

Algemene Bepalingen voor Financiering (ABF)



Oktober 2025

Inhoudsopgave Algemene Bepalingen voor Financiering (ABF)

1. Leeswijzer

2. De structuur van de afspraken van uw Financiering

- 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 Mogen wij deze voorwaarden wijzigen tijdens de looptijd van uw Financieringsovereenkomst?
- 2.5 Hoe kan de Financieringsdocumentatie worden gewijzigd?

3. Bijzondere voorwaarden debiteurenfinanciering

- 3.1 Hoe berekenen wij uw beschikbare debiteurenfinanciering?
- 3.2 Hoe berekenen wij de Financiering per debiteur?
- 3.3 Wat gebeurt er als een vordering later geen Aanvaarde Vordering blijkt te zijn?
- 3.4 Wat gebeurt er als het bedrag van de opgenomen Financiering de Beschikbaarheid overschrijdt?
- 3.5 Mogen wij uw Vorderingen controleren?
- 3.6 Op welke bankrekening moeten uw debiteuren betalen?
- 3.7 Wat moet u doen als u een betaling ontvangt van uw debiteur op uw eigen bankrekening?
- 3.8 In welke valuta verstrekken wij Financiering aan u?
- 3.9 Hebben wij een garantie voor u gesteld?

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 ESG-informatie

- 5.5 Moet u ook identiteitsinformatie aan ons geven?
- 5.6 Moet u ons informeren over voorgenomen wijzigingen in uw onderneming?
- 5.7 Welke informatie geeft u nog meer aan ons?
- 5.8 Kunnen wij eisen stellen aan uw administratie?
- 5.9 Kunnen wij informatie over u en/of uw debiteuren bij andere partijen opvragen?
- 5.10 Mogen wij informatie over u delen met andere partijen?
- 5.11 Mag u de inhoud van uw Financierings-overeenkomst delen met anderen?
- 5.12 Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?
- 5.13 Mogen wij informatie bewaren?
- 5.14 Moet u de informatie van ons controleren en ons melden wanneer daar fouten in staan?
- 5.15 Inschakeling van derden

6. Client Portal

- 6.1 Waarvoor wordt Client Portal 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 Geen eigen keuze Zekerheden
- 7.4 Mag u Zekerheden aan anderen geven (negatieve verklaring) en/of uw Vorderingen en/of Voorraad vervreemden?
- 7.5 Wat zijn de gevolgen van onze Zekerheden voor uw verzekering(en)?
- 7.6 Moet u aan een wederzijdse zekerhedenregeling meewerken?
- 7.7 Wat zijn de gevolgen als wij namens u uw schuldeiser betalen?
- 7.8 In welke volgorde mogen wij onze Zekerheden uitwinnen?
- 7.9 Wat geldt bij overwaarde van Zekerheden?
- 7.10 Wanneer kan een andere partij gebruikmaken van onze Zekerheden?

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 uw debiteuren zijn geïnformeerd over ons pandrecht?
- 8.6 Op welke manier innen wij uw Vorderingen?
- 8.7 Kunnen wij uw 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 verwacht dat hij u 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. Meerdere Kredietnemers

- 9.1 Mogen wij iedere Kredietnemer voor alle verplichtingen aanspreken (hoofdelijke verbondenheid)?
- 9.2 Van welke verweermiddelen en rechten doet u afstand als hoofdelijk verbondene?
- 9.3 Regres en subrogatie
- 9.4 Wat geldt als u een vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap bent?
- 9.5 Waarheen sturen wij mededelingen als er meerdere Kredietnemers zijn?
- 9.6 U geeft een volmacht aan elkaar

10. Rente, provisies en kosten

- 10.1 Welke rente, provisies en kosten moet u betalen?
- 10.2 Hoe berekenen wij de rente?
- 10.3 Wanneer mogen wij een Rentebasis vervangen?
- 10.4 Mogen wij de rente, provisies en kosten verhogen?
- 10.5 Kunnen wij nog andere kosten in rekening brengen?
- 10.6 Rentepercentages en btw

11. Bijzonder beheer

- 11.1 Wanneer kunnen wij u onder bijzonder beheer plaatsen?
- 11.2 Zijn aan de plaatsing onder bijzonder beheer kosten verbonden?
- 11.3 Welke informatie moet u aanleveren?
- 11.4 Wat zijn de gevolgen voor uw Financiering?

12. Looptijd

- 12.1 Wat is de looptijd van uw Financieringsovereenkomst?
- 12.2 Kan uw Financieringsovereenkomst voortijdig of tussentijds beëindigd worden en zijn daar kosten aan verbonden?
- 12.3 Hoe zegt u tussentijds uw Financieringsovereenkomst op?
- 12.4 Wat zijn de gevolgen van een gedeeltelijke opzegging?

13. Onmiddellijke opeisbaarheid

- 13.1 Wanneer mogen wij uw Schuld opeisen?
- 13.2 Wanneer is uw Schuld onmiddellijk opeisbaar?
- 13.3 U moet ons meteen informeren als er sprake is of kan zijn van een opeisingsgrond
- 13.4 Wat zijn de gevolgen voor u als uw Financiering onmiddellijk opeisbaar is?
- 13.5 Wat zijn de gevolgen voor u als wij uw Financiering onmiddellijk opeisen?
- 13.6 Wanneer is uw Financieringsovereenkomst afgewikkeld?

14. Overige voorwaarden

- 14.1 Hebben wij een zorgplicht?
- 14.2 Heeft u een zorgplicht?
- 14.3 Bevoegdheid
- 14.4 Wanneer kunt u over de Financiering beschikken?
- 14.5 Betaling onder voorbehoud
- 14.6 Wat geldt voor de toe- en uittreding van Kredietnemers?
- 14.7 Elektronische handtekening
- 14.8 Mogen wij een Audit of taxatie bij u uitvoeren?
- 14.9 Heeft u een vergunning, licentie, certificering, keurmerk, registratie of bevoegdheid nodig voor de uitvoering van uw activiteiten?
- 14.10 Moet u algemene voorwaarden hanteren?
- 14.11 Hoe moet u verzekerd zijn?
- 14.12 Handelt u met groepsmaatschappijen?

