

Algemene Bepalingen voor Financiering (ABF)

Inhoudsopgave

Algemene Bepalingen voor Financiering (ABF)

1. Leeswijzer

2. De voorwaarden

- 2.1 Welke afspraken gelden voor uw Financiering?
- 2.2 Welke voorwaarden gaan voor bij tegenstrijdige voorwaarden?
- 2.3 Wat is het gevolg als een bepaling in de Financieringsdocumentatie nietig of vernietigbaar is?
- 2.4 Kunnen wij de voorwaarden veranderen tijdens de looptijd van uw Financieringsovereenkomst?
- 2.5 Wanneer bent u aan de wijziging gebonden?
- 2.6 Mag u wijzigingen aanbrengen in de Financieringsdocumentatie?

3. Bijzondere voorwaarden debiteurenfinanciering

- 3.1 Waar houden wij rekening mee bij de berekening van uw debiteurenfinanciering?
- 3.2 Financieren wij vorderingen die voortvloeien uit een overeenkomst waarin een onoverdraagbaarheids- en/of verpandingsbeding is opgenomen?
- 3.3 Hoe berekenen wij de financiering per debiteur?
- 3.4 Kunnen wij de financiering op een debiteur eenzijdig wijzigen?
- 3.5 Wanneer moeten wij Financiering aan u verstrekken?
- 3.6 Wat gebeurt er als een vordering later geen Aanvaarde Vordering blijkt te zijn?
- 3.7 Wat gebeurt er als het bedrag van de opgenomen financiering de Beschikbaarheid overschrijdt?
- 3.8 Mogen wij uw Vorderingen controleren?
- 3.9 Op welke bankrekening moeten uw debiteuren betalen?
- 3.10 Wat moet u doen als u een betaling ontvangt van uw debiteur op uw eigen bankrekening?
- 3.11 In welke valuta verstrekken wij Financiering aan u?
- 3.12 Hebben wij een garantie voor u gesteld?
- 3.13 Wat moet u doen als uw debiteur per cheque betaalt?

4. Creditmanagement (debiteurenbeheer)

- 4.1 Hoe worden uw debiteuren beheerd?
- 4.2 Wanneer eindigt het creditmanagement?

5. Informatie

- 5.1 Waarom moet u informatie aan ons geven?

- 5.2 Op welke manier levert u de gevraagde informatie aan?

- 5.3 Welke informatie geeft u in ieder geval aan ons?

- 5.4 Moet u ook identiteitsinformatie aan ons geven?

- 5.5 Moet u ons informeren over voorgenomen wijzigingen in uw onderneming?

- 5.6 Welke informatie geeft u nog meer aan ons?

- 5.7 Kunnen wij eisen stellen aan uw administratie?

- 5.8 Kunnen wij informatie over u en/of uw debiteuren bij andere partijen opvragen?

- 5.9 Mogen wij informatie over u delen met andere partijen?

- 5.10 Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

- 5.11 Mogen wij informatie bewaren?

- 5.12 Moet u de informatie van ons controleren en ons melden wanneer daar fouten in staan?

6. Client Portal

- 6.1 Waar wordt Client Portal voor gebruikt?

- 6.2 Hoe wordt Client Portal aan u beschikbaar gesteld?

- 6.3 Inloggegevens

- 6.4 Hoe moet u Client Portal gebruiken?

- 6.5 Kunnen wij met u informatie delen via Client Portal?

7. Zekerheden

- 7.1 Waarom geeft u Zekerheden aan ons?

- 7.2 Welke Zekerheden moet u aan ons geven (positieve verklaring)?

- 7.3 Mag u Zekerheden aan een andere partij geven dan ons (negatieve verklaring)?

- 7.4 Wat zijn de gevolgen van onze Zekerheden voor uw verzekering(en)?

- 7.5 Moet u aan een wederzijdse zekerhedenregeling meewerken?

- 7.6 Wat zijn de gevolgen als wij namens u uw schuldeiser betalen?

8. Pandrecht op Vorderingen

- 8.1 Op welke Vorderingen verstrekt u een Pandrecht?

- 8.2 Hoe worden uw Vorderingen aan ons verpand?

- 8.3 Moet u uw debiteuren informeren over ons pandrecht?

- 8.4 Mogen wij contact opnemen met uw debiteuren om hen te informeren over ons pandrecht?

- 8.5 Wat zijn de gevolgen als wij uw debiteuren hebben geïnformeerd over ons pandrecht?

- 8.6 Op welke manier innen wij uw Vorderingen?

- 8.7 Kunnen wij de Vorderingen verkopen aan een andere partij?
- 8.8 Wat zijn de gevolgen wanneer wij een Vordering onbevoegd hebben geïnd?
- 8.9 Wat moet u doen als uw debiteur niet betaalt of u verwacht dat hij niet gaat betalen?
- 8.10 Wat moet u doen als er beslag wordt gelegd onder uw debiteur?
- 8.11 Wat zijn de gevolgen voor uw Financiering als er beslag wordt gelegd onder uw debiteur?

9. Financiële convenanten

- 9.1 Aan welke financiële voorwaarden moet u voldoen?
- 9.2 Wanneer toetsen wij of u voldoet aan de financiële convenanten?

10. Meerdere Kredietnemers

- 10.1 Mogen wij iedere Kredietnemer voor alle verplichtingen aanspreken (hoofdelijke verbondenheid)?
- 10.2 Van welke verweermiddelen en rechten doet u afstand?
- 10.3 Welke afspraken gelden voor uw vorderingen uit regres en subrogatie?
- 10.4 Mogen wij de Financiering voor één of meer Kredietnemers geheel of gedeeltelijk opeisen of opzeggen?

11. Rente, provisies en kosten

- 11.1 Welke rente, provisies en kosten moet u betalen?
- 11.2 Mogen wij afgesproken rente, provisies en kosten verhogen?
- 11.3 Kunnen wij nog andere kosten in rekening brengen?
- 11.4 Bedragen exclusief btw

12. Bijzonder beheer

- 12.1 Wanneer plaatsen wij u onder bijzonder beheer?
- 12.2 Zijn aan de plaatsing onder bijzonder beheer extra kosten verbonden?
- 12.3 Welke informatie moet u aanleveren?
- 12.4 Heeft de plaatsing onder bijzonder beheer gevolgen voor uw debiteurenbeheer?
- 12.5 Hoe mogen wij de Vorderingen innen als wij mededeling hebben gedaan van ons pandrecht?

13. Looptijd

- 13.1 Wat is de looptijd van uw Financieringsovereenkomst?
- 13.2 Kan uw Financieringsovereenkomst tussentijds beëindigd worden?

- 13.3 Hoe zegt u tussentijds uw Financieringsovereenkomst op?

- 13.4 Wat zijn de gevolgen van een gedeeltelijke opzegging?

14. Onmiddellijke opeisbaarheid

- 14.1 Wanneer is uw Schuld onmiddellijk opeisbaar?
- 14.2 Wat zijn de gevolgen voor u als de Financiering onmiddellijk opeisbaar is?
- 14.3 Wat zijn de gevolgen voor u als wij uw Financiering onmiddellijk opeisen?

15. Klachten en geschillen

- 15.1 Heeft u een klacht?
- 15.2 Geschillen tussen u en ons

16. Overige voorwaarden

- 16.1 Wanneer is uw Financieringsovereenkomst afgewikkeld?
- 16.2 Hebben wij een zorgplicht?
- 16.3 Heeft u een zorgplicht?
- 16.4 Bevoegdheid
- 16.5 Continuïteit in dienstverlening
- 16.6 Elektronische handtekening
- 16.7 Onoverdraagbaarheidsbeding
- 16.8 Mogen wij de Financieringsdocumentatie overdragen aan een andere partij?
- 16.9 Wanneer kan een andere partij gebruikmaken van onze Zekerheden?
- 16.10 Wat gebeurt er als er een verschil is ontstaan tussen uw administratie en onze administratie?
- 16.11 Mag u de inhoud van uw Financieringsovereenkomst delen met anderen?
- 16.12 Mogen wij een Audit of taxatie bij u uitvoeren?
- 16.13 Mogen wij uw Schuld verrekenen met vorderingen die u op ons heeft?
- 16.14 Heeft u een vergunning, licentie of bevoegdheid nodig voor de uitvoering van uw activiteiten?
- 16.15 Moet u algemene voorwaarden gebruiken?
- 16.16 Handelt u met groepsmaatschappijen?
- 16.17 Wanneer bent u in verzuim?
- 16.18 Voor welke schade zijn wij aansprakelijk?
- 16.19 Geen rechtsverwerking
- 16.20 Mag u de Financieringsdocumentatie ontbinden of vernietigen?
- 16.21 Hoe kan de Financieringsdocumentatie worden gewijzigd?
- 16.22 Welk recht is van toepassing?

Algemene Bepalingen voor Financiering (ABF)

1. Leeswijzer

In dit hoofdstuk leggen wij uit hoe u de ABF moet lezen.

Belangrijke begrippen in de ABF zijn aangeduid met een hoofdletter (behalve 'wij', 'ons' en 'u') en worden omschreven in de Begrippenlijst.

De titel van het hoofdstuk en de toelichting daarop zijn alleen bedoeld om het leesgemak te vergroten. U kunt hier geen rechten aan ontlelen. Er staat altijd meer in het artikel dan in de omschrijving.

In sommige artikelen is een voorbeeld opgenomen om een artikel duidelijker te maken. Naast de voorbeelden kunnen zich ook andere situaties voordoen. U kunt daarom geen rechten aan de voorbeelden ontlelen.

In sommige artikelen is een voorbeeld opgenomen om een artikel duidelijker te maken. Naast de voorbeelden kunnen zich ook andere situaties voordoen. U kunt daarom geen rechten aan de voorbeelden ontlelen. Deze regel geldt niet alleen voor de ABF, maar voor uw gehele Financieringsdocumentatie.

In sommige artikelen staat dat u een bedrag aan ons moet (terug)betalen. Wij verrekenen dit bedrag altijd onmiddellijk met:

- ▶ betalingen die wij van uw debiteuren ontvangen en/of
- ▶ financiering die wij verstrekken op facturen die u aan ons aanbiedt.

U hoeft deze bedragen dus niet via een aparte betaalopdracht aan ons te betalen, tenzij wij dit aan u vragen.

2. De voorwaarden

In dit hoofdstuk leggen wij uit waar u de afspraken voor uw Financiering kunt vinden en of u en wij deze afspraken kunnen wijzigen.

2.1 Welke afspraken gelden voor uw Financiering?

De volgende documenten bevatten de afspraken die voor uw Financiering gelden:

- ▶ **De Algemene Bepalingen voor Financiering (ABF)**
Hierin staan basisregels waaraan wij ons moeten houden en u ook. Wij hebben hierin beschreven welke

rechten en verplichtingen voor zowel u als ons gelden. Deze gelden tijdens de hele relatie die u met ons heeft of zal hebben.

Hanteert u algemene voorwaarden? Die zijn niet van toepassing op onze relatie.

▶ De Bijzondere Bepalingen (BB)

Ontvangt u naast debiteurenfinanciering nog een andere vorm van financiering van ons, bijvoorbeeld voorraadfinanciering? Dan gelden voor die financiering bijzondere voorwaarden. Die staan in de BB. De BB vormen een aanvulling op de ABF en zijn daarmee onlosmakelijk verbonden.

▶ De Financieringsovereenkomst

Hierin staan de specifieke afspraken die gelden voor uw Financiering.

2.2 Welke voorwaarden gaan voor bij tegenstrijdige voorwaarden?

Het kan voorkomen dat wij in uw Financieringsovereenkomst een specifieke afspraak met u maken die afwijkt van een voorwaarde in de ABF of BB. De afspraak in uw Financieringsovereenkomst gaat voor.

Is een voorwaarde in de BB in strijd met een voorwaarde in de ABF? De voorwaarde in de BB gaat voor.

