht richten aan de Compliance Officer van de Bank, compliance@nl.icbc.com.cn. Is de beantwoording, oplossing of de door de Bank gestelde termijn niet naar tevredenheid dan kan de Klant zijnde een natuurlijk persoon die niet handelt in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf binnen drie maanden zijn klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, KiFiD, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, www.kifid.nl, waaraan de Bank is verbonden.

ICBC 工银欧洲
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. AMSTERDAM BRANCH
Johannes Vermeerstraat 7-9, 1071 DK, Amsterdam, The Netherlands - Postbus 59587, 1040 LB, Amsterdam
Tel.: 0031 (0)20 5706666 Fax: 0031 (0)20 6702774

VOORWAARDEN VALUTATRANSACTIES

1. BEGRIPSBEPALINGEN

In deze Voorwaarden Valutatransacties hebben de volgende begrippen de onderstaande betekenis:

Aanvraagformulier Rekening	een door de Bank verstrekt formulier dat dient te worden gebruikt om valutawisseldiensten aan te vragen en, wanneer de gevraagde valutawisseldiensten zijn verstrekt, de overeenkomst waarop deze Voorwaarden van toepassing zijn verklaard.
Bank	Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A., gevestigd te Luxemburg en handelend via haar vestiging te Amsterdam, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 50939874. De Bank staat onder prudentieel toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) te Luxemburg en staat geregistreerd bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Bank is aangesloten bij de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB).
Betaalrekening	een rekening van de Klant bij de Bank die wordt gebruikt om betalingstransacties te verrichten en Valutatransacties te verevenen en af te wikkelen.
Bevestiging	een document waarin de bijzonderheden van de Valutatransactie worden bevestigd.
Internetbankieren	een systeem voor internetbankieren waarmee de Klant Valutatransacties kan uitvoeren.
Klant	de natuurlijke persoon , niet handelend in de uitoefening van een beroep of bedrijf,die met de Bank een Valutatransactie is aangegaan.
RMB	Renminbi, tevens Chinese yuan (CNY) genaamd; verwijst in deze Voorwaarden naar de offshore CNY. CNY wordt zowel in het Vasteland van China zelf als in het buitenland (buiten het Vasteland van China) verhandeld. Het is dezelfde valuta, maar RMB en CNY worden tegen verschillende koersen verhandeld. Daar in Chinese regelgeving de onshore en offshore CNY uitdrukkelijk worden gescheiden, leiden de omstandigheden voor vraag en aanbod tot verschillende wisselkoersen in de markt.
Uiterste Aanlevertijden	het laatste tijdstip waarop de opdracht voor een Valutatransactie van de Klant door de Bank kan worden ontvangen met betrekking tot het doen van een Valutatransactie op een bepaalde Werkdag.

Valutatransactie	een vreemde valutatransactie waarbij wordt overeengekomen dat de gelden nog dezelfde Werkdag giraal worden afgewikkeld.
Vasteland van China	het gebied dat valt onder de rechtsmacht van de Volksrepubliek China, uitgezonderd Hongkong，Macau en Taiwan.
Voorwaarden	de Voorwaarden Valutatransacties die van toepassing zijn op Valutatransacties, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.
Werkdag	iedere dag waarop het kantoor van de Bank voor het publiek geopend is.

2. REIKWIJDTE

2.1 Deze Voorwaarden vormen het contractuele kader tussen de Bank en zijn Klanten met betrekking tot Valutatransacties waarop deze Voorwaarden van toepassing zijn verklaard. Naast deze Voorwaarden zijn de Algemene Bankvoorwaarden en de Voorwaarden Betaaldiensten van toepassing. In geval van inconsistenties tussen het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden, de Voorwaarden Betaaldiensten en deze Voorwaarden, prevaleren deze Voorwaarden.
2.2 Op RMB-valutatransacties kunnen Chinese deviezenvoorschriften (zoals van tijd tot tijd herzien en/of aangevuld) van toepassing zijn. RMB-valutatransacties dienen in overeenstemming met de voorschriften van de Volksrepubliek China voor grensoverschrijdende RMB-afwikkeling (de “Voorschriften”) te worden verricht. Grensoverschrijdende RMB-afwikkeling verwijst naar betalingen in RMB aan en vanaf het Vasteland van China. In geval van strijdigheid of inconsistenties tussen deze Voorwaarden en de Voorschriften prevaleren de Voorschriften.

3. EXECUTION ONLY

3.1 De Bank voert opdrachten van Klanten uitsluitend op basis van “execution only” uit. De Bank verleent geen advies aangaande de voordelen van een voorgenomen Valutatransactie of aangaande fiscale gevolgen en verstrekt geen andere adviezen. Door de Klant genomen beslissingen tot de aan- of verkoop van valuta zijn uitsluitend gebaseerd op het oordeel van de Klant.
3.2 De Bank zal zich geen oordeel vormen over de financiële positie van de Klant, zijn doelstellingen en zijn voorkeuren met betrekking tot het nemen van risico's. De Klant verklaart dat hij zich hiervan bewust is en dat hij zich een eigen oordeel zal vormen over de vraag of de Valutatransacties in overeenstemming zijn met zijn financiële positie, doelstellingen en voorkeuren met betrekking tot het nemen van risico's.

4. AAN VALUTATRANSACTIES VERBONDEN RISICO'S

4.1 In deze paragraaf wordt een algemene beschrijving gegeven van de risico's die aan Valutatransacties zijn verbonden en van het mechanisme van valutamarkten. Het doel van deze paragraaf is de Klant bij te staan in het nemen van een verantwoorde beslissing, maar in deze paragraaf wordt geen advies gegeven.
4.2 Het kopen van RMB brengt liquiditeitsrisico met zich mee. RMB is nog niet vrij inwisselbaar voor andere valuta's en is onderworpen aan door de Chinese overheid ingevoerde deviezenbepalingen en beperkingen, die het voor de Klant moeilijk of zelfs onmogelijk kunnen maken om RMB voor andere valuta in te wisselen.

4.3 Valutawisseling brengt een valutarisico met zich mee. De waarde van de Betaalrekening, de Spaarrekening en het termijndeposito in USD, EUR en RMB van de Klant is afhankelijk van het risico van koersschommelingen. Indien de Klant ervoor kiest zijn Betaalrekening, Spaarrekening of termijndeposito in USD, EUR of RMB om te zetten naar andere valuta tegen een wisselkoers die minder gunstig is dan de wisselkoers waartegen de oorspronkelijke omzetting naar USD, EUR of RMB plaatsvond, kan de Klant verlies lijden. Het nettorendement met betrekking tot een Betaalrekening, Spaarrekening of termijndeposito is afhankelijk van de heersende marktomstandigheden op het moment van de valutawisseling. De Klant dient zich ervan bewust te zijn dat hij als gevolg van een waardedaling van de basisvaluta verlies kan lijden. Dat verlies kan de opgebouwde rente op de Spaarrekening en het termijndeposito tenietdoen en kan zelfs leiden tot verlies van een deel van het oorspronkelijk gestorte bedrag op de Betaalrekening, de Spaarrekening of het termijndeposito. Gelet op de mogelijke schommelingen in vreemde valuta wordt de Klant aangeraden zijn valutapositie nauwlettend in de gaten te houden.
4.4 Voorts dient de Klant zich bewust te zijn van het verschil tussen de bied- en laatkoers van vreemde valuta wanneer hij de ene valuta voor de andere inwisselt en wanneer hij weer naar de oorspronkelijke valuta terugkeert. De biedkoers is de valutakoers waartegen de Bank bereid is de valuta aan te kopen. De laatkoers is de valutakoers waartegen de Bank bereid is de valuta te verkopen. Het verschil tussen de biedkoers en de laatkoers wordt de “bid-offer spread” genoemd. De bied- en laatkoersen zullen door de Bank aan de Klant worden verstrekt. De door de Bank afgegeven koersen worden door de Bank vastgesteld. Daarin is normaliter een aanpassing naar boven of beneden van de interbancaire wisselkoersen opgenomen.
4.5 Valutatransacties brengen tevens een operationeel risico met zich mee. De Bank verwijst in dit verband naar de paragraaf over aansprakelijkheid en vrijwaring in deze Voorwaarden.

5. UITVOERING VAN OPDRACHTEN

5.1 De voor Valutatransacties beschikbare valutaparen zijn EUR/USD, EUR/RMB, USD/RMB of andere door de Bank toegestane valutaparen en vice versa. De gelden op de Betaalrekeningen zijn girale gelden. Contant geld kan niet worden gestort of opgenomen. De RMB kan zonder beperkingen naar het buitenland worden overgeboekt, bijvoorbeeld naar Hongkong of Singapore. Dit geldt met uitzondering van het Vasteland van China, waarop grensoverschrijdende afwikkelingsvoorschriften van toepassing zijn.
5.2 De Klant draagt er zorg voor dat op de Betaalrekening een bedrag aanwezig zal zijn van minimaal het bedrag van de Valutatransactie, zodat de volledige afwikkeling van de transactie wordt gegarandeerd. Indien de Bank om welke reden dan ook als gevolg van een ontoereikend saldo de Valutatransactie niet kan uitvoeren of indien niet voldoende gelden kunnen worden gestort op de Betaalrekening waarop de afwikkeling zal plaatsvinden, is de Klant aansprakelijk voor de door de Bank geleden schade bij het nemen van de stappen die de Bank onder de omstandigheden noodzakelijk of juist acht om het risico van de Bank op schade met betrekking tot een dergelijke schending van de Valutatransactie te dekken, te reduceren of weg te nemen.
5.3 Opdrachten dienen door de Klant via Internetbankieren aan de Bank te worden verstrekt. Nadat de prijsopgave door de Klant is goedgekeurd, is de transactie bindend en zal de Valutatransactie door de Bank worden uitgevoerd.
5.4 Een opdracht aan de Bank wordt van kracht op het moment dat deze daadwerkelijk door de Bank wordt ontvangen. De Bank volgt opdrachten uitsluitend gedurende Werkdagen op. De Valutatransactie blijft volledig van kracht tot het moment waarop deze wordt geannuleerd. De Bank kan ter eigen beoordeling besluiten de uitvoering van de Valutatransacties die op het moment van annulering worden uitgevoerd, voort te zetten of te staken.

5.5 Bij iedere opdracht dient te worden vermeld: de datum, het betreffende nummer van de Klant en van de Betaalrekening; de aankoopvaluta en de verkoopvaluta en het bedrag van de verkoopvaluta dat de Klant wenst te verkopen.

5.6 De Klant zal alle redelijke inspanningen doen om er zorg voor te dragen dat aan de Bank verzonden opdrachten en kennisgevingen juist, volledig en tijdig zijn. Iedere opdracht of kennisgeving zal, niettegenstaande fouten in de verzending daarvan of het feit dat deze opdracht of kennisgeving niet authentiek is, definitief worden geacht een geldige opdracht aan de Bank te zijn wanneer de Bank deze opdracht of kennisgeving te goeder trouw opvolgt.

6. WEIGERING VALUTATRANSACTIE

De Bank kan ter eigen beoordeling opdrachten uitvoeren of weigeren uit te voeren indien naar de redelijke mening van de Bank: de opdracht onduidelijk is, de opdracht niet tijdig is ontvangen, de opdracht niet in overeenstemming is met deze Voorwaarden, de opdracht in strijd is met het toepasselijke recht of een voorschrift of andere regelgeving die door een overheidsinstantie wordt opgelegd of de uitvoering van de opdracht daarmee in strijd zou zijn, op de Betaalrekening niet voldoende gelden aanwezig zijn op basis waarvan afwikkeling kan plaatsvinden, de Klant (een deel van) zijn verplichtingen ingevolge de Voorwaarden of de overeenkomst niet nakomt of de opdracht of de uitvoering daarvan gezien de risicopositie van de Bank onaanvaardbaar zou zijn. De Bank zal de Klant van een dergelijke weigering in kennis stellen. De Bank behoudt zich het recht voor de aanvaarding en/of uitvoering van opdrachten zonder voorafgaande kennisgeving en ter eigen beoordeling op te schorten of te beperken.

7. TELEFOONGESPREKKEN

De Klant erkent hierbij dat telefoongesprekken tussen de Klant en de Bank door de Bank kunnen worden opgenomen. De Klant erkent dat de Bank bevoegd is de geluidsopnamen in geval van een geschil in een gerechtelijke procedure over te leggen.

8. INFORMATIEVERSTREKKING

8.1 Communicatie tussen de Bank en de Klant vindt in het Engels, Nederlands en het Chinees plaats, tenzij anders overeengekomen. De Klant kan de gegevens van de Valutatransacties via Internetbankieren inzien. De Klant is verplicht de juistheid van de gegevens van de Valutransacties te controleren en heeft de plicht bij discrepanties contact op te nemen met de Bank.
8.2 Bevestigingen, kennisgevingen en andere communicatie-uitingen kunnen aan de Klant worden verzonden naar het door de Klant opgegeven adres, faxnummer of e-mailadres of naar een zodanig ander adres, faxnummer of e-mailadres als de Klant later schriftelijk aan de Bank opgeeft. De Klant aanvaardt de volledige verantwoordelijkheid van alle gevolgen die voortvloeien uit de omstandigheid dat de Klant heeft verzuimd de Bank in kennis te stellen van een noodzakelijke wijziging in zijn gegevens die in de administratie van de Bank worden bewaard.

9. AANSPRAKELIJKHEID EN VRIJWARING

9.1 De Bank verlaat zich ter uitvoering van de Valutatransacties op een aantal systemen en processen. Storingen in een gebruikt systeem of proces kunnen leiden tot vertragingen in de uitvoering en afwikkeling van de Valutatransactie. De Bank neemt geen verantwoordelijkheid voor door de Klant geleden schade die wordt veroorzaakt door het niet uitvoeren van transacties wegens schade aan communicatie- of handelsapparatuur of andere redenen van overmacht waardoor de Bank niet in staat is de opdrachten van de Klant (tijdig) uit te voeren.

De Bank is niet aansprakelijk voor het niet of niet tijdig nakomen van zijn verplichtingen wegens een oorzaak die zich buiten zijn invloedssfeer bevindt, waaronder, maar niet beperkt tot, brand, storm, staking, oorlog, staatstoezicht, lokale of internationale beperkingen of verboden, technische storingen in apparatuur, stroomuitval, de sluiting van lokale of internationale valutamarkten of andere oorzaken die van invloed zijn op het functioneren van de Bank.
9.2 Op de Bank rust geen verplichting om naar aanleiding van veranderingen in marktomstandigheden of anderszins met de Klant contact op te nemen voor advies aangaande de juiste te nemen stappen. De Klant erkent dat de valutamarkt uiterst speculatief en volatiel is en dat alleen de Klant na de uitvoering van een transactie verantwoordelijk is voor het bijhouden van zijn valutapositie en het tijdig doorgeven van verdere opdrachten. De Bank aanvaardt geen aansprakelijkheid voor vermeende schade die is geleden als gevolg van het feit dat de Klant hierin nalatig is geweest.
9.3 Indien zich koersafgifte- en/of uitvoeringsfouten voordoen, waaronder, maar niet beperkt tot, een typefout in een koersafgifte door een bankmedewerker, een koersafgifte of handelstransactie die niet marktconform is, waaronder, maar niet beperkt tot, de verkeerde afgifte van een “big figure” of een onjuiste koersafgifte vanwege een storing in de hardware, software of communicatielijnen of systemen en/of onjuiste gegevenstoevoer door externe verkopers, is de Bank niet aansprakelijk voor de daaruit voortvloeiende fouten in de saldi van Betaalrekeningen. Het bovenstaande is geen uitputtende opsomming. De Bank behoudt zich het recht voor in geval van een onjuiste koersafgifte of onjuiste uitvoering de noodzakelijke correcties of aanpassingen door te voeren in de betrokken Betaalrekeningen. Ieder geschil dat uit een dergelijke onjuiste koersafgifte of onjuiste uitvoering voortvloeit wordt door de Bank ter eigen en absolute beoordeling beslecht.
9.4 De Klant stemt ermee in de Bank en zijn directeuren en werknemers te vrijwaren tegen en schadeloos te stellen voor alle aansprakelijkheid, verliezen, schade en (on)kosten, waaronder kosten voor rechtsbijstand, die door de Bank in verband met de dienstverlening aan de Klant worden geleden of gemaakt, met dien verstande dat deze aansprakelijkheid, verliezen, schade en (on)kosten niet zijn ontstaan uit nalatigheid, fraude of opzet zijdens de Bank.

10. WIJZIGINGEN IN DE VOORWAARDEN

10.1 De Bank is te allen tijde gerechtigd de Voorwaarden te wijzigen. De wijzigingen zijn bindend voor de Klant en de Bank vanaf de 30e kalenderdag nadat de Bank de Klant schriftelijk van deze wijzigingen in kennis heeft gesteld.
10.2 Indien de Klant bezwaar maakt tegen de aangekondigde wijziging, dient hij de Bank daarvan schriftelijk in kennis te stellen binnen 15 kalenderdagen nadat de Bank een kennisgeving van de wijziging heeft verzonden. Nadat de Bank een kennisgeving van de Klant heeft ontvangen, kan de Bank de overeenkomst beëindigen.
10.3 Indien ingevolge toepasselijk recht of nadere regelgeving daarbij de Voorwaarden dienen te worden gewijzigd of indien dit door een overheidsinstantie of rechter wordt verlangd, zullen de wijzigingen onmiddellijk van kracht worden en is de voornoemde periode van 30 kalenderdagen niet van toepassing, net zomin als het recht op bezwaar.

11. KLACHTEN

Indien de Klant niet tevreden is met de door de Bank verstrekte diensten of producten, kan de Klant contact opnemen met een relatiebeheerder bij de Bank en/of een schriftelijke klacht richten aan de Compliance Officer van de Bank, compliance@nl.icbc.com.cn.

Is de beantwoording, oplossing of de door de Bank gestelde termijn niet naar tevredenheid dan kan de Klant zijnde een natuurlijk persoon die niet handelt in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf binnen drie maanden zijn klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, KiFiD, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, www.kifid.nl, waaraan de Bank is verbonden.

12. RECHT EN BEVOEGDHEID

Deze Voorwaarden en de overeenkomst worden beheerst door Nederlands recht. Geschillen die ontstaan tussen de Klant en de Bank zullen, niettegenstaande de toepasselijkheid van dwingende bepalingen in de wet of internationale verdragen waarin anders wordt voorgeschreven, worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

ICBC 工银欧洲
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. AMSTERDAM BRANCH
Johannes Vermeerstraat 7-9, 1071 DK, Amsterdam, The Netherlands - Postbus 59587, 1040 LB, Amsterdam
Tel.: 0031 (0)20 5706666 Fax: 0031 (0)20 6702774

VOORWAARDEN UNIONPAY BETAALPAS

1. BEGRIPSBEPALINGEN

In deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas hebben de volgende begrippen de onderstaande betekenis:

Aanvrager	een natuurlijk persoon, niet handelend in de uitoefening van een beroep of bedrijf, die door ondertekening van het (Rekening) Aanvraagformulier aangeeft een Pashouder te willen worden.
(Rekening) Aanvraagformulier	een door de Bank verstrekt formulier dat gebruikt dient te worden om een UnionPay Betaalpas aan te vragen en - wanneer de aangevraagde UnionPay Betaalpas verstrekt is - de dienstverleningsovereenkomst met betrekking tot een UnionPay Betaalpas waarop de Voorwaarden UnionPay Betaalpas van toepassing zijn verklaard.
Algemene Bank-voorwaarden	de Algemene Bankvoorwaarden die op 29 augustus 2016 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam zijn gedeponeerd, zoals van tijd tot tijd gewijzigd in overeenstemming met de voorwaarden daarvan.
Bank	Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A., gevestigd te Luxemburg en in verband met deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas handelend via haar vestiging te Amsterdam, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 50939874. De Bank staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) te Luxemburg en is geregistreerd bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Bank is lid van de Nederlandse Vereniging van Banken.
Bankafschrift	een maandelijks rekeningafschrift dat de af- en bijgeschreven bedragen alsmede het saldo aan het einde van de maand toont.
Betaalrekening	een rekening in EUR en RMB van de Pashouder bij de Bank die gebruikt wordt om Transacties met de UnionPay Betaalpas te verrichten.
Callcenter/Hotline	de klantenservice van de Bank die 24 uur per dag en 7 dagen per week bereikbaar is op telefoonnummer 0800-9995588.
Contant Voorschot	een uitbetaling van gelden, ongeacht in welke valuta, met gebruikmaking van de UnionPay Betaalpas.
EER	de Europese Economische Ruimte, bestaande uit de lidstaten van de Europese Unie, Liechtenstein, Noorwegen en IJsland.

Geldautomaat	een geldautomaat die de UnionPay Betaalpas accepteert.
Internetbankieren	een systeem voor internetbankieren waarmee de Pashouder zijn Transacties met de UnionPay Betaalpas kan inzien.
Pashouder	de natuurlijk persoon (van 18 jaar of ouder), niet handelend in de uitoefening van een beroep of bedrijf, op wiens naam een UnionPay Betaalpas is uitgegeven en die heeft ingestemd met het gebruik van een UnionPay Betaalpas bij de Bank.
Pincode	het persoonlijk identificatienummer dat de Pashouder in combinatie met de UnionPay Betaalpas dient te gebruiken.
RMB	Renminbi, tevens Chinese yuan (CNY) genaamd, verwijst in deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas naar de offshore CNY. CNY wordt zowel op het Vasteland van China zelf als in het buitenland (buiten het Vasteland van China) verhandeld. Het is dezelfde valuta, maar RMB en CNY worden tegen verschillende koersen verhandeld. Aangezien in Chinese regelgeving de onshore en offshore CNY uitdrukkelijk worden gescheiden, leiden de omstandigheden voor vraag en aanbod tot verschillende wisselkoersen in de markt.
Tarievenlijst	een lijst waarin de vergoedingen, kosten en onkosten in verband met de UnionPay Betaalpas zijn opgenomen.
Transactie met de UnionPay Betaalpas	de aankoop van goederen en/of diensten of een contant voorschot door middel van het gebruik van de UnionPay Betaalpas.
UnionPay Betaalpas	een door de Bank verstrekte UnionPay Betaalpas zowel een nieuwe als een vervangende Betaalpas.
UP	de bankpasinstelling UnionPay.
Vasteland van China	het gebied dat valt onder de rechtsmacht van de Volksrepubliek China, uitgezonderd Hongkong, Macau en Taiwan.
Voorwaarden UnionPay Betaalpas	deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of vervangen.
Werkdag	een dag waarop de Bank voor zaken geopend is.

2. REIKWIJDTE

2.1 Deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas vormen het algemene kader voor de contractuele relatie tussen de Pashouder en de Bank voor de verlening van diensten met betrekking tot de UnionPay Betaalpas en alle daarmee verband houdende relaties tussen de Pashouder en de Bank. Naast de Voorwaarden UnionPay Betaalpas zijn de Voorwaarden Betaaldiensten (VB) en de Algemene Bankvoorwaarden van de Bank van toepassing op de relatie tussen de Pashouder en de Bank.

2.2 In geval van strijdigheid tussen het bepaalde in de Voorwaarden UnionPay Betaalpas en de voornoemde voorwaarden prevaleren de Voorwaarden UnionPay Betaalpas.
2.3 In geval van strijdigheid tussen het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden en de VB prevaleren de VB.
2.4 De Bank kan naar eigen goeddunken van tijd tot tijd een programma, schema of plan verstrekken ten aanzien van het gebruik of de bevordering van het gebruik van de UnionPay Betaalpas en Betaalpasdiensten. Voor die extra diensten, voordelen of programma's kunnen aparte voorwaarden en bepalingen gelden.
2.5 Een verzuim, tekortkoming of vertraging aan de zijde van de Bank in de uitoefening van een recht, bevoegdheid of rechtsmiddel wordt niet geacht een afstandsverklaring of gedeeltelijke afstandsverklaring te zijn aan de zijde van de Bank en een afstandsverklaring van de Bank met betrekking tot een niet-nakoming van deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas aan de zijde van de Pashouder wordt niet beschouwd als tevens een afstandsverklaring van een daaropvolgende niet-nakoming daarvan of van een bepaling van deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas. De Bank wordt uitsluitend geacht afstand te hebben gedaan van zijn rechten als de Bank de Pashouder specifiek schriftelijk op de hoogte stelt van die afstandsverklaring.
2.6 Indien een of meerdere van de bepalingen van de Voorwaarden UnionPay Betaalpas of een deel daarvan onwettig, ongeldig of niet-afdwingbaar verklaard wordt op grond van toepasselijke wetgeving dan heeft dit geen invloed op de wettigheid, geldigheid of afdwingbaarheid van de overige Voorwaarden UnionPay Betaalpas in dat rechtsgebied of de wettigheid, geldigheid of afdwingbaarheid van de Voorwaarden UnionPay Betaalpas in een ander rechtsgebied.