- 14.13 Wat gebeurt er als er een verschil is ontstaan tussen uw administratie en onze administratie?
- 14.14 Mogen wij uw Schuld verrekenen met vorderingen die u op ons heeft?
- 14.15 Mogen wij de Financieringsdocumentatie overdragen aan een andere partij?
- 14.16 Niet-overdraagbaarheidsbeding
- 14.17 Mag u de Financieringsdocumentatie ontbinden of vernietigen?
- 14.18 Geen rechtsverwerking
- 14.19 Wanneer bent u in verzuim?
- 14.20 Continuïteit in dienstverlening
- 14.21 Voor welke schade zijn wij aansprakelijk?
- 14.22 Welk recht is van toepassing?

15. Klachten en geschillen

- 15.1 Heeft u een klacht?
- 15.2 Welke rechter is bevoegd?

Algemene Bepalingen voor Financiering (ABF)

1. Leeswijzer

In dit hoofdstuk leggen wij uit hoe de ABF gelezen moet worden.

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 gecursiveerde toelichting daaronder zijn alleen bedoeld om het leesgemak te vergroten. U kunt hieraan geen rechten ontleen. 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 ontleen. Deze regel geldt niet alleen voor de ABF, maar voor uw gehele Financieringsdocumentatie.

In sommige artikelen staat dat u ons moet informeren of dat wij u zullen informeren. Dit moet altijd schriftelijk of per e-mailbericht, tenzij wij uitdrukkelijk anders aangeven. Als wij u informeren gebruiken wij hiervoor de bij ons bekende contactgegevens.

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 aan u verstrekken.

U hoeft deze bedragen dus niet via een aparte betaalopdracht aan ons te betalen, tenzij wij dit aan u vragen. Deze regel geldt niet alleen voor de ABF, maar voor uw gehele Financieringsdocumentatie.

2. De structuur van de afspraken van uw Financiering

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:

- **Deze 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. De ABF gelden tijdens de hele relatie die u met ons heeft. Hanteert u algemene voorwaarden? Die zijn niet van toepassing op onze relatie.
- **De Bijzondere Bepalingen (BB)**
Neemt u naast debiteurenfinanciering ook een ander product van ons af, bijvoorbeeld voorraadfinanciering? Dan gelden daarvoor aanvullende voorwaarden. Die staan in de BB.
- **De Financieringsovereenkomst**
Hierin staan de specifieke afspraken die gelden voor uw Financiering.
- **Het Informatieblad ESG**
Hierin staan een overzicht en uitleg van onze uitgangspunten en regels over ESG en Duurzaamheid.

2.2 Welke voorwaarden gaan voor bij tegenstrijdige voorwaarden?

Het kan voorkomen dat wij in uw Financieringsovereenkomst, een brief of e-mailbericht een specifieke afspraak met u maken die afwijkt van een voorwaarde in de ABF of BB. De specifieke afspraak gaat dan 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 geldt in plaats van deze bepaling een bepaling die zoveel mogelijk daarop lijkt en wel geldig is. De overige bepalingen in de Financieringsdocumentatie blijven gewoon geldig.

2.4 Mogen wij deze voorwaarden wijzigen tijdens de looptijd van uw Financieringsovereenkomst?

Tijdens de looptijd van uw Financiering mogen wij de ABF, het Informatieblad ESG en de Begrippenlijst 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;
 - een uitspraak van een klachten- of geschillencommissie of andere autoriteit); of
 - een besluit/zienwijze van een toezichthouder
- d. verandering van ons aanbod van producten en diensten of onze (werk)processen, bijvoorbeeld door:
 - modernisering;
 - herinrichting; of
 - stroomlijning daarvan).
- e. iedere andere verandering van omstandigheden of opvattingen die maakt dat wij een redelijk belang bij wijziging hebben.

Voor deze wijzigingsmogelijkheid geldt het volgende:

- Deze geldt ook voor standaardvoorwaarden die in uw Financieringsovereenkomst staan waarop de ABF van toepassing zijn. Wijzigen betekent onder meer ook aanvullen.
- Wij mogen deze ook gebruiken om kosten bij u in rekening te brengen die verband houden met de veranderingen of ontwikkelingen waaraan we de voorwaarden aanpassen. Voor het wijzigen van rente, provisies en kosten van uw Financiering gebruiken wij artikel 10 van de ABF. Wij mogen deze niet gebruiken voor wijzigingen die in totaal het evenwicht tussen uw en onze rechten en verplichtingen aanzienlijk en ongerechtvaardigd in uw nadeel zouden verstoren.

Maken wij gebruik van deze wijzigingsbevoegdheid (“de Wijziging”)? Dan geldt het volgende:

- Wij informeren u uiterlijk twee maanden vóór de ingangsdatum van de Wijziging (“de Wijzigingsdatum”) over de Wijziging en de Wijzigingsdatum;
- Reageert u niet uiterlijk één week voor de

Wijzigingsdatum op de Wijziging? Dan gaat de Wijziging automatisch in op de Wijzigingsdatum.

- Gaat u niet akkoord met de Wijziging? Dan geldt het volgende:
 - Wij moeten uiterlijk één week voor de Wijzigingsdatum een bericht van u hebben ontvangen dat u niet akkoord gaat met de Wijziging.
 - U moet uiterlijk drie maanden na de Wijzigingsdatum uw Schuld aan ons (terug) betalen. Wij mogen bij uw Schuld een opzegvergoeding optellen in overeenstemming met artikel 12.2 van de ABF.
 - In de periode tussen de Wijzigingsdatum en de vervroegde terugbetaling blijven de oude ABF voor u gelden.
 - De kosten voor herfinanciering bij een andere financierer moet u betalen.