2.3 Wat is het gevolg als een bepaling in de Financieringsdocumentatie nietig of vernietigbaar is?

Is een bepaling in de Financieringsdocumentatie nietig of wordt een bepaling vernietigd? Dan is die bepaling ongeldig. In plaats van die ongeldige bepaling geldt dan een bepaling die zoveel mogelijk daarop lijkt en wel geldig is. De overige bepalingen in de Financieringsdocumentatie blijven gewoon geldig.

2.4 Kunnen wij de voorwaarden veranderen tijdens de looptijd van uw Financieringsovereenkomst?

Wij mogen deze voorwaarden en de BB wijzigen door deze aan te passen aan:

- a. technologische ontwikkelingen;
- b. veranderingen in het recht (bijvoorbeeld in wet- en regelgeving);
- c. veranderingen in uitleg of toepassing van het recht (bijvoorbeeld door een rechterlijke uitspraak, uitspraak van een klachten- of geschillencommissie of een besluit/

- zienswijze van een toezichthouder of andere autoriteit);
- d. verandering van ons aanbod van producten en diensten of onze (werk)processen (denkt u aan modernisering, herinrichting of stroomlijning daarvan);
 - e. iedere andere verandering van omstandigheden of opvattingen die maakt dat wij een redelijk belang bij wijziging hebben.

Deze wijzigingsmogelijkheid geldt ook voor standaardvoorwaarden die in uw Financieringsovereenkomst staan waarop deze voorwaarden van toepassing zijn. Wijzigen betekent onder meer ook aanvullen.

Kosten en tarieven

Wij mogen deze wijzigingsmogelijkheid ook gebruiken om kosten aan u in rekening te brengen die verband houden met de veranderingen of ontwikkelingen waaraan we de voorwaarden aanpassen. Voor andere tariefs- of kostenwijzigingen in uw nadeel mogen wij deze wijzigingsmogelijkheid niet gebruiken.

Wat mogen wij niet?

Wij mogen deze wijzigingsmogelijkheid niet gebruiken voor wijzigingen die in totaal het evenwicht tussen uw en onze rechten en verplichtingen aanzienlijk en ongerechtvaardigd in uw nadeel zouden verstoren.

Wij informeren u minimaal twee maanden voor de ingangsdatum van de wijziging.

2.5 Wanneer bent u aan de wijziging gebonden?

U bent aan de gewijzigde voorwaarden gebonden, tenzij:

- ▶ u binnen één maand nadat u over de wijziging bent geïnformeerd, schriftelijk of elektronisch bezwaar heeft gemaakt. De wijziging geldt dan niet voor u. Wij mogen uw Financieringsovereenkomst in dat geval tegen een opzegtermijn van drie maanden opzeggen;
- ▶ u uw Financieringsovereenkomst voor de ingangsdatum van de wijziging aan ons per aangetekende brief heeft opgezegd. U moet daarbij een opzegtermijn van twee maanden in acht nemen, te rekenen vanaf de datum van de opzegging.

In beide gevallen is uw Financiering opeisbaar op de dag dat de opzegtermijn afloopt. De kosten voor herfinanciering bij een andere financierer moet u betalen.

2.6 Mag u wijzigingen aanbrengen in de Financieringsdocumentatie?

U mag geen wijzigingen aanbrengen in de Financieringsdocumentatie. Doet u dit toch? Dan zijn deze wijzigingen niet geldig, tenzij wij u hebben geïnformeerd akkoord te zijn met de wijzigingen.

3. Bijzondere voorwaarden debiteurenfinanciering

Wij verstrekken aan u debiteurenfinanciering. Voor deze vorm van financiering geldt een aantal bijzondere voorwaarden. Sommige artikelen gelden ook voor andere vormen van financiering. Dit is aangegeven in het artikel. Wilt u weten hoe uw debiteurenfinanciering werkt in de dagelijkse praktijk? Raadpleeg dan de Operationele Handleiding.

3.1 Waar houden wij rekening mee bij de berekening van uw debiteurenfinanciering?

Wij verstrekken alleen financiering op uw Aanvaarde Vorderingen. Daarnaast houden wij bijvoorbeeld rekening met het afgesproken Financieringspercentage, de Dilution Covenant en Retenties. De debiteurenfinanciering kan nooit hoger zijn dan de Maximale Financiering. Het Financieringspercentage, de Maximale Financiering, de Dilution Covenant en eventuele Retenties vindt u terug in uw Financieringsovereenkomst.

3.2 Financieren wij vorderingen die voortvloeien uit een overeenkomst waarin een onoverdraagbaarheids- en/of verpandingsbeding is opgenomen?

Uit de afspraken met uw debiteur kan volgen dat de Vorderingen op deze debiteur niet overdraagbaar of verpandbaar zijn. Een dergelijk beding wordt een onoverdraagbaarheidsbeding of verpandingsbeding met goederenrechtelijke werking genoemd. Als gevolg van een dergelijk beding zijn de Vorderingen op deze debiteur geen Aanvaarde Vorderingen. Onder de volgende voorwaarden zijn wij bereid deze Vorderingen gedeeltelijk te financieren.

Bedraagt uw Financieringspercentage 90%? Dan financieren wij deze vorderingen zolang:

- ▶ deze gezamenlijk niet meer dan 10% bedragen van uw Aanvaarde Vorderingen en
- ▶ deze per debiteur niet meer dan 3% bedragen van uw Aanvaarde Vorderingen.

Bedraagt uw Financieringspercentage 85% of minder? Dan financieren wij deze vorderingen zolang:

- ▶ deze gezamenlijk niet meer dan 15% bedragen van uw Aanvaarde Vorderingen en
- ▶ deze per debiteur niet meer dan 5% bedragen van uw Aanvaarde Vorderingen.

U moet zich wel aantoonbaar inspannen om het onoverdraagbaarheids- en/of verpandingsbeding tegenover ons te laten opheffen.

3.3 Hoe berekenen wij de financiering per debiteur?

Wij financieren het totaal aan vorderingen per debiteur tot de Standaard Financieringslimiet. De hoogte van uw

Standaard Financieringslimiet staat in uw Financieringsovereenkomst.

Is de Kredietlimiet of Financieringslimiet lager dan de Standaard Financieringslimiet? Dan financieren wij toch tot de Standaard Financieringslimiet. Bedraagt het totaal aan Vorderingen op een debiteur meer dan de Standaard Financieringslimiet? Dan is er een aantal opties:

- ▶ u heeft geen kredietverzekering of Insolventierisicodekking afgesloten. Het totaal aan vorderingen financieren wij tot maximaal de Financieringslimiet;
- ▶ u heeft Insolventierisicodekking bij ons afgesloten. Het totaal aan vorderingen financieren wij tot maximaal de Kredietlimiet, tenzij wij een hogere Financieringslimiet afgeven;
- ▶ u heeft een kredietverzekering bij een kredietverzekeraar afgesloten. Het totaal aan vorderingen financieren wij tot maximaal de Kredietlimiet, tenzij wij een hogere Financieringslimiet afgeven.

3.4 Kunnen wij de financiering op een debiteur eenzijdig wijzigen?

Wij mogen de Financieringslimiet, onze Kredietlimiet en/of Concentratiefactor altijd eenzijdig wijzigen als wij dat nodig vinden. Dat betekent dat wij die wijziging kunnen toepassen zonder dat u daarmee vooraf akkoord bent gegaan. Wij informeren u over deze wijziging.

3.5 Wanneer moeten wij Financiering aan u verstrekken?

Wij zijn verplicht om Financiering aan u te verstrekken wanneer wij hebben vastgesteld dat:

- ▶ uw administratie elektronisch gekoppeld is aan onze interne systemen; en
- ▶ alle gevraagde Zekerheden van u zijn ontvangen; en
- ▶ alle gevraagde Zekerheden van eventuele derden zijn ontvangen; en
- ▶ aan de overige afspraken in de Financieringsdocumentatie is voldaan; en
- ▶ uw Financiering sluitend is. Dat betekent dat u met onze Financiering:
 - ▶ uw schulden aan uw handelscrediteuren die meer dan 60 dagen zijn vervallen kunt voldoen; en
 - ▶ uw eventuele vorige financier kunt aflossen; en
- ▶ er geen sprake is van een situatie die in artikel 14.1 ABF staat.

Dit artikel geldt voor al onze financieringsproducten.

3.6 Wat gebeurt er als een vordering later geen Aanvaarde Vordering blijkt te zijn?

Blijkt een vordering later volgens ons toch geen Aanvaarde Vordering te zijn? En hebben wij wel Financiering aan u

verstrekt op deze Vordering? Dan is de Financiering op deze Vordering zonder ingebrekestelling onmiddellijk opeisbaar. De Financiering die wij op deze Vordering hebben verstrekt moet u onmiddellijk aan ons terugbetalen.

3.7 Wat gebeurt er als het bedrag van de opgenomen financiering de Beschikbaarheid overschrijdt?

Heeft u meer financiering ontvangen dan de Beschikbaarheid? Dan is het bedrag van de overschrijding zonder ingebrekestelling onmiddellijk opeisbaar. U moet dit bedrag onmiddellijk aan ons terugbetalen. Daarnaast betaalt u maandelijks achteraf een Overschrijdingsprovisie aan ons. Dit artikel geldt voor al onze financieringsproducten.

3.8 Mogen wij uw Vorderingen controleren?

Wij mogen uw Vorderingen altijd controleren als wij dat nodig vinden. U moet hier aan meewerken.

Wij kunnen bijvoorbeeld:

- ▶ contact opnemen met uw debiteuren of u of uw accountant contact laten opnemen met uw debiteuren;
- ▶ uw administratie vergelijken met de door u ingestuurde Vorderingen;
- ▶ uw Vorderingen laten controleren door een derde. Als deze derde hiervoor kosten in rekening brengt, moet u deze kosten aan ons (terug)betalen.

3.9 Op welke bankrekening moeten uw debiteuren betalen?

Uw debiteuren moeten altijd op de inzakerekening betalen. Wij zijn eigenaar van deze bankrekening. U moet het IBAN-nummer van de inzakerekening vermelden op uw facturen. U mag uw debiteuren niet vragen om Vorderingen op een andere bankrekening te betalen. De ontvangsten op de inzakerekening mogen wij altijd verrekenen met uw Schuld.

Blijven uw debiteuren na het ondertekenen van uw Financieringsovereenkomst op een bankrekening van u betalen? Dan moet u deze bankrekening aan ons overdragen. Over de tenaamstelling van uw bankrekening maken wij nadere afspraken.

Is uw Financieringsovereenkomst beëindigd en afgewikkeld? En wilt u de inzakerekening blijven gebruiken? Dan vragen wij de bank waar de inzakerekening wordt aangehouden de inzakerekening aan u over te dragen. Wij kunnen niet garanderen dat de bank hieraan meewerkt.

3.10 Wat moet u doen als u een betaling ontvangt van uw debiteur op uw eigen bankrekening?

Als u een betaling ontvangt van uw debiteur op uw eigen bankrekening, moet u dit aan ons mededelen via Client Portal. Dit doet u gelijktijdig met het indienen van uw

nieuwe omzetgegevens. Wij verrekenen de betaling dan met nog aan u te verstrekken financiering.

3.11 In welke valuta verstrekken wij Financiering aan u?

Wij verstrekken Financiering aan u in euro, Amerikaanse dollars en Britse ponden. Als wij ook in andere valuta Financiering aan u verstrekken, staat dat in uw Financieringsovereenkomst. Wij financieren andere valuta tot maximaal de Beschikbaarheid in die valuta.

Wilt u meer Financiering in vreemde valuta ontvangen dan de Beschikbaarheid in die valuta? Dan kunt u dit vragen via Client Portal. Dit is alleen mogelijk binnen uw Maximale Financiering. Wij moeten hiervoor goedkeuring geven.