3. UITGIFTE UNIONPAY BETAALPAS

3.1 De Aanvrager kan door middel van het (Rekening) Aanvraagformulier een UnionPay Betaalpas aanvragen. In het geval van een aanvraag op afstand geeft de Aanvrager toestemming om de aanvraag voor de UnionPay Betaalpas onmiddellijk te verwerken en heeft deze het recht om de aanvraag voor de UnionPay Betaalpas in te trekken binnen 14 dagen na indiening van de aanvraag voor een UnionPay Betaalpas. De Bank kan naar eigen goeddunken bepalen om de aanvraag al dan niet te aanvaarden. Nieuwe klanten van de Bank dienen de UnionPay Betaalpas persoonlijk bij de Bank af te halen en te activeren. Na ontvangst van de UnionPay Betaalpas dient de Pashouder aan de balie van de Bank een (zescijferige) Pincode in te stellen. Aan bestaande klanten verstrekt de Bank de UnionPay Betaalpas en de Pincode in afzonderlijk verstuurde gesloten enveloppen per reguliere post aan het postadres van de Pashouder. Als bestaande klanten de UnionPay Betaalpas en de Pincode niet binnen 7 Werkdagen na indiening van het (Rekening) Aanvraagformulier ontvangen, dienen zij de Bank onmiddellijk op de hoogte te stellen. De Pashouder controleert bij ontvangst of de enveloppen nog gesloten zijn. Indien de enveloppen tekenen van beschadiging vertonen, dient de Pashouder de Bank hier onmiddellijk van op de hoogte te stellen. In dat geval zal de Bank aan de Pashouder kosteloos een nieuwe UnionPay Betaalpas en Pincode verstrekken en opsturen. De Pashouder zal het document met de Pincode vernietigen nadat hij de Pincode uit het hoofd heeft geleerd. De Pashouder is verplicht de UnionPay Betaalpas op eventuele beschadigingen te controleren. Indien de UnionPay Betaalpas tekenen van beschadiging vertoont, dient de Pashouder de Bank hiervan onmiddellijk in kennis te stellen. In dat geval zal de Bank aan de Pashouder kosteloos en onder dezelfde voorwaarden een nieuwe UnionPay Betaalpas verstrekken. Na behoorlijke ontvangst van de Betaalpas en de Pincode dient de Pashouder de UnionPay Betaalpas te activeren door te bellen naar het Callcenter (Hotline) van de Bank.

3.2. De Pashouder is verplicht onmiddellijk zijn handtekening op de UnionPay Betaalpas te plaatsen en deze handtekening steeds te gebruiken wanneer hij van de UnionPay Betaalpas gebruikmaakt; indien hij dit niet doet, is de Pashouder aansprakelijk voor de daaruit voortvloeiende gevolgen en schade.
Door zijn handtekening te plaatsen op en gebruik te maken van de UnionPay Betaalpas, wordt de Pashouder geacht met deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas te hebben ingestemd en is de Pashouder aan deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas gebonden.
3.3 De UnionPay Betaalpas is persoonlijk en niet overdraagbaar en de Pashouder zal niet toestaan dat iemand anders van de UnionPay Betaalpas gebruikmaakt. Indien iemand anders echter de UnionPay Betaalpas of de gegevens van de UnionPay Betaalpas gebruikt met toestemming van de Pashouder, is de Pashouder volledig aansprakelijk voor dat gebruik en dient hij de Bank alle bedragen te vergoeden die de Bank oploopt als gevolg van dat gebruik.
3.4 De UnionPay Betaalpas blijft te allen tijde eigendom van de Bank. De Bank kan naar eigen goeddunken verzoeken dat de UnionPay Betaalpas op enig moment vernietigd of geretourneerd wordt, waarna de Pashouder de UnionPay Betaalpas onmiddellijk zal vernietigen of retourneren aan de Bank.
3.5 Om misbruik te voorkomen, dient de Pashouder de UnionPay Betaalpas onmiddellijk te vernietigen (door de UnionPay Betaalpas doormidden te knippen) indien (i) de overeenkomst beëindigd wordt (ii) aan de Pashouder een vervangende UnionPay Betaalpas verstrekt is.

4. GEBRUIK UNIONPAY BETAALPAS

4.1 De Pashouder is gehouden de UnionPay Betaalpas steeds veilig te gebruiken. De Pashouder maakt uitsluitend veilig gebruik van de UnionPay Betaalpas als de Pashouder ervoor zorgt dat de UnionPay Betaalpas alleen door de Pashouder gebruikt wordt en indien: de Pashouder de UnionPay Betaalpas in zijn portemonnee bewaart of op een zodanige wijze dat de UnionPay Betaalpas niet zichtbaar is voor anderen en indien: de Pashouder de UnionPay Betaalpas buiten het zicht van anderen bewaart wanneer hij er geen gebruik van maakt, en indien: de Pashouder de UnionPay Betaalpas zodanig bewaart dat andere mensen er niet ongemerkt toegang toe hebben, en indien: de Pashouder oplet dat hij de UnionPay Betaalpas niet verliest, en indien: de Pashouder de UnionPay Betaalpas nooit aan een ander overhandigt, ook niet wanneer die persoon hem wil helpen, tenzij de Pashouder van de UnionPay Betaalpas gebruikmaakt bij een betaalautomaat (BEA) en deze te allen tijde in het oog houdt, en indien: de Pashouder de UnionPay Betaalpas niet uit het oog verliest totdat hij de Betaalpas veilig heeft opgeborgen, en indien: de Pashouder altijd controleert of hij na gebruik zijn eigen UnionPay Betaalpas heeft teruggekregen, en indien: de Pashouder de aanwijzingen op de Geldautomaat (GEA) of betaalautomaat (BEA) nauwgezet opvolgt waar het gaat om het controleren van de veiligheid van die geld- of betaalautomaat, en indien: de Pashouder onmiddellijk contact opneemt met het Callcenter (Hotline) van de Bank en het nummer van de UnionPay Betaalpas vermeldt indien de Pashouder het gevraagde contante geld niet ontvangt of zijn UnionPay Betaalpas niet terugkrijgt na een Transactie met de UnionPay Betaalpas of geldopname bij een Geldautomaat, en indien: de Pashouder geen gebruikmaakt van de UnionPay Betaalpas indien de Pashouder weet of vermoedt dat het gebruik van de UnionPay Betaalpas in bepaalde situaties onveilig zou kunnen zijn, en indien: de Pashouder niet toestaat dat hij wordt afgeleid wanneer hij van de UnionPay Betaalpas gebruikmaakt, en indien: de Pashouder ten minste eenmaal per dag controleert of zijn eigen UnionPay Betaalpas nog altijd in zijn bezit is.
4.2 Wanneer gebruik wordt gemaakt van de UnionPay Betaalpas, wordt het bedrag van de Transactie met de UnionPay Betaalpas van de bijbehorende Betaalrekening afgeschreven. Transacties met de UnionPay Betaalpas op het Vasteland van China of wanneer het saldo van de Betaalrekening in EUR ontoereikend is, worden van de Betaalrekening in RMB afgeschreven.

Transacties met de UnionPay Betaalpas buiten het Vasteland van China of wanneer het saldo van de Betaalrekening in RMB ontoereikend is, worden van de Betaalrekening in EUR afgeschreven.
4.3 De Pashouder dient de Transacties met de UnionPay Betaalpas onmiddellijk, maar uiterlijk 14 dagen na de datum van het Bankafschrift, te controleren door middel van Internetbankiere
4.4 De Pashouder zal de Bank onmiddellijk schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen in zijn contactgegevens.
4.5 De Pashouder zal de UnionPay Betaalpas niet gebruiken voor transacties die illegaal of verboden zijn ingevolge de wetgeving van het land waarin die transacties plaatsvinden of de wetgeving van het land van vestiging van de Pashouder. De Bank is naar eigen en absolute goeddunken gerechtigd te weigeren aan een Transactie met de UnionPay Betaalpas gevolg te geven of deze uit te voeren indien de Bank reden heeft om aan te nemen dat deze Transactie met de UnionPay Betaalpas in verband met een illegale transactie wordt verricht. De Bank behoudt zich het recht voor een Transactie met de UnionPay Betaalpas ongedaan te maken of te annuleren wanneer de Bank vermoedt of reden heeft om aan te nemen dat deze transactie in het kader van een illegale transactie is gedaan of daarmee anderszins verband houdt.
4.6 De Bank kan een bepaald bedrag op de Betaalrekening reserveren of bevriezen in opdracht van een handelaar die deelneemt aan het UnionPay-systeem indien de Pashouder hiervoor toestemming geeft voorafgaand aan de daadwerkelijke transactie. Dit kan plaatsvinden in gevallen waarin het uiteindelijke transactiebedrag nog niet bekend is, zoals bij het reserveren van een hotelkamer. Het gereserveerde bedrag hoeft niet identiek te zijn aan de daadwerkelijke transactie. Wanneer de Bank een bedrag reserveert of bevriest, wordt het saldo van de Betaalrekening verlaagd met de door de Bank gereserveerde bedragen. De Pashouder kan de betaling van die transactie niet stopzetten of een door de Bank gereserveerd of onder zich gehouden bedrag gebruiken. Indien van toepassing kan de Bank bedragen reserveren of onder zich houden voor periodes die de Bank juist acht, waarna de Bank het volledige bedrag van de daadwerkelijke transactie van de Betaalrekening zal afschrijven. De Bank heeft het recht om op enig moment het bedrag te verhogen dat de Bank onder zich houdt ten aanzien van de Transactie met de UnionPay Betaalpas in een valuta anders dan RMB of EUR indien de Bank van mening is dat het oorspronkelijk gehouden bedrag, wanneer dit wordt omgerekend naar vreemde valuta, niet toereikend is om de Transactie met de UnionPay Betaalpas volledig te betalen.

5. GEBRUIK PINCODE

5.1 De Pashouder dient de Pincode geheim te houden. De Pashouder dient er zorg voor te dragen dat de Pincode uitsluitend aan hem bekend is. Evenals de UnionPay Betaalpas is de Pincode persoonlijk en niet overdraagbaar. De door de Pashouder gekozen of gewijzigde Pincode mag niet eenvoudig te raden zijn. Zodra aan de Pashouder een Pincode is toegekend, blijft deze geldig totdat de Pashouder de Pincode met toestemming van de Bank wijzigt. De Pashouder zal de Pincode van een UnionPay Betaalpas aan niemand anders bekendmaken, zal te goeder trouw handelen en deze Pincode met redelijke zorg en inspanningen geheimhouden. De Pashouder is verplicht met betrekking tot iedere persoon, waaronder begrepen gezinsleden en huisgenoten, geheimhouding te betrachten en hij mag de Pincode niet op de UnionPay Betaalpas noteren. De Pashouder dient de Pincode uit het hoofd te leren. Indien de Pashouder werkelijk niet in staat is de Pincode te onthouden, mag hij een aantekening maken van de Pincode, maar uitsluitend indien hij dit zodanig doet dat de Pincode voor derden niet herkenbaar is en hij deze aantekening niet op of bij de UnionPay Betaalpas bewaart.
5.2 De Pashouder is verplicht de Pincode veilig te gebruiken. Wanneer de Pashouder de Pincode voor contante of niet-contante Transacties met de UnionPay Betaalpas invoert, is de Pashouder verplicht alle voorzorgsmaatregelen te treffen om ervoor te zorgen dat de Pincode geheim blijft. De Pashouder zorgt ervoor dat niemand anders het invoeren van de Pincode kan

zien. De Pashouder zal bij het invoeren van de Pincode geen hulp van iemand anders aanvaarden. De Pashouder verstrekt nooit telefonisch, per e-mail of op een andere door de Bank omschreven manier zijn Pincode.
5.3 Indien de Pashouder zich ervan bewust wordt dat iemand anders van de Pincode weet heeft of kan hebben, zal hij zo spoedig mogelijk contact opnemen met het Callcenter (Hotline) van de Bank en de UnionPay Betaalpas laten blokkeren.
5.4 De Bank kan van tijd tot tijd aanvullende aanwijzingen verstrekken over het veilige gebruik van de UnionPay Betaalpas of de geheimhouding van de Pincode, welke aanwijzingen door de Pashouder moeten worden opgevolgd. De werknemers van de Bank zullen de Pashouder nooit vragen de Pincode bekend te maken en te verstrekken.

6. GELDOPNAMES EN BETALINGEN

6.1 De Pashouder kan met de UnionPay Betaalpas in combinatie met de Pincode betalingen verrichten en contant geld opnemen. Dit is mogelijk bij de Geldautomaten (GEA) en betaalautomaten (BEA) met het logo van UnionPay. De Bank heeft limieten vastgesteld voor geldopnames bij de Geldautomaat met gebruikmaking van de UnionPay Betaalpas, die op de website van de Bank zijn gepubliceerd. Voor contante opnames kunnen ook bepaalde limieten gelden die door banken of financiële instellingen die de UnionPay Betaalpas accepteren van tijd tot tijd worden vastgesteld. De Bank heeft limieten vastgesteld voor het maximale bedrag dat (dagelijks) kan worden betaald, die op de website van de Bank zijn gepubliceerd.
6.2 Wanneer de Pashouder een betaling verricht met de UnionPay Betaalpas in combinatie met de Pincode, geeft de Pashouder de Bank toestemming om de Transactie met de UnionPay Betaalpas uit te voeren wanneer hij de Pincode invoert en vervolgens op de bevestigingsknop op de betaalautomaat drukt. De Pashouder kan de Transactie met de UnionPay Betaalpas daarna niet meer terugdraaien.

7. VERLIES, DIEFSTAL EN MISBRUIK

7.1 Zo spoedig mogelijk nadat de Pashouder het (mogelijke) verlies, de diefstal of het misbruik van de UnionPay Betaalpas en/of de Pincode heeft ontdekt, dient de Pashouder dit telefonisch op 0800-9995588 aan het Callcenter (Hotline) van de Bank te melden en te verzoeken om blokkering van de Betaalpas en een vervangende UnionPay Betaalpas aan te vragen om verdere schade te voorkomen. Indien niet verzocht wordt om een vervangende UnionPay Betaalpas wordt de UnionPay Betaalpas slechts twee maanden tijdelijk geblokkeerd. Indien niet verzocht wordt om een vervanging van de UnionPay Betaalpas dient de Pashouder zo snel mogelijk, maar uiterlijk binnen twee maanden, ook het (mogelijke) verlies, de diefstal of het misbruik van de UnionPay Betaalpas en/of de Pincode te melden aan de Amsterdamse vestiging van de Bank en te verzoeken dat de UnionPay Betaalpas permanent geblokkeerd wordt om verdere schade en aansprakelijkheid te voorkomen. De Pashouder dient contact op te nemen met het Callcenter (Hotline) van de Bank om de blokkering van de UnionPay Betaalpas te verzoeken en een vervangende UnionPay Betaalpas aan te vragen: indien de UnionPay Betaalpas niet meer in het bezit van de Pashouder is of als de Pashouder niet weet waar de UnionPay Betaalpas zich bevindt; indien de Pashouder weet of vermoedt dat iemand anders zijn Pincode kent: indien de Pashouder na het controleren van rekeningmutaties vermoedt dat iemand anders de UnionPay Betaalpas en/of de Pincode gebruikt heeft. De Bank raadt aan om de politie hiervan op de hoogte te stellen om zo een politierapport te krijgen van de verloren of gestolen UnionPay Betaalpas. Indien de Bank dit vereist, dient een kopie van dat rapport aan de Bank gezonden te worden.
7.2 De Pashouder is niet aansprakelijk voor ongeoorloofde Transacties met de UnionPay Betaalpas die plaatsvinden nadat de Bank in overeenstemming met het voorgaande lid behoorlijk in kennis is gesteld van het verlies, de diefstal of het mogelijke misbruik van de UnionPay Betaalpas en/of de Pincode, mits de Pashouder niet frauduleus heeft gehandeld.

7.3 Voor Transacties met de UnionPay Betaalpas die binnen de EER in euro's of in een andere valuta van een lidstaat van de EER worden uitgevoerd, is de Pashouder slechts tot maximaal EUR 150 aansprakelijk voor ongeoorloofde Transacties met de UnionPay Betaalpas die plaatsvinden voordat de Bank in overeenstemming met het bovenstaande lid behoorlijk in kennis is gesteld van het verlies, de diefstal of het mogelijke misbruik van de UnionPay Betaalpas, mits de Pashouder niet frauduleus heeft gehandeld of met grove schuld de verplichtingen van de Pashouder zoals bedoeld in deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas heeft geschonden.
7.4 De Pashouder zal aan de Bank alle wezenlijke informatie verstrekken betreffende de omstandigheden waarin het verlies of de diefstal van een UnionPay Betaalpas of de bekendmaking van de Pincode aan anderen plaatsvond en zal alle redelijke maatregelen nemen om de Bank bij te staan in het verhalen van de geleden schade.
7.5 Indien de Bank de Klant aanwijzingen geeft, bijvoorbeeld ter voorkoming van nieuwe incidenten, dient de Klant deze op te volgen. De Bank vraagt nooit om een Pincode.
7.6 De Bank kan op verzoek van de Pashouder een vervangende UnionPay Betaalpas verstrekken, in overeenstemming met de voorwaarden en bepalingen van de oorspronkelijke UnionPay Betaalpas.

8. BETWISTE BEDRAGEN

8.1 Indien de Pashouder het niet eens is met een bedrag op zijn Bankafschrift of in Internetbankieren, dan kan hij deze ongeoorloofde of onjuist uitgevoerde Betalingstransactie betwisten. Het is uitsluitend mogelijk een bedrag te betwisten voordat melding is gemaakt van verlies of diefstal van de UnionPay Betaalpas of misbruik van de UnionPay Betaalpas, met inachtneming van de voorwaarden in artikel 7. De Pashouder is aansprakelijk voor ongeoorloofde of onjuist uitgevoerde Betalingstransacties indien: (i) de vordering meer dan 13 maanden na de valutadatum van de afschrijving ingesteld wordt; (ii) de Pashouder frauduleus gehandeld heeft; (iii) de Pashouder de in deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas opgenomen verplichtingen van de Pashouder ter bescherming van de UnionPay Betaalpas met opzet of grove schuld geschonden heeft; (iv) de Pashouder de Bank niet op de hoogte gesteld heeft op de in artikel 7 uiteengezette wijze; en (v) zonder onnodige vertraging na constatering van het verlies, de diefstal, het misbruik of het ongeoorloofde gebruik van de UnionPay Betaalpas. Eventuele kosten voor de uitgifte van een nieuwe UnionPay Betaalpas komen ten laste van de Betaalrekening. De Pashouder dient de Bank zo spoedig mogelijk na zijn constatering van het misbruik via Internetbankieren of door middel van het ontvangen Bankafschrift van deze betwisting in kennis te stellen. De betwisting dient schriftelijk te geschieden en met voldoende redenen omkleed en onderbouwd te zijn. Het is niet mogelijk een bedrag te betwisten op de grond dat een handelaar zijn verplichtingen jegens de Pashouder niet is nagekomen, bijvoorbeeld door niet behoorlijk functionerende goederen of diensten te leveren.
8.2 Het betwiste bedrag zal uitsluitend op de Betaalrekening worden bijgeschreven nadat is besloten dat de betwisting gerechtvaardigd is. De bijschrijving is voorlopig; indien blijkt dat de betwisting niet gerechtvaardigd is, dan wordt het betwiste bedrag opnieuw ten laste van de Betaalrekening gebracht en afgeschreven.
8.3 De Pashouder kan recht hebben op een restitutie met betrekking tot geoorloofde transacties waarbij de goedkeuring van de Pashouder niet het precieze bedrag van de betalingstransactie vermeldde en waarbij een betalingstransactie het bedrag dat de Pashouder redelijkerwijs had mogen verwachten te betalen overschreden heeft, rekening houdend met het uitgavepatroon van de Pashouder, de voorwaarden van het contract en de individuele omstandigheden van het geval.
Om in deze omstandigheden in aanmerking te komen voor een restitutie dient de Pashouder de Bank binnen acht weken na de transactie schriftelijk op de hoogte te stellen en te vragen om een restitutie.

8.4 De Pashouder heeft geen recht op restitutie indien de Pashouder rechtstreeks toestemming aan de Bank gegeven heeft om de betalingstransactie uit te voeren of indien informatie over de betalingstransactie ten minste vier weken voorafgaand aan de vervaldatum schriftelijk aan de Pashouder ter beschikking gesteld was door de Bank of een andere relevante aanbieder van betaaldiensten.
8.5 De Pashouder vrijwaart de Bank volledig tegen alle claims, eisen, rechtsvorderingen, procedures, verliezen, schade, kosten en onkosten van welke aard dan ook (waaronder begrepen juridische kosten op een volledige vrijwaringsbasis) die door de Bank gemaakt, geleden of opgelopen zijn, direct of indirect, vanwege of in verband met deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas, waaronder begrepen maar niet beperkt tot (i) een overtreding van een bepaling van deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas zijdens de Pashouder; en/of (ii) de afdwinging of bescherming van de rechten of rechtsmiddelen van de Bank jegens de Pashouder ingevolge deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas of bij de verkrijging van betaling of de poging tot het verkrijgen van betaling van het geheel of een deel van de gelden waartoe de Pashouder zich hierbij verbindt; en/of (iii) een wijziging in de wet, regelgeving of officiële richtlijn die gevolgen kan hebben voor deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas.

9. BLOKKERING

9.1 De Bank is ook zonder een verzoek daartoe van de Pashouder gerechtigd de UnionPay Betaalpas te blokkeren:
- indien er redelijke zorgen bestaan dat de veiligheid van de UnionPay Betaalpas (mogelijk) bedreigd wordt;
- indien er een vermoeden bestaat van ongeoorloofd of frauduleus gebruik van de UnionPay Betaalpas;
- indien de Pashouder overlijdt;
- indien de Pashouder failliet gaat;
- indien de Pashouder niet langer op het aangegeven adres woont;
- indien daar een wettelijke verplichting toe bestaat;
- indien de Pashouder bepaalde bepalingen in deze Voorwaarden Betaalpas UnionPay op grove wijze heeft geschonden of indien het risico is toegenomen dat de Pashouder niet aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen die voortkomen uit andere contractuele relaties met de Bank.

9.2 De Bank beslist naar eigen goeddunken of specifieke maatregelen zullen worden genomen, afhankelijk van de ernst van de beschikbare bevindingen. De Bank zal doorgaans de UnionPay Betaalpas zonder onnodige vertraging blokkeren nadat de voornoemde feiten zijn geconstateerd. De Bank is verplicht de Pashouder op de hoogte te stellen van de blokkering van de UnionPay Betaalpas en de redenen daarvoor, zulks in overeenstemming met deze bepaling voorafgaand aan de blokkering of, indien dit niet mogelijk is, onmiddellijk daarna.
9.3 Dit geldt niet indien door de verstrekking van deze informatie de blokkering van de UnionPay Betaalpas in het gedrang komt of indien dit in strijd zou zijn met wettelijke voorschriften. Indien de blokkering in overeenstemming met de Voorwaarden UnionPay Betaalpas plaatsvindt, is de Bank niet verantwoordelijk voor de gevolgen die voortvloeien uit de genomen stappen. De Bank handelt steeds te goeder trouw en spant zich er steeds voor in om de invloed van ongeoorloofd gebruik van de UnionPay Betaalpas tot een minimum te beperken.
9.4 Ingeval de UnionPay Betaalpas wordt geblokkeerd, kan de Bank de UnionPay Betaalpas deblokkeren indien de redenen voor het blokkeren van de UnionPay Betaalpas niet langer van toepassing zijn en de Bank behoudt zich het recht voor om een nieuwe UnionPay Betaalpas te verstrekken, echter uitsluitend indien er geen zorgen bestaan dat de Pashouder de Voorwaarden UnionPay Betaalpas heeft geschonden. Eventuele kosten voor de uitgifte van een nieuwe UnionPay Betaalpas komen ten laste van de Betaalrekening.

10. GEWEIGERD, INGENOMEN OF ONGELDIG GEMAAKT

10.1 De UnionPay Betaalpas kan worden geweigerd, ingenomen of ongeldig worden gemaakt. Dit vindt plaats in de volgende situaties:
- de Bank heeft de UnionPay Betaalpas geblokkeerd;
- de Pashouder heeft zes keer een verkeerde Pincode ingetoetst;
- de Pashouder heeft de UnionPay Betaalpas niet op tijd uit de Geldautomaat gehaald;
- de UnionPay Betaalpas is beschadigd; of
- de Geldautomaat of betaalautomaat is beschadigd.

10.2 Indien de UnionPay Betaalpas ingenomen wordt, dient de Pashouder de Bank hiervan onmiddellijk op de hoogte te stellen volgens de in artikel 7 bedoelde procedure.
10.3 Indien de UnionPay Betaalpas in het bezit van de Pashouder is en geblokkeerd is vanwege zes foutieve pogingen dan is het mogelijk om de UnionPay Betaalpas te laten deblokkeren bij de balie van de Bank in Amsterdam op vertoon van een geldig identiteitsbewijs. De Bank kan hiervoor kosten in rekening brengen.

