

Voorwaarden Vreemde Valuta Rekening



Januari 2026

Begrippenlijst Voorwaarden Vreemde Valuta Rekening

Begrip	Betekenis
Bestedingsruimte	het saldo op uw rekening, plus het mogelijk beschikbare krediet op uw rekening en minus het geld dat de bank heeft geblokkeerd op uw betaalrekening.
Handelbare prijs	prijs waartegen de transactie uitgevoerd kan worden.
Interbancaire koers	wisselkoers die banken en grote financiële instelling onderling overeenkomen om transacties onderling met elkaar af te sluiten.
Valuta	muntsort.
Valutapaar	een samenstelling van twee verschillende valuta die de waarde van een valuta ten opzichte van een andere valuta uitdrukt. Zo worden euro's ten opzichte van Amerikaanse dollars aangeduid als: EUR/USD.

Voorwaarden Vreemde Valuta Rekening

1. Beschrijving Vreemde Valuta Rekening

- a. De Vreemde Valuta Rekening is een betaalrekening in een andere muntsoort dan de euro (EUR) waarvoor geldt dat u alleen betalingen kunt doen en ontvangen in de muntsoort (de vreemde valuta) van de rekening. Op onze website ziet u voor welke valuta u één of meerdere Vreemde Valuta Rekeningen kunt openen.
Zie abnamro.nl/vvrekening
- b. De Vreemde Valuta Rekening kan niet worden gebruikt voor het opnemen of storten van contant geld.
- c. U moet een betaalrekening in euro bij ABN AMRO (de bank) aanhouden als tegenrekening. Inkomende betalingen in euro, bestemd voor uw Vreemde Valuta Rekening worden geboekt op uw euro tegenrekening.

2. Toepasselijke Voorwaarden

Op de Vreemde Valuta Rekening zijn naast deze voorwaarden de volgende voorwaarden van toepassing:

- de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.
- de Voorwaarden Betaaldiensten Zaken (hierna: Voorwaarden Betaaldiensten) waarin u onder meer de regels kunt nalezen over het doen van overboekingen, het verkrijgen van rekeningoverzichten en met welke klantherkenningsmiddelen u betaaltransacties kunt uitvoeren
- het Informatieblad Betaaldiensten Zaken (hierna: Informatieblad). Hierin vindt u o.a. regels over veiligheid, geldende limieten en tarieven.

3. Rente: Referentierente, Basisrente en negatieve rente

3.1 Referentierente

De bank hanteert gangbare referentierentes voor vreemde valuta als onderdeel van de basisrente die de bank vaststelt per valuta.

Een referentierente voor een bepaalde vreemde valuta is een regelmatig bijgewerkt rentepercentage dat wordt berekend door een onafhankelijke instantie en die voor iedereen raadpleegbaar is. Per vreemde valuta kan de referentierente verschillen. De referentierente kan wijzigen als de marktomstandigheden wijzigen of de referentierente niet meer representatief is. De bank informeert u hierover. Indien een referentierente niet langer beschikbaar is omdat deze is beëindigd, vervangen of niet langer geactualiseerd wordt, door welke omstandigheid dan ook, dan zal de bank ter vervanging een alternatieve referentierente gaan gebruiken zolang de bank dit nodig acht.

3.2 Rente: basisrente en een opslag of afslag

- a. De bank berekent rente over de dagen dat het saldo op de Vreemde Valuta Rekening heeft gestaan. De rente kan positief, negatief of nul zijn.
- b. Als de basisrente positief (hoger dan nul) dan ontvangt u de basisrente min een bepaalde afslag. Voor debet rente (rente over een roodstand) geldt de basisrente en een bepaalde opslag. Deze op- en afslagen vindt u op de website van de bank. Deze op- en afslagen zijn nodig om de kosten, de rentemarge en het valutarisico van de bank te dekken. De actuele basisrente vindt u terug op de website evenals de historische basisrente voor vreemde valuta met een maandelijkse rente. De opslag voor debetrente bestaat uit verschillende opslagdelen. Dit noemen we samengestelde (individuele) opslag. Namelijk een opslag voor de ontwikkelingen in de kapitaalmarkten en kapitaalkosten, een (individuele) risico-opslag, een opslag voor doorlopende dienstverleningskosten en een winstopslag. Voor creditrente bestaat de afslag uit kosten voor aanhouden van buffers, een afslag voor doorlopende dienstverleningskosten en een variabele winstopslag. De bank mag de samengestelde opslag steeds aanpassen als (een van) de opslagdelen wijzig(t)(en). De opslagdelen kunnen los van elkaar wijzigen en daardoor kan de opslag veranderen. Als de bank de samengestelde opslag verandert dan laten wij u dat van te voren weten.