Geven wij goedkeuring? Dan verminderen wij uw Beschikbaarheid in euro met het bedrag dat wij aan extra financiering in vreemde valuta aan u verstrekken. Wij doen dit door de vreemde valuta om te rekenen naar euro. Hierbij gebruiken wij de middenkoers. Deze koers wordt uitgegeven door ABN AMRO Valutaservice. De koers wordt dagelijks om 13.30 uur vastgesteld en is gebaseerd op de marktprijs zoals op dat moment door Bloomberg/Reuters wordt aangegeven. Omdat de koers vanaf de middag beschikbaar is, hanteren wij die koers voor de volgende werkdag.

3.12 Hebben wij een garantie voor u gesteld?

Hebben wij een garantie voor u aan een derde gesteld, bijvoorbeeld een verhuurder of leverancier? Dan moet u de bedragen die wij onder die garantie uitbetalen aan ons terugbetalen. Het bedrag waarvoor wij de garantie hebben gesteld wordt via een Retentie in mindering gebracht op uw Beschikbaarheid. Wij leggen deze afspraak vast in een contragarantie.

3.13 Wat moet u doen als uw debiteur per cheque betaalt?

Betaalt uw debiteur per cheque? Stuur deze cheque dan aan ons op het adres dat uw asset manager aan u heeft doorgegeven. Het kan ook voorkomen dat wij een postbus voor cheques openen, een lockbox. Stuur cheques dan naar de lockbox.

Over de tenaamstelling van de cheque neemt uw asset manager contact met u op. Is de cheque waarmee uw debiteur betaalt op uw naam gesteld? Dan kunnen wij deze cheque pas incasseren als u de cheque aan ons heeft geïndosseerd. Dat betekent dat u de cheque aan ons overdraagt. Wij kunnen u ook vragen de cheque aan een andere bank te endosseren. U verleent daarom hierbij een onherroepelijke volmacht aan ons en aan elke andere ABN AMRO Vennootschap om de cheque namens u te endosseren.

Deze volmacht blijft geldig tot het moment waarop uw Financieringsovereenkomst is beëindigd en afgewikkeld. Is de cheque waarmee uw debiteur betaalt op onze naam gesteld? Stuur de cheque dan rechtstreeks aan ons. U hoeft de cheque dan niet te endosseren.

Wij kunnen bij de verwerking van cheques verwerkingsdagen in rekening brengen.

4. Creditmanagement (debiteurenbeheer)

In dit hoofdstuk staan de basisregels die gelden voor alle vormen van creditmanagement.

4.1 Hoe worden uw debiteuren beheerd?

In uw Financieringsovereenkomst spreken wij met u af welke vorm van creditmanagement wordt toegepast. Dat kan actief- of staart creditmanagement zijn, of u voert zelf uw creditmanagement. In de Operationele Handleiding vindt u terug wat deze vormen van creditmanagement in de dagelijkse praktijk inhouden en wat de verschillen tussen deze vormen zijn.

Als wij actief- of staartcreditmanagement toepassen dan nemen wij contact op met uw debiteuren om de vordering te innen. Welke acties wij concreet nemen spreken wij na het sluiten van uw Financieringsovereenkomst samen met u af. Wij spreken dan met u af of onze laatste belactie plaatsvindt op factuurvervaldag + 60 of + 65 dagen. Na de laatste afgesproken belactie mogen wij zonder voorafgaand overleg met u bepalen welke creditmanagement acties wij nog nemen, bijvoorbeeld een extra belactie of (elektronisch) bericht aan uw debiteur.

Als u zelf uw creditmanagement voert moet u ons informeren over hoe u dat doet. De wijze waarop u zelf uw creditmanagement voert moet voor ons acceptabel zijn. Heeft u een kredietverzekering? Dan moet uw creditmanagement voldoen aan de eisen die uw kredietverzekeraar daaraan stelt.

Verlenen wij aan u Insolventierisicodekking? Dan moet uw creditmanagement aan de volgende eisen voldoen:

Wat	Wanneer
telefonische aanmaning	factuurvervaldag + 15 dagen
schriftelijke aanmaning	factuurvervaldag + 30 dagen
schriftelijke ingebrekestelling	factuurvervaldag + 45 dagen

Hieronder staan de basisregels die gelden voor alle vormen van creditmanagement:

- ▶ Wij mogen altijd contact opnemen met uw debiteuren of u contact laten opnemen met uw debiteuren om uw Vorderingen te controleren;

- ▶ Wij mogen altijd overgaan tot actief creditmanagement wanneer wij dat nodig vinden, bijvoorbeeld omdat de manier waarop u uw creditmanagement voert voor ons niet acceptabel is of wanneer zich een situatie uit artikel 14.1 ABF voordoet;
- ▶ Wij mogen uw debiteuren altijd informeren over ons pandrecht op Vorderingen wanneer wij dat nodig vinden (zie artikel 8.4 ABF);
- ▶ Wij verklaren dat wij ons best zullen doen om de vordering te innen (dit wordt een inspanningsverplichting genoemd). Wij kunnen niet garanderen dat uw debiteur dankzij onze inspanningen betaalt;
- ▶ Wij mogen afwijken van creditmanagement afspraken die wij met u gemaakt hebben als wij vinden dat de effectiviteit van het creditmanagement daarbij gebaat is of wanneer wij daartoe gedwongen zijn. Wij verrichten bijvoorbeeld geen creditmanagement op weekend- en feestdagen. Wij ondernemen dan actie op de eerstvolgende werkdag.

In al deze gevallen geldt dat wij niet eerst met u hoeven te overleggen.

4.2 Wanneer eindigt het creditmanagement?

In uw Financieringsovereenkomst hebben wij met u afgesproken hoeveel dagen de vervaldatum van een factuur maximaal mag zijn overschreden om een Aanvaarde Vordering te kunnen zijn. Het actief- of staartcreditmanagement voor de oudste factuur eindigt op het moment dat die termijn wordt overschreden.

Verlenen wij aan u Insolventierisicodekking? Dan eindigt het actief- of staartcreditmanagement voor de oudste factuur op hetzelfde moment als hierboven is omschreven, tenzij wij voor dat moment van u een getekende claimbrief ontvangen (zie over de claimbrief hoofdstuk 5 BB voor Insolventierisicodekking). In dat geval eindigt het creditmanagement voor alle vorderingen op een debiteur op de dag van ontvangst van de claimbrief.

5. Informatie

In dit hoofdstuk staat welke informatie u moet aanleveren, hoe u dit moet aanleveren, hoe wij hiermee omgaan en met wie wij informatie mogen delen.

5.1 Waarom moet u informatie aan ons geven?

Wij moeten altijd kunnen beoordelen welk risico wij lopen wanneer wij Financiering aan u verstrekken. U moet daarom tijdig alle informatie aanleveren waar wij om vragen. Die informatie moet altijd juist, volledig, en in de Nederlandse of Engelse taal zijn. Naast informatie die wij van u ontvangen

kunnen wij bij de beoordeling van ons risico ook gebruikmaken van openbare informatie.

5.2 Op welke manier levert u de gevraagde informatie aan?

U levert de gevraagde informatie via Client Portal aan, tenzij wij u informeren dat dit op een andere manier mag. Wij kunnen daarnaast voorschrijven in welke vorm (format) u de gevraagde informatie moet aanleveren.

Is Client Portal tijdelijk niet toegankelijk? Meld dit onmiddellijk aan ons. De gevraagde informatie kunt u dan aanleveren aan uw asset manager.

5.3 Welke informatie geeft u in ieder geval aan ons?

U geeft aan ons de volgende informatie:

Wat	Wanneer
UBO (Ultimate Beneficial Owner)-verklaring	voor de start van de Financiering
kopie legitimatiebewijs van degenen die de Financieringsdocumentatie ondertekenen	voor de start van de Financiering
machtiging overboeken gelden	voor de start van de Financiering
voorbeeldfactuur	voor de start van de Financiering
(raam)overeenkomsten met uw debiteuren en, indien van toepassing, de inkoopvoorwaarden van uw debiteuren	voor de start van de Financiering en daarna wanneer wij daarom vragen
kopie facturen	voor de start van de Financiering en daarna wanneer wij daarom vragen
kopie van uw algemene voorwaarden	voor de start van de Financiering en daarna bij elke wijziging
kopie van uw relevante verzekeringspolis(sen)	voor de start van de Financiering en daarna bij elke wijziging
debiteurenadministratie	twee keer per week (maar dagelijks geactualiseerd)
crediteurenadministratie inclusief ouderdomsanalyse	één keer per maand
enkelvoudige definitieve jaarcijfers inclusief uw balans- en winst- en verliesrekening. Deze moeten zijn opgesteld door een accountant of administratiekantoor en, indien van toepassing, voorzien zijn van een goedkeurende verklaring en managementletter	binnen zes maanden na afloop van het boekjaar
indien van toepassing: geconsolideerde definitieve jaarcijfers op het niveau van de hoofdelijk medeschuldenaar en/of topholding, inclusief balans- en winst- en verliesrekening. Deze moeten zijn opgesteld door een accountant of administratiekantoor en, indien van toepassing, voorzien zijn van een goedkeurende verklaring en managementletter	binnen zes maanden na afloop van het boekjaar

Elke keer dat u aan ons enkelvoudige of geconsolideerde jaarcijfers geeft, garandeert u aan ons:

- ▶ dat de jaarcijfers zijn opgesteld volgens de geldende wet- en regelgeving en algemeen aanvaarde grondslagen van financiële verslaggeving en
- ▶ de financiële informatie een getrouw beeld geeft van uw financiële situatie en, indien van toepassing, uw groepsmaatschappijen.

Wij kunnen besluiten dat u bepaalde informatie vaker aan moet leveren wanneer wij dat nodig vinden. Ook mogen wij u altijd vragen aanvullende informatie aan ons te geven. U moet hier aan meewerken.

5.4 Moet u ook identiteitsinformatie aan ons geven?

Wij zijn wettelijk verplicht uw identiteit te controleren. Als wij daarom vragen geeft u ons bijvoorbeeld de volgende informatie: rechtsvorm, inschrijvingsnummer in het Handelsregister en/of andere registers, statutaire vestigingsplaats, btw-nummer, inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur. U werkt eraan mee dat wij deze informatie kunnen controleren. Wij gebruiken deze informatie bijvoorbeeld om aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen of voor onze dienstverlening aan u.

Wij zijn ook wettelijk verplicht de identiteit van uw vertegenwoordiger te controleren. Die vertegenwoordiger kan bijvoorbeeld uw bestuurder of gevolmachtigde zijn. Als wij daar om vragen geeft uw vertegenwoordiger ons bijvoorbeeld de volgende informatie: voor- en achternamen, geboortedatum en woonadres. Uw vertegenwoordiger moet een geldig identiteitsbewijs laten zien. Uw vertegenwoordiger tekent de Financieringsdocumentatie namens u. Wij mogen afgaan op het voorbeeld van de handtekening die op het identiteitsbewijs staat.

5.5 Moet u ons informeren over voorgenomen wijzigingen in uw onderneming?

Informeer ons onmiddellijk over voorgenomen wijzigingen in uw onderneming die van belang kunnen zijn voor uw Financiering. Informeer ons in ieder geval onmiddellijk over:

- ▶ voorgenomen wijzigingen in uw contactgegevens, statuten, rechtsvorm, bedrijfsvoering, aandeelhouders, bestuur of vertegenwoordigers;
- ▶ voorgenomen wijzigingen in uw bedrijfsmodel of in uw operationele of financiële structuur;
- ▶ voorgenomen oprichting van een nieuwe onderneming;
- ▶ voorgenomen overname van een bestaande onderneming.

Wij moeten voor deze wijziging(en) onze toestemming geven.

5.6 Welke informatie geeft u nog meer aan ons?

U moet ons ongevraagd en onmiddellijk informeren over feiten en omstandigheden die voor ons belangrijk zijn. Dat zijn alle feiten en omstandigheden die van invloed zijn of kunnen zijn op:

- ▶ de nakoming van de afspraken die wij met u hebben gemaakt;
- ▶ de dekkingswaarde van onze Zekerheden.