11. TRANSACTIES MET DE UNIONPAY BETAALPAS IN VREEMDE VALUTA

11.1 De Betaalrekeningen luiden in EUR en RMB. Indien de Pashouder een Transactie met de UnionPay Betaalpas uitvoert in een andere valuta dan EUR of RMB, wordt het bedrag daarvan omgerekend in RMB op het Vasteland van China en in EUR buiten het Vasteland van China. De omrekening vindt plaats op de datum waarop de Transactie met de UnionPay Betaalpas door de Bank wordt verwerkt, wat niet noodzakelijkerwijs dezelfde datum is als de datum waarop de Pashouder de Transactie met de UnionPay Betaalpas verricht, aangezien dit afhankelijk is van het moment waarop de Transactie met de UnionPay Betaalpas aan de Bank is doorgegeven. De schommelingen kunnen aanzienlijk zijn.
11.2 Tenzij door toepasselijk recht een specifieke koers wordt vereist, begrijpt de Pashouder en stemt de Pashouder ermee in dat de Bank de valutaomrekeningskoersen zoals vastgesteld door UnionPay zal hanteren, die gebaseerd zijn op de interbancaire tarieven die UnionPay op de transactie- of verwerkingsdatum uit de gebruikelijke bronnen binnen de sector selecteert. Alle valutarisico's, verliezen, provisie, vergoedingen en kosten die kunnen voortvloeien uit een dergelijke omrekening zijn voor rekening van de Pashouder.

12. BANKAFSCHRIFT

12.1 De Pashouder ontvangt ten minste eens per maand een electronisch Bankafschrift, waarop de rekeningmutaties worden getoond.De Bank kan extra kosten in rekening brengen indien de Pashouder aanvullend papieren Bankafschriften wenst.
12.2 De Pashouder heeft de plicht de rekeningmutaties zo spoedig mogelijk maar ten minste binnen twee weken nadat de rekeninginformatie door de Bank verstrekt is te controleren en met de Bank contact op te nemen indien daarbij afwijkingen worden geconstateerd. Indien er sprake is van een verlies voor de Bank doordat de Pashouder niet in staat was om zijn rekeningmutaties op tijd te controleren, kan de Bank de Pashouder om redelijk bewijs vragen om aan te tonen dat dit niet mogelijk was.
12.3 De gegevens van de Bank (waaronder begrepen elektronische gegevens, computergegevens en op microfilm opgeslagen gegevens) van alle zaken die te maken hebben met de UnionPay Betaalpas, de Betaalrekening en/of de Pashouder en een verklaring van de Bank met vermelding van de aansprakelijkheid van de Pashouder jegens de Bank op een bepaalde datum zijn afdoende als bewijs van hun juistheid en authenticiteit en zijn voor alle doeleinden bindend voor de Pashouder.

13. BEËINDIGING OVEREENKOMST

13.1 De overeenkomst tussen de Pashouder en de Bank wordt voor onbepaalde tijd aangegaan.
13.2 De Pashouder is gerechtigd de overeenkomst te beëindigen door middel van een voorafgaande schriftelijke kennisgeving aan de Bank met inachtneming van een opzegtermijn van één maand en door de UnionPay Betaalpas doormidden te knippen.
13.3 De ingevolge deze overeenkomst uitstaande verplichtingen en aansprakelijkheden van de Pashouder, waaronder begrepen een eventueel aan de Bank verschuldigd saldo, zullen voortbestaan, niettegenstaande de beëindiging van de overeenkomst om welke reden dan ook.
13.4 Bij een aanvraag op afstand heeft de Pashouder tevens het recht om de UnionPay Betaalpas binnen 14 dagen na ontvangst van de Betaalpas te annuleren. In dat geval hoeft de Pashouder geen kosten te betalen.
13.5 De Bank is gerechtigd de UnionPay Betaalpas op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden. In afwijking van het bovenstaande is de Bank gerechtigd de UnionPay Betaalpas met onmiddellijke ingang op te zeggen indien de Bank redelijkerwijs reden heeft om aan te nemen dat de Pashouder de toepasselijke wetgeving schendt of indien een voortzetting van de relatie kan leiden tot reputatieschade voor de Bank. Onder frauduleus of onwettig gebruik wordt bijvoorbeeld begrepen: de verstrekking van onjuiste informatie over de situatie van de Pashouder, gebruik van de UnionPay Betaalpas dat niet in overeenstemming is met de Voorwaarden UnionPay Betaalpas of een andere wezenlijke schending van de Voorwaarden UnionPay Betaalpas en een wezenlijke schending van geldende wetgeving.

14. VERGOEDINGEN EN KOSTEN

De vergoedingen en kosten met betrekking tot de UnionPay Betaalpas staan vermeld in de Tarievenlijst van de Bank. De Bank zal de Pashouder in persoon of middels een bericht op de website van de Bank op de hoogte stellen van de toepasselijke vergoedingen en kosten. Deze zijn tevens op verzoek verkrijgbaar. De Bank kan de toepasselijke vergoedingen en kosten automatisch afschrijven van de Betaalrekening. Sommige financiële instellingen kunnen de Pashouder kosten in rekening brengen voor het gebruik van hun Geldautomaten. Dergelijke kosten zijn voor rekening van de Pashouder indien hij ervoor kiest om van de Geldautomaat gebruik te maken.

15. COMMUNICATIE

15.1 Communicatie tussen de Pashouder en de Bank vindt plaats in het Nederlands, Engels of het Chinees of, indien de Bank hiermee instemt, in een andere door de Pashouder verzochte taal.
15.2 Door de Pashouder aan de Bank verstrekte kennisgevingen worden per post, fax of e-mail (scan) verzonden en dienen rechtsgeldig te zijn ondertekend. De Bank maakt hierbij de Pashouder opmerkzaam op het frauderisico dat samenhangt met de verzending van kennisgevingen per fax en e-mail (scan). De Bank kan gehoor geven aan alle rechtsgeldig ondertekende instructies en kennisgevingen per fax en e-mail (scan) die (ogenschijnlijk) van de Pashouder afkomstig zijn en mag er daarbij op vertrouwen dat deze instructies en kennisgevingen van de Pashouder afkomstig zijn. De Pashouder vrijwaart de Bank tegen alle vorderingen, aansprakelijkheid, schade of kosten die men op welke wijze dan ook jegens de Bank doet gelden met betrekking tot het door de Bank opvolgen van kennisgevingen per fax en e-mail (scan), behoudens opzet of grove schuld zijdens de Bank. In geval van opzet of grove schuld zijdens de Bank is de aansprakelijkheid van de Bank jegens de Pashouder beperkt tot het bedrag van de desbetreffende instructie.

De Bank is onder geen beding aansprakelijk voor incidentele schade, gevolgschade of indirecte schade of voor gederfde winst. Een door de Bank buiten kantooruren ontvangen kennisgeving wordt geacht op de eerstvolgende Werkdag te zijn ontvangen.
15.3 Een kennisgeving van de Bank aan de Pashouder kan, behoudens voor zover uitdrukkelijk anders bepaald, schriftelijk of mondeling (waaronder begrepen telefonisch) geschieden en kan schriftelijk worden bevestigd. De Bank kan per e-mail of via een bericht op de website van de Bank informatie aan de Pashouder verstrekken.
15.4 Alle per post verzonden schriftelijke kennisgevingen van de Bank aan de Pashouder worden aan het geregistreerde adres van de Pashouder verzonden, behoudens voor zover de Pashouder een ander postadres aan de Bank heeft opgegeven. Indien het postadres niet langer geldig is en de Pashouder geen geldig postadres aan de Bank verstrekt, zal de Bank de schriftelijke kennisgevingen per post aan het geregistreerde adres van de Pashouder verzenden.
15.5 Alle per e-mail verzonden schriftelijke kennisgevingen van de Bank aan de Pashouder worden aan het geregistreerde e-mailadres van de Pashouder verzonden.
15.6 De Pashouder geeft de Bank toestemming om telefoongesprekken op te nemen uit veiligheidsoverwegingen en om als bewijs te dienen. Partijen komen overeen dat bandopnames voor de rechter gebruikt mogen worden en dezelfde bewijskracht hebben als een schriftelijk stuk.

16. KLACHTEN

Indien de Klant niet tevreden is met de door de Bank verstrekte diensten of producten, kan de Klant contact opnemen met een relatiebeheerder bij de Bank en/of een schriftelijke klacht richten aan de Compliance Officer van de Bank op compliance@nl.icbc.com.cn. Indien het antwoord, de oplossing of de door de Bank vastgestelde termijn voor een oplossing niet bevredigend is voor de Klant, zijnde een natuurlijk persoon die niet handelt in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf, kan de Klant zijn klacht binnen drie maanden voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, KIFID, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, www.kifid.nl, waaraan de Bank is verbonden.

17. AANSPRAKELIJKHEID

17.1 De Bank zal ernaar streven voor zover mogelijk het ononderbroken functioneren van de apparatuur, software en infrastructuur waarvoor de Bank aansprakelijk is te garanderen. Dit betekent dat de Bank ernaar streeft om een optimale dienstverlening te bieden. Daarnaast zal de Bank zich inspannen om de kwaliteit van de apparatuur, software en infrastructuur waarvoor de Bank niet verantwoordelijk is te waarborgen.
17.2 De Bank zal er zorg voor dragen dat de Pashouder de mogelijkheid heeft het verlies, de diefstal of het misbruik van de UnionPay Betaalpas 24 uur per dag, 7 dagen per week aan de Bank te melden.
17.3 De Bank is op geen enkele manier aansprakelijk, tenzij aansprakelijkheid verplicht is in overeenstemming met toepasselijk recht:
(i) indien de UnionPay Betaalpas of de Pincode geweigerd wordt door een handelaar die deelneemt aan het UnionPay-systeem of door een terminal die gebruikt wordt om de Transacties met de UnionPay Betaalpas te verwerken, of indien de Bank om welke reden dan ook weigert om een Transactie met de UnionPay Betaalpas te autoriseren;
(ii) voor een storing, defect of fout in een terminal die gebruikt wordt om de Transacties met de UnionPay Betaalpas te verwerken of in andere apparatuur of autorisatiesystemen, ongeacht of deze toebehoren aan of gebruikt worden door de Bank of andere personen;
(iii) voor een vertraging of niet-nakoming aan de zijde van de Bank van de verplichtingen op grond van deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas vanwege een defect in of storing van elektronica, het mechanische systeem, de gegevensverwerking of telecommunicatie,

overmacht, burgerlijke onlusten of een voorval buiten de macht van de Bank of de macht van de ondergeschikten, tussenpersonen of contractanten van de Bank;
(iv) indien de Pashouder een van deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas schendt;
(v) voor fraude die de Pashouder pleegt of tracht te plegen;
(vi) voor een aantasting van het krediet, de goede naam of de reputatie van de Pashouder in verband met de terugname door de Bank van de UnionPay Betaalpas of het verzoek van de Bank tot teruggave; of
(vii) voor een vertraging die niet aan de Bank te wijten is in de vrijgave van een bedrag dat op de Betaalrekening bevroren is;
(viii) indien de UnionPay Betaalpas niet geaccepteerd wordt door een Geldautomaat die niet door de Bank geëxploiteerd wordt.
17.4 De Bank is op geen enkele wijze aansprakelijk wanneer de Pashouder problemen ondervindt met de goederen en diensten die de Pashouder koopt van een handelaar die deelneemt aan het internationale UnionPay-systeem door middel van het gebruik van de UnionPay Betaalpas. De Bank wordt niet geacht een partij bij een dergelijk geschil te zijn.

18. PERSOONSGEGEVENS

18.1 De Bank en UnionPay zijn bevoegd om persoonsgegevens met betrekking tot de Pashouder en de UnionPay Betaalpas te verwerken, waaronder begrepen maar niet beperkt tot de naam, het geslacht en het adres van de Pashouder en het nummer van de UnionPay Betaalpas (de “Gegevens”). Om te garanderen dat de UnionPay Betaalpas binnen het netwerk behoorlijk functioneert, geeft de Pashouder de Bank toestemming om Gegevens te versturen aan derden zoals banken en handelaren die deelnemen aan het internationale UnionPay-systeem, fabrikanten van Betaalpassen, drukbedrijven voor Betaalpassen, bedrijven die een licentie voor de UnionPay Betaalpas hebben en internationale dienstverleners op het gebied van clearing en fiattering van betalingen, voor zover de verschaffing van die gegevens essentieel is.
18.2 De Bank is bevoegd om de persoonsgegevens en financiële gegevens die door de Aanvrager/Pashouder verstrekt worden te controleren.
18.3 Indien de Bank informatie met betrekking tot de UnionPay Betaalpas presenteert of communiceert buiten het grondgebied van de Europese Unie, geeft de Pashouder toestemming en goedkeuring voor (i) de verzameling, opslag en communicatie van gegevens met betrekking tot zijn identiteit, informatie over de UnionPay Betaalpas, Transacties met de UnionPay Betaalpas en het saldo van de rekening op welke wijze dan ook, die de Bank in staat stelt om een behoorlijke administratie met betrekking tot de UnionPay Betaalpas en rekeningafschriften bij te houden; (ii) de verschaffing en verzending aan deelnemers aan en exploitanten van de betalingsnetwerken van de UnionPay Betaalpas; (iii) de opslag van die gegevens door de genoemde deelnemers aan en exploitanten van de betalingsnetwerken van de UnionPay Betaalpas; en (iv) naleving door die deelnemers aan en exploitanten van de betalingsnetwerken van de UnionPay Betaalpas van de desbetreffende contractuele afspraken en wet- en regelgeving omtrent de openbaarmaking van gegevens.
18.4 De Bank wordt niet aansprakelijk gehouden voor het verlies van informatie die verzonden wordt via het betalingsnetwerk van de UnionPay Betaalpas, behalve in geval van opzet of grove schuld. De Bank is bevoegd om persoonsgegevens bekend te maken indien dit vereist wordt door wet- en regelgeving, rechterlijke beslissingen en administratieve overheidsbesluiten.

19. WIJZIGINGEN IN DE VOORWAARDEN UNIONPAY BETAALPAS

19.1 De Bank kan te allen tijde naar eigen goeddunken en na kennisgeving aan de Pashouder een of meerdere artikelen van deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas wijzigen.

Dergelijke wijzigingen worden van kracht vanaf de in de kennisgeving vermelde datum, die minstens twee maanden na de datum van de kennisgeving valt.
19.2 De Bank kan te allen tijde naar eigen goeddunken en na kennisgeving aan de Pashouder wijzigingen aanbrengen in het geldende tarief en/of het door de Pashouder te betalen bedrag van eventuele kosten of vergoedingen die in de Tarievenlijst vermeld staan. Dergelijke wijzigingen worden van kracht vanaf de in de kennisgeving vermelde datum, die minstens twee maanden na de datum van de kennisgeving valt.
19.3 De Bank stelt de Pashouder op de hoogte van wijzigingen in overeenstemming met artikel 19.1 of 19.2 per post, e-mail of door middel van een aankondiging op rekeningafschriften of door middel van een kennisgeving op de website van de Bank;
19.4 Indien de Pashouder dergelijke wijzigingen niet accepteert, dient hij onmiddellijk het gebruik van de UnionPay Betaalpas te staken en de Bank schriftelijk te instrueren om de dienstverlening omtrent de UnionPay Betaalpas te beëindigen. Een dergelijke beëindiging vindt onmiddellijk en zonder kosten plaats. Indien de Pashouder het gebruik van de UnionPay Betaalpas voortzet na een dergelijke kennisgeving, wordt de Pashouder geacht in te stemmen met dergelijke wijzigingen en deze te aanvaarden.
19.5 Bij kennisgeving aan de Pashouder omtrent een wijziging zal de Bank de Pashouder tevens informeren over het feit dat de Pashouder aan een dergelijke wijziging gebonden is indien hij niet reageert na ontvangst van een kennisgeving van de Bank omtrent de wijzigingen in de Voorwaarden UnionPay Betaalpas.

20. RECHT EN BEVOEGDHEID

20.1 Deze Voorwaarden UnionPay Betaalpas worden uitgelegd in overeenstemming met en beheerst door Nederlands recht.
20.2 Geschillen tussen de Pashouder en de Bank worden bij uitsluiting voorgelegd aan de bevoegde rechters in Nederland. De Bank kan het geschil echter voorleggen aan een andere rechter die bevoegd is ten aanzien van de Pashouder.

ICBC 工银欧洲
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. AMSTERDAM BRANCH
Johannes Vermeerstraat 7-9, 1071 DK, Amsterdam, The Netherlands - Postbus 59587, 1040 LB, Amsterdam
Tel.: 0031 (0)20 5706666 Fax: 0031 (0)20 6702774

VOORWAARDEN MAESTRO BETAALPAS

1. BEGRIPSBEPALINGEN

In deze Voorwaarden Maestro Betaalpas hebben de volgende begrippen de onderstaande betekenis:

Aanvrager	een natuurlijk persoon, niet handelend in de uitoefening van een beroep of bedrijf, die door ondertekening van het (Rekening) Aanvraagformulier aangeeft een Pashouder te willen worden.
(Rekening) Aanvraagformulier	een door de Bank verstrekt formulier dat gebruikt dient te worden om een Maestro Betaalpas aan te vragen en - wanneer de aangevraagde Maestro Betaalpas verstrekt is - de dienstverleningsovereenkomst met betrekking tot een Maestro Betaalpas waarop de Voorwaarden Maestro Betaalpas van toepassing zijn verklaard.
Algemene Bank-voorwaarden	de Algemene Bankvoorwaarden die op 29 augustus 2016 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam zijn gedeponeerd, zoals van tijd tot tijd gewijzigd in overeenstemming met de voorwaarden daarvan.
Bank	Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A., gevestigd te Luxemburg en in verband met deze Voorwaarden Maestro Betaalpas handelend via haar vestiging te Amsterdam, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 50939874. De Bank staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) te Luxemburg en is geregistreerd bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Bank is lid van de Nederlandse Vereniging van Banken.
Bankafschrift	een maandelijks rekeningafschrift dat de af- en bijgeschreven bedragen alsmede het saldo aan het einde van de maand toont.
Betaalrekening	een rekening in EUR van de de Pashouder bij de Bank die gebruikt wordt om Transacties met de Maestro Betaalpas te verrichten.
Callcenter/Hotline	de klantenservice van de Bank die 24 uur per dag en 7 dagen per week bereikbaar is op telefoonnummer 0800-9995588.
Contant Voorschot	een uitbetaling van gelden, ongeacht in welke valuta, met gebruikmaking van de Maestro Betaalpas.
EER	de Europese Economische Ruimte, bestaande uit de lidstaten van de Europese Unie, Liechtenstein, Noorwegen en IJsland.

Geldautomaat	een geldautomaat die de Maestro Betaalpas accepteert.
Internetbankieren	een systeem voor internetbankieren waarmee de Pashouder zijn Transacties met de Maestro Betaalpas kan inzien.
Maestro Betaalpas	een door de Bank verstrekte Maestro Betaalpas zowel een nieuwe als een vervangende Betaalpas.
Maestro	de bankpasinstelling Maestro.
Pashouder	de natuurlijk persoon (van 18 jaar of ouder), niet handelend in de uitoefening van een beroep of bedrijf, op wiens naam een Maestro Betaalpas is uitgegeven en die heeft ingestemd met het gebruik van een Maestro Betaalpas bij de Bank.
Pincode	het persoonlijk identificatienummer dat de Pashouder in combinatie met de Maestro Betaalpas dient te gebruiken.
Tarievenlijst	een lijst waarin de vergoedingen, kosten en onkosten in verband met de Maestro Betaalpas zijn opgenomen.
Transactie met de Maestro Betaalpas	de aankoop van goederen en/of diensten of een contant voorschot door middel van het gebruik van de Maestro Betaalpas.
Voorwaarden Maestro Betaalpas	deze Voorwaarden Maestro Betaalpas zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of vervangen.
Werkdag	een dag waarop de Bank voor zaken geopend is.

2. REIKWIJDTE

2.1 Deze Voorwaarden Maestro Betaalpas vormen het algemene kader voor de contractuele relatie tussen de Pashouder en de Bank voor de verlening van diensten met betrekking tot de Maestro Betaalpas en alle daarmee verband houdende relaties tussen de Pashouder en de Bank. Naast de Voorwaarden Maestro Betaalpas zijn de Voorwaarden Betaaldiensten (VB) en de Algemene Bankvoorwaarden van de Bank van toepassing op de relatie tussen de Pashouder en de Bank.
2.2 In geval van strijdigheid tussen het bepaalde in de Voorwaarden Maestro Betaalpas en de voornoemde voorwaarden prevaleren de Voorwaarden Maestro Betaalpas.
2.3 In geval van strijdigheid tussen het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden en de VB prevaleren de VB.
2.4 De Bank kan naar eigen goeddunken van tijd tot tijd een programma, schema of plan verstrekken ten aanzien van het gebruik of de bevordering van het gebruik van de Maestro Betaalpas en betaalpasdiensten. Voor die extra diensten, voordelen of programma's kunnen aparte voorwaarden en bepalingen gelden.
2.5 Een verzuim, tekortkoming of vertraging aan de zijde van de Bank in de uitoefening van een recht, bevoegdheid of rechtsmiddel wordt niet geacht een afstandsverklaring of gedeeltelijke afstandsverklaring te zijn aan de zijde van de Bank en een afstandsverklaring van de Bank met betrekking tot een niet-nakoming van deze Voorwaarden Maestro Betaalpas aan de zijde van de Pashouder wordt niet beschouwd als tevens een afstandsverklaring van een daaropvolgende niet-nakoming daarvan of van een bepaling van deze Voorwaarden Maestro

Betaalpas. De Bank wordt uitsluitend geacht afstand te hebben gedaan van zijn rechten als de Bank de Pashouder specifiek schriftelijk op de hoogte stelt van die afstandsverklaring.
2.6 Indien een of meerdere van de bepalingen van de Voorwaarden Maestro Betaalpas of een deel daarvan onwettig, ongeldig of niet-afdwingbaar verklaard wordt op grond van toepasselijke wetgeving dan heeft dit geen invloed op de wettigheid, geldigheid of afdwingbaarheid van de overige Voorwaarden Maestro Betaalpas in dat rechtsgebied of de wettigheid, geldigheid of afdwingbaarheid van de Voorwaarden Maestro Betaalpas in een ander rechtsgebied.

3. UITGIFTE MAESTRO BETAALPAS

3.1 De Aanvrager kan door middel van het (Rekening) Aanvraagformulier een Maestro Betaalpas aanvragen. In het geval van een aanvraag op afstand geeft de Aanvrager toestemming om de aanvraag voor de Maestro Betaalpas onmiddellijk te verwerken en heeft deze het recht om de aanvraag voor de Maestro Betaalpas in te trekken binnen 14 dagen na indiening van de aanvraag voor een Maestro Betaalpas. De Bank kan naar eigen goeddunken bepalen om de aanvraag al dan niet te aanvaarden. Nieuwe klanten van de Bank dienen de Maestro Betaalpas persoonlijk bij de Bank af te halen en te activeren. Na ontvangst van de Maestro Betaalpas dient de Pashouder aan de balie van de Bank een (viercijferige) Pincode in te stellen. Aan bestaande klanten verstrekt de Bank de Maestro Betaalpas en de Pincode in afzonderlijk verstuurde gesloten enveloppen per reguliere post aan het postadres van de Pashouder.Als bestaande klanten de Maestro Betaalpas en de Pincode niet binnen 7 Werkdagen na indiening van het Aanvraagformulier ontvangen, dienen zij de Bank onmiddellijk op de hoogte te stellen. De Pashouder controleert bij ontvangst of de enveloppen nog gesloten zijn. Indien de enveloppen tekenen van beschadiging vertonen, dient de Pashouder de Bank hier onmiddellijk van op de hoogte te stellen. In dat geval zal de Bank aan de Pashouder kosteloos een nieuwe Maestro Betaalpas en Pincode verstrekken en opsturen. De Pashouder zal het document met de Pincode vernietigen nadat hij de Pincode uit het hoofd heeft geleerd. De Pashouder is verplicht de Maestro Betaalpas op eventuele beschadigingen te controleren. Indien de Maestro Betaalpas tekenen van beschadiging vertoont, dient de Pashouder de Bank hiervan onmiddellijk in kennis te stellen. In dat geval zal de Bank aan de Pashouder kosteloos en onder dezelfde voorwaarden een nieuwe Maestro Betaalpas verstrekken. Na behoorlijke ontvangst van de Betaalpas en de Pincode dient de Pashouder de Maestro Betaalpas te activeren door te bellen naar het Callcenter (Hotline) van de Bank.
3.2. De Pashouder is verplicht onmiddellijk zijn handtekening op de Maestro Betaalpas te plaatsen en deze handtekening steeds te gebruiken wanneer hij van de Maestro Betaalpas gebruikmaakt; indien hij dit niet doet, is de Pashouder aansprakelijk voor de daaruit voortvloeiende gevolgen en schade. Door zijn handtekening te plaatsen op en gebruik te maken van de Maestro Betaalpas, wordt de Pashouder geacht met deze Voorwaarden Maestro Betaalpas te hebben ingestemd en is de Pashouder aan deze Voorwaarden Maestro Betaalpas gebonden.
3.3 De Maestro Betaalpas is persoonlijk en niet overdraagbaar en de Pashouder zal niet toestaan dat iemand anders van de Maestro Betaalpas gebruikmaakt. Indien iemand anders echter de Maestro Betaalpas of de gegevens van de Maestro Betaalpas gebruikt met toestemming van de Pashouder, is de Pashouder volledig aansprakelijk voor dat gebruik en dient hij de Bank alle bedragen te vergoeden die de Bank oploopt als gevolg van dat gebruik.
3.4 De Maestro Betaalpas blijft te allen tijde eigendom van de Bank. De Bank kan naar eigen goeddunken verzoeken dat de Maestro Betaalpas op enig moment vernietigd of geretourneerd wordt, waarna de Pashouder de Maestro Betaalpas onmiddellijk zal vernietigen of retourneren aan de Bank.