2.5 Hoe kan de Financieringsdocumentatie worden gewijzigd?

De Financieringsdocumentatie kan alleen worden gewijzigd door:

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

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

3. Bijzondere voorwaarden debiteurenfinanciering

Wij verstrekken aan u debiteurenfinanciering. Voor deze 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 Hoe berekenen wij uw beschikbare debiteurenfinanciering?

De beschikbare financiering noemen wij de Beschikbaarheid. Die berekenen wij als volgt:

U biedt uw vorderingen bij ons aan. Wij nemen het totale openstaande factuurbedrag inclusief btw van die vorderingen als uitgangspunt. Daarvan trekken wij af alle vorderingen die niet kwalificeren als Aanvaarde Vordering. De uitkomst vermenigvuldigen wij met het Financieringspercentage. Vervolgens tellen wij daarbij op de betalingen van uw debiteuren die zijn ontvangen op onze Inzakerekening. Tot slot trekken wij daarvan af de Reserveringen, rente, provisies en kosten. De hoogte van uw beschikbare debiteurenfinanciering kunt u raadplegen in Client Portal.

Uw debiteurenfinanciering kan nooit hoger zijn dan de Maximale Financiering.

3.2 Hoe berekenen wij de Financiering per debiteur?

Wij financieren het totaal aan Aanvaarde Vorderingen per debiteur tot de Standaard Financieringslimiet. Bij de berekening van uw Financiering kunnen wij debiteuren waarvan wij vinden dat die tot een Groep behoren als één debiteur kwalificeren. 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 Aanvaarde Vorderingen op een debiteur meer dan de Standaard Financieringslimiet? En wilt u meer financiering op de debiteur van ons ontvangen dan de Standaard Financieringslimiet?

Dan zijn er een aantal opties:

- u heeft geen kredietverzekering afgesloten en niet gekozen voor ons product overname debiteurenvorderingen. Het totaal aan Aanvaarde Vorderingen financieren wij tot maximaal de Financieringslimiet;
- u heeft gekozen voor ons product overname debiteurenvorderingen. Het totaal aan Aanvaarde Vorderingen financieren wij tot maximaal de Kredietlimiet;
- u heeft een kredietverzekering bij een kredietverzekeraar afgesloten. Het totaal aan vorderingen financieren wij tot maximaal de Kredietlimiet, tenzij wij een hogere Financieringslimiet afgeven.

Wij beoordelen periodiek of de Financieringslimiet nog

passend is. Daarvoor gebruiken wij verschillende informatiebronnen. Daarnaast kan het voorkomen dat zich een specifieke omstandigheid voordoet die van invloed is op de Financieringslimiet. Wij mogen de Financieringslimiet eenzijdig wijzigen als wij vinden dat de kwaliteit van uw debiteur waarop u financiering vraagt hiertoe aanleiding geeft, bijvoorbeeld omdat de financiële positie of het betaalgedrag van uw debiteur is verslechterd.

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

Hebben wij Financiering aan u verstrekt op een vordering die later geen Aanvaarde Vordering blijkt te zijn? Dan is de Financiering op deze vordering zonder ingebrekestelling onmiddellijk opeisbaar en moet u deze onmiddellijk aan ons terugbetalen.

3.4 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.

3.5 Mogen wij uw Vorderingen controleren?

Wij mogen uw Vorderingen altijd controleren. Staat in uw Financieringsovereenkomst dat u een Verpandingsclausule moet vermelden op uw facturen? Dan mogen wij altijd contact opnemen met uw debiteuren. Staat in uw Financieringsovereenkomst dat u dit niet hoeft te doen? Dan vergelijken wij periodiek uw administratie met de ontvangen betalingen op onze Inzakerekening. Wij nemen dan alleen contact op met uw debiteuren als de vergelijking hiertoe aanleiding geeft.

3.6 Op welke bankrekening moeten uw debiteuren betalen?

Uw debiteuren moeten altijd op een Inzakerekening betalen. Wij kunnen met u afspreken dat wij een nieuwe Inzakerekening openen of dat wij uw bestaande bankrekening overnemen. 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. U mag ook niet toestaan dat de Vordering door een andere partij dan de debiteur op de Inzakerekening wordt betaald. De ontvangsten op de Inzakerekening verrekenen wij met uw Schuld.

Is op enig moment het bedrag aan ontvangen betalingen van uw debiteuren hoger dan uw Schuld ("het Verschil")? Dan heeft u recht op ontvangst van het Verschil. U verleent ons uitstel van betaling om het Verschil niet steeds direct aan u te betalen. U kunt het Verschil opvragen via Client Portal. Als u daar geen gebruik van maakt, betalen wij het Verschil periodiek automatisch aan u uit.

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.

3.7 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. Dit doet u gelijktijdig met het aanbieden van uw nieuwe bestand met uw debiteurenadministratie. Wij verrekenen de betaling dan met nog aan u te verstrekken Financiering.

3.8 In welke valuta verstrekken wij Financiering aan u?

In uw Financieringsovereenkomst staat in welke valuta wij financieren. Wij financieren uw vorderingen in andere valuta dan euro tot maximaal de Beschikbaarheid in die valuta.

Wij doen dit door de vreemde valuta om te rekenen naar euro. Hierbij gebruiken wij de middenkoers. Deze koers wordt uitgegeven door het valutacentrum van ABN AMRO Bank N.V. De koers wordt dagelijks om 13.00 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.

U kunt uw Beschikbaarheid in vreemde valuta altijd opnemen in euro.