Dit kan bijvoorbeeld informatie zijn over:

- ▶ een wijziging van uw financiële positie of die van de groep waar u onderdeel van bent;
- ▶ wijzigingen in de grondslag van de berekening van uw financiële cijfers;
- ▶ strafrechtelijk onderzoek naar u of uw vertegenwoordiger;
- ▶ vermindering van de kredietwaardigheid van uw debiteur;
- ▶ (dreigende) rechtszaken tegen u of een groepsvennootschap.

Wij kunnen u altijd vragen om extra informatie als wij dat nodig vinden, bijvoorbeeld vanwege specifieke (gewijzigde) regelgeving in uw bedrijfstak. U moet deze informatie dan aanleveren.

Tot slot moet u informatie aanleveren waarvan u denkt dat deze belangrijk voor ons is.

5.7 Kunnen wij eisen stellen aan uw administratie?

Wij kunnen eisen stellen aan uw administratie. Wij informeren u daarover. Uw administratie moet in ieder geval geautomatiseerd zijn.

5.8 Kunnen wij informatie over u en/of uw debiteuren bij andere partijen opvragen?

Wij kunnen contact met andere partijen hebben om uw Financieringsdocumentatie uit te voeren. Wij kunnen bijvoorbeeld informatie opvragen bij een ABN AMRO Vennootschap, uw kredietverzekeraar, uw debiteuren, uw accountant en uw adviseurs. Voor zover nodig verstrekt u hierbij een onvoorwaardelijke en onherroepelijke volmacht daartoe.

5.9 Mogen wij informatie over u delen met andere partijen?

U geeft aan ons toestemming om informatie over u te delen met:

- ▶ een ABN AMRO Vennootschap;
- ▶ een kredietverzekeraar;
- ▶ partijen die Zekerheden en/of een garantie aan ons hebben verstrekt in verband met uw Financieringsdocumentatie, bijvoorbeeld een hoofdelijke medeschuldenaar of borg.

Wij geven alleen informatie die voor die andere partijen van belang kan zijn.

5.10 Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

Wij gaan zorgvuldig om met de verwerking van persoonsgegevens en houden ons hierbij aan de Wet Bescherming Persoonsgegevens. Verwerking van persoonsgegevens betekent bijvoorbeeld verzamelen, bewaren en gebruiken van deze gegevens. Wij verzamelen persoonsgegevens met als doel:

- ▶ nieuwe overeenkomsten te sluiten;
- ▶ bestaande overeenkomsten uit te voeren;
- ▶ te voldoen aan onze verplichtingen op basis van de wet, bijvoorbeeld de Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiëren van Terrorisme.

Wij mogen uw gegevens, ook uw persoonsgegevens, aan al onze rechtsopvolgers geven. Dit kunnen wij bijvoorbeeld doen in verband met financieringstransacties.

5.11 Mogen wij informatie bewaren?

Wij mogen alle ontvangen informatie registreren en bewaren. Soms zijn wij daartoe zelfs verplicht. Ook mogen wij van de documenten waaruit deze informatie blijkt, bijvoorbeeld een paspoort, een kopie maken voor onze administratie. Wij houden ons hierbij aan de relevante privacyregelgeving.

5.12 Moet u de informatie van ons controleren en ons melden wanneer daar fouten in staan?

U controleert in Client Portal alle informatie, bijvoorbeeld rekeningafschriften, nota's en bevestigingen, zo spoedig mogelijk nadat u deze heeft ontvangen. Controleer ook of wij de opdrachten die u ons heeft gegeven correct hebben uitgevoerd. Vindt u dat wij een fout hebben gemaakt? Wijs ons daar dan zo spoedig mogelijk op na vaststelling van de fout. Dit is belangrijk omdat de fout dan vaak nog door ons kan worden gecorrigeerd en schade mogelijk wordt voorkomen. Bovendien neemt u alle redelijke maatregelen om te voorkomen dat die fout (verdere) schade kan veroorzaken.

Meldt u de fout niet binnen dertien maanden nadat de fout is ontstaan? Dan geldt de informatie die wij hebben verzonden of de opdracht die wij hebben uitgevoerd als door u goedgekeurd. Dit betekent dat u aan de inhoud daarvan gebonden bent en wij niet aansprakelijk zijn voor eventuele schade die u als gevolg van de fout heeft geleden. Hebben wij een fout ontdekt? Dan proberen wij die zo spoedig mogelijk te herstellen. Uw toestemming is hiervoor niet nodig. Als een eerder verstrekte opgave onjuist blijkt, ontvangt u een verbeterde opgave.

6. Client Portal

De informatie-uitwisseling tussen u en ons gebeurt zoveel mogelijk via Client Portal. In dit hoofdstuk maken wij afspraken over het gebruik van Client Portal. Raadpleeg de handleiding Client Portal om te zien hoe Client Portal in de dagelijkse praktijk werkt.

6.1 Waar wordt Client Portal voor gebruikt?

U levert bepaalde informatie aan via Client Portal. Dit staat in uw Financieringsdocumentatie. Wij kunnen ook met

elkaar communiceren via Client Portal. Communicatie via Client Portal heeft dezelfde rechtsgevolgen als schriftelijke communicatie.

6.2 Hoe wordt Client Portal aan u beschikbaar gesteld?

Om Client Portal te kunnen gebruiken is software van d-basics B.V. nodig. Via die software wordt uw administratie elektronisch gekoppeld aan onze interne systemen. U moet daarom die software kopen en uw apparatuur en systemen moeten daarvoor geschikt zijn. De kosten hiervan moet u betalen. De software van d-basics B.V. kan geüpdatet worden. U moet ervoor zorgen dat uw apparatuur en systemen ook voor die updates geschikt zijn. Als u daarvoor kosten moet maken moet u die betalen.

6.3 Inloggegevens

U heeft inloggegevens nodig om gebruik te kunnen maken van Client Portal. Wij geven die aan u. De inloggegevens zijn strikt persoonlijk en moet u geheim houden. U verklaart hierbij dat de inloggegevens door een bevoegde vertegenwoordiger van u worden gebruikt.

Informeer ons onmiddellijk wanneer:

- ▶ uw inloggegevens kwijt of gestolen zijn;
- ▶ u denkt dat Client Portal onbevoegd wordt gebruikt.

Wij zullen dan indien mogelijk maatregelen nemen om eventuele (verdere) schade te voorkomen of te beperken. Wij kunnen niet garanderen dat schade daadwerkelijk wordt voorkomen of beperkt.

Wij zijn verplicht om ervoor te zorgen dat Client Portal en de inloggegevens die wij aan u verstrekken aan de redelijkerwijs daaraan te stellen veiligheidsnormen voldoen.

6.4 Hoe moet u Client Portal gebruiken?

U gebruikt Client Portal volgens de instructies in de handleiding Client Portal en eventuele aanvullende instructies die wij u geven. Wij kunnen eisen stellen aan de bestanden die u indient via Client Portal. Wij informeren u daarover.

Het gebruik van Client Portal is strikt persoonlijk. U mag daarvan alleen zelf gebruik maken. Derden mogen dit niet, tenzij wij hier toestemming voor hebben gegeven.

Na gebruik van Client Portal logt u uit. Alle handelingen die zijn verricht in een sessie tussen in- en uitloggen worden aan u toegerekend. Laat daarom de gebruikte apparatuur en systemen tijdens een sessie niet onbeheerd achter. Zo kunnen derden geen handelingen in Client Portal verrichten.

U moet zorgvuldig en veilig omgaan met Client Portal. Daarmee bedoelen wij bijvoorbeeld dat u gebruikmaakt van:

- ▶ geschikte en veilige apparatuur, systemen en software;
- ▶ de meest actuele antivirus software en firewall(s) die beschermen tegen virussen, spyware, phishing en ander misbruik.

6.5 Kunnen wij met u informatie delen via Client Portal?

Wij kunnen met u informatie delen via Client Portal. Wij kunnen bijvoorbeeld mededelingen doen en (wijzigingen in) de Financieringsdocumentatie met u delen. Informatie die door ons wordt gedeeld in Client Portal geldt als informatie die door u ontvangen is. U bent zelf verantwoordelijk voor het bewaren van informatie die wij met u delen in Client Portal.

7. Zekerheden

In dit hoofdstuk maken wij afspraken over de Zekerheden die u aan ons moet geven.

7.1 Waarom geeft u Zekerheden aan ons?

U moet Zekerheden aan ons geven. De Zekerheden strekken tot extra zekerheid dat u uw Schuld aan ons terugbetaalt. Kunt u uw Schuld niet of niet tijdig terugbetalen? Dan bent u in verzuim en mogen wij de Zekerheden uitwinnen. De kosten die wij hierbij maken moet u aan ons betalen. De opbrengst van de Zekerheden brengen wij in mindering op uw Schuld.

7.2 Welke Zekerheden moet u aan ons geven (positieve verklaring)?

In uw Financieringsovereenkomst staat welke Zekerheden u aan ons moet geven. De Zekerheden moeten eerste in rang zijn. Dit betekent dat de opbrengst van de Zekerheden als eerste voor ons is. Vragen wij op een later moment meer of vervangende Zekerheden van u? Dan bent u verplicht deze aan ons te geven.

Of er genoeg zekerheid is, is afhankelijk van:

- ▶ het risico dat u ons niet kunt terugbetalen;
- ▶ de verwachte opbrengst bij uitwinning van de Zekerheden en
- ▶ andere punten die voor ons belangrijk zijn.

Wij bepalen of er genoeg zekerheid is.

7.3 Mag u Zekerheden aan een andere partij geven dan ons (negatieve verklaring)?

Tijdens de looptijd van uw Financieringsovereenkomst mag u niet:

- ▶ uzelf borg of garant stellen tegenover een ander;
- ▶ uzelf hoofdelijk verbinden tegenover een ander;
- ▶ uw Vorderingen en/of Voorraad geheel of gedeeltelijk verkopen of op een andere manier uit het vermogen van uw onderneming halen, tenzij dit plaatsvindt in de normale uitoefening van uw bedrijfsactiviteiten;
- ▶ uw Vorderingen en/of Voorraad geheel of gedeeltelijk verpanden aan een ander;
- ▶ uw Vorderingen en/of Voorraad op een andere manier bezwaren.

U mag dit wel als wij u hiervoor vooraf schriftelijke toestemming hebben gegeven.

7.4 Wat zijn de gevolgen van onze Zekerheden voor uw verzekering(en)?

Zijn de Vorderingen en/of Voorraad waarop wij een pandrecht hebben door u verzekerd? Dan kunnen wij u vragen om:

- ▶ kopieën van de verzekeringspolissen en betaalbewijzen van de premies;
- ▶ uw verzekeraar te informeren over onze pandrecht op uw Vorderingen en/of Voorraad;
- ▶ uw verzekeraar een aantekening op de polis te laten maken van onze pandrecht op uw Vorderingen en/of Voorraad;
- ▶ ons als begunstigde op de polis te laten opnemen.

Voldoet u niet aan ons verzoek? Dan nemen wij contact op met uw verzekeraar over de bovenstaande vragen. Voor zover nodig verstrekt u hierbij een onvoorwaardelijke en onherroepelijke volmacht aan ons om bovenstaande vragen met uw verzekeraar te regelen. Deze volmacht blijft geldig tot het moment waarop uw Financieringsovereenkomst is beëindigd en afgewikkeld.

Als uw verzekeraar kosten in rekening brengt voor het uitvoeren van onze verzoeken, moet u deze kosten aan ons betalen.

7.5 Moet u aan een wederzijdse zekerhedenregeling meewerken?

Ontvangt u naast onze Financiering ook financiering van een andere ABN AMRO Vennootschap? Dan moet u meewerken aan een wederzijdse zekerhedenregeling. Wij regelen dit in een aparte akte.

7.6 Wat zijn de gevolgen als wij namens u uw schuldeiser betalen?

Kunt u uw schuldeiser niet betalen? En betalen wij uw schuldeiser, zodat wij onze Zekerheden kunnen vestigen, behouden of uitwinnen? Dan moet u alle bedragen die wij aan uw schuldeiser betalen aan ons terugbetalen.