3.5 Om misbruik te voorkomen, dient de Pashouder de Maestro Betaalpas onmiddellijk te vernietigen (door de Maestro Betaalpas doormidden te knippen) indien (i) de overeenkomst beëindigd wordt (ii) de geldigheidsduur van de Maestro Betaalpas verstreken is (iii) aan de Pashouder een vervangende Maestro Betaalpas verstrekt is.

4. GEBRUIK MAESTRO BETAALPAS

4.1 De Pashouder is gehouden de Maestro Betaalpas steeds veilig te gebruiken. De Pashouder maakt uitsluitend veilig gebruik van de Maestro Betaalpas als de Pashouder ervoor zorgt dat de Maestro Betaalpas alleen door de Pashouder gebruikt wordt en indien: de Pashouder de Maestro Betaalpas in zijn portemonnee bewaart of op een zodanige wijze dat de Maestro Betaalpas niet zichtbaar is voor anderen en indien: de Pashouder de Maestro Betaalpas buiten het zicht van anderen bewaart wanneer hij er geen gebruik van maakt, en indien: de Pashouder de Maestro Betaalpas zodanig bewaart dat andere mensen er niet ongemerkt toegang toe hebben, en indien: de Pashouder oplet dat hij de Maestro Betaalpas niet verliest, en indien: de Pashouder de Maestro Betaalpas nooit aan een ander overhandigt, ook niet wanneer die persoon hem wil helpen, tenzij de Pashouder van de Maestro Betaalpas gebruikmaakt bij een betaalautomaat (BEA) en deze te allen tijde in het oog houdt, en indien: de Pashouder de Maestro Betaalpas niet uit het oog verliest totdat hij de Betaalpas veilig heeft opgeborgen, en indien: de Pashouder altijd controleert of hij na gebruik zijn eigen Maestro Betaalpas heeft teruggekregen, en indien: de Pashouder de aanwijzingen op de Geldautomaat (GEA) of betaalautomaat (BEA) nauwgezet opvolgt waar het gaat om het controleren van de veiligheid van die Geld- of betaalautomaat, en indien: de Pashouder onmiddellijk contact opneemt met het Callcenter (Hotline) van de Bank en het nummer van de Maestro Betaalpas vermeldt indien de Pashouder het gevraagde contante geld niet ontvangt of zijn Maestro Betaalpas niet terugkrijgt na een Transactie met de Maestro Betaalpas of geldopname bij een geldautomaat, en indien: de Pashouder geen gebruikmaakt van de Maestro Betaalpas indien de Pashouder weet of vermoedt dat het gebruik van de Maestro Betaalpas in bepaalde situaties onveilig zou kunnen zijn, en indien: de Pashouder niet toestaat dat hij wordt afgeleid wanneer hij van de Maestro Betaalpas gebruikmaakt, en indien: de Pashouder ten minste eenmaal per dag controleert of zijn eigen Maestro Betaalpas nog altijd in zijn bezit is.
4.2 Wanneer gebruik wordt gemaakt van de Maestro Betaalpas, wordt het bedrag van de Transactie met de Maestro Betaalpas van de bijbehorende Betaalrekening afgeschreven. Transacties met de Maestro Betaalpas worden van de Betaalrekening in EUR afgeschreven.
4.3 De Pashouder dient de Transacties met de Maestro Betaalpas onmiddellijk, maar uiterlijk 14 dagen na de datum van het Bankafschrift, te controleren door middel van Internetbankieren.
4.4 De Pashouder zal de Bank onmiddellijk schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen in zijn contactgegevens.
4.5 De Pashouder zal de Maestro Betaalpas niet gebruiken voor transacties die illegaal of verboden zijn ingevolge de wetgeving van het land waarin die transacties plaatsvinden of de wetgeving van het land van vestiging van de Pashouder. De Bank is naar eigen en absolute goeddunken gerechtigd te weigeren aan een Transactie met de Maestro Betaalpas gevolg te geven of deze uit te voeren indien de Bank reden heeft om aan te nemen dat deze Transactie met de Maestro Betaalpas in verband met een illegale transactie wordt verricht. De Bank behoudt zich het recht voor een Transactie met de Maestro Betaalpas ongedaan te maken of te annuleren wanneer de Bank vermoedt of reden heeft om aan te nemen dat deze transactie in het kader van een illegale transactie is gedaan of daarmee anderszins verband houdt.
4.6 De Bank kan een bepaald bedrag op de Betaalrekening reserveren of bevriezen in opdracht van een handelaar die deelneemt aan het Maestro-systeem indien de Pashouder hiervoor toestemming geeft voorafgaand aan de daadwerkelijke transactie. Dit kan plaatsvinden in gevallen waarin het uiteindelijke transactiebedrag nog niet bekend is, zoals bij het reserveren van een hotelkamer.

Het gereserveerde bedrag hoeft niet identiek te zijn aan de daadwerkelijke transactie. Wanneer de Bank een bedrag reserveert of bevriest, wordt het saldo van de Betaalrekening verlaagd met de door de Bank gereserveerde bedragen. De Pashouder kan de betaling van die transactie niet stopzetten of een door de Bank gereserveerd of onder zich gehouden bedrag gebruiken. Indien van toepassing kan de Bank bedragen reserveren of onder zich houden voor periodes die de Bank juist acht, waarna de Bank het volledige bedrag van de daadwerkelijke transactie van de Betaalrekening zal afschrijven. De Bank heeft het recht om op enig moment het bedrag te verhogen dat de Bank onder zich houdt ten aanzien van de Transactie met de Maestro Betaalpas in een valuta anders dan EUR indien de Bank van mening is dat het oorspronkelijk gehouden bedrag, wanneer dit wordt omgerekend naar vreemde valuta, niet toereikend is om de Transactie met de Maestro Betaalpas volledig te betalen.

5. GEBRUIK PINCODE

5.1 De Pashouder dient de Pincode geheim te houden. De Pashouder dient er zorg voor te dragen dat de Pincode uitsluitend aan hem bekend is. Evenals de Maestro Betaalpas is de Pincode persoonlijk en niet overdraagbaar. De door de Pashouder gekozen of gewijzigde Pincode mag niet eenvoudig te raden zijn. Zodra aan de Pashouder een Pincode is toegekend, blijft deze geldig totdat de Pashouder de Pincode met toestemming van de Bank wijzigt. De Pashouder zal de Pincode van een Maestro Betaalpas aan niemand anders bekendmaken, zal te goeder trouw handelen en deze Pincode met redelijke zorg en inspanningen geheimhouden. De Pashouder is verplicht met betrekking tot iedere persoon, waaronder begrepen gezinsleden en huisgenoten, geheimhouding te betrachten en hij mag de Pincode niet op de Maestro Betaalpas noteren. De Pashouder dient de Pincode uit het hoofd te leren. Indien de Pashouder werkelijk niet in staat is de Pincode te onthouden, mag hij een aantekening maken van de Pincode, maar uitsluitend indien hij dit zodanig doet dat de Pincode voor derden niet herkenbaar is en hij deze aantekening niet op of bij de Maestro Betaalpas bewaart.
5.2 De Pashouder is verplicht de Pincode veilig te gebruiken. Wanneer de Pashouder de Pincode voor contante of niet-contante Transacties met de Maestro Betaalpas invoert, is de Pashouder verplicht alle voorzorgsmaatregelen te treffen om ervoor te zorgen dat de Pincode geheim blijft. De Pashouder zorgt ervoor dat niemand anders het invoeren van de Pincode kan zien. De Pashouder zal bij het invoeren van de Pincode geen hulp van iemand anders aanvaarden. De Pashouder verstrekt nooit telefonisch, per e-mail of op een andere door de Bank omschreven manier zijn Pincode.
5.3 Indien de Pashouder zich ervan bewust wordt dat iemand anders van de Pincode weet heeft of kan hebben, zal hij zo spoedig mogelijk contact opnemen met het Callcenter (Hotline) van de Bank en de Maestro Betaalpas laten blokkeren.
5.4 De Bank kan van tijd tot tijd aanvullende aanwijzingen verstrekken over het veilige gebruik van de Maestro Betaalpas of de geheimhouding van de Pincode, welke aanwijzingen door de Pashouder moeten worden opgevolgd. De werknemers van de Bank zullen de Pashouder nooit vragen de Pincode bekend te maken en te verstrekken.

6. GELDOPNAMES EN BETALINGEN

6.1 De Pashouder kan met de Maestro Betaalpas in combinatie met de Pincode betalingen verrichten en contant geld opnemen. Dit is mogelijk bij de geldautomaten (GEA) en betaalautomaten (BEA) met het logo van Maestro. De Bank heeft limieten vastgesteld voor geldopnames bij de Geldautomaat met gebruikmaking van de Maestro Betaalpas, die op de website van de Bank zijn gepubliceerd. Voor contante opnames kunnen ook bepaalde limieten gelden die door banken of financiële instellingen die de Maestro Betaalpas accepteren van tijd

tot tijd worden vastgesteld. De Bank heeft limieten vastgesteld voor het maximale bedrag dat (dagelijks) kan worden betaald, die op de website van de Bank zijn gepubliceerd.
6.2 Wanneer de Pashouder een betaling verricht met de Maestro Betaalpas in combinatie met de Pincode, geeft de Pashouder de Bank toestemming om de Transactie met de Maestro Betaalpas uit te voeren wanneer hij de Pincode invoert en vervolgens op de bevestigingsknop op de betaalautomaat drukt. De Pashouder kan de Transactie met de Maestro Betaalpas daarna niet meer terugdraaien.

7. VERLIES, DIEFSTAL EN MISBRUIK

7.1 Zo spoedig mogelijk nadat de Pashouder het (mogelijke) verlies, de diefstal of het misbruik van de Maestro Betaalpas en/of de Pincode heeft ontdekt, dient de Pashouder dit telefonisch op 0800-9995588 aan het Callcenter (Hotline) van de Bank te melden en te verzoeken om blokkering van de Betaalpas en een vervangende Maestro Betaalpas aan te vragen om verdere schade te voorkomen. Indien niet verzocht wordt om een vervangende Maestro Betaalpas wordt de Maestro Betaalpas slechts twee maanden tijdelijk geblokkeerd. Indien niet verzocht wordt om een vervanging van de Maestro Betaalpas dient de Pashouder zo snel mogelijk, maar uiterlijk binnen twee maanden, ook het (mogelijke) verlies, de diefstal of het misbruik van de Maestro Betaalpas en/of de Pincode te melden aan de Amsterdamse vestiging van de Bank en te verzoeken dat de Maestro Betaalpas permanent geblokkeerd wordt om verdere schade en aansprakelijkheid te voorkomen. De Pashouder dient contact op te nemen met het Callcenter (Hotline) van de Bank om de blokkering van de Maestro Betaalpas te verzoeken en een vervangende Maestro Betaalpas aan te vragen: indien de Maestro Betaalpas niet meer in het bezit van de Pashouder is of als de Pashouder niet weet waar de Maestro Betaalpas zich bevindt; indien de Pashouder weet of vermoedt dat iemand anders zijn Pincode kent: indien de Pashouder na het controleren van rekeningmutaties vermoedt dat iemand anders de Maestro Betaalpas en/of de Pincode gebruikt heeft. De Bank raadt aan om de politie hiervan op de hoogte te stellen om zo een politierapport te krijgen van de verloren of gestolen Maestro Betaalpas. Indien de Bank dit vereist, dient een kopie van dat rapport aan de Bank gezonden te worden.
7.2 De Pashouder is niet aansprakelijk voor ongeoorloofde Transacties met de Maestro Betaalpas die plaatsvinden nadat de Bank in overeenstemming met het voorgaande lid behoorlijk in kennis is gesteld van het verlies, de diefstal of het mogelijke misbruik van de Maestro Betaalpas en/of de Pincode, mits de Pashouder niet frauduleus heeft gehandeld.
7.3 Voor Transacties met de Maestro Betaalpas is de Pashouder slechts tot maximaal EUR 150 aansprakelijk voor ongeoorloofde Transacties met de Maestro Betaalpas die plaatsvinden voordat de Bank in overeenstemming met het bovenstaande lid behoorlijk in kennis is gesteld van het verlies, de diefstal of het mogelijke misbruik van de Maestro Betaalpas, mits de Pashouder niet frauduleus heeft gehandeld of met grove schuld de verplichtingen van de Pashouder zoals bedoeld in deze Voorwaarden Maestro Betaalpas heeft geschonden.
7.4 De Pashouder zal aan de Bank alle wezenlijke informatie verstrekken betreffende de omstandigheden waarin het verlies of de diefstal van een Maestro Betaalpas of de bekendmaking van de Pincode aan anderen plaatsvond en zal alle redelijke maatregelen nemen om de Bank bij te staan in het verhalen van de geleden schade.
7.5 Indien de Bank de Klant aanwijzingen geeft, bijvoorbeeld ter voorkoming van nieuwe incidenten, dient de Klant deze op te volgen. De Bank vraagt nooit om een Pincode.
7.6 De Bank kan op verzoek van de Pashouder een vervangende Maestro Betaalpas verstrekken, in overeenstemming met de voorwaarden en bepalingen van de oorspronkelijke Maestro Betaalpas.

8. BETWISTE BEDRAGEN

8.1 Indien de Pashouder het niet eens is met een bedrag op zijn Bankafschrift of in Internetbankieren, dan kan hij deze ongeoorloofde of onjuist uitgevoerde Betalingstransactie betwisten. Het is uitsluitend mogelijk een bedrag te betwisten voordat melding is gemaakt van verlies of diefstal van de Maestro Betaalpas of misbruik van de Maestro Betaalpas, met inachtneming van de voorwaarden in artikel 7. De Pashouder is aansprakelijk voor ongeoorloofde of onjuist uitgevoerde Betalingstransacties indien: (i) de vordering meer dan 13 maanden na de valutadatum van de afschrijving ingesteld wordt; (ii) de Pashouder frauduleus gehandeld heeft; (iii) de Pashouder de in deze Voorwaarden Maestro Betaalpas opgenomen verplichtingen van de Pashouder ter bescherming van de Maestro Betaalpas met opzet of grove schuld geschonden heeft; (iv) de Pashouder de Bank niet op de hoogte gesteld heeft op de in artikel 7 uiteengezette wijze; en (v) zonder onnodige vertraging na constatering van het verlies, de diefstal, het misbruik of het ongeoorloofde gebruik van de Maestro Betaalpas. Eventuele kosten voor de uitgifte van een nieuwe Maestro Betaalpas komen ten laste van de Betaalrekening. De Pashouder dient de Bank zo spoedig mogelijk na zijn constatering van het misbruik via Internetbankieren of door middel van het ontvangen Bankafschrift van deze betwisting in kennis te stellen. De betwisting dient schriftelijk te geschieden en met voldoende redenen omkleed en onderbouwd te zijn. Het is niet mogelijk een bedrag te betwisten op de grond dat een handelaar zijn verplichtingen jegens de Pashouder niet is nagekomen, bijvoorbeeld door niet behoorlijk functionerende goederen of diensten te leveren.
8.2 Het betwiste bedrag zal uitsluitend op de Betaalrekening worden bijgeschreven nadat is besloten dat de betwisting gerechtvaardigd is. De bijschrijving is voorlopig; indien blijkt dat de betwisting niet gerechtvaardigd is, dan wordt het betwiste bedrag opnieuw ten laste van de Betaalrekening gebracht en afgeschreven.
8.3 De Pashouder kan recht hebben op een restitutie met betrekking tot geoorloofde transacties waarbij de goedkeuring van de Pashouder niet het precieze bedrag van de betalingstransactie vermeldde en waarbij een betalingstransactie het bedrag dat de Pashouder redelijkerwijs had mogen verwachten te betalen overschreden heeft, rekening houdend met het uitgavepatroon van de Pashouder, de voorwaarden van het contract en de individuele omstandigheden van het geval. Om in deze omstandigheden in aanmerking te komen voor een restitutie dient de Pashouder de Bank binnen acht weken na de transactie schriftelijk op de hoogte te stellen en te vragen om een restitutie.
8.4 De Pashouder heeft geen recht op restitutie indien de Pashouder rechtstreeks toestemming aan de Bank gegeven heeft om de betalingstransactie uit te voeren of indien informatie over de betalingstransactie ten minste vier weken voorafgaand aan de vervaldatum schriftelijk aan de Pashouder ter beschikking gesteld was door de Bank of een andere relevante aanbieder van betaaldiensten.
8.5 De Pashouder vrijwaart de Bank volledig tegen alle claims, eisen, rechtsvorderingen, procedures, verliezen, schade, kosten en onkosten van welke aard dan ook (waaronder begrepen juridische kosten op een volledige vrijwaringsbasis) die door de Bank gemaakt, geleden of opgelopen zijn, direct of indirect, vanwege of in verband met deze Voorwaarden Maestro Betaalpas, waaronder begrepen maar niet beperkt tot (i) een overtreding van een bepaling van deze Voorwaarden Maestro Betaalpas zijdens de Pashouder; en/of (ii) de afdwinging of bescherming van de rechten of rechtsmiddelen van de Bank jegens de Pashouder ingevolge deze Voorwaarden Maestro Betaalpas of bij de verkrijging van betaling of de poging tot het verkrijgen van betaling van het geheel of een deel van de gelden waartoe de Pashouder zich hierbij verbindt; en/of (iii) een wijziging in de wet, regelgeving of officiële richtlijn die gevolgen kan hebben voor deze Voorwaarden Maestro Betaalpas.

9. BLOKKERING

9.1 De Bank is ook zonder een verzoek daartoe van de Pashouder gerechtigd de Maestro Betaalpas te blokkeren:
- indien er redelijke zorgen bestaan dat de veiligheid van de Maestro Betaalpas (mogelijk) bedreigd wordt;
- indien er een vermoeden bestaat van ongeoorloofd of frauduleus gebruik van de Maestro Betaalpas;
- indien de Pashouder overlijdt;
- indien de Pashouder failliet gaat;
- indien de Pashouder niet langer op het aangegeven adres woont;
- indien daar een wettelijke verplichting toe bestaat;
- indien de Pashouder bepaalde bepalingen in deze Voorwaarden Maestro Betaalpas op grove wijze heeft geschonden of indien het risico is toegenomen dat de Pashouder niet aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen die voortkomen uit andere contractuele relaties met de Bank.

9.2 De Bank beslist naar eigen goeddunken of specifieke maatregelen zullen worden genomen, afhankelijk van de ernst van de beschikbare bevindingen. De Bank zal doorgaans de Maestro Betaalpas zonder onnodige vertraging blokkeren nadat de voornoemde feiten zijn geconstateerd. De Bank is verplicht de Pashouder op de hoogte te stellen van de blokkering van de Maestro Betaalpas en de redenen daarvoor, zulks in overeenstemming met deze bepaling voorafgaand aan de blokkering of, indien dit niet mogelijk is, onmiddellijk daarna.

9.3 Dit geldt niet indien door de verstrekking van deze informatie de blokkering van de Maestro Betaalpas in het gedrang komt of indien dit in strijd zou zijn met wettelijke voorschriften. Indien de blokkering in overeenstemming met de Voorwaarden Maestro Betaalpas plaatsvindt, is de Bank niet verantwoordelijk voor de gevolgen die voortvloeien uit de genomen stappen. De Bank handelt steeds te goeder trouw en spant zich er steeds voor in om de invloed van ongeoorloofd gebruik van de Maestro Betaalpas tot een minimum te beperken.

9.4 Ingeval de Maestro Betaalpas wordt geblokkeerd, kan de Bank de Maestro Betaalpas deblokkeren indien de redenen voor het blokkeren van de Maestro Betaalpas niet langer van toepassing zijn en de Bank behoudt zich het recht voor om een nieuwe Maestro Betaalpas te verstrekken, echter uitsluitend indien er geen zorgen bestaan dat de Pashouder de Voorwaarden Maestro Betaalpas heeft geschonden. Eventuele kosten voor de uitgifte van een nieuwe Maestro Betaalpas komen ten laste van de Betaalrekening.

10. GEWEIGERD, INGENOMEN OF ONGELDIG GEMAAKT

10.1 De Maestro Betaalpas kan worden geweigerd, ingenomen of ongeldig worden gemaakt. Dit vindt plaats in de volgende situaties:
- de Bank heeft de Maestro Betaalpas geblokkeerd;
- de Pashouder heeft zes keer een verkeerde Pincode ingetoetst;
- de Pashouder heeft de Maestro Betaalpas niet op tijd uit de Geldautomaat gehaald;
- de Maestro Betaalpas is beschadigd; of
- de Geldautomaat of betaalautomaat is beschadigd.

10.2 Indien de Maestro Betaalpas ingenomen wordt, dient de Pashouder de Bank hiervan onmiddellijk op de hoogte te stellen volgens de in artikel 7 bedoelde procedure.

10.3 Indien de Maestro Betaalpas in het bezit van de Pashouder is en geblokkeerd is vanwege zes foutieve pogingen dan is het mogelijk om de Maestro Betaalpas te laten deblokkeren bij de balie van de Bank in Amsterdam op vertoon van een geldig identiteitsbewijs. De Bank kan hiervoor kosten in rekening brengen.

11. TRANSACTIES MET DE MAESTRO BETAALPAS IN VREEMDE VALUTA

11.1 De Betaalrekening luidt in EUR Indien de Pashouder een Transactie met de Maestro Betaalpas uitvoert in een andere valuta dan EUR, wordt het bedrag daarvan omgerekend in EUR. De omrekening vindt plaats op de datum waarop de Transactie met de Maestro Betaalpas door de Bank wordt verwerkt, wat niet noodzakelijkerwijs dezelfde datum is als de datum waarop de Pashouder de Transactie met de Maestro Betaalpas verricht, aangezien dit afhankelijk is van het moment waarop de Transactie met de Maestro Betaalpas aan de Bank is doorgegeven. De schommelingen kunnen aanzienlijk zijn.
11.2 Tenzij door toepasselijk recht een specifieke koers wordt vereist, begrijpt de Pashouder en stemt de Pashouder ermee in dat de Bank de valutaomrekeningskoersen zoals vastgesteld door Maestro zal hanteren, die gebaseerd zijn op de interbancaire tarieven die Maestro op de transactie- of verwerkingsdatum uit de gebruikelijke bronnen binnen de sector selecteert. Alle valutarisico's, verliezen, provisie, vergoedingen en kosten die kunnen voortvloeien uit een dergelijke omrekening zijn voor rekening van de Pashouder.

12. BANKAFSCHRIFT

12.1 De Klant ontvangt ten minste eens per maand een electronisch Bankafschrift, waarop de rekeningmutaties worden getoond.De Bank kan extra kosten in rekening brengen indien de Klant aanvullende papieren Bankafschriften wenst.
12.2 De Pashouder heeft de plicht de rekeningmutaties zo spoedig mogelijk maar ten minste binnen twee weken nadat de rekeninginformatie door de Bank verstrekt is te controleren en met de Bank contact op te nemen indien daarbij afwijkingen worden geconstateerd. Indien er sprake is van een verlies voor de Bank doordat de Pashouder niet in staat was om zijn rekeningmutaties op tijd te controleren, kan de Bank de Pashouder om redelijk bewijs vragen om aan te tonen dat dit niet mogelijk was.
12.3 De gegevens van de Bank (waaronder begrepen elektronische gegevens, computergegevens en op microfilm opgeslagen gegevens) van alle zaken die te maken hebben met de Maestro Betaalpas, de Betaalrekening en/of de Pashouder en een verklaring van de Bank met vermelding van de aansprakelijkheid van de Pashouder jegens de Bank op een bepaalde datum zijn afdoende als bewijs van hun juistheid en authenticiteit en zijn voor alle doeleinden bindend voor de Pashouder.