Voor creditrente bestaat de afslag uit kosten voor het aanhouden van buffers, een afslag voor doorlopende dienstverleningskosten en een variabele winstopslag.

- c. De bank stelt de basisrente periodiek vast op basis van de geldende referentierente. De basisrente kan dagelijks, wekelijks of maandelijks wijzigen, afhankelijk van de vreemde valuta. De basisrente wordt per vreemde valuta gepubliceerd op abnamro.nl/vvrekening. De maandelijks basisrente (met de geldende opslag of afslag) gaat in op de laatste kalenderdag van de voorgaande maand en geldt tot en met de voorlaatste kalenderdag van de huidige maand. Wordt de basisrente dagelijks vastgesteld, dan is er sprake van een “overnight rate”. Deze vindt u op abnamro.nl/vvrekening. De basisrente met de geldende opslag of afslag wordt afgerond op 2 cijfers achter de komma. Bij extreme rentewijzigingen, bijvoorbeeld als gevolg van rentewijzigingen door een centrale bank, kan de bank de basisrente tussentijds aanpassen. Deze aanpassing geldt direct.
- d. Rente wordt met datum 31 december, 31 maart, 30 juni en 30 september op of van de Vreemde Valuta Rekening geboekt. De rente is na een aantal werkdagen zichtbaar.

3.3 Negatieve rente

- a. Als de bank negatieve rente in rekening brengt, wordt deze per Vreemde Valuta Rekening berekend. Dit wijkt af van artikel 2.4 onder c van de Voorwaarden Betaaldiensten Particulieren.
- b. Het saldo op uw Vreemde Valuta Rekening(en) telt niet mee bij de berekening van eventuele negatieve rente op het totaalsaldo van uw andere betaal- en spaarrekeningen zoals genoemd in artikel 2.4 onder c van de Voorwaarden Betaaldiensten Particulieren.
- c. Als de basisrente negatief is kan het saldo op de rekening afnemen door boeking van deze negatieve rente en dient u voldoende saldo op de rekening aan te houden. Als de rekening door deze boeking ongeoorloofd rood komt te staan betaalt u mogelijk debetrente en moet u dit saldo aanvullen. De bank kan de verschuldigde rente per maand of per kwartaal boeken, ook van een van uw andere betaal- of spaarrekeningen. Meer informatie hierover kunt u vinden op abnamro.nl/vvrekening

3.4 Wijziging van rente

De bank informeert u over wijzigingen in de rente op een van de volgende manieren:

- bekendmaking op abnamro.nl/vvrekening;
- schriftelijk of elektronisch bericht aan u.

Als de percentages van opslag of afslag van de basisrente wijzigen dan maakt de bank dit minimaal veertien dagen van tevoren bekend. Dit kan per vreemde valuta verschillen.

4. Risico's van rente- en koersbewegingen

- a. De tegenwaarde in euro van vreemde valuta kan sterk verschillen in verband met (forse) rente- en koersbewegingen. De centrale bank van het land van de betreffende vreemde valuta kan ook beperkingen stellen aan het omzetten naar EUR, of het omzetten verbieden. Ook kan de (basis)rente van een vreemde valuta sterk afwijken van de rente die op enig moment voor de euro geldt. Hierdoor kan het rendement van de Vreemde Valuta Rekening, uitgedrukt in de tegenwaarde in euro, sterk verschillen van moment tot moment. Het rendement kan ook negatief zijn.
- b. Er geldt, voor de tegenwaarde in EUR, géén hoofdsomgarantie. Uw oorspronkelijke inleg in EUR kan dus - ook als u geen betalingen doet van de rekening - hoger zijn dan de tegenwaarde in EUR mocht u de rekening beëindigen of het saldo overboeken. Dit is een risico voor de rekeninghouder en niet van de bank.