3.9 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 (zullen) uitbetalen aan ons terugbetalen (inclusief door ons betaalde rente). Wij leggen deze afspraak vast in een contragarantie. Het bedrag waarvoor wij de garantie hebben gesteld wordt in mindering gebracht op uw Beschikbaarheid.

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 staart creditmanagement toepassen nemen wij contact op met uw debiteuren om de vorderingen 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 moeten wij acceptabel vinden. Heeft u een kredietverzekering? Dan moet uw

creditmanagement voldoen aan de eisen die uw kredietverzekeraar daaraan stelt.

Heeft u gekozen voor ons product overname debiteurenvorderingen? 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 wij de manier waarop u uw creditmanagement voert niet acceptabel vinden, omdat u door ons onder bijzonder beheer bent geplaatst of wanneer zich een situatie uit artikel 13.2 van de ABF voordoet;
- 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.
- Wij mogen uw debiteuren altijd informeren over ons pandrecht op Vorderingen wanneer wij dat nodig vinden, bijvoorbeeld wanneer wij een onregelmatigheid hebben geconstateerd bij de controle van uw Vorderingen, wanneer u onder bijzonder beheer bent geplaatst of wanneer zich een situatie uit artikel 13.2 van de ABF voordoet. In dat geval nemen wij de inning van de Vorderingen over (zie artikel 8.5 en verder van de ABF);

In al deze gevallen geldt dat wij niet eerst met u hoeven te overleggen en dat uw toestemming niet nodig is.

Wij verklaren dat wij ons best zullen doen om de vordering te innen wanneer wij creditmanagement uitvoeren (dit wordt een inspanningsverplichting

genoemd). Wij kunnen niet garanderen dat uw debiteur dankzij onze inspanningen betaalt.

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 staart creditmanagement voor de oudste factuur eindigt op het moment dat die termijn wordt overschreden.

Heeft u gekozen voor ons product overname debiteurenvorderingen? Dan zijn er twee opties mogelijk:

- De vervaldatum van de oudste factuur is 90 dagen overschreden en wij hebben vanaf dat moment alle vorderingen op de debiteur van u overgenomen. Het actief- of staart creditmanagement eindigt voor alle vorderingen op deze debiteur en wij gaan zelf de vorderingen bij de debiteur innen;
- De vervaldatum van de oudste factuur is 90 dagen overschreden en wij hebben de vorderingen op de debiteur niet van u overgenomen. Het actief- of staartcreditmanagement eindigt voor alle vorderingen op deze debiteur en de financiering op deze debiteur komt te vervallen. U int zelf uw vorderingen op de debiteur.

5. Informatie

In dit hoofdstuk staat welke informatie u moet aanleveren, hoe u dat doet, 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. Levert u de informatie toch aan op een andere manier of in een ander format dan wij hebben voorgeschreven? Dan mogen wij behandelkosten in rekening brengen.

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 identiteitsbewijs 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	voor de start van de Financiering en daarna twee keer per week (maar dagelijks geactualiseerd)
crediteurenadministratie inclusief ouderdomsanalyse	voor de start van de Financiering en daarna één keer per maand

Wat	Wanneer
enkelvoudige definitieve jaarcijfers inclusief uw balans met toelichting en winst- en verliesrekening met toelichting. 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
Maakt u deel uit van een Groep? Stuur in dat geval geconsolideerde definitieve jaarcijfers op het niveau van de hoofdelijk medeschuldenaar en/of topholding, inclusief balans met toelichting en winst- en verliesrekening met toelichting. 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
Heeft u (beherend) vennoten? Stuur in dat geval ook de jaarstukken van de (beherend) vennoot. Is de (beherend) vennoot een natuurlijk persoon? Stuur in dat geval ook de meest recente aangifte inkomstenbelasting van uw (beherend) vennoot	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 u vragen om aanvullende informatie aan ons te geven wanneer wij dat nodig vinden, bijvoorbeeld wanneer u onder bijzonder beheer bent geplaatst of wanneer er sprake is van één of meer opeisingsgronden die staan genoemd in artikel 13.2 van de ABF. Wij kunnen dan bijvoorbeeld vragen om bepaalde informatie uit het overzicht hierboven vaker aan te leveren, om tussentijdse cijfers, om liquiditeitsprognoses of informatie over de herkomst van een betaling op de Inzakerekening. U moet hieraan meewerken.

5.4 ESG-informatie

Als wij u daarom vragen, informeert u ons over

factoren die van belang zijn om de Duurzaamheid van uw bedrijfsvoering en vermogensbestanddelen te beoordelen, zoals uw (klimaat)transitieplannen, uw milieu- of duurzaamheidsbeleid of ander ESG-beleid en de uitvoering daarvan, en of u voldoet aan ESG-wetgeving die op uw Organisatie van toepassing is. U geeft ons ook informatie die wij nodig hebben om aan onze eigen verplichtingen en/of wetgeving op het gebied van ESG te voldoen.

U beantwoordt onze vragen over ESG eerlijk, volledig en binnen de termijn die wij u daarvoor geven. Ook deelt u documenten en informatie met ons die wij nodig vinden om uw antwoord op onze vragen over ESG te onderbouwen. Wij kunnen ook via andere kanalen relevante ESG-informatie verkrijgen. Zie voor meer uitleg over ESG het Informatieblad ESG.

5.5 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 en 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(s) 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 kopie identiteitsbewijs overhandigen. Uw vertegenwoordiger tekent de Financieringsdocumentatie namens u. Wij mogen afgaan op het voorbeeld van de handtekening die op het identiteitsbewijs staat.