13. BEËINDIGING OVEREENKOMST

13.1 De overeenkomst tussen de Pashouder en de Bank wordt voor onbepaalde tijd aangegaan.
13.2 De Pashouder is gerechtigd de overeenkomst te beëindigen door middel van een voorafgaande schriftelijke kennisgeving aan de Bank met inachtneming van een opzegtermijn van één maand en door de Maestro Betaalpas doormidden te knippen.
13.3 De ingevolge deze overeenkomst uitstaande verplichtingen en aansprakelijkheden van de Pashouder, waaronder begrepen een eventueel aan de Bank verschuldigd saldo, zullen voortbestaan, niettegenstaande de beëindiging van de overeenkomst om welke reden dan ook.
13.4 Bij een aanvraag op afstand heeft de Pashouder tevens het recht om de Maestro Betaalpas binnen 14 dagen na ontvangst van de Betaalpas te annuleren. In dat geval hoeft de Pashouder geen kosten te betalen.
13.5 De Bank is gerechtigd de Maestro Betaalpas op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden. In afwijking van het bovenstaande is de Bank gerechtigd de Maestro Betaalpas met onmiddellijke ingang op te zeggen indien de Bank redelijkerwijs reden heeft om aan te nemen dat de Pashouder de toepasselijke wetgeving schendt of indien een voortzetting van de relatie kan leiden tot reputatieschade voor de Bank.

Onder frauduleus of onwettig gebruik wordt bijvoorbeeld begrepen: de verstrekking van onjuiste informatie over de situatie van de Pashouder, gebruik van de Maestro Betaalpas dat niet in overeenstemming is met de Voorwaarden Maestro Betaalpas of een andere wezenlijke schending van de Voorwaarden Maestro Betaalpas en een wezenlijke schending van geldende wetgeving.

14. VERGOEDINGEN EN KOSTEN

De vergoedingen en kosten met betrekking tot de Maestro Betaalpas staan vermeld in de Tarievenlijst van de Bank. De Bank zal de Pashouder in persoon of middels een bericht op de website van de Bank op de hoogte stellen van de toepasselijke vergoedingen en kosten. Deze zijn tevens op verzoek verkrijgbaar. De Bank kan de toepasselijke vergoedingen en kosten automatisch afschrijven van de Betaalrekening. Sommige financiële instellingen kunnen de Pashouder kosten in rekening brengen voor het gebruik van hun Geldautomaten. Dergelijke kosten zijn voor rekening van de Pashouder indien hij ervoor kiest om van de Geldautomaat gebruik te maken.

15. COMMUNICATIE

15.1 Communicatie tussen de Pashouder en de Bank vindt plaats in het Nederlands, Engels of het Chinees of, indien de Bank hiermee instemt, in een andere door de Pashouder verzochte taal.
15.2 Door de Pashouder aan de Bank verstrekte kennisgevingen worden per post, fax of e-mail (scan) verzonden en dienen rechtsgeldig te zijn ondertekend. De Bank maakt hierbij de Pashouder opmerkzaam op het frauderisico dat samenhangt met de verzending van kennisgevingen per fax en e-mail (scan). De Bank kan gehoor geven aan alle rechtsgeldig ondertekende instructies en kennisgevingen per fax en e-mail (scan) die (ogenschijnlijk) van de Pashouder afkomstig zijn en mag er daarbij op vertrouwen dat deze instructies en kennisgevingen van de Pashouder afkomstig zijn. De Pashouder vrijwaart de Bank tegen alle vorderingen, aansprakelijkheid, schade of kosten die men op welke wijze dan ook jegens de Bank doet gelden met betrekking tot het door de Bank opvolgen van kennisgevingen per fax en e-mail (scan), behoudens opzet of grove schuld zijdens de Bank. In geval van opzet of grove schuld zijdens de Bank is de aansprakelijkheid van de Bank jegens de Pashouder beperkt tot het bedrag van de desbetreffende instructie. De Bank is onder geen beding aansprakelijk voor incidentele schade, gevolgschade of indirecte schade of voor gederfde winst. Een door de Bank buiten kantooruren ontvangen kennisgeving wordt geacht op de eerstvolgende Werkdag te zijn ontvangen.
15.3 Een kennisgeving van de Bank aan de Pashouder kan, behoudens voor zover uitdrukkelijk anders bepaald, schriftelijk of mondeling (waaronder begrepen telefonisch) geschieden en kan schriftelijk worden bevestigd. De Bank kan per e-mail of via een bericht op de website van de Bank informatie aan de Pashouder verstrekken.
15.4 Alle per post verzonden schriftelijke kennisgevingen van de Bank aan de Pashouder worden aan het geregistreerde adres van de Pashouder verzonden, behoudens voor zover de Pashouder een ander postadres aan de Bank heeft opgegeven. Indien het postadres niet langer geldig is en de Pashouder geen geldig postadres aan de Bank verstrekt, zal de Bank de schriftelijke kennisgevingen per post aan het geregistreerde adres van de Pashouder verzenden.
15.5 Alle per e-mail verzonden schriftelijke kennisgevingen van de Bank aan de Pashouder worden aan het geregistreerde e-mailadres van de Pashouder verzonden.
15.6 De Pashouder geeft de Bank toestemming om telefoongesprekken op te nemen uit veiligheidsoverwegingen en om als bewijs te dienen. Partijen komen overeen dat bandopnames voor de rechter gebruikt mogen worden en dezelfde bewijskracht hebben als een schriftelijk stuk.

16. KLACHTEN

Indien de Klant niet tevreden is met de door de Bank verstrekte diensten of producten, kan de Klant contact opnemen met een relatiebeheerder bij de Bank en/of een schriftelijke klacht richten aan de Compliance Officer van de Bank op compliance@nl.icbc.com.cn. Indien het antwoord, de oplossing of de door de Bank vastgestelde termijn voor een oplossing niet bevredigend is voor de Klant, zijnde een natuurlijk persoon die niet handelt in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf, kan de Klant zijn klacht binnen drie maanden voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, KIFID, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, www.kifid.nl, waaraan de Bank is verbonden.

17. AANSPRAKELIJKHEID

17.1 De Bank zal ernaar streven voor zover mogelijk het ononderbroken functioneren van de apparatuur, software en infrastructuur waarvoor de Bank aansprakelijk is te garanderen. Dit betekent dat de Bank ernaar streeft om een optimale dienstverlening te bieden. Daarnaast zal de Bank zich inspannen om de kwaliteit van de apparatuur, software en infrastructuur waarvoor de Bank niet verantwoordelijk is te waarborgen.
17.2 De Bank zal er zorg voor dragen dat de Pashouder de mogelijkheid heeft het verlies, de diefstal of het misbruik van de Maestro Betaalpas 24 uur per dag, 7 dagen per week aan de Bank te melden.
17.3 De Bank is op geen enkele manier aansprakelijk, tenzij aansprakelijkheid verplicht is in overeenstemming met toepasselijk recht:
(i) indien de Maestro Betaalpas of de Pincode geweigerd wordt door een handelaar die deelneemt aan het Maestro-systeem of door een terminal die gebruikt wordt om de Transacties met de Maestro Betaalpas te verwerken, of indien de Bank om welke reden dan ook weigert om een Transactie met de Maestro Betaalpas te autoriseren;
(ii) voor een storing, defect of fout in een terminal die gebruikt wordt om de Transacties met de Maestro Betaalpas te verwerken of in andere apparatuur of autorisatiesystemen, ongeacht of deze toebehoren aan of gebruikt worden door de Bank of andere personen;
(iii) voor een vertraging of niet-nakoming aan de zijde van de Bank van de verplichtingen op grond van deze Voorwaarden Maestro Betaalpas vanwege een defect in of storing van elektronica, het mechanische systeem, de gegevensverwerking of telecommunicatie, overmacht, burgerlijke onlusten of een voorval buiten de macht van de Bank of de macht van de ondergeschikten, tussenpersonen of contractanten van de Bank;
(iv) indien de Pashouder een van deze Voorwaarden Maestro Betaalpas schendt;
(v) voor fraude die de Pashouder pleegt of tracht te plegen;
(vi) voor een aantasting van het krediet, de goede naam of de reputatie van de Pashouder in verband met de terugname door de Bank van de Maestro Betaalpas of het verzoek van de Bank tot teruggave; of
(vii) voor een vertraging die niet aan de Bank te wijten is in de vrijgave van een bedrag dat op de Betaalrekening bevroren is;
(viii) indien de Maestro Betaalpas niet geaccepteerd wordt door een Geldautomaat die niet door de Bank geëxploiteerd wordt.
17.4 De Bank is op geen enkele wijze aansprakelijk wanneer de Pashouder problemen ondervindt met de goederen en diensten die de Pashouder koopt van een handelaar die deelneemt aan het internationale Maestro-systeem door middel van het gebruik van de Maestro Betaalpas. De Bank wordt niet geacht een partij bij een dergelijk geschil te zijn.

18. PERSOONSGEGEVENS

18.1 De Bank en Maestro zijn bevoegd om persoonsgegevens met betrekking tot de Pashouder en de Maestro Betaalpas te verwerken, waaronder begrepen maar niet beperkt tot de naam, het geslacht en het adres van de Pashouder en het nummer van de Maestro Betaalpas (de “Gegevens”). Om te garanderen dat de Maestro Betaalpas binnen het netwerk behoorlijk functioneert, geeft de Pashouder de Bank toestemming om Gegevens te versturen aan derden zoals banken en handelaren die deelnemen aan het internationale Maestro-systeem, fabrikanten van Betaalpassen, drukbedrijven voor Betaalpassen, bedrijven die een licentie voor de Maestro Betaalpas hebben en internationale dienstverleners op het gebied van clearing en fiattering van betalingen, voor zover de verschaffing van die gegevens essentieel is.
18.2 De Bank is bevoegd om de persoonsgegevens en financiële gegevens die door de Aanvrager/Pashouder verstrekt worden te controleren.
18.3 Indien de Bank informatie met betrekking tot de Maestro Betaalpas presenteert of communiceert buiten het grondgebied van de Europese Unie, geeft de Pashouder toestemming en goedkeuring voor (i) de verzameling, opslag en communicatie van gegevens met betrekking tot zijn identiteit, informatie over de Maestro Betaalpas, Transacties met de Maestro Betaalpas en het saldo van de rekening op welke wijze dan ook, die de Bank in staat stelt om een behoorlijke administratie met betrekking tot de Maestro Betaalpas en rekeningafschriften bij te houden; (ii) de verschaffing en verzending aan deelnemers aan en exploitanten van de betalingsnetwerken van de Maestro Betaalpas; (iii) de opslag van die gegevens door de genoemde deelnemers aan en exploitanten van de betalingsnetwerken van de Maestro Betaalpas; en (iv) naleving door die deelnemers aan en exploitanten van de betalingsnetwerken van de Maestro Betaalpas van de desbetreffende contractuele afspraken en wet- en regelgeving omtrent de openbaarmaking van gegevens.
18.4 De Bank wordt niet aansprakelijk gehouden voor het verlies van informatie die verzonden wordt via het betalingsnetwerk van de Maestro Betaalpas, behalve in geval van opzet of grove schuld. De Bank is bevoegd om persoonsgegevens bekend te maken indien dit vereist wordt door wet- en regelgeving, rechterlijke beslissingen en administratieve overheidsbesluiten.

19. WIJZIGINGEN IN DE VOORWAARDEN MAESTRO BETAALPAS

19.1 De Bank kan te allen tijde naar eigen goeddunken en na kennisgeving aan de Pashouder een of meerdere artikelen van deze Voorwaarden Maestro Betaalpas wijzigen. Dergelijke wijzigingen worden van kracht vanaf de in de kennisgeving vermelde datum, die minstens twee maanden na de datum van de kennisgeving valt.
19.2 De Bank kan te allen tijde naar eigen goeddunken en na kennisgeving aan de Pashouder wijzigingen aanbrengen in het geldende tarief en/of het door de Pashouder te betalen bedrag van eventuele kosten of vergoedingen die in de Tarievenlijst vermeld staan. Dergelijke wijzigingen worden van kracht vanaf de in de kennisgeving vermelde datum, die minstens twee maanden na de datum van de kennisgeving valt.
19.3 De Bank stelt de Pashouder op de hoogte van wijzigingen in overeenstemming met artikel 19.1 of 19.2 per post, e-mail of door middel van een aankondiging op rekeningafschriften of door middel van een kennisgeving op de website van de Bank;
19.4 Indien de Pashouder dergelijke wijzigingen niet accepteert, dient hij onmiddellijk het gebruik van de Maestro Betaalpas te staken en de Bank schriftelijk te instrueren om de dienstverlening omtrent de Maestro Betaalpas te beëindigen. Een dergelijke beëindiging vindt onmiddellijk en zonder kosten plaats. Indien de Pashouder het gebruik van de Maestro Betaalpas voortzet na een dergelijke kennisgeving, wordt de Pashouder geacht in te stemmen met dergelijke wijzigingen en deze te aanvaarden.

19.5 Bij kennisgeving aan de Pashouder omtrent een wijziging zal de Bank de Pashouder tevens informeren over het feit dat de Pashouder aan een dergelijke wijziging gebonden is indien hij niet reageert na ontvangst van een kennisgeving van de Bank omtrent de wijzigingen in de Voorwaarden Maestro Betaalpas.

20. RECHT EN BEVOEGDHEID

20.1 Deze Voorwaarden Maestro Betaalpas worden uitgelegd in overeenstemming met en beheerst door Nederlands recht.
20.2 Geschillen tussen de Pashouder en de Bank worden bij uitsluiting voorgelegd aan de bevoegde rechters in Nederland. De Bank kan het geschil echter voorleggen aan een andere rechter die bevoegd is ten aanzien van de Pashouder.

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. AMSTERDAM BRANCH
Johannes Vermeerstraat 7-9, 1071 DK, Amsterdam, The Netherlands - Postbus 59587, 1040 LB, Amsterdam
Tel.: 0031 (0)20 5706666 Fax: 0031 (0)20 6702774

VOORWAARDEN MASTERCARD CREDITCARD

1. BEGRIPSBEPALINGEN

In deze Voorwaarden MasterCard Creditcard hebben de volgende begrippen de onderstaande betekenis:

3D Secure	De internationaal erkende standaard met betrekking tot Creditcard-houder identificatie voor online betalingen, genoemd SecureCode bij het gebruik van MasterCard, met het doel de veiligheid van online transacties te verhogen, door middel van het verminderen van de kans op fraude met betrekking tot die transacties.
Aanvrager	de natuurlijk persoon, niet handelend in de uitoefening van een beroep of bedrijf, die een Creditcard-houder wenst te worden door (elektronische) ondertekening van de Aanvraag voor een Creditcard (zoals hierna gedefinieerd).
Aanvraag voor een Creditcard	een door de Bank verstrekt (elektronisch) formulier dat gebruikt dient te worden om een Creditcard aan te vragen en - zodra de aangevraagde Creditcard verstrekt is - de dienstverleningsovereenkomst met betrekking tot de Creditcard waarop deze Voorwaarden MasterCard Creditcard van toepassing zijn verklaard.
Algemene Bankvoorwaarden	de algemene bankvoorwaarden die op 29 augustus 2016 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam zijn gedeponeerd, zoals van tijd tot tijd gewijzigd in overeenstemming met de voorwaarden daarvan.
Bank	Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A., gevestigd te Luxemburg en in verband met deze Voorwaarden MasterCard Creditcard handelend via haar vestiging te Amsterdam, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 50939874. De Bank staat onder bedrijfseconomisch toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) te Luxemburg en is geregistreerd bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Bank is lid van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB).
Betaalrekening	een rekening van de Creditcard-houder bij de Bank die gebruikt wordt om betalingstransacties te verrichten.

Callcenter (Hotline)	de klantenservice van de Bank die 24 uur per dag en 7 dagen per week bereikbaar is op telefoonnummer 0800-999 5588.
Contant Voorschot Credit Card/	een uitbetaling van gelden, ongeacht in welke valuta, met gebruikmaking van de Creditcard.
Creditcardafschrift	een maandelijks afschrift dat de af- en bijgeschreven bedragen alsmede het saldo aan het einde van de maand van de desbetreffende Creditcard toont.
Creditcard-houder	de natuurlijk persoon, niet handelend in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf op wiens naam een Creditcard door de Bank is uitgegeven, die heeft ingestemd met het gebruik van een Creditcard bij de Bank en, wanneer dit in de context toegestaan of vereist is, een persoon die een extra Creditcard heeft.
Creditcardrekening	een in euro's (EUR) geopende en door de Bank aangehouden rekening ten behoeve van het vastleggen van bij- en afschrijvingen ten aanzien van het gebruik van de Creditcard(s) op grond van deze Voorwaarden MasterCard Creditcard.
Creditcardtransactie(s)	de aankoop van goederen en/of diensten of overboeking van een contant voorschot door middel van het gebruik van de Creditcard.
Geldautomaat	een geldautomaat die de Creditcard accepteert.
Internetbankieren	een systeem voor internetbankieren waarmee de Creditcard-houder zijn Creditcardtransacties kan inzien.
Kredietlimiet	het maximale bedrag dat de Bank de Creditcard-houder toestaat op enig moment verschuldigd te zijn aan de Bank.
MasterCard	de creditcardinstelling MasterCard.
MasterCard Creditcard	een Creditcard met daarop het logo van MasterCard, ongeacht of dit de enige Creditcard of een extra Creditcard is, een "Platinum", "Gold" of "Classic" Creditcard, die door de Bank in overeenstemming met deze Voorwaarden MasterCard Creditcard is uitgegeven.

Overeenkomst	het geheel van de overeenkomsten tussen de Bank en de Creditcard-houder (waaronder begrepen, ter voorkoming van twijfel, de Aanvraag voor de Creditcard en deze Voorwaarden MasterCard Creditcard) op basis waarvan deze zakelijke Creditcardrelatie is bedongen en vastgesteld.
Pincode	het persoonlijk identificatienummer dat de Creditcard-houder in combinatie met de Creditcard dient te gebruiken om zichzelf te identificeren bij het gebruik van de Creditcard.
Tarievenlijst	een lijst waarin de vergoedingen, kosten en onkosten in verband met de Creditcard zijn opgenomen.
Voorwaarden	de voorwaarden die op 29 augustus 2016 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam zijn gedeponeerd, zoals van tijd tot tijd gewijzigd in overeenstemming met de voorwaarden daarvan.
Voorwaarden MasterCard Creditcard	deze Voorwaarden MasterCard Creditcard zoals van tijd tot tijd gewijzigd, aangevuld of vervangen.
Werkdag	een dag waarop de Bank voor zaken geopend is.

2. REIKWIJDTE

2.1 Deze Voorwaarden MasterCard Creditcard vormen het algemene kader voor de contractuele relatie tussen de Creditcard-houder en de Bank voor de verlening van diensten met betrekking tot de Creditcard van de Creditcard-houder en alle daarmee verband houdende relaties tussen de Creditcard-houder en de Bank. Naast de Voorwaarden MasterCard Creditcard zijn de in de Aanvraag voor een Creditcard vermelde voorwaarden en bepalingen, de Voorwaarden Betaaldiensten Particulieren (VBP), de Voorwaarden Internetbankieren en de Algemene Bankvoorwaarden van de Bank van toepassing op de relatie tussen de Creditcard-houder en de Bank.
2.2 In geval van strijdigheid tussen het bepaalde in de Voorwaarden MasterCard Creditcard en de voornoemde voorwaarden prevaleren de Voorwaarden MasterCard Creditcard.

3. UITGIFTE VAN DE CREDITCARD

3.1 De Aanvrager kan de Creditcard persoonlijk aanvragen bij de Bank of op afstand per e-mail of online via Internetbankieren. In het geval van een aanvraag op afstand geeft de Aanvrager toestemming om de Aanvraag voor een Creditcard onmiddellijk te verwerken en heeft deze het recht om de Aanvraag voor een Creditcard in te trekken binnen 14 dagen na indiening van de Aanvraag voor een Creditcard. De Bank kan naar eigen goeddunken bepalen om de aanvraag al dan niet te aanvaarden. De Bank is lid van het Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. De Bank voert onder meer een kredietbeoordeling uit door het register van het BKR of van een andere kredietbeoordelaar te raadplegen.

De Bank heeft de verplichting op zich genomen om betalingsachterstanden van meer dan 28 dagen op grond van deze contractuele regeling te melden aan het BKR, hetgeen gevolgen kan hebben voor een volgende financieringsaanvraag en een aanvraag voor een nieuw mobiele telefoonabonnement. De Aanvrager dient reeds een persoonlijke Betaalrekening bij de Bank te hebben. Ten behoeve van aflossing wordt deze Betaalrekening gekoppeld aan de Creditcard.
3.2 De Creditcard-houder dient de Creditcard persoonlijk bij de Bank op te halen en te activeren. De Creditcard-houder is verplicht de Creditcard op eventuele beschadigingen te controleren. Indien de Creditcard tekenen van beschadiging vertoont, dient de Creditcard-houder de Bank hiervan onmiddellijk in kennis te stellen. In dat geval zal de Bank aan de Creditcard-houder kosteloos en onder dezelfde voorwaarden een nieuwe Creditcard verstrekken.
3.3 Na ontvangst van de Creditcard dient de Creditcard-houder aan de balie van de Bank een Pincode in te stellen. De Creditcard-houder is verplicht onmiddellijk zijn handtekening op de Creditcard te plaatsen en deze handtekening steeds te gebruiken wanneer hij van de Creditcard gebruikmaakt; indien hij dit niet doet, is de Creditcard-houder aansprakelijk voor de daaruit voortvloeiende gevolgen en schade. Door zijn handtekening te plaatsen op en gebruik te maken van de Creditcard, wordt de Creditcard-houder geacht met deze Voorwaarden MasterCard Creditcard te hebben ingestemd en is de Creditcard-houder aan deze Voorwaarden MasterCard Creditcard gebonden.
3.4 De Creditcard is persoonlijk en niet overdraagbaar en de Creditcard-houder zal niet toestaan dat iemand anders van de Creditcard gebruikmaakt.
3.5 De Creditcard blijft te allen tijde eigendom van de Bank. De Bank kan naar eigen goeddunken verzoeken dat de Creditcard op enig moment vernietigd of geretourneerd wordt, waarna de Creditcard-houder de Creditcard onmiddellijk zal vernietigen of retourneren aan de Bank.De Bank heeft het recht om de Creditcard van tijd tot tijd, wanneer dit noodzakelijk geacht wordt, kosteloos om te wisselen.
3.6 De Creditcard is geldig tot en met de laatste dag van de maand die op de Creditcard vermeld staat. Dit is de geldigheidsduur. De Bank heeft het recht de geldigheidsduur van een Creditcard te beperken of te verlengen. Indien de Creditcard-houder geen vaste verblijfsvergunning heeft, is de geldigheidsduur van de Creditcard gelijk aan de geldigheidsduur van de verblijfsvergunning. De geldigheidsduur van de Creditcard heeft geen invloed op de voorwaarden van de Overeenkomst met de Creditcard-houder. Voordat de geldigheidsduur van de Creditcard verstreken is, verstrekt de Bank een nieuwe Creditcard aan de Creditcard-houder. De Creditcard-houder dient zo spoedig mogelijk de nieuwe Creditcard in gebruik te nemen.
3.7 Om misbruik te voorkomen, dient de Creditcard-houder de Creditcard onmiddellijk te vernietigen (door de Creditcard doormidden te knippen) indien (i) de Overeenkomst met de Creditcard-houder beëindigd wordt, (ii) de geldigheidsduur van de Creditcard verstreken is of (iii) aan de Creditcard-houder een vervangende Creditcard verstrekt is.

4. GEBRUIK VAN DE CREDITCARD

4.1 De Creditcard-houder zal de Creditcard uitsluitend in overeenstemming met deze Voorwaarden MasterCard Creditcard gebruiken.
4.2 De Creditcard wordt uitsluitend gebruikt tijdens de op de Creditcard vermelde geldigheidsduur.
4.3 De Creditcard-houder is verplicht de Creditcard steeds veilig te gebruiken. De Creditcard-houder maakt uitsluitend veilig gebruik van de Creditcard indien: de Creditcard-houder de Creditcard in zijn portemonnee bewaart of op een soortgelijke opbergplek en buiten het zicht van anderen bewaart wanneer hij er geen gebruik van maakt, en indien: de Creditcard-houder de Creditcard zodanig bewaart dat andere mensen er niet ongemerkt toegang toe hebben, en indien: de Creditcard-houder oplet dat hij de Creditcard niet verliest, en indien: de Creditcard-houder de Creditcard nooit aan een ander overhandigt, ook niet wanneer die persoon hem wil

helpen, tenzij de Creditcard-houder van de Creditcard gebruikmaakt bij een betaalautomaat (BEA) en deze te allen tijde in het oog houdt, en indien: de Creditcard-houder de Creditcard niet uit het oog verliest totdat hij de Creditcard veilig heeft opgeborgen, en indien: de Creditcard-houder altijd controleert of hij na gebruik zijn eigen Creditcard heeft teruggekregen, en indien: de Creditcard-houder de instructies op de Geldautomaat (GEA) of betaalautomaat (BEA) nauwgezet opvolgt waar het gaat om het controleren van de veiligheid van die geld- of betaalautomaat, en de Creditcard-houder onmiddellijk contact opneemt met het Callcenter (Hotline) van de Bank en de aanverwante financiële instelling indien de Creditcard-houder het gevraagde contante geld niet ontvangt of zijn Creditcard niet terugkrijgt na een Creditcardtransactie of geldopname bij een Geldautomaat en indien: de Creditcard-houder geen gebruikmaakt van de Creditcard indien de Creditcard-houder weet of vermoedt dat het gebruik van de Creditcard in bepaalde situaties onveilig zou kunnen zijn, en indien: de Creditcard-houder niet toestaat dat hij wordt afgeleid wanneer hij van de Creditcard gebruikmaakt, en indien: de Creditcard-houder ten minste eenmaal per dag controleert of zijn eigen Creditcard nog altijd in zijn bezit is.