5. Gebruik van de Vreemde Valuta Rekening

De Vreemde Valuta Rekening is uitsluitend bestemd voor regulier betalingsverkeer en het aanhouden van saldi in vreemde valuta ten behoeve van normale bedrijfsactiviteiten. De Vreemde Valuta Rekening is geen beleggingsproduct. Het is de rekeninghouder uitdrukkelijk niet toegestaan om de rekening te gebruiken voor valutahandel of andere vormen van speculatie op wisselkoersen of rentewijzigingen. Eventuele verliezen, schade of nadelige koers- of rente ontwikkelingen die voortvloeien uit het gebruik van de rekening voor speculatieve doeleinden, komen volledig

voor rekening en risico van de rekeninghouder. De bank aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor schade die direct of indirect verband houdt met dergelijk gebruik van de Vreemde Valuta Rekening.

6. Overige tarieven

Op de website staan de overige tarieven benoemd (zoals ook de kosten voor het aanhouden en openen van de Vreemde Valuta Rekening). Zie abnamro.nl/tarieven

7. Valutawissel

Met een valutawissel koopt en verkoopt u vreemde valuta tegen een actuele koers. Vreemde valuta zijn muntsoorten anders dan de euro. Valutawissels kunnen worden uitgevoerd in muntsoorten waarin u rekeningen aanhoudt bij de bank.

7.1 Opdrachtdatum

De opdrachtdatum is de datum waarop de bank een opdracht van u ontvangt voor het uitvoeren van de valutawissel. Het telefonisch geven van een opdracht voor een valuta-wissel is mogelijk op werkdagen van 08:00 tot 17:30 uur. Het telefonisch geven van een opdracht voor een valutawisseltransactie is mogelijk op werkdagen via het Contact Center. De openingstijden en het telefoonnummer van het Contact Center vindt u op de website.

7.2 Valutadatum

De valutadatum is afhankelijk van verschillende factoren. Deze kan verschillen per transactiekanaal, tijdstip van de transactie, valutapaar, of andere omstandigheid. Valutawissels die u doet via Internet Bankieren of een ander online kanaal worden zo snel mogelijk uitgevoerd. Indien u telefonisch een valutawissel doet, dan is de valutadatum twee werkdagen na de opdrachtdatum. Echter, in beide gevallen geldt dat door omstandigheden de valutadatum ook een werkdag later kan zijn. De valutadatum ziet u in uw transactieoverzicht.

7.3 Koers en kosten

Bij een valutawissel via een online kanaal toont de bank u een indicatieve aan- en verkoopkoers die hoort bij de door u opgegeven transactiedetails, zoals het valutapaar

en het bedrag. Op basis van deze informatie kunt u een handelbare prijs opvragen. Na het accepteren van de prijs is de transactie uitgevoerd en zullen de bedragen op uw rekeningen worden bij- en afgeschreven. Bij een telefonische valutawissel vraagt de bank naar het bedrag, de muntsoort en de rekeningnummers waartussen de valuta gewisseld moeten worden. Via de telefoon kan een valutawissel alleen worden uitgevoerd door de rekeninghouder of ge(vol)machtigde. De bankmedewerker noemt de koers en de tegenwaarde en zodra u akkoord gaat, wordt de opdracht uitgevoerd.

De bank berekent een marge, dit kan een koersopslag of afslag zijn die in de aan- en verkoop prijs wordt verrekend. Dit is een procentuele op- of afslag op de interbancaire koers. Daarnaast wordt er een variabele kostenmarge opgenomen in de koersop- of afslag, afhankelijk van het risico gegeven de relevante marktcondities. Koersen en koersopslagen of -afslagen die voor u gelden kunt u bij de bank opvragen.