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

U moet ons informeren over elk(e) voorgenomen (besluit tot) wijziging met betrekking tot:

- Uw rechtsvorm of vennootschappelijke structuur, of die van de Groep waar u onderdeel van bent, door bijvoorbeeld fusie, splitsing, ontbinding, liquidatie, omzetting of overname of toetreding of uittreding van één of meer maten of vennoten;
- De economische of juridische eigendom of zeggenschap (direct of indirect) over u, uw onderneming of activiteiten of de realisering van uw doel;
- Uw statuten of reglementen of uw maatschaps- of vennootschapscontract; of
- De samenstelling van uw bestuur en, indien van toepassing, uw raad van commissarissen.

Dit moet u doen voordat het besluit tot wijziging wordt genomen, tenzij wij vooraf onze uitdrukkelijke toestemming hebben gegeven voor deze wijziging.

5.7 Welke informatie geeft u nog meer aan ons?

U moet ons meteen informeren over situaties die voor ons belangrijk kunnen zijn. Ook als wij u hier niet om vragen. Het gaat hier om situaties waardoor wij een redelijke grond voor twijfel kunnen hebben aan de normale en ongestoorde nakoming door u van de afspraken die wij met u over de Financiering hebben gemaakt. Hieronder vallen in ieder geval de volgende situaties

- Verslechtering van uw financiële positie of van de Groep waarvan u deel uitmaakt, uw risicoprofiel, de verhouding tussen de waarde van onze Zekerheden en uw Schuld, bestaande of toekomstige verplichtingen op grond van de Financieringsdocumentatie of van onze verhaalsmogelijkheden.
- Verslechtering van uw kapitaalpositie (bijvoorbeeld: inkoop eigen aandelen, ontheffing van aandeelhouders van hun volstortingsverplichting, terugbetaling op aandelen).
- Ontwikkelingen in de bedrijfsvoering die een belangrijke invloed op deze posities kunnen hebben.
- (Dreigende) rechtszaken tegen u of een maatschappij binnen de Groep waar u deel van uitmaakt.
- Factoren of omstandigheden op het gebied van ESG die voor ons belangrijk kunnen zijn of mogelijk invloed kunnen hebben op de continuïteit van uw bedrijfsvoering. Bijvoorbeeld omstandigheden op het gebied van klimaat of mensenrechten.

Doen zulke situaties zich voor bij een borg, garant of hoofdelijk medeschuldenaar? Of bij een ander die in

wat voor vorm dan ook voor (een gedeelte van) uw Schuld Zekerheden heeft gegeven? Dan moet u ons daar ook meteen over informeren zodra u daarmee bekend wordt/bent.

5.8 Kunnen wij eisen stellen aan uw administratie?

Uw administratie moet gevoerd worden in een gebruikelijk boekhoudpakket en geautomatiseerd zijn. Wij kunnen aanvullende eisen stellen aan uw administratie. Wij informeren u daarover.

5.9 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 adviseur(s). Voor zover nodig verstrekt u aan ons hierbij een onvoorwaardelijke en onherroepelijke volmacht omdat namens u te doen.

5.10 Mogen wij informatie over u delen met andere partijen?

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

- een ABN AMRO Vennootschap;
- een kredietverzekeraar;
- partijen die Zekerheden aan ons hebben verstrekt in verband met uw Financieringsdocumentatie, bijvoorbeeld een hoofdelijke medeschuldenaar of borg;
- partijen aan wie wij op basis van wet- of regelgeving bepaalde informatie moeten verstrekken, bijvoorbeeld een toezichthouder;
- partijen met wie wij samenwerken om uw Financieringsovereenkomst op de juiste manier uit te voeren, bijvoorbeeld kredietbeoordelaars.

Wij geven alleen informatie die voor die andere partijen van belang is.

5.11 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 niet delen met andere

partijen, tenzij wij vooraf onze uitdrukkelijke schriftelijke toestemming hebben gegeven.

5.12 Hoe gaan wij om met persoonsgegevens?

Wij gaan zorgvuldig om met de verwerking van persoonsgegevens en houden ons hierbij aan de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Verstrekt u persoonsgegevens aan ons? Dan moet u de persoon op wie deze persoonsgegevens betrekking hebben hierover informeren. Ook informeert u deze persoon hoe wij omgaan met de verwerking van persoonsgegevens. In ons privacy statement staat hoe wij omgaan met de verwerking van persoonsgegevens. Dit privacy statement is te vinden op onze website (abnamrocomfin.com/nld/nl-nl/privacy-statement).

5.13 Mogen wij informatie bewaren?

Wij mogen alle relevante ontvangen informatie registreren en bewaren. Soms zijn wij daartoe zelfs verplicht op grond van wet- en regelgeving. 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.

5.14 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 gecorrigeerde opgave.

5.15 Inschakeling van derden

Als u de door ons gevraagde informatie niet kan of wil verstrekken, dan mogen wij bijvoorbeeld een externe financieel adviseur opdracht geven om die informatie te verzamelen en aan ons te verstrekken.

Wij mogen dit zo vaak doen als wij nodig vinden om voldoende inzicht te krijgen in onze kredietrelatie met u. Wij mogen zelf de derde partij kiezen en benoemen. Wij kiezen ook de manier waarop de informatie moet worden verzameld en aangeleverd. U moet de kosten van de derde betalen in overeenstemming met artikel 10.5.

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 Waarvoor wordt Client Portal gebruikt?

U kunt uw Beschikbaarheid raadplegen via Client Portal. 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 nodig. Via die software wordt uw administratie elektronisch gekoppeld aan onze interne systemen. U moet daarom software kopen die wij acceptabel vinden en uw apparatuur en systemen moeten daarvoor geschikt zijn. De kosten hiervan moet u betalen. U moet ervoor zorgen dat uw apparatuur en systemen ook voor updates van de software 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 uitsluitend 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. Uw vertegenwoordiger mag daarvan alleen zelf gebruik maken. Derden mogen dit niet, tenzij wij hiervoor onze uitdrukkelijke toestemming 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?