Wij kunnen uw schuldeiser zowel voor of tijdens uw eventuele surseance van betaling, pre-pack of faillissement betalen. De Zekerheden die u aan ons heeft gegeven bieden ons extra zekerheid dat u deze bedragen aan ons terugbetaalt.

8. Pandrecht op vorderingen

In dit hoofdstuk staan de afspraken die gelden voor het pandrecht op Vorderingen.

8.1 Op welke Vorderingen verstrekt u een pandrecht?

U verpandt in uw Financieringsovereenkomst al uw Vorderingen aan ons. U verklaart daarom aan ons:

- ▶ dat u bevoegd bent om het pandrecht op Vorderingen aan ons te geven;
- ▶ dat het pandrecht op Vorderingen eerste in rang is en in de toekomst zal blijven;
- ▶ dat er geen ander beperkt recht (bijvoorbeeld een ander pandrecht of een recht van vruchtgebruik) op de Vorderingen rust of zal rusten;
- ▶ dat er geen conservatoir of executoriaal beslag op de Vorderingen rust.

8.2 Hoe worden uw Vorderingen aan ons verpand?

Het pandrecht op Vorderingen hoeft u niet zelf te vestigen. Dat doen wij namens u. U verstrekt daartoe in uw Financieringsovereenkomst een volmacht aan ons. Op basis van deze volmacht mogen wij:

- ▶ uw Vorderingen nu en in de toekomst namens u aan ons verpanden en
- ▶ alles doen wat daarvoor nuttig of nodig is, bijvoorbeeld:
 - ▶ het ondertekenen en registreren van pandakten;
 - ▶ het passeren van notariële akten;
 - ▶ het mededelen van de verpanding aan uw debiteuren.

Deze volmacht is onherroepelijk en onvoorwaardelijk. Dat betekent dat u deze volmacht niet kunt herroepen en er ook geen voorwaarden aan kunt verbinden.

Wij kunnen deze volmacht altijd en zo vaak als wij dat willen gebruiken. Wij kunnen namens u met onszelf handelen, bijvoorbeeld door periodiek nieuwe Vorderingen aan onszelf te verpanden. Wij hoeven u hierover niet te informeren.

U verleent deze volmacht met het recht van substitutie. Dat betekent:

- ▶ dat wij een andere partij mogen aanwijzen die in onze plaats treedt om van deze volmacht gebruik te maken of
- ▶ dat wij een volmacht aan een andere partij mogen verlenen zodat die partij van uw volmacht gebruik mag maken.

De volmacht blijft geldig tot het moment waarop uw Financieringsovereenkomst is beëindigd en afgewikkeld.

Vragen wij u om ook zelf documenten te tekenen of acties te ondernemen in verband met ons pandrecht op Vorderingen? Dan bent u verplicht om hieraan mee te werken. Dit verandert niet omdat u een volmacht aan ons heeft gegeven.

8.3 Moet u uw debiteuren informeren over ons pandrecht?

Staat in uw Financieringsovereenkomst dat u een Verpandingsclausule moet opnemen in uw facturen? Neem dan de tekst die in de Begrippenlijst staat letterlijk op in uw facturen.

Staat in uw Financieringsovereenkomst dat u dit niet hoeft te doen? Maar vinden wij door veranderde omstandigheden het nodig dat u uw debiteuren informeert over ons pandrecht op Vorderingen? Dan moet u alsnog de Verpandingsclausule opnemen in uw facturen.

8.4 Mogen wij contact opnemen met uw debiteuren om hen te informeren over ons pandrecht?

Wij mogen ons pandrecht altijd mededelen aan uw debiteuren als wij dat nodig vinden. Dat kan bijvoorbeeld het geval zijn wanneer u zich niet houdt aan de afspraken uit de Financieringsdocumentatie. Wij hoeven hierover niet eerst met u te overleggen. Als wij kosten voor de mededeling moeten maken dan moet u deze aan ons betalen.

8.5 Wat zijn de gevolgen als wij uw debiteuren hebben geïnformeerd over ons pandrecht?

Hebben wij uw debiteuren geïnformeerd over ons pandrecht? Dan mogen wij de Vorderingen innen. Stuur ons alle

informatie toe die wij nodig hebben om de Vorderingen te kunnen innen. Het bedrag dat wij innen brengen wij in mindering op uw Schuld. De kosten van inning moet u aan ons betalen.

8.6 Op welke manier innen wij uw Vorderingen?

Wij mogen bepalen hoe wij uw Vorderingen innen. Wij mogen ook bepalen of wij de Vorderingen helemaal, gedeeltelijk of niet innen. Betaalt uw debiteur niet vrijwillig? Dan mogen wij incassomaatregelen nemen, bijvoorbeeld het inschakelen van een incassobureau. U verklaart mee te werken aan de inning van uw Vorderingen.

Wij zijn tegenover u nooit aansprakelijk voor de manier waarop wij uw Vorderingen hebben geïnd.

Staat in uw Financieringsovereenkomst dat u de Verpandingsclausule op uw facturen moet vermelden? En hebben wij afgesproken dat u uw creditmanagement voert? Dan bent u bevoegd de Vorderingen te innen. Vinden wij het op enig moment alsnog nodig dat wij uw Vorderingen gaan innen? Dan mogen wij dit altijd doen.

8.7 Kunnen wij de Vorderingen verkopen aan een andere partij?

Wij kunnen de Vorderingen of een deel daarvan ook verkopen aan een andere partij. Wij hoeven u daarover niet te informeren zoals bedoeld in de artikelen 249 en 252 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek.

8.8 Wat zijn de gevolgen wanneer wij een Vordering onbevoegd hebben geïnd?

Het kan voorkomen dat wij onbevoegd een Vordering hebben geïnd, bijvoorbeeld omdat wij achteraf gezien geen (eerste) pandrecht op een vordering hadden. Voor die situatie geeft u ons hierbij een onherroepelijke en onvoorwaardelijke opdracht de Vorderingen in onze eigen naam te innen. Deze opdracht wordt in de wet private lastgeving genoemd. Deze opdracht blijft geldig tot het moment waarop uw Financieringsovereenkomst is beëindigd en afgewikkeld.

8.9 Wat moet u doen als uw debiteur niet betaalt of verwacht dat hij u niet gaat betalen?

Het kan voorkomen dat:

- ▶ uw debiteur uw Vordering niet betaalt;
- ▶ uw debiteur zegt dat hij uw Vordering niet kan betalen;
- ▶ u verwacht dat uw debiteur uw Vordering niet gaat betalen.

Informeer ons in al deze gevallen onmiddellijk en stuur ons alle relevante informatie.

8.10 Wat moet u doen als er beslag wordt gelegd onder uw debiteur?

Wordt er door één van uw schuldeisers conservatoir of executoriaal beslag gelegd onder één of meer van uw debiteuren? Dan moet u ons daar onmiddellijk over informeren. Stuur u het 'exploot van overbetekening' dat u van de deurwaarder heeft ontvangen zo snel mogelijk elektronisch of per post aan ons.

8.11 Wat zijn de gevolgen voor uw Financiering als er beslag wordt gelegd onder uw debiteur?

Wanneer er beslag wordt gelegd onder één of meer van uw debiteuren heeft dat een aantal gevolgen voor uw Financiering:

- ▶ wij informeren de debiteur onder wie beslag is gelegd over ons pandrecht op Vorderingen. Uw debiteur moet dan rechtstreeks aan ons betalen; en
- ▶ wij informeren ook de beslaglegger (eventueel via zijn deurwaarder of advocaat) over ons pandrecht op Vorderingen. Wij sturen de beslaglegger kopieën van de relevante artikelen in de Financieringsdocumentatie toe om ons pandrecht aan te tonen.

Uw Financiering wordt bij ons onmiddellijk zonder ingebrekestelling opeisbaar tot maximaal het bedrag van de beslagen Vorderingen. U moet dit bedrag dan onmiddellijk aan ons terugbetalen.

9. Financiële convenanten

In dit hoofdstuk staan de regels over de financiële afspraken die wij met u maken.

9.1 Aan welke financiële voorwaarden moet u voldoen?

In uw Financieringsovereenkomst staat aan welke financiële voorwaarden u moet voldoen. Dit noemen wij financiële convenanten. In de Begrippenlijst kunt u vinden wat de betreffende financiële convenanten inhouden en hoe wij die berekenen.

9.2 Wanneer toetsen wij of u voldoet aan de financiële convenanten?

Wij toetsen jaarlijks op basis van de van u ontvangen definitieve jaarcijfers of u voldoet aan de financiële convenanten. Wij mogen dit vaker doen op basis van tussentijdse financiële informatie die wij van u ontvangen.

10. Meerdere kredietnemers

Het kan voorkomen dat u niet de enige Kredietnemer bent bij uw Financieringsdocumentatie. In dit hoofdstuk staan een aantal voorwaarden die in dat geval gelden.

10.1 Mogen wij iedere Kredietnemer voor alle verplichtingen aanspreken (hoofdelijke verbondenheid)?

Meerdere Kredietnemers kunnen partij zijn bij uw Financieringsdocumentatie. In dit geval is iedere Kredietnemer hoofdelijk verbonden voor alle verplichtingen die de Kredietnemers nu hebben of later tegenover ons zullen hebben. Dat betekent dat alle Kredietnemers aansprakelijk zijn voor elkaars verplichtingen tegenover ons. Betaalt bijvoorbeeld één van de Kredietnemers haar Schuld niet aan ons? Dan kunnen wij u vragen om de Schuld van die andere Kredietnemer aan ons te betalen. De verplichtingen kunnen ontstaan uit uw Financieringsdocumentatie maar ook op grond van een andere reden. Als wij om betaling vragen, moet u onmiddellijk betalen. Doet u dat niet, dan bent u onmiddellijk en zonder ingebrekestelling in verzuim.

10.2 Van welke verweermiddelen en rechten doet u afstand?

Omdat u hoofdelijk verbonden bent voor alle verplichtingen van de Kredietnemers heeft u bepaalde verweermiddelen en rechten. Hierbij doet u afstand van al deze verweermiddelen en rechten.

Als de rechter ondanks de bedoeling van u en ons de afspraak in artikel 10.1 als een borgstelling ziet, doet u afstand van alle verweermiddelen en rechten die een borg heeft. U doet bijvoorbeeld als borg afstand van het recht op verrekening van de vordering van ons op u met een vordering van u op ons. Dat betekent dat u uw schuld als borg niet mag 'wegstrepen' tegen een gelijk bedrag van uw vordering op ons.

10.3 Welke afspraken gelden voor uw vorderingen uit regres en subrogatie?

Betaalt u aan ons onder uw hoofdelijke aansprakelijkheid? Dan zegt de wet dat daardoor:

- ▶ onze rechten geheel of gedeeltelijk op u kunnen overgaan. De wet noemt dat *subrogatie*; en
- ▶ u een vordering kunt krijgen op de andere Kredietnemers en soms op anderen, bijvoorbeeld borgen. De wet noemt dat een *regresvordering*.

Wij maken hierover de volgende afspraken met u.

- ▶ De wettelijke regeling over subrogatie en regresvorderingen is niet van toepassing. Subrogatie vindt niet plaats en er ontstaat geen regresvordering.

- ▶ In plaats van de wettelijke regeling over subrogatie en regresvorderingen gelden tussen u en de andere Kredietnemers de volgende afspraken over een vergoeding:
 - ▶ Op het moment dat u hoofdelijke aansprakelijkheid met ons afsprekt ontstaat er voor u een vordering tot vergoeding op de andere Kredietnemer.
 - ▶ De hoogte van uw vordering tot vergoeding op een andere Kredietnemer is gelijk aan de hoogte van de regresvordering die u op grond van de wet zou hebben gehad op die Kredietnemer.
 - ▶ Maakt een andere Kredietnemer niet langer deel uit van de groep waartoe hij behoorde op het moment dat u hoofdelijke aansprakelijkheid met ons afsprak? En zijn wij daarmee akkoord gegaan? Dan is vanaf dat moment de hoogte van uw vordering tot vergoeding op die Kredietnemer gelijk aan nul.
- ▶ Zolang een Kredietnemer volgens ons een Schuld heeft of kan krijgen, mogen u en de andere Kredietnemers geen andere afspraken met elkaar maken over regres, subrogatie of de vordering tot vergoeding. Dit geldt niet als wij u op een eerder moment hebben geïnformeerd dat dit wel mag.