7.4 Niet-uitvoering

Wanneer er onvoldoende bestedingsruimte op uw rekening is, zal de opdracht niet worden uitgevoerd. De bank zal niet uit zichzelf op een later tijdstip kijken of uitvoer alsnog mogelijk is. De bank mag de uitvoering van een opdracht altijd weigeren of uitstellen als daar volgens de geldende voorwaarden reden voor is. Als de bank een opdracht niet uitvoert, zal de bank u daar direct over informeren. Dit betekent dat de bank in bijzondere gevallen na het accepteren van de prijs door u de transactie niet zal uitvoeren. Bijzondere gevallen kunnen marktomstandigheden zijn of bijvoorbeeld storingen.

7.5 Beperkingen

De bank mag altijd beperkingen stellen aan de dienstverlening, zoals aan de aantallen, bedragen en doelen waarvoor valutawissels worden gedaan.

7.6 Limieten

De bank kan limieten stellen aan uw valutawissels, bijvoorbeeld aan de hoogte van het bedrag, het aantal transacties of het aantal valutaparen. Deze limieten kunnen verschillen per soort transactie, transactiekanaal of overige omstandigheid.

7.7 Risico

Bij het aan- of verkopen van vreemde valuta door middel van een valutawissel kan marktrisico ontstaan door koersschommelingen van het desbetreffende valutapaar. Hierdoor kan de waarde van de ene valuta uitgedrukt in de andere valuta veranderen. De bank is niet aansprakelijk voor eventuele verliezen die u lijdt als gevolg van deze veranderingen.

8. Beëindigen van de Vreemde Valuta Rekening

- a. U kunt de Vreemde Valuta Rekening beëindigen wanneer u wilt. Aan het beëindigen zijn geen kosten verbonden.
- b. Als er nog saldo op de Vreemde Valuta Rekening staat, maakt de bank uw saldo over naar uw tegenrekening in EUR. De wisselkoers op het moment van overboeking geldt.
- c. Is er sprake van een negatief saldo dan moet dit worden aangevuld totdat het saldo nul of positief is voordat de rekening kan worden beëindigd.
- d. De bank berekent de rente na opheffing van de rekening in de eerste helft van de volgende maand. De bank boekt de rente op of van uw tegenrekening of van één van uw andere betaal- of spaarrekeningen.
- e. Als de Vreemde Valuta Rekening is beëindigd, kan de bank geen opdrachten meer uitvoeren voor deze rekening.
- f. Als het overmaken naar de tegenrekening niet mogelijk is, zal de bank uw saldo bewaren (in euro) op een rekening van de bank zelf. Hierbij hanteert de bank de wisselkoers op het moment van beëindiging van de Vreemde Valuta Rekening. Over dit saldo ontvangt u geen rente en de bank kan eventuele negatieve rente in rekening brengen.
- g. De bank kan de Vreemde Valuta Rekening beëindigen als u 12 maanden geen saldo op deze rekening heeft staan of als u zich niet houdt aan deze voorwaarden, de Voorwaarden Betaaldiensten Zaken, het Informatieblad Betaaldiensten of de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V. Ook kan de bank de Vreemde Valuta Rekening bij zwaarwegende gronden beëindigen voor de eerste werkdag van een kalendermaand door opzegging met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste 2 maanden.

9. Overige bepalingen

De bank kan deze voorwaarden Vreemde Valuta Rekening altijd wijzigen in overeenstemming met artikel 13 van de Voorwaarden Betaaldiensten Zaken.

De bank informeert u hierover vooraf op één van de volgende manieren:

- bekendmaking op abnamro.nl/voorwaarden;
- een schriftelijk of elektronisch bericht aan u.

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) te Amsterdam (Nederland).

Het telefoonnummer is 0900 - 0024.

Het internetadres van ABN AMRO Bank N.V. is abnamro.nl

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12020215.

ABN AMRO Bank N.V. kan optreden als aanbieder van betaal- en spaarproducten. Tegoeden aangehouden op de Vreemde Valuta Rekening van ABN AMRO Bank N.V. worden beschermd door het Nederlands wettelijke Depositogarantiestelsel. Meer informatie daarover kunt u vinden op: abnamro.nl/garantieregeling of opvragen via telefoonnummer 0900 - 0024.

ABN AMRO Bank N.V. is ingeschreven in het Handelsregister K.v.K. Amsterdam onder nummer 34334259. Het btw-identificatienummer van ABN AMRO Bank N.V. is NL 820646660B01.