In uw Financieringsovereenkomst staat welke Zekerheden u aan ons moet geven. De Zekerheden moeten eerste in rang zijn. Dit betekent dat wij als eerste verhaal kunnen nemen op de opbrengst van de Zekerheden. 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 tellen wij op bij uw Schuld. De opbrengst van de Zekerheden brengen wij in mindering op uw Schuld.

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

U moet ons meteen (aanvullende en/of vervangende) Zekerheden geven voor de voldoening van uw Schuld zodra wij dit vragen en in de vorm die wij bepalen. Als u daarom vraagt, zullen wij uitleggen waarom u (aanvullende en/of vervangende) Zekerheden moet geven.

Deze (aanvullende en/of vervangende) Zekerheden moeten ons altijd voldoende zekerheid bieden voor de voldoening van uw Schuld. Wij bepalen of dit het geval is. Bij de beoordeling of er voldoende zekerheid is, houden wij rekening met:

- het risico dat u ons niet kunt terugbetalen;
- de verwachte opbrengst bij uitwinning van de Zekerheden; en
- andere factoren of omstandigheden die voor ons belangrijk zijn, zoals factoren op het gebied van

ESG, bijvoorbeeld milieu, klimaat of mensenrechten en de invloed daarvan op de waarde van de Zekerheden.

7.3 Geen eigen keuze Zekerheden

U moet aan ons de Zekerheden geven die wij van u vragen. Als wij bijvoorbeeld een pandrecht vragen op uw voorraden, mag u niet in plaats daarvan een pandrecht geven op uw vorderingen op debiteuren.

7.4 Mag u Zekerheden aan anderen geven (negatieve verklaring) en/of uw Vorderingen en/of Voorraad vervreemden?

Zolang u een Schuld heeft of kunt hebben, mag u zonder onze voorafgaande uitdrukkelijke toestemming niet:

- uzelf borg of garant stellen tegenover een ander;
- uzelf hoofdelijk verbinden tegenover een ander;
- uw Vorderingen geheel of gedeeltelijk verkopen of op een andere manier uit het vermogen van uw onderneming halen;
- uw Voorraad geheel of gedeeltelijk verkopen of op een andere manier uit het vermogen van uw onderneming halen, tenzij dit plaatsvindt in overeenstemming met artikel 4.3 van de BB voor voorraadfinanciering;
- uw Vorderingen en/of Voorraad geheel of gedeeltelijk verpanden aan een ander;
- uw Vorderingen en/of Voorraad op een andere manier bezwaren.

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

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

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

U moet hieraan meewerken. Voldoet u niet aan ons verzoek? Dan nemen wij zelf contact op met uw verzekeraar. Voor zover nodig verstrekt u hierbij een

onvoorwaardelijke en onherroepelijke volmacht aan ons om bovenstaande onderwerpen namens u met uw verzekeraar te regelen. Deze volmacht blijft geldig tot het moment waarop uw Financieringsovereenkomst is beëindigd en afgewikkeld. Als uw verzekeraar kosten bij ons in rekening brengt voor het uitvoeren van onze verzoeken, moet u deze kosten aan ons betalen.

7.6 Moet u aan een wederzijdse zekerhedenregeling meewerken?

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

7.7 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. De Zekerheden die u aan ons heeft gegeven bieden ons extra zekerheid dat u deze bedragen aan ons terugbetaalt.

7.8 In welke volgorde mogen wij onze Zekerheden uitwinnen?

Wij kiezen welke Zekerheden wij eerst uitoefenen en voor welke Schuld wij deze aanwenden. Daarbij maakt het niet uit of de Zekerheid door u of door een ander aan ons is gegeven.

7.9 Wat geldt bij overwaarde van Zekerheden?

Het kan voorkomen dat de Zekerheden die u aan ons geeft:

- meer waard zijn dan waar wij om hebben gevraagd en/of;
- een hogere waarde hebben dan uw Schuld.

Wij zijn dan niet verplicht extra Financiering aan u te geven of Zekerheden vrij te geven.

7.10 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, 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 krijgen uit nieuwe overeenkomsten met die andere partij.

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, ongeacht of wij deze financieren.

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 uw Vorderingen rust of zal rusten;
- dat er geen conservatoir of executoriaal beslag op uw Vorderingen rust (of zal rusten).

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; en
 - het passeren van notariële akten.

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 aan Nederlandse debiteuren. Heeft u ook buitenlandse debiteuren? Dan informeren wij u welke tekst u op uw facturen aan die debiteuren moet opnemen.

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, bijvoorbeeld wanneer wij een onregelmatigheid hebben geconstateerd bij de controle van uw Vorderingen, wanneer u onder bijzonder beheer bent geplaatst of wanneer zich een situatie uit artikel 13.2 van de ABF voordoet. Wij hoeven hierover niet eerst met u te overleggen. Als wij kosten voor deze mededeling moeten maken dan moet u deze aan ons betalen.

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

Als uw debiteuren zijn geïnformeerd over ons pandrecht mogen alleen wij uw Vorderingen innen. Stuur ons alle informatie toe die wij nodig hebben om uw 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.

Staat in uw Financieringsovereenkomst dat u de Verpandingsclausule op uw facturen moet vermelden? En hebben wij afgesproken dat u uw creditmanagement voert? Dan geven wij u toestemming om op grond van artikel 3:246 lid 4 van het Burgerlijk Wetboek uw Vorderingen te innen. Vinden wij het op enig moment alsnog nodig dat wij uw Vorderingen gaan innen? Dan mogen wij deze toestemming altijd onmiddellijk intrekken.