Deze afspraken wijken af van wat de wet zegt. De afspraken gelden tot wij u hebben geïnformeerd dat deze afspraken, of een aantal daarvan, niet meer gelden.

Verpanding en achterstelling

Voor alle vorderingen die u op andere Kredietnemers of op anderen heeft in verband met uw hoofdelijke aansprakelijkheid en de hiervoor gemaakte afspraken tot vergoeding, geldt het volgende:

- ▶ U moet de vorderingen aan ons verpanden. U geeft de vorderingen hierbij aan ons in pand. Wij doen hierbij mededeling van de pandrechten aan iedere Kredietnemer. U geeft ons ook een volmacht om de vorderingen bij herhaling namens u aan onszelf te verpanden zo vaak als wij dat nodig vinden.
- ▶ Eigenschappen van de vorderingen zijn dat zij:
 - ▶ zijn achtergesteld bij alle vorderingen die wij op die andere Kredietnemers of anderen hebben of zullen hebben; en
 - ▶ niet opeisbaar zijn en niet kunnen worden verrekend.

U mag geen betaling van de vorderingen ontvangen en andere Kredietnemers mogen de vorderingen niet betalen. U en de andere Kredietnemers mogen ook niets doen waardoor de vorderingen op een andere manier worden beperkt of teniet gaan.

Ontvangt u toch een betaling op de vorderingen? Dan moet u dat bedrag meteen aan ons betalen. Wij mogen dat bedrag gebruiken om de Schuld van u of andere Kredietnemers aan ons te betalen.

Alles wat hiervoor is bepaald, geldt tot het moment waarop u en de andere Kredietnemers volgens ons geen Schuld meer aan ons hebben en die ook niet meer zullen hebben. Dit geldt niet als wij u op een eerder hebben geïnformeerd dat deze achterstelling niet meer van toepassing is op een of meer van de vorderingen. Bijvoorbeeld omdat wij ons pandrecht op een vordering gebruiken.

10.4 Mogen wij de Financiering voor één of meer Kredietnemers geheel of gedeeltelijk opeisen of opzeggen?

Als wij de Financiering mogen opeisen of opzeggen, mogen wij er ook ervoor kiezen dit alleen voor één of meer Kredietnemers geheel of gedeeltelijk te laten gelden. De Financiering wordt dan voor de andere Kredietnemers voortgezet.

11. Rente, provisies en kosten

In dit hoofdstuk staat welke rente, provisies en kosten wij bij u in rekening kunnen brengen.

11.1 Welke rente, provisies en kosten moet u betalen?

In uw Financieringsovereenkomst staat welke rente, provisies en kosten u moet betalen. U betaalt rente over het debetsaldo in rekening courant. U kunt het saldo zien in Client Portal. De rente bestaat uit een Rentebasis, een opslag en een eventuele Markttoeslag. De opslag en de Markttoeslag voor de financiering in Amerikaanse dollars en Britse ponden is gelijk aan de opslag en Markttoeslag voor de financiering in euro.

Wij berekenen de rente elke dag. Voor de berekening van de rente gebruiken wij het aantal dagen dat een maand telt. Voor een jaar gebruiken wij 360 dagen of, als dat in de markt voor een bepaalde valuta gebruikelijk is, 365 dagen. De rente die u moet betalen brengen wij maandelijks aan het einde van die maand in rekening.

Het kan voorkomen dat wij vanwege administratieve redenen meer dan één interne rekening op uw naam aanhouden, bijvoorbeeld omdat u Financiering ontvangt in verschillende valuta. U kunt dit zien in Client Portal. Het kan voorkomen dat een interne rekening een creditsaldo vertoont terwijl een andere interne rekening een debetsaldo vertoont. Dit is niet van invloed op de rentekosten die u aan ons moet betalen. Bij de berekening daarvan worden creditsaldi niet met debetsaldi verrekend. Bij de berekening van uw

Schuld wordt dat wel gedaan. U betaalt dus rente over één of meerdere debetsaldi. Wij vergoeden geen rente over creditsaldi.

In artikel 11.3 van de ABF staat welke kosten wij daarnaast bij u in rekening kunnen brengen in verband met de uitvoering van de Financieringsdocumentatie.

11.2 Mogen wij afgesproken rente, provisies en kosten verhogen?

Wij mogen de afgesproken rente, provisies en kosten in uw Financieringsovereenkomst verhogen of extra kosten in rekening brengen. Wij kunnen daarbij rekening houden met bijvoorbeeld:

- ▶ bedrijfseconomische omstandigheden, zoals:
 - ▶ ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt;
 - ▶ een verandering in onze concurrentiepositie of ons verdienmodel; of
 - ▶ een verhoging in de kosten die wij maken om uw Financiering beschikbaar te stellen of blijven te stellen;
- ▶ een verandering in uw risicoprofiel of het ontbreken van (financiële) informatie waardoor wij uw risicoprofiel niet kunnen beoordelen;
- ▶ een verandering in de markt waarin u opereert;
- ▶ een verandering in de waardering van de Zekerheden die u of een derde aan ons heeft gegeven;
- ▶ technologische ontwikkelingen;
- ▶ veranderingen in het recht (bijvoorbeeld in wet- en regelgeving);
- ▶ veranderingen in uitleg of toepassing van het recht, bijvoorbeeld door:
 - ▶ een rechterlijke uitspraak;
 - ▶ een uitspraak van een klachten- of geschillencommissie of andere autoriteit; of
 - ▶ een besluit/zienwijze van een toezichthouder; of
- ▶ verandering van ons aanbod van producten en diensten of onze (werk)processen (bijvoorbeeld modernisering, herinrichting of stroomlijning daarvan).

Wij zullen u uiterlijk 6 weken vóór de ingangsdatum van de wijziging hierover informeren.

U bent aan de wijziging gebonden tenzij u uw Financieringsovereenkomst uiterlijk één week voor de ingangsdatum van de wijziging aan ons per aangetekende brief heeft opgezegd. U moet daarbij een opzegtermijn van twee maanden in acht nemen, te rekenen vanaf de datum van de opzegging. In de periode tussen de wijzigingsdatum en het moment waarop uw Financieringsovereenkomst is afgewikkeld betaalt u de gewijzigde tarieven. De kosten voor herfinanciering bij een andere financierer moet u betalen.

11.3 Kunnen wij nog andere kosten in rekening brengen?

Naast de rente, provisies en kosten die in uw Financieringsovereenkomst staan, moet u ook andere kosten aan ons betalen in verband met de uitvoering van de Financieringsdocumentatie, bijvoorbeeld:

- ▶ taxatiekosten;
- ▶ alle kosten die wij maken om onze Zekerheden te vestigen, te behouden of uit te winnen, bijvoorbeeld juridische kosten;
- ▶ alle kosten die voor uw rekening komen maar door ons zijn betaald, bijvoorbeeld betaling van verzekeringspremies, uw schulden aan leveranciers of opslagkosten;
- ▶ 10% buitengerechtelijke inningskosten over de inningsopbrengst en overige externe inningskosten als wij onze Zekerheden uitwinnen;
- ▶ 10% buitengerechtelijke inningskosten over de inningsopbrengst en overige externe kosten als wij onze Zekerheden uitwinnen op verzoek van uw bewindvoerder of (beoogd) curator;
- ▶ kosten voor het aanvragen, wijzigen en/of verlengen van Kredietlimieten;
- ▶ kosten die wij maken om ons pandrecht mede te delen aan uw debiteuren;
- ▶ begeleidingskosten van de afdeling bijzonder beheer;
- ▶ alle kosten die wij maken wanneer wij in een geschil of rechtszaak tussen u en een andere partij worden betrokken;
- ▶ kosten die wij maken om te controleren of documenten rechtsgeldig zijn ondertekend;
- ▶ gebruikelijke bankprovisies en bankkosten die wij moeten betalen;
- ▶ kosten die wij maken om een boeking in vreemde valuta ongedaan te maken;
- ▶ kosten die wij betalen aan een derde die voor ons de juistheid van uw Vorderingen controleert;
- ▶ kosten van d-basics B.V.;
- ▶ kosten voor het verwerken van cheques;
- ▶ overige redelijke kosten die wij maken om uw Financieringsdocumentatie uit te kunnen voeren.

11.4 Bedragen exclusief btw

Alle kosten die door ons worden genoemd in uw Financieringsdocumentatie of in correspondentie zijn altijd exclusief btw, tenzij wij expliciet vermelden dat het om een bedrag inclusief btw gaat.

12. Bijzonder beheer

In dit hoofdstuk staan de voorwaarden die gelden wanneer uw Financiering onder de afdeling bijzonder beheer is geplaatst. De specifieke afspraken die dan met u worden gemaakt leggen wij apart schriftelijk of elektronisch vast.

12.1 Wanneer plaatsen wij u onder bijzonder beheer?

Wij plaatsen u onder bijzonder beheer wanneer wij ons zorgen maken dat u uw Schuld niet meer aan ons kunt terugbetalen. Uw toestemming is daar niet voor nodig. Als wij u onder bijzonder beheer plaatsen dan informeren wij u daarover en over de redenen die daaraan ten grondslag liggen.

12.2 Zijn aan de plaatsing onder bijzonder beheer extra kosten verbonden?

Het beheer van uw Financiering door bijzonder beheer is intensief. U betaalt daarom EUR 1.000,00 per maand aan begeleidingskosten. Wij kunnen dit bedrag verlagen of verhogen, afhankelijk van de intensiteit en omvang van de begeleiding door bijzonder beheer.

12.3 Welke informatie moet u aanleveren?

De informatieplichten uit de Financieringsdocumentatie blijven van toepassing. Daarnaast kunnen wij u om extra informatie vragen als wij dat nodig vinden. U moet die informatie aanleveren. Wij kunnen eisen stellen aan de manier waarop u die informatie aanlevert. Wij zullen u over deze eisen informeren.

12.4 Heeft de plaatsing onder bijzonder beheer gevolgen voor uw creditmanagement?

Voert u volledig zelf uw creditmanagement of voeren wij staart creditmanagement? Dan mogen wij dit veranderen in actief creditmanagement. Wij hoeven hierover niet met u te overleggen. De kosten van actief creditmanagement moet u betalen.

In de Operationele Handleiding vindt u terug wat deze vormen van creditmanagement in de dagelijkse praktijk inhouden en wat de verschillen tussen deze vormen zijn. In hoofdstuk 4 van de ABF staan de basisregels die gelden voor alle vormen van creditmanagement.

Wij mogen altijd ons pandrecht op Vorderingen mededelen aan uw debiteuren. Wij hoeven hierover niet met u te overleggen (zie artikel 8.4 ABF).

12.5 Hoe mogen wij de Vorderingen innen als wij mededeling hebben gedaan van ons pandrecht?

U gaat ermee akkoord dat wij alles mogen doen waarvan wij vinden dat dit voor de inning van de Vordering nodig is. U geeft ons daarom hierbij een onherroepelijke en onvoorwaardelijk opdracht om inningshandelingen te verrichten die u anders als schuldeiser alleen zelf zou mogen verrichten. Inningshandelingen zijn bijvoorbeeld

- ▶ het sluiten van een betalingsregeling met uw debiteur;
- ▶ het sluiten van een schikking met uw debiteur;

- ▶ het eisen van een schadevergoeding van uw debiteur omdat hij de Vordering niet betaalt;
- ▶ het kwijtschelden van de Vordering op uw debiteur.

Wij voeren deze inningshandelingen in eigen naam uit. De kosten van deze inningshandelingen moet u betalen. U mag zelf geen inningshandelingen meer verrichten. Deze opdracht wordt in de wet private lastgeving genoemd. Deze opdracht blijft geldig tot het moment waarop uw Financieringsovereenkomst is beëindigd en afgewikkeld.