4.4 De Creditcard-houder kan de Creditcard gebruiken voor Creditcardtransacties. Aan het logo van MasterCard op de Creditcard kan gezien worden of de Creditcard aanvaard wordt. De Bank wordt niet aansprakelijk gehouden voor de handelingen of misdragingen van de partij aan wie de Creditcard verstrekt is uit hoofde van een overeenkomst. De Bank is met name niet aansprakelijk indien een instelling de Creditcard weigert.

4.5 De Creditcard-houder verbindt zich om de Creditcard uitsluitend te gebruiken voor zover zijn financiële situatie dit toelaat en om te allen tijde te goeder trouw te handelen in alle betrekkingen met de Bank.

4.6 De Creditcard-houder zal de Creditcard niet gebruiken voor transacties die illegaal of verboden zijn ingevolge de wetgeving van het land waarin die transacties plaatsvinden of de wetgeving van het land van vestiging van de Creditcard-houder. De Bank is naar eigen en absolute goeddunken gerechtigd te weigeren aan een Creditcardtransactie gevolg te geven of deze uit te voeren indien de Bank reden heeft om aan te nemen dat deze Creditcardtransactie in verband met een illegale transactie is gedaan. De Bank behoudt zich het recht voor een Creditcardtransactie ongedaan te maken of te annuleren wanneer de Bank vermoedt of reden heeft om aan te nemen dat deze transactie in het kader van een illegale transactie is gedaan of daarmee anderszins verband houdt.

5. GEBRUIK VAN DE PINCODE

5.1 Evenals de Creditcard is de Pincode persoonlijk en niet overdraagbaar. Zodra een Pincode is toegekend door de Creditcard-houder, blijft deze geldig totdat de Creditcard-houder de Pincode wijzigt of met toestemming van de Bank. Bij ontvangst neemt de Creditcard-houder alle redelijke maatregelen om de Creditcard en Pincode te beschermen tegen ongeoorloofde toegang en om verlies, diefstal of misbruik van de Creditcard te voorkomen. De Creditcard-houder zal de Pincode van een Creditcard aan niemand anders bekendmaken, zal te goeder trouw handelen en deze Pincode met redelijke zorg en inspanningen geheimhouden. De Creditcard-houder is verplicht met betrekking tot iedere persoon, waaronder begrepen gezinsleden en huisgenoten, geheimhouding te betrachten en hij mag de Pincode niet op de Creditcard noteren. De Creditcard-houder dient de Pincode uit het hoofd te leren. Indien de Creditcard-houder werkelijk niet in staat is de Pincode te onthouden, mag hij een aantekening maken van de Pincode, maar uitsluitend indien hij dit zodanig doet dat de Pincode voor derden niet herkenbaar is en hij deze aantekening niet op of bij de Creditcard bewaart. Indien de Creditcard-houder de Pincode zelf kiest of wijzigt, mag deze niet eenvoudig te raden zijn.

5.2 De Creditcard-houder is verplicht de Pincode veilig te gebruiken. Wanneer de Creditcard-houder de Pincode voor contante of niet-contante Creditcardtransacties invoert, is de Creditcard-houder verplicht alle voorzorgsmaatregelen te treffen om ervoor te zorgen dat de Pincode geheim blijft en de Creditcard niet misbruikt kan worden.

De Creditcard-houder zal bij het invoeren van de Pincode geen hulp van iemand anders aanvaarden. Indien de Creditcard-houder zich ervan bewust wordt dat iemand anders van de Pincode weet heeft of kan hebben, zal hij het Callcenter van de Bank onmiddellijk op de hoogte stellen en verzoeken dat de Creditcard geblokkeerd wordt om verdere schade te voorkomen.
5.3 De Bank kan van tijd tot tijd aanvullende instructies verstrekken over het veilige gebruik van de Creditcard of de geheimhouding van de Pincode, welke instructies door de Creditcard-houder moeten worden opgevolgd. De werknemers van de Bank zullen de Creditcard-houder nooit vragen de Pincode bekend te maken en te verstrekken.

6. GELDOPNAMES EN (ONLINE) BETALINGEN

6.1 De Creditcard-houder kan met de Creditcard in combinatie met de Pincode betalingen verrichten en contant geld opnemen. Dit is mogelijk bij de Geldautomaten (GEA) en betaalautomaten (BEA) met het logo van MasterCard. Het bedrag dat iedere dag kan worden betaald, is beperkt tot de gedefinieerde daglimiet die op de website van de Bank vermeld staat of die op verzoek verstrekt wordt. De transactiebon die door het geautomatiseerde systeem wordt verstrekt, is uitsluitend bedoeld ter informatie voor de Creditcard-houder.
6.2 Wanneer de Creditcard-houder een betaling verricht met de Creditcard in combinatie met de Pincode, geeft de Creditcard-houder de Bank toestemming om de Creditcardtransactie uit te voeren wanneer hij de Pincode invoert en vervolgens op de bevestigingsknop op de betaalautomaat drukt. De Creditcard-houder kan de Creditcardtransactie daarna niet meer terugdraaien.
6.3 Bij sommige betaalautomaten wordt de Creditcard-houder verzocht de Pincode in te geven voordat het bedrag van de Creditcardtransactie bekend is. Indien de Creditcardlimiet dat toestaat, kan de Bank in dat geval reeds een bedrag reserveren. Dit bedrag kan afwijken van het bedrag van de Creditcardtransactie. Zodra de Creditcardtransactie wordt gedaan, Creditcardt de Bank de reservering dienovereenkomstig aan. De Bank verlaagt dan het daadwerkelijke bedrag van de Creditcardtransactie ten opzichte van de Creditcardlimiet.
6.4 Bij bepaalde betaalautomaten kan de Creditcard-houder een betaling goedkeuren door middel van uitsluitend een handtekening (zonder Pincode). Indien de Creditcard-houder een betaling doet met de Creditcard zonder de Pincode, geeft de Creditcard-houder door ondertekening van de transactiebon toestemming aan de Bank om de Creditcardtransactie uit te voeren. De Creditcard-houder kan de Creditcardtransactie daarna niet meer terugdraaien. Indien de Creditcard-houder geen kopie van de ondertekende transactiebon meer heeft, dan vormen de door de Bank van de begunstigde vastgelegde gegevens het bewijs van betaling. Indien de Creditcard-houder het hier niet mee eens is, dient de Creditcard-houder zelf tegenbewijs te leveren.
6.5 De Creditcard-houder kan betalingen met de Creditcard doen zonder een Pincode of handtekening, bijvoorbeeld door eenvoudigweg het Creditcardnummer en de vervaldatum van de Creditcard in te voeren op een website. Indien de Creditcard-houder een betaling doet via een website, stemt de Creditcard-houder hierin toe door de desbetreffende gegevens van de Creditcard in te voeren en geeft hij vervolgens toestemming voor de Creditcardtransactie. De Creditcard-houder kan de Creditcardtransactie daarna niet meer terugdraaien.
6.6 De Bank kan zijn rechten, voordelen of verplichtingen cederen, overdragen of verkopen aan een derde. De Creditcard-houder geeft hier toestemming voor zonder dat voorafgaande kennisgeving door de Bank vereist is.
6.7 Het is de Bank uitdrukkelijk toegestaan om het bedrag van de Creditcardtransactie die voor het desbetreffende Creditcardnummer is vastgelegd in het elektronische systeem van MasterCard af te schrijven van de Creditcard.
6.8 Een instructie van welke aard dan ook door de Creditcard-houder bij het gebruik van de Creditcard is onherroepelijk zodra de Creditcard-houder deze heeft goedgekeurd.

7. Gebruik van de 3D Secure service

7.1 Registratie voor de 3D Secure service:
(a) De Creditcard-houder kan zich registreren voor 3D Secure service tijdens een online transactie door middel van een website die de 3 D Secure service aanbiedt.
(b) Als de Creditcard-houder het verzoek tot registratie afwijst, kunnen online transacties met de websites die het SecureCode logo tonen, mogelijk niet worden voltooid.
(c) De Creditcard-houder moet, in overeenstemming met de richtlijnen gedefiniëerd onder sectie 6.3, zijn 3D Secure wachtwoord instellen (het "**3D Secure Wachtwoord**"). Verder, moet de Creditcard-houder een persoonlijk veiligheidsbericht instellen (het "**Persoonlijk Bericht**"). Dit Persoonlijk Bericht invoerverzoek zal voor alle toekomstige 3D Secure transacties tegelijk verschijnen met het verzoek om het 3D Secure Wachtwoord in te voeren.
(d) Registratie voor de 3D Secure service is gratis en vindt plaats over een versleutelde internet verbinding.
(e) De Creditcard-houder moet elk van zijn Creditcards apart registreren. Als de Creditcard-houder een nieuwe Creditcard met een nieuw Creditcardnummer ontvangt (b.v. in het geval van vernieuwing van een Creditcard), zal deze Creditcard ook opnieuw geregistreerd moeten worden.
7.2 Creditcard gebruik en machtiging:
Door het invoeren van het 3D Secure Wachtwoord, zullen de Creditcard transacties goedgekeurd worden op basis van de bepalingen in deze Voorwaarden Mastercard Creditcard.
7.3 Verplichtingen voor de Creditcard-houder:
7.3.1 De Creditcard-houder moet een veilig 3D Secure wachtwoord opstellen dat geen makkelijk combinaties bevat die makkelijk te ontcijferen zijn (b.v. telefoonnummers, verjaardage, kentekennummers, naam van de Creditcard-houder of namen van familieleden).
7.3.2 De Creditcard-houder is genoodzaakt om alle noodzakelijke stappen te nemen om de veiligheid van het 3D Secure Wachtwoord en het Persoonlijk Bericht te waarborgen. In het bijzonder, hij onderneemt om deze niet ergens te noteren of electronisch op te slaan, of volledig of gewijzigd en ook niet in gecodeerde of ongecodeerde vorm op de Creditcard of elders. De Creditcard-houder verplicht zich om het 3D Secure Wachtwoord en het Persoonlijk Bericht niet te verstrekken aan derde partijen of enige manier van toegang aan te bieden.
7.3.3 De Creditcard-houder mag alleen het 3D Secure Wachtwoord voor online transacties invoeren wanneer de invulvelden de Creditcard-houder, zijn Persoonlijk Bericht en het SecureCode logo weergeven.
7.3.4 In het geval van vermissing of op verdenking van misbruik van het 3D Secure Wachtwoord en/of het Persoonlijk Bericht, is de Creditcard-houder verplicht om het Callcenter (Hotline) van de Bank per direct te contacteren. De Creditcard-houder is uitsluitend verantwoordelijk voor het handhaven van de vertrouwelijkheid van het 3D Secure Wachtwoord en van het Persoonlijk Bericht.
7.3.5 De Creditcard-houder is genoodzaakt om zijn 3D Secure Wachtwoord en/of Persoonlijk Bericht per direct te wijzigen wanneer hij/zij enig aanleiding heeft tot de verdenking dat een derde partij toegang heeft tot zijn 3D Secure Wachtwoord en/of Persoonlijk Bericht.
7.4 Aansprakelijkheid:
Zonder benadeling en met toevoeging tot artikel 23:
7.4.1 De Bank geeft geen garantie met betrekking tor de beschikbaarheid van de 3D Secure service, en de Bank is niet aansprakelijk voor enige schade resulterende van disruptie, onderbreking (inclusief noodzalijke systeem onderhoud) of overbelasting van de systemen van de Bank of elk door de Bank gemachtigde derde partijen.
7.4.2 Verder, is de Bank niet aansprakelijk voor de storingen van de 3D Secure service veroorzaakt door het falen van apparatuur, arbeidsconflicten of andere gebeurtenissen waar de Bank geen controle over heeft.

7.4.3 De 3D Secure service verstrekt door MasterCard kan ten alle tijden beëindigd worden.

8. KREDIETLIMIET

8.1 De Creditcard-houder heeft het recht om transacties uit te voeren met de Creditcard binnen de goedgekeurde Kredietlimiet.
8.2 De Kredietlimiet van de Creditcard-houder wordt door de Bank vastgesteld en gewijzigd naar eigen en absolute goeddunken van de Bank zonder voorafgaande kennisgeving aan of toestemming van de Creditcard-houder. Indien de Bank de toegewezen Kredietlimiet verhoogt of verlaagt dan wordt de Creditcard-houder hier onmiddellijk over geïnformeerd door de Bank.
8.3 De Bank mag naar eigen goeddunken Creditcardtransacties weigeren wanneer de Creditcard-houder de Kredietlimiet heeft overschreden of zal overschrijden.
8.4 De Creditcard-houder kan te allen tijde verzoeken dat de Kredietlimiet verhoogd of verlaagd wordt. De Bank kan een dergelijk verzoek naar eigen goeddunken aanvaarden of weigeren. De Bank zal de geldopnamelimiet toewijzen als vast percentage van de Kredietlimiet. De geldopnamelimiet wordt toegewezen naar goeddunken van de Bank en de Creditcard-houder wordt hiervan in kennis gesteld.

9. ZEKERHEID

Ten behoeve van de aanvaarding van de Creditcard kan de Creditcard-houder instemmen met de specifieke blokkering/verpanding van een bedrag tot zekerheid van toekomstige verschuldigde aflossingen van de Creditcard. Indien de Creditcard-houder niet in staat is om het openstaande saldo af te lossen, heeft de Bank het recht om dit bedrag af te schrijven van het geblokkeerde bedrag.

10. VERLIES, DIEFSTAL EN MISBRUIK

10.1 Zo spoedig mogelijk nadat de Creditcard-houder het verlies, de diefstal of het misbruik van de Creditcard en/of de Pincode heeft ontdekt, dient de Creditcard-houder dit telefonisch aan het Callcenter (Hotline) van de Bank te melden en te verzoeken om blokkering van de Creditcard om verdere schade te voorkomen. Bij de melding van het verlies, de diefstal of het misbruik aan het Callcenter (Hotline) van de Bank kan de Creditcard-houder een vervangende Creditcard aanvragen. De Creditcard-houder kan ook het plaatselijke kantoor van de Bank bellen wanneer hij een vervangende Creditcard wil aanvragen. De vervangende Creditcard wordt door het Callcenter (Hotline) van de Bank geactiveerd.
10.2 De Bank kan op verzoek van de Creditcard-houder de Pincode wijzigen in overeenstemming met de voorwaarden en bepalingen van de oorspronkelijke Creditcard. Indien de Bank dit nodig acht, zal een vervangende Creditcard verstrekt worden.
10.3 Indien de Creditcard-houder na het controleren van het afschrift redelijkerwijs vermoedt dat van de Creditcard of de Pincode misbruik wordt gemaakt, dient hij zo spoedig mogelijk telefonisch contact op te nemen met de Bank om dit te melden en te verzoeken om blokkering van de Creditcard. De melding wordt onmiddellijk door de Bank schriftelijk bevestigd aan de Creditcard-houder. De diefstal, het verlies of misbruik dient aan de politie gemeld te worden. De Bank kan vragen om een kopie van het politierapport.
10.4 De Creditcard-houder is niet aansprakelijk voor ongeoorloofde Creditcardtransacties die plaatsvinden nadat de Bank in overeenstemming met het voorgaande lid behoorlijk in kennis is gesteld van het verlies, de diefstal of het misbruik van de Creditcard, mits de Creditcard-houder niet frauduleus heeft gehandeld. De Creditcard-houder is aansprakelijk voor een maximaal bedrag van EUR 150 per transactie voor ongeoorloofde Creditcardtransacties die plaatsvinden voorafgaand aan de mondelinge of schriftelijke melding van het verlies of de diefstal van de Creditcard aan de Bank.

Dit bedrag kan hoger zijn indien de Creditcard-houder frauduleus gehandeld heeft of met opzet of grove schuld de verplichtingen van de Creditcard-houder zoals opgenomen in deze MasterCard Creditcard heeft geschonden.
10.5 De Creditcard-houder zal aan de Bank alle wezenlijke informatie verstrekken betreffende de omstandigheden waarin het verlies of de diefstal van een Creditcard of de bekendmaking van de Pincode aan anderen plaatsvond en zal alle redelijke maatregelen nemen om de Bank bij te staan in het verhalen van de geleden schade.

11 BETWISTE BEDRAGEN

11.1 Indien de Creditcard-houder het niet eens is met een bedrag op zijn Creditcardafschrift of bij Internetbankieren, dan kan hij deze ongeoorloofde of onjuist uitgevoerde Betalingstransactie betwisten. Het is uitsluitend mogelijk een bedrag te betwisten voordat melding is gemaakt van verlies of diefstal van de Creditcard of misbruik van de Creditcard, met inachtneming van de voorwaarden in artikel 9. De Creditcard-houder is aansprakelijk voor ongeoorloofde of onjuist uitgevoerde Betalingstransacties indien: (i) de vordering meer dan 13 maanden na de valutadatum van de afschrijving ingesteld wordt; (ii) de Creditcard-houder frauduleus gehandeld heeft; (iii) de Creditcard-houder de in deze MasterCard Creditcard opgenomen verplichtingen van de Creditcard-houder ter bescherming van de Creditcard met opzet of grove schuld geschonden heeft; (iv) de Creditcard-houder de Bank niet op de hoogte gesteld heeft op de in artikel 9 afgesproken wijze; en (v) zonder onnodige vertraging na constatering van het verlies, de diefstal, het misbruik of het ongeoorloofde gebruik van de Creditcard. Eventuele kosten voor de uitgifte van een nieuwe Creditcard komen ten laste van de Betaalrekening.
11.2 De Creditcard-houder dient deze betwisting zo spoedig mogelijk na constatering van het misbruik via Internetbankieren of door middel van het ontvangen Bankafschrift voor te leggen aan de Bank. De betwisting dient schriftelijk te geschieden en met voldoende redenen omkleed en onderbouwd te zijn. Het is niet mogelijk een bedrag te betwisten op de grond dat een handelaar zijn verplichtingen jegens de Creditcard-houder niet is nagekomen, bijvoorbeeld door niet behoorlijk functionerende goederen of diensten te leveren.
11.3 Het betwiste bedrag zal uitsluitend op de Creditcardrekening worden bijgeschreven nadat is besloten dat de betwisting gerechtvaardigd is. De bijschrijving is voorlopig; indien blijkt dat de betwisting niet gerechtvaardigd is, dan wordt het betwiste bedrag opnieuw ten laste van de Creditcardrekening gebracht en afgeschreven.
11.4 De Creditcard-houder kan recht hebben op een restitutie met betrekking tot geoorloofde transacties waarbij de goedkeuring van de Creditcard-houder niet het precieze bedrag van de betalingstransactie vermeldde en waarbij een betalingstransactie het bedrag dat de Creditcard-houder redelijkerwijs had mogen verwachten te betalen overschreden heeft, rekening houdend met het uitgavepatroon van de Creditcard-houder, de voorwaarden van het contract en de individuele omstandigheden van het geval. Om in deze omstandigheden in aanmerking te komen voor een restitutie dient de Creditcard-houder de Bank binnen acht weken na de transactie schriftelijk op de hoogte te stellen en te vragen om een restitutie.
11.5 De Creditcard-houder heeft geen recht op restitutie indien de Creditcard-houder rechtstreeks toestemming aan de Bank gegeven heeft om de betalingstransactie uit te voeren of indien informatie over de betalingstransactie ten minste vier weken voorafgaand aan de vervaldatum schriftelijk aan de Creditcard-houder ter beschikking gesteld was door de Bank of een andere relevante aanbieder van betaaldiensten.
11.6 De Creditcard-houder vrijwaart de Bank volledig tegen alle claims, eisen, rechtsvorderingen, procedures, verliezen, schade, kosten of onkosten van welke aard dan ook (waaronder begrepen juridische kosten op volledige vrijwaringsbasis) die door de Bank gemaakt, geleden of opgelopen zijn, direct of indirect, vanwege of in verband met deze Voorwaarden MasterCard Creditcard, waaronder begrepen maar niet beperkt tot (i) een overtreding van een bepaling van deze Voorwaarden MasterCard Creditcard zijdens de

Creditcard-houder; en/of (ii) de afdwinging of bescherming van de rechten of rechtsmiddelen van de Bank jegens de Creditcard-houder ingevolge deze Voorwaarden MasterCard Creditcard of bij de verkrijging van betaling of poging tot verkrijging van betaling van het geheel of een deel van de gelden waartoe de Creditcard-houder zich hierbij verbindt; en/of (iii) een wijziging in de wet, regelgeving of officiële richtlijn die gevolgen kan hebben voor deze Voorwaarden MasterCard Creditcard.

12. AFWIJZING

De Bank wijst een Creditcardtransactie af indien (i) de Bank redenen heeft om aan te nemen dat de Creditcard-houder de transactie niet goedgekeurd heeft, (ii) de transactie de kredietlimiet overschrijdt, (iii) de Creditcard of Pincode geblokkeerd of gedeactiveerd is of (iv) de Creditcard verlopen is.

13. BLOKKERING

13.1 De Bank is ook zonder een verzoek daartoe van de Creditcard-houder gerechtigd de Creditcard te blokkeren:
- indien er redelijke zorgen bestaan dat de veiligheid van de Creditcard (mogelijk) bedreigd wordt;
- indien er een vermoeden bestaat van ongeoorloofd of frauduleus gebruik van de Creditcard;
- indien de Creditcard-houder overlijdt;
- indien de Creditcard-houder failliet gaat;
- indien de Creditcard-houder niet langer op het aangegeven adres woont;
- indien daar een wettelijke verplichting toe bestaat;
- indien de Creditcard-houder bepaalde bepalingen in deze Voorwaarden MasterCard Creditcard op grove wijze heeft geschonden of indien het risico is toegenomen dat de Creditcard-houder niet aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen die voortkomen uit andere contractuele relaties met de Bank.

13.2 De Bank beslist naar eigen goeddunken of specifieke maatregelen zullen worden genomen, afhankelijk van de ernst van de beschikbare bevindingen. De Bank zal doorgaans de Creditcard zonder onnodige vertraging blokkeren wanneer de voornoemde feiten zijn geconstateerd. De Bank is verplicht de Creditcard-houder op de hoogte te stellen van de blokkering van de Creditcard en de redenen daarvoor, zulks in overeenstemming met deze bepaling voorafgaand aan de blokkering of, indien dit niet mogelijk is, onmiddellijk daarna.

13.3 Zodra de Bank een melding krijgt van de Creditcard-houder over een geblokkeerde Creditcard, neemt de Bank alle geleden verliezen als gevolg van een daaropvolgende Creditcardtransactie voor zijn rekening.

13.4 Dit geldt niet indien door de verstrekking van deze informatie de blokkering van de Creditcard kan worden belemmerd of indien dit in strijd zou zijn met wettelijke voorschriften. Indien de blokkering in overeenstemming met de Voorwaarden MasterCard Creditcard plaatsvindt, is de Bank niet verantwoordelijk voor de gevolgen die voortvloeien uit de genomen stappen. De Bank handelt steeds te goeder trouw en spant zich er steeds voor in om de invloed van ongeoorloofd gebruik van de Creditcard tot een minimum te beperken.

13.5 De Bank kan de Creditcard naar eigen goeddunken deblokkeren indien de redenen voor de blokkering van de Creditcard niet langer van toepassing zijn, tenzij de Bank redenen heeft om aan te nemen dat de Creditcard-houder deze Voorwaarden MasterCard Creditcard heeft geschonden. De Bank zal de Creditcard-houder onmiddellijk informeren over de deblokkering van de Creditcard.

13.6 In geval van een blokkering van de Creditcard kan de Bank de Creditcard-houder een nieuwe Creditcard verstrekken ter vervanging. De Bank brengt kosten in rekening in verband met de uitgifte van de nieuwe Creditcard.

De Bank behoudt zich het recht voor om de nieuwe Creditcard echter uitsluitend te verstrekken indien er geen vermoeden is dat de Creditcard-houder de Voorwaarden MasterCard Creditcard heeft geschonden.