8.6 Op welke manier innen wij uw Vorderingen?

Wij mogen bepalen hoe wij uw Vorderingen innen. Wij mogen ook bepalen of wij uw Vorderingen helemaal, gedeeltelijk of niet innen. U gaat ermee akkoord dat wij alles mogen doen waarvan wij vinden dat dit voor de inning van uw Vorderingen nodig is. U geeft ons daarom hierbij een onherroepelijke en onvoorwaardelijke 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 privaatieve lastgeving genoemd. Deze opdracht blijft geldig tot het moment waarop uw Financieringsovereenkomst is beëindigd en afgewikkeld.

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, behoudens opzet of grove roekeloosheid.

8.7 Kunnen wij uw Vorderingen verkopen aan een andere partij?

Wij kunnen uw Vorderingen of een deel daarvan ook verkopen aan een andere partij. Wij hoeven u daarover niet te informeren zoals bedoeld in de artikelen 3:249 en 3:252 van het Burgerlijk Wetboek. U doet hierbij afstand van uw recht om de rechter op grond van artikel 3:251 van het Burgerlijk Wetboek te vragen om de Vorderingen onderhands aan een derde partij te verkopen.

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 pandrecht op een vordering hadden. Voor die situatie geeft u ons hierbij een onherroepelijke en onvoorwaardelijke opdracht uw Vorderingen in onze eigen naam te innen. Deze opdracht wordt in de wet privatieve lastgeving genoemd. Deze opdracht blijft geldig tot het moment waarop uw Financierings-overeenkomst 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 het 'exploot van overbetekening' dat u

van de deurwaarder heeft ontvangen zo snel mogelijk per e-mailbericht of per post aan ons.

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

Wanneer er door één van uw schuldeisers 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 zonder ingebrekestelling onmiddellijk opeisbaar tot maximaal het bedrag van de beslagen Vorderingen. U moet dit bedrag dan onmiddellijk aan ons terugbetalen.

9. 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.

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

Zijn meerdere Kredietnemers partij bij uw Financieringsdocumentatie? Dan is iedere Kredietnemer afzonderlijk hoofdelijk verbonden voor alle verplichtingen die de Kredietnemers afzonderlijk of samen aan ons hebben, nu of later, uit welke hoofde dan ook. De verplichtingen kunnen ontstaan uit uw Financieringsdocumentatie maar ook op grond van een andere reden. Wij mogen aan iedere Kredietnemer afzonderlijk vragen om de totale Schuld van alle Kredietnemers te betalen. Of een deel daarvan, bijvoorbeeld de Schuld van een afzonderlijke Kredietnemer. Vragen wij u om aan ons te betalen? Dan moet u dat binnen de door ons aangegeven termijn doen.

9.2 Van welke verweermiddelen en rechten doet u afstand als hoofdelijk verbondene?

Omdat u hoofdelijk verbonden bent voor alle verplichtingen van de Kredietnemers kunt u bepaalde verweermiddelen en rechten hebben. Hierbij doet u afstand van al deze verweermiddelen en rechten. Het kan zijn dat de rechter de afspraak dat wij u als hoofdelijk verbondene mogen aanspreken voor alle verplichtingen van de Kredietnemers als een borgtocht ziet. Daarom doet u ook afstand van alle verweermiddelen en rechten die u als 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.

9.3 Regres en subrogatie

Betaalt u aan ons onder uw hoofdelijke verbondenheid zoals afgesproken in artikel 9.1? Dan zegt de wet dat daardoor:

- onze rechten geheel of gedeeltelijk op u kunnen overgaan (subrogatie); en
- u een vordering kunt krijgen op de andere Kredietnemers (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 verbondenheid met ons afsprekt, ontstaat er voor u een vordering tot vergoeding op de andere Kredietnemers.
 - De hoogte van uw vordering tot vergoeding op de andere Kredietnemers is gelijk aan de hoogte van de regresvordering die u op grond van de wet zou hebben gehad op die Kredietnemers.
 - Maakt een andere Kredietnemer niet langer deel uit van de Groep waartoe deze behoorde op het moment dat u hoofdelijke verbondenheid met ons afsprak? En hebben wij daar onze uitdrukkelijke toestemming voor gegeven? 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 regresvorderingen, subrogatie of de vordering tot vergoeding. Het verbod om andere afspraken te maken geldt niet als wij u onze voorafgaande uitdrukkelijke toestemming hebben gegeven.

Deze afspraken gelden tot wij uitdrukkelijk 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 verbondenheid 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 aan 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, uit welke hoofde dan ook; 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 te betalen.

Deze afspraken gelden tot het moment waarop u en de andere Kredietnemers volgens ons geen Schuld meer hebben en ook niet meer zullen hebben. Dit geldt niet als wij u op een eerder moment uitdrukkelijk hebben geïnformeerd dat deze bepaling niet meer van toepassing is op één of meer van de vorderingen. Bijvoorbeeld omdat wij ons pandrecht op een vordering gebruiken.

9.4 Wat geldt als u een vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap bent?

Is een Kredietnemer een vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap? Dan geldt het volgende:

- elke vennoot, maat of beherend vennoot is hoofdelijk verbonden voor de verplichtingen van respectievelijk de vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap alsof hij of zij zelf Kredietnemer is;
- de artikelen 9.1, 9.2, 9.3, 9.5, 9.6, 13.5d en 14.6 zijn van toepassing op de vennoot, maat of beherend vennoot alsof hij of zij zelf Kredietnemer is;
- een uitgetreden vennoot, maat of beherend vennoot blijft hoofdelijk verbonden tegenover ons voor de verplichtingen van respectievelijk de vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap. Deze hoofdelijke verbondenheid geldt voor verplichtingen die zijn ontstaan uit handelingen die de vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap heeft verricht vóór de dag van uittreding van respectievelijk de vennoot, maat of beherend vennoot. Deze hoofdelijke verbondenheid blijft bestaan totdat wij deze uitdrukkelijk hebben beëindigd.