13. Looptijd

In dit hoofdstuk staat wat de looptijd van uw Financiering is en wanneer u en wij deze kunnen beëindigen.

13.1 Wat is de looptijd van uw Financieringsovereenkomst?

De looptijd van uw Financiering staat in uw Financieringsovereenkomst. De looptijd gaat in op het moment dat wij voor de eerste keer financiering aan u verstrekken. Wij kunnen met u een Financieringsovereenkomst voor bepaalde of onbepaalde tijd sluiten. Heeft u een Financieringsovereenkomst voor bepaalde tijd? Dan wordt uw Financieringsovereenkomst aan het einde van de looptijd steeds stilzwijgend met één jaar verlengd als deze niet tussentijds wordt beëindigd volgens artikel 13.2 ABF.

13.2 Kan uw Financieringsovereenkomst tussentijds beëindigd worden?

Uw Financieringsovereenkomst kan zowel door u als door ons tussentijds beëindigd worden. Heeft u een Financieringsovereenkomst voor onbepaalde tijd? Dan is de opzegtermijn zes maanden. Heeft u een Financieringsovereenkomst voor bepaalde tijd? Dan is de opzegtermijn uiterlijk drie maanden voor het verstrijken van de vaste looptijd.

Heeft u opgezegd en is de opzegtermijn afgelopen? Dan is uw Financiering zonder ingebrekestelling opeisbaar.

Wij mogen uw Financieringsovereenkomst ook zonder opzegtermijn opzeggen. Wij doen dit alleen als wij vinden dat daar voldoende reden voor is. Bijvoorbeeld als een van de gevallen die staan in artikel 14.1 ABF zich voordoet.

Als uw Financieringsovereenkomst eindigt betekent dat niet automatisch dat uw Financieringsovereenkomst is afgewikkeld (zie artikel 16.1 ABF).

13.3 Hoe zegt u tussentijds uw Financieringsovereenkomst op?

U zegt uw Financieringsovereenkomst op per aangetekende brief. Zegt u uw Financieringsovereenkomst op een andere manier op? Dan is deze opzegging niet geldig en loopt uw Financieringsovereenkomst onveranderd door. Deze regels gelden ook voor ons.

13.4 Wat zijn de gevolgen van een gedeeltelijke opzegging?

Ontvangt u naast debiteurenfinanciering ook andere financiering (bijvoorbeeld voorraadfinanciering)? Dan leidt opzegging van de debiteurenfinanciering automatisch tot opzegging van de overige financiering(en). Maar opzegging van de overige financiering(en) leidt niet automatisch tot opzegging van de debiteurenfinanciering.

Ontvangt u naast debiteurenfinanciering het product Insolventierisicodekking? Dan leidt opzegging van de debiteurenfinanciering automatisch tot opzegging van het product Insolventierisicodekking. De gevolgen van de beëindiging van het product Insolventierisicodekking vindt u terug in de Bijzondere Bepalingen voor Insolventierisicodekking.

14. Onmiddellijke opeisbaarheid

U moet voldoen aan uw verplichtingen uit de Financieringsdocumentatie en eventuele overige afspraken die wij met u hebben gemaakt. Als u dit niet doet, is uw Schuld onmiddellijk opeisbaar en kunnen wij de hoogte van uw Financiering (tijdelijk) verlagen en/of wij uw Financieringsovereenkomst met onmiddellijke ingang opzeggen.

14.1 Wanneer is uw Schuld onmiddellijk opeisbaar?

Uw Schuld is onmiddellijk zonder ingebrekestelling opeisbaar wanneer één of meer van de volgende omstandigheden zich voordoet:

- u of een derde houdt zich niet of niet op tijd aan één of meerdere verplichtingen uit de Financieringsdocumentatie en eventuele overige afspraken of er bestaat volgens ons een vrij grote kans dat u of een derde een verplichting tegenover ons niet, niet op tijd of niet behoorlijk zal kunnen nakomen;
- wij vinden dat uw kredietwaardigheid aanmerkelijk is verslechterd;
- u betaalt uw schulden niet en/of u erkent uw schulden niet te kunnen betalen en/of u start onderhandelingen met een of meerdere van uw schuldeisers om uw schulden te saneren;
- er is verzocht om:
 - uw faillissement;

- ii. (voorlopige) surseance van betaling;
 - iii. goedkeuring van een (buiten)gerechtelijk schuldeisersakkoord;
 - iv. aanstelling van een beoogd curator (pre-pack); of de rechtbank heeft;
 - v. uw faillissement uitgesproken;
 - vi. aan u (voorlopige) surseance van betaling verleend;
 - vii. een beoogd curator aangewezen (pre-pack).
- e. de waarde van de Zekerheden biedt onvoldoende dekking voor uw Schuld en u heeft niet of niet op tijd aanvullende Zekerheden gegeven. Hiermee bedoelen wij niet alleen de situatie waarin de waarde van de Zekerheden is verslechterd, maar ook wanneer een of meerdere Zekerheden:
- i. teniet zijn gegaan of zijn vervallen;
 - ii. vernietigbaar of nietig zijn;
 - iii. niet in eerste rang zijn;
 - iv. zijn toegezegd door een derde maar niet door die derde aan ons worden gegeven;
 - v. die wij hebben ontvangen van een derde, door die derde worden beëindigd, opgezegd of ingetrokken.
- f. u bent van plan om (een deel van) uw bedrijfsactiviteiten te wijzigen, fuseren, staken of te verkopen, of u heeft (een deel van) uw bedrijfsactiviteiten gewijzigd, gefuseerd, gestaakt of verkocht zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming;
- g. de aandelen of certificaten daarvan in uw onderneming worden of zijn overgedragen zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming;
- h. wij vinden dat de kwaliteit van de Vorderingen en/of Voorraad waarop wij financieren zodanig is verslechterd, dat wij uw Financieringsdocumentatie niet of niet onder de huidige voorwaarden met u zouden hebben gesloten;
- i. onze positie verslechtert of dreigt te verslechteren omdat:
- ▶ u zich niet houdt aan afspraken uit overeenkomsten met derden, bijvoorbeeld uw verzekeringsmaatschappij;
 - ▶ overeenkomsten met derden zijn beëindigd;
 - ▶ overeenkomsten met derden niet blijken te bestaan terwijl u heeft verklaard dat die wel bestaan.
- j. u verliest uw vergunning, inschrijving of bevoegdheid die nodig is voor de uitoefening van de activiteiten van uw onderneming;
- k. (er wordt besloten tot) ontbinding van uw onderneming;
- l. er vindt een wijziging plaats in uw bestuur, rechtsvorm, statuten, statutaire zetel, of zeggenschap waarvan wij vinden dat die zo ingrijpend is, dat wij uw Financieringsdocumentatie niet of niet onder de huidige voorwaarden met u zouden hebben gesloten;
- m. u heeft ons informatie gegeven die onjuist, onvolledig, misleidend is of niet voldoet aan de voorwaarden die wij daaraan hebben gesteld;
- n. u heeft informatie die voor ons belangrijk is niet aan ons gegeven;
- o. u komt een verplichting die u tegenover een andere partij heeft onder of in verband met een geldlenings-, krediet- of andere soort financieringsovereenkomst of een garantie niet, niet op tijd of niet behoorlijk na.
- p. u gebruikt de Financiering niet voor uw werkkapitaal maar voor andere doelen waarvan wij vinden dat die niet horen tot uw normale bedrijfsactiviteiten;
- q. u houdt zich niet aan de geldende wet- en regelgeving, bijvoorbeeld sanctieregelgeving en de Wet ter voorkoming van Witwassen en Financiering van Terrorisme.

U moet ons onmiddellijk informeren als één van bovenstaande omstandigheden zich voordoet of als u verwacht dat één van deze omstandigheden zich gaat voordoen.

14.2 Wat zijn de gevolgen voor u als uw Financiering onmiddellijk opeisbaar is?

- Is uw Financiering onmiddellijk opeisbaar? Dan kunnen wij:
- ▶ stoppen met het verstrekken van nieuwe Financiering;
 - ▶ eenzijdig de hoogte van uw Financiering, al dan niet tijdelijk, verlagen en de voorwaarden die daarmee verbonden zijn wijzigen, bijvoorbeeld een verlaging van uw Financieringspercentage of Maximale Financiering. Dat betekent dat wij die wijzigingen kunnen toepassen zonder dat u daarmee vooraf akkoord bent gegaan. Wij zullen u informeren over deze wijzigingen.
 - ▶ uw Financiering onmiddellijk geheel of gedeeltelijk vervroegd zonder ingebrekestelling opeisen.

14.3 Wat zijn de gevolgen voor u als wij uw Financiering onmiddellijk opeisen?

- Hebben wij uw Financiering onmiddellijk opgeëist? Dan gaan wij over tot afwikkeling van uw Financieringsovereenkomst. Dat betekent voor u het volgende:
- a. uw Financieringsovereenkomst is onmiddellijk door ons beëindigd;
 - b. wij verstrekken geen Financiering meer;
 - c. u moet uw Schuld onmiddellijk aan ons betalen. Doet u dat niet, dan mogen wij de Zekerheden uitwinnen. Als wij de zekerheden uitwinnen mogen wij 10% buitengerechtelijke incassokosten en overige externe kosten in rekening brengen over het totale bedrag dat wij innen. Dit geldt ook wanneer die kosten ontstaan tijdens een eventuele pre-pack, faillissement of surseance van betaling;
 - d. is uw Schuld aan ons volledig betaald? Maar wilt u, uw (beoogd) curator tijdens een pre-pack of faillissement of uw bewindvoerder tijdens een surseance van betaling dat wij doorgaan met de uitwinning van onze Zekerheden? Dan is sub c van dit artikel ook van toepassing.

- e. heeft u Insolventierisicodekking bij ons afgesloten? Dan kunt u vanaf de dag dat wij de Financiering hebben opgeëist geen aanspraak meer maken op:
- ▶ vergoeding in lopende incassodossiers;
 - ▶ vergoeding van Vorderingen die op het moment van de opeisingsdatum nog niet door u ter incasso aan ons waren overgedragen.
- f. tijdens de afwikkeling van de beëindigde Financieringsovereenkomst blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht tot het moment waarop uw financieringsovereenkomst is afgewikkeld.

15. Klachten en geschillen

In dit hoofdstuk leest u hoe wij met een klacht en met geschillen omgaan.

15.1 Heeft u een klacht?

Bent u niet tevreden over ons product of onze manier van werken? Dan horen wij dit graag van u. Bespreek uw klacht eerst met uw relatie manager of asset manager. Vindt u samen geen oplossing? Dan kunt u uw klacht bij ons melden via Client Portal. Wij nemen uw klacht zo spoedig mogelijk in behandeling.

15.2 Geschillen tussen u en ons

Geschillen tussen u en ons worden alleen voorgelegd aan de rechter in 's-Hertogenbosch. Dit geldt als u de rechter inschakelt maar ook als wij dit doen. Uitzonderingen hierop zijn:

- ▶ als dwingend recht een andere rechter aanwijst, dan zijn u en wij daaraan gebonden;
- ▶ als er een voor u in aanmerking komende buitenlandse rechter is, dan kunnen wij het geschil ook aan die rechter voorleggen.

16. Overige voorwaarden

In dit hoofdstuk staan de overige rechten en verplichtingen die gelden wanneer wij Financiering aan u verstrekken.

16.1 Wanneer is uw Financieringsovereenkomst afgewikkeld?

Uw Financieringsovereenkomst is afgewikkeld als wij u schriftelijk hebben bevestigd dat u geen Schuld meer heeft. Tot dat moment blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht. Dat betekent bijvoorbeeld dat bestaande Zekerheden geldig blijven en dat u Vorderingen aan ons moet blijven verpanden.