14. GEWEIGERD, INGENOMEN OF ONGELDIG GEMAAKT

14.1 De Creditcard kan worden geweigerd, ingenomen of ongeldig worden gemaakt. Dit vindt plaats in de volgende situaties:
- de geldigheidsduur van de MasterCard is verstreken;
- de Bank heeft de Creditcard geblokkeerd;
- de Creditcard-houder heeft zes keer de verkeerde Pincode ingevoerd of drie keer de verkeerde CVC (verificatiecode);
- de Creditcard-houder heeft de Creditcard niet op tijd uit de Geldautomaat gehaald;
- de Creditcard is beschadigd; of
- de Geldautomaat of betaalautomaat is beschadigd.

14.2 Indien de Creditcard ingenomen wordt, dient de Creditcard-houder de Bank hiervan onmiddellijk op de hoogte te stellen volgens de in artikel 9 bedoelde procedure.
14.3 Indien de Creditcard in het bezit van de Creditcard-houder is en tijdelijk geblokkeerd is vanwege foutieve pogingen dan is het mogelijk om de Creditcard te laten deblokkeren bij de balie van de Bank in Amsterdam op vertoon van een geldig identiteitsbewijs.

15. TRANSACTIES MET DE CREDITCARD IN VREEMDE VALUTA

15.1 De Creditcardtransacties vinden plaats in EUR. Indien de Creditcard-houder een Creditcardtransactie uitvoert in een andere valuta dan EUR dan wordt het bedrag daarvan omgerekend in EUR. De omrekening vindt plaats op de datum waarop de Creditcardtransactie door de Bank wordt verwerkt, wat niet noodzakelijkerwijs dezelfde datum is als de datum waarop de Creditcard-houder de Creditcardtransactie verricht, aangezien dit afhankelijk is van het moment waarop de Creditcardtransactie aan de Bank is doorgegeven. De schommelingen kunnen aanzienlijk zijn.
15.2 Tenzij volgens toepasselijk recht een specifieke koers vereist is, begrijpt de Creditcard-houder en gaat hij ermee akkoord dat de Bank de omrekeningskoersen voor vreemde valuta zal hanteren die door MasterCard vastgesteld zijn (www.mastercard.com/global/currencyconversion; de vermelding van een internetadres is slechts ter informatie. De Bank aanvaardt geen verantwoordelijkheid voor de juistheid en betrouwbaarheid van dat internetadres en de inhoud van de desbetreffende website) en die gebaseerd zijn op interbancaire tarieven die de Bank op de werkdag voorafgaand aan de verwerkingsdatum uit de gebruikelijke bronnen binnen de sector selecteert. Alle valutarisico's, verliezen, provisie, vergoedingen en kosten die kunnen voortvloeien uit een dergelijke omrekening zijn voor rekening van de Creditcard-houder.
15.3 Gelieve wederom op te merken dat het in rekening gebrachte tarief niet noodzakelijkerwijs het beschikbare tarief op de datum van de Creditcardtransactie is, aangezien het toepasselijke tarief bepaald wordt door de datum waarop de handelaar zijn kosten in rekening brengt, wat wellicht niet de datum is waarop de Creditcard-houder de transactie goedkeurt. De schommelingen kunnen aanzienlijk zijn.

16. CREDITCARDAFSCHRIFT

16.1 De Creditcard-houder ontvangt ten minste eens per maand een electronisch Creditcardafschrift, waarin de rekeningmutaties getoond worden. De Bank kan extra kosten in rekening brengen indien de Creditcard-houder aanvullende papieren Creditcardafschriften wenst.

16.2 De Creditcard-houder heeft de plicht de rekeningmutaties zo spoedig mogelijk maar ten minste binnen twee weken nadat de rekeninginformatie door de Bank verstrekt is te controleren en met de Bank contact op te nemen indien daarbij afwijkingen worden geconstateerd. Indien er sprake is van een verlies voor de Bank doordat de Creditcard-houder niet in staat was om zijn rekeningmutaties op tijd te controleren, kan de Bank de Creditcard-houder om redelijk bewijs vragen om aan te tonen dat dit niet mogelijk was.
16.3 De gegevens van de Bank (waaronder begrepen elektronische gegevens, computergegevens en op microfilm opgeslagen gegevens) van alle zaken die te maken hebben met de Creditcard, de Creditcardrekening, de Betaalrekening en/of de Creditcard-houder en een verklaring van de Bank met vermelding van de aansprakelijkheid van de Creditcard-houder jegens de Bank op een bepaalde datum zijn afdoende als bewijs van hun juistheid en authenticiteit en zijn voor alle doeleinden bindend voor de Creditcard-houder.

17. PERSOONSGEGEVENS

17.1. De Bank en MasterCard zijn bevoegd om persoonsgegevens met betrekking tot de Creditcard-houder te verwerken. Om te garanderen dat de Creditcard binnen het netwerk behoorlijk functioneert, geeft de Creditcard-houder de Bank toestemming om gegevens omtrent de Creditcard-houder en de kredietlimiet te versturen aan derden zoals banken en handelaren die deelnemen aan het internationale MasterCard-systeem, fabrikanten van Creditcards, drukbedrijven voor Creditcards, bedrijven die een MasterCard-licentie hebben en internationale dienstverleners op het gebied van clearing en fiattering van betalingen, voor zover de verschaffing van die gegevens essentieel is.
17.2 De Bank is bevoegd om de persoonsgegevens en financiële gegevens die door de Aanvragers verstrekt worden te controleren.
17.3 Indien de Creditcard-houder de Creditcard buiten Nederlands grondgebied gebruikt, geeft hij toestemming en goedkeuring voor (i) de verzameling, opslag en communicatie van gegevens met betrekking tot zijn identiteit en rekeningsaldo op welke wijze dan ook, die de Bank in staat stelt om behoorlijke transactiegegevens en rekeningafschriften bij te houden; (ii) de verschaffing en verzending aan deelnemers aan en exploitanten van Creditcardbetalingsnetwerken; (iii) de opslag van die gegevens door de genoemde deelnemers aan en exploitanten van Creditcardbetalingsnetwerken; en (iv) naleving door die deelnemers aan en exploitanten van Creditcardbetalingsnetwerken van de desbetreffende wet- en regelgeving omtrent de openbaarmaking van gegevens.
17.4 De Creditcard-houder geeft de Bank toestemming om telefoongesprekken op te nemen uit veiligheidsoverwegingen en om als bewijs te dienen. Partijen komen overeen dat bandopnames voor de rechter gebruikt mogen worden en dezelfde bewijskracht hebben als een schriftelijk stuk.
17.5 De Bank wordt niet aansprakelijk gehouden voor het verlies van informatie die verzonden wordt door middel van het Creditcardbetalingsnetwerk, behalve in geval van opzet of grove schuld. De Bank wordt niet aansprakelijk gehouden voor het verlies van gegevens op Creditcardafschriften zoals rekeningsaldo's of rekeningnummers. De Creditcard-houder doet zijn uiterste best om geen gegevens kwijt te raken.

18 BEËINDIGING OVEREENKOMST

18.1 De Overeenkomst tussen de Creditcard-houder en de Bank wordt voor onbepaalde tijd aangegaan.
18.2 De Creditcard-houder is gerechtigd de Overeenkomst met de Creditcard-houder te beëindigen door middel van een voorafgaande schriftelijke kennisgeving aan de Bank met inachtneming van een opzegtermijn van één maand.
18.3 Indien de Creditcard-houder zijn Creditcard opzegt, zal de Bank de jaarlijkse of overige kosten ten aanzien van zijn Creditcard niet restitueren.

De verplichtingen en aansprakelijkheden van de Creditcard-houder ingevolge deze Overeenkomst blijven voortbestaan ongeacht de reden voor opzegging van deze Creditcard. Daarnaast wordt het huidige saldo van de Creditcard bij opzegging onmiddellijk opeisbaar.
18.4 Bij een aanvraag op afstand heeft de Creditcard-houder tevens het recht om de Overeenkomst binnen 14 dagen na ontvangst van de Creditcard te annuleren. In dat geval hoeft de Creditcard-houder geen kosten te betalen.
18.5 De Bank is gerechtigd de Overeenkomst met de Creditcard-houder op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden. De Bank hoeft geen reden voor de beëindiging te geven. In afwijking van het bovenstaande is de Bank gerechtigd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang op te zeggen indien de Bank redelijkerwijs reden heeft om aan te nemen dat de Creditcard-houder het toepasselijke recht schendt of indien een voortzetting van de relatie kan leiden tot reputatieschade voor de Bank.

19. VERGOEDINGEN EN KOSTEN

19.1 De Bank mag de vergoedingen, kosten en onkosten die zijn opgenomen in de Tarievenlijst bij de Creditcard afboeken. De huidige Tarievenlijst is beschikbaar op de website van de Bank, icbc.co.nl. Sommige financiële instellingen kunnen de Creditcard-houder kosten in rekening brengen voor het gebruik van hun Geldautomaten. Dergelijke kosten zijn voor rekening van de Creditcard-houder indien hij ervoor kiest om van de Geldautomaat gebruik te maken.
19.2 De Bank zal de Creditcard-houder per post, fax, e-mail of via de website van de Bank op de hoogte stellen van wijzigingen in het rentetarief en de Tarievenlijst twee maanden voordat die wijziging van kracht wordt. De Creditcard-houder wordt geacht te hebben ingestemd met een dergelijke wijziging indien de Creditcard-houder de Bank niet op de hoogte stelt van de afwijzing van de desbetreffende wijziging voorafgaand aan de doorgegeven ingangsdatum. De Creditcard-houder heeft het recht om de Creditcardrelatie met de Bank zonder opzegtermijn en kosteloos te beëindigen voordat de wijziging van kracht wordt. Een dergelijke beëindiging dient schriftelijk plaats te vinden. Bij beëindiging dient de Creditcard-houder onmiddellijk de Creditcard te vernietigen en worden alle openstaande bedragen op de Creditcardrekening onmiddellijk opeisbaar. Bij kennisgeving aan de Creditcard-houder van een wijziging zal de Bank de Creditcard-houder tevens op de hoogte stellen van zijn beëindigingsrecht en de gevolgen indien hij niets onderneemt.
19.3 Bovenstaand artikel 19.2 is niet van toepassing indien een wijziging van een rentetarief of wisselkoers gebaseerd is op de aanpassing van het afgesproken referentierentetarief of de referentiewisselkoers. Een dergelijke wijziging gaat onmiddellijk in zonder voorafgaande kennisgeving en zonder dat de Creditcard-houder het recht heeft om de Overeenkomst te beëindigen.
19.4 Alle rente, vergoedingen, kosten en onkosten die de Creditcard-houder dient te betalen in verband met de Creditcard worden berekend op basis van een jaar met 360 dagen.
19.5 De totale kosten voor elke Creditcardrekening mogen de Kredietlimiet die voor iedere Creditcardrekening vastgesteld is niet te boven gaan.

20. AFLOSSING EN GEVOLGEN VAN NIET-TIJDIGE AFLOSSING

20.1 Het maandelijkse Creditcardafschrift toont het openstaande saldo dat de Creditcard-houder dient af te lossen aan de Bank. De Creditcard-houder dient het openstaande saldo af te lossen binnen het vastgestelde aantal dagen dat geldt voor het soort Creditcard, zoals vermeld op de website van de Bank, na de datum van het Creditcardafschrift.
Indien de Bank de betaling niet tijdig van de Creditcard-houder ontvangt, heeft de Bank het recht om het saldo van de Creditcardrekening af te schrijven van een andere rekening die de Creditcard-houder aanhoudt bij de Bank.

20.2 De Creditcard-houder is verantwoordelijk voor het doen van volledige betalingen. Alle betalingen zullen zonder enige aftrek of inhouding geschieden. De Creditcard-houder dient ervoor te zorgen dat de Bank de betaling in geclearde en beschikbare gelden ontvangt uiterlijk op de dag zoals door de Bank in het Creditcardafschrift bepaald.
20.3 Indien het openstaande saldo niet binnen het vastgestelde aantal dagen na de datum van het volgende Creditcardafschrift volledig betaald is, dan wordt de Creditcard geblokkeerd.
20.4 Indien een betaling door de Creditcard-houder het openstaande saldo van de Creditcard te boven gaat, wordt het meerdere gebruikt ter financiering van toekomstige Creditcardtransacties of kosten die worden afgeschreven van de Creditcardrekening. Een storting op de Creditcardrekening is in ieder geval niet rentedragend.
20.5 Indien de Creditcard-houder deze verplichting niet nakomt, dient de Creditcard-houder telkens een boetebedrag te betalen. De boetes en vergoedingen worden bij het volgende Creditcardafschrift in rekening gebracht en maken deel uit van het openstaande saldo.
20.6 Indien de Creditcard-houder na blokkering van de Creditcard het volledige openstaande saldo aflost (inclusief boetes en vergoedingen), kan de Bank de Creditcard deblokkeren op verzoek van de Creditcard-houder. Na deblokkering kan de Creditcard wederom door de Creditcard-houder gebruikt worden.
20.7 Indien het openstaande saldo van de Creditcardrekening niet betaald wordt wanneer dit verschuldigd is, kan de Bank alle maatregelen nemen die nodig geacht worden om het openstaande bedrag te verhalen.
20.8 De in dit artikel genoemde boetes zijn onmiddellijk opeisbaar, ongeacht de reden daarvoor en ongeacht of de late aflossing te wijten is aan de Creditcard-houder. De Bank stuurt geen voorafgaande kennisgeving. Naast de betaling van de boete is de Creditcard-houder verplicht om het volledige openstaande saldo te voldoen.
20.9 Vanaf het moment van blokkering van de Creditcard is vertragingsrente verschuldigd over het openstaande saldo tot het moment waarop het saldo volledig is afgelost door de Creditcard-houder. De vertragingsrente is gelijk aan de wettelijke rente voor niet-zakelijke transacties (dit tarief staat vermeld op www.wetten.overheid.nl en vindt u door te zoeken op “Besluit Wettelijke Rente”) vermeerderd met de maximale rente volgens artikel 4 van het Besluit Kredietvergoeding, dat tevens te raadplegen is op www.wetten.overheid.nl.

21. COMMUNICATIE

21.1 Communicatie tussen de Creditcard-houder en de Bank vindt plaats in het Nederlands, Engels of het Chinees of, indien de Bank hiermee instemt, in een andere door de Creditcard-houder verzochte taal.
21.2 Door de Creditcard-houder aan de Bank verstrekte kennisgevingen worden per post, fax of e-mail (scan) verzonden en dienen rechtsgeldig te zijn ondertekend. De Bank maakt hierbij de Creditcard-houder opmerkzaam op het frauderisico dat samenhangt met de verzending van kennisgevingen per fax en e-mail (scan). De Bank kan gehoor geven aan alle rechtsgeldig ondertekende instructies en kennisgevingen per fax en e-mail (scan) die (ogenschijnlijk) van de Creditcard-houder afkomstig zijn en mag er daarbij op vertrouwen dat deze aanwijzingen en kennisgevingen van de Creditcard-houder afkomstig zijn. De Creditcard-houder vrijwaart de Bank tegen alle vorderingen, aansprakelijkheid, schade of kosten die men op welke wijze dan ook jegens de Bank doet gelden met betrekking tot het door de Bank opvolgen van kennisgevingen per fax en e-mail (scan), behoudens opzet of grove schuld zijdens de Bank. In geval van opzet of grove schuld zijdens de Bank is de aansprakelijkheid van de Bank jegens de Creditcard-houder beperkt tot het bedrag van de desbetreffende instructie. De Bank is onder geen beding aansprakelijk voor incidentele schade, gevolgschade of indirecte schade of voor gederfde winst. Een door de Bank buiten kantooruren ontvangen kennisgeving wordt geacht op de eerstvolgende Werkdag te zijn ontvangen.

21.3 Een kennisgeving van de Bank aan de Creditcard-houder kan, behoudens voor zover uitdrukkelijk anders bepaald, schriftelijk geschieden of mondeling (waaronder begrepen telefonisch) en kan dan schriftelijk worden bevestigd. De Bank kan per e-mail, via een bericht op de website van de Bank, per post of een andere wettelijk toegestane wijze informatie aan de Creditcard-houder verstrekken.
21.4 Alle per post verzonden schriftelijke kennisgevingen van de Bank aan de Creditcard-houder worden aan het geregistreerde adres van de Creditcard-houder verzonden, behoudens voor zover de Creditcard-houder een ander postadres aan de Bank heeft opgegeven. Indien het postadres niet langer geldig is en de Creditcard-houder geen geldig postadres aan de Bank verstrekt, zal de Bank de schriftelijke kennisgevingen per post aan het geregistreerde adres van de Creditcard-houder verzenden.
21.5 Alle per e-mail verzonden schriftelijke kennisgevingen van de Bank aan de Creditcard-houder worden aan het bij de Bank geregistreerde e-mailadres van de Creditcard-houder verzonden.
21.6 Naast de hierin vermelde informatieplicht van de Creditcard-houder dient de Creditcard-houder de Bank onmiddellijk op de hoogte te stellen van wijzigingen in door de Creditcard-houder bij de aanvraag verstrekte gegevens, waaronder begrepen maar niet beperkt tot zijn arbeidsrelatie en adres alsmede wijzigingen in persoonlijke of financiële omstandigheden die verband houden met het vermogen van de Creditcard-houder om te voldoen aan zijn verplichtingen op grond van de Voorwaarden MasterCard Creditcard.

22. KLACHTEN

22.1 Indien de Creditcard-houder niet tevreden is met de door de Bank verstrekte diensten of producten, kan de Creditcard-houder contact opnemen met een relatiebeheerder bij de Bank en/of een schriftelijke klacht richten aan de Compliance Officer op compliance@nl.icbc.com.cn.
22.2 Indien het antwoord, de oplossing of de door de Bank vastgestelde termijn voor een oplossing niet bevredigend is voor de Creditcard-houder, zijnde een natuurlijk persoon die niet handelt in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf, kan hij zijn klacht binnen drie maanden voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, KIFID, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, www.kifid.nl, waaraan de Bank is verbonden.

23. AANSPRAKELIJKHEID

23.1 De Bank zal ernaar streven voor zover mogelijk het ononderbroken functioneren van de apparatuur, software en infrastructuur waarvoor de Bank verantwoordelijk is te garanderen. Dit betekent dat de Bank ernaar streeft om een optimale dienstverlening te bieden. Daarnaast zal de Bank zich inspannen om de kwaliteit van de apparatuur, software en infrastructuur waarvoor de Bank niet verantwoordelijk is te waarborgen.
23.2 De Bank zal er zorg voor dragen dat de Creditcard-houder het verlies, de diefstal of het misbruik van de Creditcard 24 uur per dag, 7 dagen per week aan de Bank kan melden.
23.3 De Bank is niet aansprakelijk met betrekking tot onbevredigende goederen en diensten die door een handelaar, deelnemend verkooppunt, verkrijgende deelnemer of een derde-dienstverlener geleverd worden met betrekking tot een Creditcardtransactie. De Bank is niet aansprakelijk voor de weigering van een handelaar, deelnemend verkooppunt, verkrijgende deelnemer of een derde-dienstverlener om de Creditcard te accepteren. De Bank is niet aansprakelijk voor enige schade in verband met de blokkering van de Creditcard.
23.4 Op de Bank rust geen verplichting met betrekking tot schade of extra onkosten van welke aard dan ook die worden veroorzaakt door een storing in het systeem, mislukte gegevensverwerking, een arbeidsconflict, politieke onrust, een natuurramp of andere omstandigheden buiten de invloedssfeer van de Bank.

23.5 De Creditcard-houder is aansprakelijk voor alle geleden schade als gevolg van een ongeoorloofde betalingstransactie indien de Creditcard-houder die transactie met frauduleuze bedoelingen mogelijk maakte of indien de Creditcard-houder willens en wetens en met grove nalatigheid de verplichtingen heeft geschonden van de Creditcard-houder om de Pincode te beschermen tegen onbevoegde toegang, of indien de Creditcard-houder de Bank niet onmiddellijk op de hoogte heeft gesteld nadat hij zich bewust werd van het verlies, de diefstal, het misbruik of het onbevoegde gebruik van de Creditcard.
23.6 De aansprakelijkheid van de Creditcard-houder is in ieder geval beperkt tot het bedrag van de Kredietlimiet die vastgesteld is voor de Creditcard op grond van artikel 8.
23.7 De aansprakelijkheid van de Bank is in ieder geval beperkt tot de Kredietlimiet van de Creditcard. Deze beperking is niet van toepassing (i) indien de Bank handelt met opzet of grove schuld, (ii) voor renteschade of (iii) voor risico's die de Bank uitdrukkelijk heeft overgenomen.

24. NIETIGBAARHEID

24.1 Indien een of meerdere van de bepalingen van de Overeenkomst of een deel daarvan onwettig, ongeldig of niet-afdwingbaar verklaard worden op grond van toepasselijke wetgeving, dan heeft dit geen invloed op de wettigheid, geldigheid of afdwingbaarheid van de overige Voorwaarden MasterCard Creditcard in dat rechtsgebied of de wettigheid, geldigheid of afdwingbaarheid van de Voorwaarden MasterCard Creditcard in een ander rechtsgebied.
24.2 Een verzuim, tekortkoming of vertraging aan de zijde van de Bank in de uitoefening van een recht, bevoegdheid of rechtsmiddel op grond hiervan wordt niet geacht een afstandsverklaring of gedeeltelijke afstandsverklaring te zijn aan de zijde van de Bank en een afstandsverklaring van de Bank ten aanzien van een schending van de Overeenkomst door de Creditcard-houder wordt niet beschouwd als een afstandsverklaring van een daaropvolgende schending of van een andere bepaling van de Overeenkomst.

25. WIJZIGINGEN IN DE VOORWAARDEN MASTERCARD CREDITCARD

25.1 De Bank kan deze Voorwaarden MasterCard Creditcard wijzigen. De Bank stelt de Creditcard-houder ten minste twee maanden voorafgaand aan de voorgenomen ingangsdatum schriftelijk op de hoogte van wijzigingen, bijvoorbeeld door middel van een aankondiging in een rekeningafschrift of een daarbij meegestuurd of daaraan vastgehecht document of door middel van een kennisgeving op de website van de Bank. De Creditcard-houder is gebonden aan deze wijzigingen, tenzij hij de Creditcard waarop de Voorwaarden MasterCard Creditcard van toeCreditcardsing zijn opzegt vóór de datum waarop de wijzigingen van kracht worden.
25.2 De Creditcard-houder heeft het recht om de zakelijke relatie zonder opzegtermijn en kosteloos te beëindigen voordat de wijziging van kracht wordt.

26. RECHT EN BEVOEGDHEID

26.1 Deze Voorwaarden MasterCard Creditcard worden uitgelegd in overeenstemming met en beheerst door Nederlands recht.
26.2 Geschillen tussen de Creditcard-houder en de Bank worden bij uitsluiting voorgelegd aan de bevoegde rechters in Nederland. Indien de Bank de eiser is, kan de Bank tevens het geschil voorleggen aan een buitenlandse rechter die zonder dit beding bevoegd zou zijn kennis te nemen van een vordering tegen de Creditcard-houder.

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. AMSTERDAM BRANCH
Johannes Vermeerstraat 7-9, 1071 DK, Amsterdam, The Netherlands - Postbus 59587, 1040 LB, Amsterdam
Tel.: 0031 (0)20 5706666 Fax: 0031 (0)20 6702774

VOORWAARDEN INTERNETBANKIEREN

1. BEGRIPSBEPALINGEN

In deze Voorwaarden Internetbankieren hebben de volgende begrippen de onderstaande betekenis:

Aanvraagformulier Rekening	een door de Bank verstrekt formulier dat dient te worden gebruikt om diensten voor Internetbankieren aan te vragen en, wanneer de gevraagde diensten voor Internetbankieren zijn verstrekt, de overeenkomst voor Internetbankieren waarop deze Voorwaarden Internetbankieren van toepassing zijn verklaard.
Algemene Bankvoorwaarden	de algemene bankvoorwaarden die op 29 augustus 2016 ter griffie van de rechtbank te Amsterdam zijn gedeponeerd, zoals van tijd tot tijd gewijzigd in overeenstemming met de voorwaarden daarvan.
Bank	Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A., gevestigd te Luxemburg en in verband met deze Voorwaarden Internetbankieren handelend via haar vestiging te Amsterdam, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 50939874. De Bank staat onder prudentieel toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) te Luxemburg en staat geregistreerd bij De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De Bank is aangesloten bij de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB).
Bankafschrift	een maandelijks rekeningoverzicht waarop de bij- en afgeschreven bedragen en het saldo per het einde van de maand worden vermeld.
Codekaart	een kaart waarmee een dynamisch gewijzigd wachtwoord wordt gegenereerd om transacties in Internetbankieren te autoriseren.
ICBC App	de door ICBC (Europe) S.A.beschikbaar gestelde software-applikatie voor het gebruik van Internetbankieren middels mobiele telefoon of tablet.
Internetbankieren	de virtuele bank waardoor de Bank via het internet de Klant de mogelijkheid biedt om bepaalde bankdiensten zelf uit te voeren middels personal computer, laptop, mobiele telefoon of tablet.
Klant	de natuurlijke persoon, niet handelend in de uitoefening van een beroep of bedrijf, die gebruikmaakt van Internetbankieren.
Password Token	een apparaat waarmee een dynamisch gewijzigd wachtwoord wordt gegenereerd om transacties in Internetbankieren te autoriseren.
Tarievenlijst	een lijst waarin de vergoedingen, kosten en onkosten in verband

	met Internetbankieren zijn opgenomen.
Vasteland van China	het gebied dat valt onder de rechtsmacht van de Volksrepubliek China, uitgezonderd Hongkong, Macau en Taiwan.
Wachtwoord	de persoonlijke identificatiecode die de Klant dient te gebruiken om in te loggen in, en toegang te verkrijgen tot, Internetbankieren.
Werkdag	een dag waarop de Bank voor zaken geopend is.