16.2 Hebben wij een zorgplicht?

Wij hebben een zorgplicht. Wij zijn bij onze dienstverlening zorgvuldig en houden hierbij zo goed mogelijk rekening met uw belangen. Dit doen wij op een manier die aansluit bij de aard van onze dienstverlening. Deze belangrijke regel geldt altijd. Andere regels in de Financieringsdocumentatie kunnen dit niet veranderen.

Wij streven naar begrijpelijke producten en diensten. Ook streven wij naar begrijpelijke informatie over die producten en diensten en de risico's ervan.

16.3 Heeft u een zorgplicht?

U heeft ook een zorgplicht. U bent zorgvuldig tegenover ons en houdt zo goed mogelijk rekening met onze belangen. U werkt eraan mee dat wij onze dienstverlening correct kunnen uitvoeren en aan onze verplichtingen kunnen voldoen. Dit zijn niet alleen onze verplichtingen tegenover u, maar bijvoorbeeld ook verplichtingen die wij in verband met onze dienstverlening aan u hebben tegenover toezichthouders, fiscale of andere (nationale, internationale) autoriteiten. Als wij daarom vragen geeft u ons de informatie en documentatie die wij daarvoor nodig hebben. Als het u duidelijk moet zijn dat wij die informatie of documentatie nodig hebben, geeft u die uit uzelf.

U mag geen misbruik van de Financiering (laten) maken. Denkt u bij misbruik bijvoorbeeld aan strafbare feiten of activiteiten die schadelijk zijn voor ons of onze reputatie of die de werking en betrouwbaarheid van het financiële stelsel kunnen schaden.

U en uw groepsmaatschappijen moeten in alle opzichten voldoen aan alle toepasselijke wet- en regelgeving (bijvoorbeeld sanctie- en anti-corruptieregelgeving).

16.4 Bevoegdheid

U verklaart en staat er tegenover ons voor in dat:

- ▶ u bevoegd bent tot het maken van de afspraken in de Financieringsdocumentatie;
- ▶ u bevoegd bent alle afspraken die daarin staan na te komen en
- ▶ die afspraken geldig en afdwingbaar zijn.

16.5 Continuïteit in dienstverlening

Onze dienstverlening is afhankelijk van (technische) voorzieningen zoals apparatuur, computers, software, systemen, netwerken en internet. Wij proberen ervoor te zorgen dat die voorzieningen goed werken. Wat mag u hiervan verwachten? Niet dat er nooit een storing of onderbreking is. Helaas zijn die niet altijd te voorkomen. Wij hebben daar ook niet altijd zelf invloed op. Soms zal

een (korte) onderbreking in de dienstverlening nodig zijn voor werkzaamheden zoals onderhoud. Wij streven ernaar, binnen redelijke grenzen, storingen en onderbrekingen te vermijden of anders binnen redelijke tijd met een oplossing te komen.

16.6 Elektronische handtekening

Wij mogen u vragen om documentatie door middel van een door ons aangewezen elektronische handtekening te ondertekenen. U gaat er mee akkoord dat deze elektronische handtekening dezelfde rechtsgevolgen heeft als een handgeschreven handtekening. U gaat veilig om met het middel waarmee u elektronisch ondertekent, om te voorkomen dat uw handtekening wordt misbruikt. Als u denkt dat iemand uw elektronische handtekening kan misbruiken of heeft misbruikt, waarschuwt u ons meteen. Documenten die u door middel van een elektronische handtekening ondertekent, moet u zelf voor toekomstig gebruik opslaan en/of printen. Wij hoeven deze niet in elektronische vorm voor u toegankelijk te houden.

Gebruikt u een elektronische handtekening in een andere vorm dan wij hebben aangewezen? Dan mogen wij die elektronische handtekening weigeren. Bijvoorbeeld omdat deze niet het veiligheidsniveau heeft dat wij nodig vinden. Dit geldt ook voor elektronische handtekeningen die u en uw debiteuren gebruiken voor het ondertekenen van documenten.

16.7 Onoverdraagbaarheidsbeding

Moeten wij een bedrag aan u betalen? En heeft u geen Schuld aan ons? Dan heeft u een vordering op ons. Deze vordering is niet overdraagbaar of verpandbaar. Een overdracht of verpanding in strijd met deze bepaling is op grond van artikel 83 lid 2 van Boek 3 Burgerlijk Wetboek niet geldig. Dat betekent dat de overdracht of verpanding nooit heeft plaatsgevonden.

16.8 Mogen wij de Financieringsdocumentatie overdragen aan een andere partij?

Het kan voorkomen dat wij de Financieringsdocumentatie of een deel daarvan willen overdragen aan een andere partij. Dit kunnen wij doen door cessie, contractoverneming, schuldooverneming of op een andere manier. Daarvoor is uw toestemming en medewerking nodig. Die verleent u hierbij alvast. U verleent hierbij ook toestemming om informatie over u, uw debiteuren, de Financieringsdocumentatie en alles wat daarmee verband houdt te delen met de partij aan wie wij de Financieringsdocumentatie willen overdragen. Als uw medewerking u geld kost, worden deze kosten door ons tot redelijke hoogte betaald. U moet wel aantonen welke kosten u heeft gemaakt.

16.9 Wanneer kan een andere partij gebruikmaken van onze Zekerheden?

Als een andere partij (een deel van) onze onderneming voortzet en u daardoor klant wordt van die andere partij, is er de vraag of die andere partij gebruik kan maken van onze Zekerheden. Zijn hierover bij de vestiging van de Zekerheden geen uitdrukkelijke afspraken gemaakt? Dan zijn de Zekerheden niet alleen bedoeld als zekerheid voor uw Schuld maar ook voor uw schulden aan die andere partij. De Zekerheden gelden dan ook als zekerheid voor schulden die u aan die andere partij in de toekomst zult hebben.

16.10 Wat gebeurt er als er een verschil is ontstaan tussen uw administratie en onze administratie?

Er kan een verschil ontstaan tussen uw administratie en onze administratie. Onze administratie is dan leidend. Wij sturen u een kopie van onze administratie als u hierom vraagt. Kunt u bewijzen dat uw administratie juist is? Dan passen wij onze administratie aan.

16.11 Mag u de inhoud van uw Financieringsovereenkomst delen met anderen?

U mag de inhoud van uw Financieringsovereenkomst alleen delen met uw adviseurs. U mag de inhoud van uw Financieringsovereenkomst pas delen met andere partijen als wij vooraf hiervoor schriftelijk toestemming geven.

16.12 Mogen wij een Audit of taxatie bij u uitvoeren?

Wij mogen altijd een Audit of taxatie bij u uitvoeren als wij dat nodig vinden. Een Audit doen wij, een taxatie laten wij doen door een derde. U moet hieraan meewerken. De Audit kan bij u of vanuit ons kantoor worden uitgevoerd. Wij nemen hierover vooraf contact met u op.

Blijkt uit de Audit of taxatie dat uw situatie is veranderd? Dan kunnen wij uw Financieringsovereenkomst daarop aanpassen.

De kosten voor een Audit of taxatie moet u aan ons betalen.

16.13 Mogen wij uw Schuld verrekenen met vorderingen die u op ons heeft?

Wij mogen steeds uw Schuld verrekenen met alle vorderingen die u of een andere Kredietnemer op ons heeft. Als wij verrekenen betekent dit dat wij uw Schuld 'wegstrepen' tegen een gelijk bedrag van uw vordering op ons. Wij mogen ook verrekenen als:

- ▶ onze vordering niet opeisbaar is;
- ▶ uw vordering niet opeisbaar is;
- ▶ onze vordering voorwaardelijk is;
- ▶ de vorderingen niet in dezelfde valuta luiden, waarbij

wij verrekenen tegen de wisselkoers van de dag van verrekening. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade die u lijdt als gevolg van een wisselkoers die in uw nadeel is.

Als wij dit artikel willen gebruiken om niet opeisbare vorderingen te verrekenen, geldt een beperking. Wij maken alleen van deze verrekenbevoegdheid gebruik in de volgende gevallen:

- ▶ een derde legt beslag op uw vordering op ons of probeert zich daarop op een andere manier te verhalen;
- ▶ een derde krijgt een beperkt recht op uw vordering op ons (bijvoorbeeld een pandrecht);
- ▶ u draagt uw vordering op ons aan een derde over;
- ▶ u bent failliet, of er is een pre-pack of (voorlopige) surseance van betaling aan u verleend.

Deze beperking geldt niet als de vorderingen luiden in verschillende valuta. In dat geval mogen wij wel altijd verrekenen.

16.14 Heeft u een vergunning, licentie of bevoegdheid nodig voor de uitvoering van uw activiteiten?

Als u een vergunning, licentie of bevoegdheid nodig heeft voor uw activiteiten gaan wij ervan uit dat u die heeft. Heeft u die niet of wordt de vergunning, licentie of bevoegdheid ingetrokken? Dan is uw Financiering onmiddellijk opeisbaar (zie artikel 14.1 j ABF).

16.15 Moet u algemene voorwaarden hanteren?

Op uw leveringen en diensten moet u altijd rechtsgeldig uw algemene leverings- en betalingsvoorwaarden van toepassing verklaren. Als uw debiteur hier niet mee akkoord gaat, moet u ons hierover onmiddellijk informeren.

16.16 Handelt u met groepsmaatschappijen?

Leveringen en diensten aan uw groepsmaatschappijen moeten 'at arm's length zijn'. Daarmee bedoelen wij dat zulke leveringen en diensten alleen zijn toegestaan wanneer deze zakelijk verantwoord zijn en gebeuren onder marktconforme voorwaarden.

16.17 Wanneer bent u in verzuim?

Als u een verplichting onder de Financieringsdocumentatie niet nakomt, bent u onmiddellijk in verzuim. Wij hoeven u geen ingebrekestelling te sturen.

16.18 Voor welke schade zijn wij aansprakelijk?

Zijn wij onze verplichtingen uit de Financieringsdocumentatie tegenover u niet nagekomen? En heeft u daardoor schade geleden? Dan zijn wij alleen aansprakelijk als

onze niet-nakoming is veroorzaakt door opzet of bewuste roekeloosheid. In dat geval zijn wij aansprakelijk tot maximaal het bedrag van de directe schade die u heeft geleden.

Wij zijn nooit aansprakelijk voor:

- ▶ indirecte schade of gevolgschade;
- ▶ schade die u heeft geleden of zult lijden omdat wij contact met uw debiteur(en) hebben opgenomen;
- ▶ schade die u heeft geleden of zult lijden omdat uw debiteur(en) niet betalen. Dit is anders wanneer wij Insolventierisicodkking hebben afgesproken en aan de voorwaarden is voldaan;
- ▶ schade die u heeft geleden of zult lijden omdat wij bepaalde Zekerheden niet kunnen uitwinnen, bijvoorbeeld omdat het zekerheidsrecht niet rechtsgeldig blijkt te zijn overeengekomen;
- ▶ schade die u heeft geleden of zult lijden omdat Client Portal tijdelijk niet beschikbaar is.

16.19 Geen rechtsverwerking

Het kan voorkomen dat wij nalaten u te vragen één of meerdere van uw verplichtingen onder de Financieringsdocumentatie na te komen.

Het kan ook voorkomen dat wij nalaten gebruik te maken van onze rechten onder de Financieringsdocumentatie. Daarmee vervalt die verplichting voor u niet. Wij kunnen ook later onze rechten nog uitoefenen.

16.20 Mag u de Financieringsdocumentatie ontbinden of vernietigen?

U verklaart dat u hierbij afstand doet van het recht om de Financieringsdocumentatie te ontbinden. U verklaart ook dat u geen beroep zult doen op doeloverschrijding zoals bedoeld in artikel 7 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

16.21 Hoe kan de Financieringsdocumentatie worden gewijzigd?

De Financieringsdocumentatie kan alleen worden gewijzigd door:

- ▶ een schriftelijke mededeling van ons aan u; of
- ▶ een schriftelijke overeenkomst tussen ons en u.

16.22 Welk recht is van toepassing?

Op de Financieringsdocumentatie is Nederlands recht van toepassing, tenzij expliciet anders is bepaald.