2. REIKWIJDTE

2.1 Deze Voorwaarden Internetbankieren vormen het algemene kader voor de contractuele relatie tussen de Klant en de Bank voor de verlening van diensten met betrekking tot Internetbankieren en alle daarmee verband houdende relaties tussen de Klant en de Bank. Naast de Voorwaarden Internetbankieren zijn de Voorwaarden Betaaldiensten (VB), de Voorwaarden Valutatransacties, de Voorwaarden Termijndeposito , de Voorwaarden Spaarrekening en de Algemene Bankvoorwaarden van de Bank van toepassing op de relatie tussen de Klant en de Bank. De Klant dient de Voorwaarden Internetbankieren in samenhang met deze andere algemene voorwaarden en productvoorwaarden te lezen.
2.2 De voorwaarden van de Bank zullen op verzoek in het kantoor van de Bank worden verstrekt en kunnen vanaf de website van de Bank worden afgedrukt en/of gedownload.
2.3 De Klant is verplicht om eventuele aanvullende instructies van de Bank op te volgen , zoals deze op de website van de Bank of het InternetBankieren worden gepresenteerd.

3. TOEGANG INTERNETBANKIEREN

3.1 De Klant dient het Internetbankieren persoonlijk op het kantoor van de Bank aan te vragen en te activeren. De Klant dient daartoe het Aanvraagformulier Rekening in te vullen, te bevestigen dat de gegevens correct zijn en dat hij van de Algemene Bankvoorwaarden en Voorwaarden Particulieren kennis heeft genomen en te ondertekenen. Schade die voortvloeit uit foutief of onvolledig verstrekte informatie komt voor rekening van de Klant. De Klant zal worden gevraagd een zescijferig Wachtwoord in te toetsen. De eerste keer dat de Klant vanaf zijn computer met zijn rekeningnummer en Wachtwoord inlogt in Internetbankieren, zal hem worden gevraagd het Wachtwoord te vervangen door een zelf te kiezen Wachtwoord. Ook kan hij zijn gebruikersnaam wijzigen.
3.2 De Klant zal tevens een Codekaart en/of Password Token ontvangen, waarmee een dynamisch een code wordt gegenereerd om transacties in Internetbankieren te autoriseren. De Klant dient te controleren dat het serienummer van de Codekaart identiek is aan het nummer dat op het aanvraagformulier Internetbankieren staat gedrukt. Op de Codekaart staan in een matrix tekens geprint. De Klant dient de coördinaten op de Codekaart te volgen die door het systeem van Internetbankieren worden vermeld en de daarmee corresponderende serie tekens als code in te voeren. Elke keer worden door het systeem van Internetbankieren willekeurige coördinaten voor de Codekaart gegenereerd, zodat de door de Klant gebruikte code dynamisch gewijzigd wordt en onvoorspelbaar is.
3.3 Indien er vragen zijn over het inloggen in of toegang verkrijgen tot Internetbankieren, dan kan de Klant de servicelijn bellen op 0800-9995588 of contact opnemen met het kantoor van de Bank.

4. GEBRUIK WACHTWOORD

4.1 De Klant dient er zorg voor te dragen dat het Wachtwoord uitsluitend aan hem bekend is. Het Wachtwoord om in te loggen in Internetbankieren is persoonlijk en niet overdraagbaar. Wanneer het Wachtwoord aan de Klant wordt toegekend, dient het de eerste keer dat de Klant inlogt in Internetbankieren te worden gewijzigd. Het Wachtwoord blijft geldig totdat de Klant het Wachtwoord wijzigt, of totdat het Wachtwoord met toestemming van de Bank wordt gewijzigd. De Klant zal het Wachtwoord aan niemand anders bekendmaken, zal te goeder trouw handelen en dit Wachtwoord met redelijke zorg en inspanningen geheimhouden. De Klant is verplicht met betrekking tot iedere persoon, waaronder gezinsleden en huisgenoten, geheimhouding te betrachten. Hij mag het Wachtwoord niet noteren, maar dient het uit zijn hoofd te leren. Indien de Klant werkelijk niet in staat is het Wachtwoord te onthouden, mag hij een aantekening maken van het Wachtwoord, maar uitsluitend indien hij dit zodanig doet dat het Wachtwoord voor derden niet herkenbaar is en hij deze aantekening niet op of bij zijn computer bewaart. Indien de Klant zelf het Wachtwoord kiest of wijzigt, mag het gekozen Wachtwoord niet gemakkelijk te raden zijn. De Klant is verplicht het Wachtwoord eenmaal per kalenderjaar te wijzigen via Internetbankieren.
4.2. De Klant is verplicht het Wachtwoord veilig te gebruiken. Wanneer de Klant het Wachtwoord voor transacties in Internetbankieren invoert, is de Klant verplicht alle voorzorgsmaatregelen te treffen om er zorg voor te dragen dat het Wachtwoord geheim blijft. Indien de Klant zich ervan bewust wordt dat iemand anders van het Wachtwoord weet heeft of kan hebben, zal hij zo spoedig mogelijk het Wachtwoord wijzigen en direkt een melding maken bij de servicelijn van de Bank conform artikel 9.1.
4.3 De Bank kan van tijd tot tijd aanvullende opdrachten verstrekken over het veilige gebruik van Internetbankieren of de geheimhouding van het Wachtwoord, welke opdrachten door de Klant moeten worden opgevolgd.
4.4 De werknemers van de Bank zullen de Klant nooit vragen het Wachtwoord bekend te maken en te verstrekken.

5. GEBRUIK CODEKAART EN PASSWORD TOKEN

5.1 De Klant dient met betrekking tot de opgehaalde Codekaart en/of Password Token zorgvuldigheid te betrachten.
5.2 De Klant dient de instructies in de gebruikershandleiding van de Password Token die door de Bank beschikbaar wordt gesteld op te volgen.
5.3 De Klant mag de rijen tekens op de Codekaart aan niemand bekendmaken, anders is de Klant aansprakelijk voor alle uit die bekendmaking voortvloeiende gevolgen.
5.4 De kraslaag op de Codekaart die de wachtwoordtekens bedekt zal uiteindelijk volledig zijn weggekrast. Extra zorgvuldigheid dient in acht te worden genomen om de tekens niet bekend te maken wanneer meer dan de helft van de kraslagen op de Codekaart is weggekrast. Om veiligheidsredenen dient de Klant op het kantoor van de Bank een nieuwe Codekaart aan te vragen wanneer alle kraslagen op de Codekaart zijn weggekrast.

6. GEBRUIK INTERNETBANKIEREN

6.1 De Klant is gehouden Internetbankieren steeds veilig te gebruiken.
6.2 De Klant is gehouden het Wachtwoord, de Codekaart en Password Token te allen tijde geheim te houden en veilig te bewaren en anderen niet toe te staan daarvan gebruik te maken.
6.3 De Klant zal gedurende zijn gebruik van Internetbankieren de richtlijnen en transactieopdrachten van de Bank opvolgen.

6.4 De Klant dient rechtstreeks op de website van de Bank (adres: http://www.icbc.co.nl) in te loggen, en niet via e-mails of links op andere websites.
6.5 De Klant zorgt voor een goede beveiliging van de apparatuur die hij gebruikt voor zijn bankzaken.
6.6 De Klant beveiligt de toegang tot de apparatuur die hij gebruikt voor het regelen van zijn bankzaken met een toegangscode.
6.7 De Klant dient zich tot het uiterste in te spannen om te voorkomen dat zijn computer door computervirussen wordt geïnfecteerd of dat door de Bank verstrekte toepassingen op de apparatuur die door de Klant worden gebruikt voor het regelen van zijn bankzaken niet door onbevoegden kunen worden gebruikt.
6.8 De Klant zorgt dat de geinstalleered software op de apparatuur die hij voor het regelen van zijn bankzaken gebruikt, is voorzien van actuele (beveiligings) updates. Geinstalleerde software is bijvoorbeeld de ICBC App, het besturingssysteem en beveiligingsprogramma's. Indien niet de meest actuele update(s) zijn geïnstalleerd kan het zijn dat het Internetbankieren niet goed functioneert.
6.9 De Klant installeert geen illegale software.Software van derden dient uitsluitend van redelijk handelende, respectabele verkopers te worden afgenomen.
6.10 De Klant dient altijd uit te loggen als hij klaar is met het regelen van zijn bankzaken. Wanneer de Klant in Internetbankieren heeft ingelogd, mag hij op geen enkel moment het apparaat waarmee hij zich toegang heeft verschaft tot Internetbankieren verlaten of toestaan dat anderen van het apparaat gebruikmaken, totdat hij bij Internetbankieren is uitgelogd.
6.11 De Klant dient het Bankafschrift of rekeninginformatie onmiddellijk, maar uiterlijk binnen twee weken na de datum van ontvangst of beschikbaarstelling te controleren.
6.12 De Klant zal de Bank onverwijld schriftelijk in kennis stellen van wijzigingen in zijn contactgegevens.

7. ICBC APP

7.1 De Klant dient regelmatig de website van de Bank te bezoeken om kennis te nemen van de laatste status van de bankdiensten die via de ICBC App worden aangeboden en de daarbij behorende gebruikersaanwijzigingen. De bankdiensten die via de ICBC App worden aangeboden zijn vergelijkbaar met de diensten die worden aangeboden middels het direkt op de website van de Bank inloggen met een personal computer, laptop of tablet .
7.2 Om gebruik te maken van het Internetbankieren middels mobiele telefoon of tablet dient de ICBC App te worden gedownload van een veilige bron. Informatie met betrekking tot veilige bronnen en het downloaden kunnen worden gevonden op de website van de Bank.
7.3 De Bank kan de ICBC App veranderen, blokkeren of buiten gebruik stellen voor veiligheidsredenen of andere redenen.
7.4 Door de ICBC App te verwijderen stopt de Klant het gebruik van de ICBC App middels mobiele telefoon of tablet.

8. TRANSACTIES INTERNETBANKIEREN

8.1 De Klant verzoekt en machtigt de Bank om zich te verlaten op alle kennelijk geldige opdrachten via Internetbankieren, en deze op te volgen als zijnde naar behoren door de Klant gemachtigd.
8.2 Een opdracht via Internetbankieren wordt uitsluitend door de Bank geaccepteerd indien deze via Internetbankieren is gegeven met gebruikmaking van een Wachtwoord en, indien van toepassing, de ingevoerde autorisatietcode. De Bank kan verdere controles uitvoeren om de echtheid van een opdracht vast te stellen.
8.3 De Klant dient er zorg voor te dragen dat opdrachten via Internetbankieren juist en volledig zijn.

8.4 Alle via Internetbankieren aan de Bank gegeven opdrachten hebben dezelfde juridische status als opdrachten die vergezeld gaan van een schriftelijk geplaatste handtekening.

9. ONGEOORLOOFDE TOEGANG EN TRANSACTIES

9.1 De Klant dient direct nadat hij ongeoorloofde toegang tot Internetbankieren of een ongeoorloofde transactie via Internetbankieren heeft ontdekt door het Bankafschrift of zijn rekeninginformatie in het Internetbankieren te controleren, of nadat bij hem het vermoeden is gerezen dat iemand anders kennis heeft van zijn Wachtwoord, of als hij de Dynamic Code Card heeft verloren , of als hij iets als vreemd of ongebruikelijk ervaart, zoals een andere manier van inloggen, hiervan melding te maken bij de servicelijn (0800-9995588) van de Bank De kennisgeving zal onverwijld schriftelijk door de Klant aan de Bank worden bevestigd. De Klant dient zelf via Internetbankieren het Internetbankieren af te sluiten of een verzoek in te dienen voor de blokkering van Internetbankieren. Van ongeoorloofde internettransacties dient aangifte te worden gedaan bij de politie. De Bank kan een afschrift van het proces-verbaal opvragen.
9.2 De Klant is niet aansprakelijk voor ongeoorloofde transacties via Internetbankieren die plaatsvinden nadat de Bank in overeenstemming met het voorgaande lid behoorlijk in kennis is gesteld van het misbruik van Internetbankieren, mits de Klant geen frauduleuze handelingen heeft verricht.
9.3 Voor ongeoorloofde transacties die binnen de EER in euro's of in een andere valuta van een lidstaat van de EER worden uitgevoerd, is de Klant slechts tot maximaal EUR 150 aansprakelijk voor ongeoorloofde transacties die plaatsvinden voordat de Bank in overeenstemming met artikel 8.1 behoorlijk in kennis is gesteld van het misbruik van Internetbankieren, mits de Klant geen frauduleuze handelingen heeft verricht of met grove schuld of nalatigheid de verplichtingen van de Klant in deze Voorwaarden Internetbankieren heeft geschonden.
9.4 De Klant zal aan de Bank alle wezenlijke informatie verstrekken betreffende de omstandigheden waarin het misbruik of de bekendmaking van het Wachtwoord aan anderen plaatsvond en zal alle redelijke stappen nemen om de Bank bij te staan in het verhalen van de geleden schade. Indien de Bank aanwijzigingen geeft om nieuwe incidenten te voorkomen dan moet de Klant deze aanwijzingen opvolgen. De Bank vraagt nooit om het Wachtwoord of om beveiligingscodes van de Codekaart of Password Token.
9.5 Betwiste bedragen zullen uitsluitend op de Betaalrekening worden bijgeschreven nadat is besloten dat de betwisting gerechtvaardigd is. De bijschrijving is voorlopig; indien blijkt dat de betwisting niet gerechtvaardigd is, dan wordt het betwiste bedrag ten laste van de Betaalrekening gebracht en afgeschreven.

10. BLOKKERING

10.1 Het door de Bank verstrekte Internetbankieren is aan de status van de betaalrekening gekoppeld. De Bank is ook zonder een verzoek daartoe van de Klant gerechtigd het Internetbankieren te blokkeren en op te schorten:
indien de Klant driemaal een foutief Wachtwoord invoert, wordt het Internetbankieren tot de volgende dag geblokkeerd;
-indien de Klant tienmaal een foutief Wachtwoord heeft ingevoerd;
-indien er redelijke zorgen bestaan dat de veiligheid van de Bank (mogelijk) bedreigd wordt;
-indien er een vermoeden bestaat van ongeoorloofd of frauduleus gebruik van Internetbankieren;
-indien de Klant overlijdt;
-indien de Klant failliet gaat;
-indien de Klant niet langer op het aangegeven adres woont;
-indien daar een wettelijke verplichting toe bestaat;

-indien de Klant bepaalde bepalingen in de overeenkomst op grove wijze heeft geschonden; of
-indien het risico is toegenomen dat de Klant niet aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen die voortkomen uit andere contractuele relaties met de Bank of voor onderhoudsdoeleinden.
Het Wachtwoord dient ten kantore van de Bank opnieuw te worden ingesteld.
10.2 De Bank beslist ter eigen beoordeling of specifieke maatregelen zullen worden genomen, dit afhankelijk van de ernst van de beschikbare bevindingen. De Bank zal doorgaans het Internetbankieren zonder onnodige vertraging blokkeren wanneer de voornoemde feiten zijn geconstateerd. De Bank is gehouden de Klant op de hoogte te stellen van de blokkering van het Internetbankieren en de redenen daarvoor, zulks in overeenstemming met deze bepaling.
10.3 Dit geldt niet indien door de verstrekking van deze informatie de blokkering van het Internetbankieren kan worden belemmerd of indien dit in strijd zou zijn met wettelijke voorschriften. Indien de blokkering in overeenstemming met de Voorwaarden Internetbankieren plaatsvindt, is de Bank niet verantwoordelijk voor de gevolgen die voortvloeien uit de genomen stappen. De Bank handelt steeds te goeder trouw en spant zich er steeds voor in de invloed van ongeoorloofd gebruik van Internetbankieren te minimaliseren. De Bank heft de blokkering van Internetbankieren op zodra er geen reden voor de blokkering meer is.

11. VERGOEDINGEN EN KOSTEN

De Bank mag de van toepassing zijnde vergoedingen en kosten volgens de Tarievenlijst automatisch van de betaalrekening debiteren. De actuele Tarievenlijst is beschikbaar op de website van de Bank icbc.co.nl en kan op verzoek beschikbaar worden gesteld.De kosten voor het gebruik van het internet of de mobiele telefoon komen voor rekening van de Klant.

12. COMMUNICATIE

12.1 Ingeval de Klant vragen, advies of klachten heeft over het Internetbankieren van de Bank, kan de Klant deze vragen stellen of klachten melden door te bellen naar de servicelijn van de Bank 0800-9995588, door op de website van de Bank in te loggen of door contact op te nemen met het kantoor van de Bank.
12.2 Communicatie tussen de Klant en de Bank vindt in het Engels, Nederland en het Chinees plaats of, indien de Bank hiermee instemt, in een andere door de Klant gevraagde taal.
12.3 Door de Klant aan de Bank verstrekte kennisgevingen worden per post, fax of e-mail (scan) verzonden en dienen rechtsgeldig te zijn ondertekend. Een door de Bank buiten kantooruren ontvangen kennisgeving wordt geacht op de eerstvolgende Werkdag te zijn ontvangen.
12.4 Een kennisgeving van de Bank aan de Klant kan, behoudens voor zover uitdrukkelijk anders bepaald, schriftelijk of mondeling (waaronder telefonisch) geschieden en kan schriftelijk worden bevestigd. De Bank kan per post, per e-mail of via een bericht op de website van de Bank informatie aan de Klant verstrekken.
12.5 Alle per post verzonden schriftelijke kennisgevingen van de Bank aan de Klant worden naar het geregistreerde adres van de Klant verzonden, behoudens voor zover de Klant een ander postadres aan de Bank heeft opgegeven. Indien het postadres niet langer geldig is en de Klant geen geldig postadres aan de Bank verstrekt, zal de Bank de schriftelijke kennisgevingen per post naar het geregistreerde adres van de Klant verzenden.

13. AANSPRAKELIJKHEID

13.1 De Bank zal ernaar streven voor zover mogelijk het ononderbroken functioneren van de apparatuur, software en infrastructuur waarvoor de Bank aansprakelijk is te garanderen. De Bank is niet aansprakelijk voor, en neemt niet het risico op zich met betrekking tot, technische infrastructuur die nodig is voor communicatie met de Bank wanneer deze infrastructuur niet

binnen de invloedssfeer van de Bank ligt, zoals publieke (telefoon)netwerken en de apparatuur van internetaanbieders. De Bank is derhalve niet aansprakelijk voor het niet ontvangen van naar de Bank verzonden berichten of voor corrupte berichten.
13.2 Op de Bank rust geen verplichting met betrekking tot schade of extra onkosten van welke aard ook die worden veroorzaakt door een storing in het systeem, mislukte gegevensverwerking, een arbeidsconflict, politieke onrust, een natuurramp of andere omstandigheden buiten de invloedssfeer van de Bank die leiden tot de (gedeeltelijke) onbeschikbaarheid van Internetbankieren. Wanneer een dienst onder het Internetbankieren niet beschikbaar is, zal de Bank redelijke inspanningen doen om de Klant hiervan zonder onnodige vertraging via het Internetbankieren en/of de website op de hoogte te stellen.
13.3 De website of schermen waardoor de Klant zich toegang tot Internetbankieren verschaft kunnen door de Bank worden aangepast. De Bank kan dergelijke aanpassingen zonder voorafgaande kennisgeving doorvoeren. De Klant zal op de hoogte worden gehouden door middel van aankondigingen op de website van de Bank of terwijl de Klant van Internetbankieren gebruikmaakt.
13.4 Kosten voor communicatie en kosten die door de internetaanbieder van de Klant worden gemaakt, komen voor rekening van de Klant.

14. GEGEVENSBESCHERMING

Alle aan de Klant gerelateerde gegevens die gedurende de verwerking van een transactie via Internetbankieren worden aangemaakt of verkregen zullen in het kader van een behoorlijke uitvoering in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving inzake privacy worden bewaard, verwerkt en gebruikt.

15. WIJZIGINGEN IN DE OVEREENKOMST

De Bank kan de overeenkomst wijzigen. De Bank stelt de Klant ten minste twee maanden voorafgaand aan de voorgenomen datum van inwerkingtreding schriftelijk op de hoogte van wijzigingen, bijvoorbeeld door middel van een aankondiging op een rekeningafschrift of een daarbij ingesloten of daaraan gehecht document of door middel van een aankondiging op de website. De Klant is gebonden aan deze wijzigingen, tenzij hij de overeenkomst opzegt vóór de datum waarop de wijzigingen van kracht worden.

16. BEËINDIGING OVEREENKOMST

16.1 De overeenkomst tussen de Klant en de Bank wordt voor onbepaalde duur aangegaan.
16.2 De overeenkomst wordt beëindigd nadat de Klant de beëindigingsprocedure voor Internetbankieren heeft voltooid. De Klant kan te allen tijde, zonder opzegtermijn, via Internetbankieren of ten kantore van de Bank verzoeken om de beëindiging van Internetbankieren en ervoor kiezen toekomstige opdrachten aan de Bank schriftelijk, per fax en e-mail (scan) te communiceren. De beëindiging wordt van kracht een maand na de dag van ontvangst van het verzoek om annulering.
16.3 De Bank is gerechtigd Internetbankieren te annuleren en de Klant door middel van een brief daarvan op de hoogte te stellen, met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden.
16.4 De Bank heeft het recht de overeenkomst zonder voorafgaande kennisgeving te beëindigen en de toegang te annuleren ingeval de Klant de overeenkomst of overige bankvoorwaarden schendt of om andere zwaarwegende redenen.

17. KLACHTEN

Indien de Klant niet tevreden is met de door de Bank verstrekte diensten of producten, kan de Klant contact opnemen met een relatiebeheerder bij de Bank en/of een schriftelijke klacht richten aan de Compliance Officer van de Bank, compliance@nl.icbc.com.cn. Is de beantwoording, oplossing of de door de Bank gestelde termijn niet naar tevredenheid dan kan de Klant zijnde een natuurlijk persoon die niet handelt in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf binnen drie maanden zijn klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, KiFiD, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, www.kifid.nl, waaraan de Bank is verbonden.

18. RECHT EN BEVOEGDHEID

18.1 De overeenkomst wordt uitgelegd in overeenstemming met en wordt beheerst door Nederlands recht. Geschillen tussen de Klant en de Bank worden bij uitsluiting voorgelegd aan de bevoegde rechters in Nederland. Indien de Bank de eiser is, kan de Bank tevens het geschil voorleggen aan een buitenlandse rechter die zonder dit beding bevoegd zou zijn kennis te nemen van een vordering tegen de Klant.
18.2 De vernietiging van voorwaarden van de overeenkomst om welke reden dan ook heeft geen invloed op de geldigheid van de overige voorwaarden van de overeenkomst. De overeenkomst wordt van kracht zodra de Bank de registratie van de Klant in het systeem van Internetbankieren heeft voltooid.

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. AMSTERDAM BRANCH
Johannes Vermeerstraat 7-9, 1071 DK, Amsterdam, The Netherlands - Postbus 59587, 1040 LB, Amsterdam
Tel.: 0031 (0)20 5706666 Fax: 0031 (0)20 6702774

Industrial Commercial Bank of China (Europe) S.A., Amsterdam Branch
Amsterdam, 1 oktober 2017

ICBC (Europe) S.A., Amsterdam Branch
Johannes Vermeerstraat 7-9
1071 DK Amsterdam
Postbus 59587
Tel: 0031 20576666
Fax: 0031 20576699
www.icbc.co.nl

Autoriteit Financiële Markten
Vijzelgracht 50
1017 HS Amsterdam
www.afm.nl

De Nederlandsche Bank
Westeinde 1
1017 ZN Amsterdam
www.dnb.nl

ICBC (Europe) S.A.
Kantoor: 32, Boulevard Royal
L-2449 Luxemburg
Postadres: B.P.278, L-2012 Luxemburg
Tel: 00352 26866621
Fax: 00352 26866699
www.icbc.eu

Commission de Surveillance du Secteur Financier
(CSSF)
110, route d'Arlon
L-2991 Luxemburg
Luxemburg
www.cssf.lu

Servicelijn/Callcenter/Hotline
24 uur per dag/7 dagen per week
0800-9995588