9.5 Waarheen sturen wij mededelingen als er meerdere Kredietnemers zijn?

Als er meerdere Kredietnemers zijn sturen wij alle mededelingen in verband met de Financieringsdocumentatie aan de Kredietnemer die in de Kredietovereenkomst als eerste is genoemd. Een mededeling die wij hebben verstuurd aan de Kredietnemer die in de Financieringsovereenkomst als eerste is genoemd, geldt als mededeling die is verstuurd aan alle Kredietnemers.

9.6 U geeft een volmacht aan elkaar

Als er meerdere Kredietnemers zijn dan verleent ieder van u over en weer een volmacht aan elkaar voor het verrichten van elke rechtshandeling die nodig of nuttig is voor het nakomen van de verplichtingen onder de Financieringsdocumentatie. Met de volmacht mag iedere Kredietnemer deze rechtshandelingen namens u verrichten. Maar wij mogen u ook altijd vragen om dit zelf te doen.

Maakt een Kredietnemer gebruik van deze volmacht? Dan bent u gebonden aan de rechtshandelingen die deze Kredietnemer namens u heeft verricht. Dit geldt ook als deze Kredietnemer als uw wederpartij optreedt. Deze volmacht is onherroepelijk en onvoorwaardelijk. Dat betekent dat u deze volmacht niet kunt herroepen en er ook geen voorwaarden aan kunt verbinden. De volmacht eindigt als uw Financieringsovereenkomst is afgewikkeld. Wij mogen u vragen om deze volmacht in een door u ondertekend document te bevestigen en/of een namens u ondertekend document te bekrachtigen.

10. Rente, provisies en kosten

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

10.1 Welke rente, provisies en kosten moet u betalen?

In uw Financieringsovereenkomst staat welke rente, provisies en kosten u moet betalen. Wij kunnen ook nog andere kosten bij u in rekening brengen. U kunt deze vinden in artikel 10.5 van de ABF.

10.2 Hoe berekenen wij de rente?

U betaalt rente over uw Schuld. U kunt uw Schuld zien in Client Portal. De rente bestaat uit een Rentebasis, Opslag en eventuele Markttoeslag. 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. Wij berekenen de rente elke dag. 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.

10.3 Wanneer mogen wij een Rentebasis vervangen?

Gebruiken wij Euribor, Libor en/of een andere benchmark (anders dan de ABN AMRO Basisrente) (elk een “**Benchmark**”) als Rentebasis in uw Financieringsdocumentatie? Dan geldt het volgende.

In welke gevallen mogen wij een alternatieve benchmark gebruiken?

Wij mogen een alternatieve benchmark in plaats van een Benchmark gebruiken als:

- wij op basis van geldende wet- en regelgeving waarin wij direct of indirect gebonden zijn de Benchmark niet (langer) mogen gebruiken;
- een bevoegde autoriteit of de beheerder van de benchmark (EMMI voor Euribor, IBA voor Libor of een andere beheerder, elk een “Beheerder”) in het openbaar aankondigt dat:
 - de Benchmark niet langer representatief is voor de markt of de economische realiteit die de Benchmark meet;
 - de vaststellingsmethode van de Benchmark wijzigt of is gewijzigd; en/of
 - de Benchmark niet langer wordt aangeboden of niet langer gebruikt mag worden;
- wij de Benchmark niet langer passend vinden; elk van deze gebeurtenissen noemen wij hierna een “Benchmark Gebeurtenis”.

Fallback plan

ABN AMRO Bank N.V. heeft voor deze Benchmark Gebeurtenissen een plan opgesteld (het “Fallback Plan”). Dit Fallback Plan actualiseert zij periodiek. De Autoriteit Financiële Markten houdt hier toezicht op. Meer informatie over dit Fallback Plan vindt u op abnamro.com/IBOR

Welke alternatieve benchmarks mogen wij gebruiken?

Doet een Benchmark Gebeurtenis zich voor? Dan mogen wij de volgende alternatieve benchmarks gebruiken in plaats van een Benchmark:

Een benchmark die:

- door een bevoegde autoriteit of een door zo een autoriteit ondersteunde werkgroep of comité, de Financial Stability Board of de Beheerder (elk een “Bepalend Orgaan”) in het openbaar als geschikt

- alternatief wordt aangewezen of aanbevolen;
 - volgens ons internationaal of lokaal in de markt als een geschikt alternatief wordt geaccepteerd; en/of
 - volgens ons een geschikt alternatief is en op basis van het Fallback Plan wordt vastgesteld;
- elk van deze benchmarks noemen wij hierna een “Alternatieve Benchmark”. Een Alternatieve Benchmark betekent onder meer ook een gewijzigde voortzetting van een Benchmark, bijvoorbeeld als de vaststellingsmethode van de Benchmark wijzigt.

Aanpassingsverschil

Het kan zijn dat de hoogte van de Alternatieve Benchmark verschilt van de hoogte van de Benchmark (het “Aanpassingsverschil”). Is sprake van een Aanpassingsverschil? Dan mogen wij dit verschil geheel of gedeeltelijk aan u doorberekenen om u en ons er economisch zo min mogelijk op voor- of achteruit te laten gaan na toepassing van de Alternatieve Benchmark. Als een Bepalend Orgaan een aanpassingsverschil, of een berekeningsmethode daarvoor, vaststelt of aanbeveelt, dan gebruiken wij deze informatie voor het vaststellen van de hoogte van het Aanpassingsverschil. Wij mogen het Aanpassingsverschil geheel of gedeeltelijk aan u doorberekenen door bijvoorbeeld de Opslag binnen uw variabele rentepercentage te wijzigen of door een aparte toe- of afslag aan u door te berekenen.

Bijbehorende wijzigingen

Wij mogen uw Financieringsdocumentatie wijzigen of aanvullen om deze aan te passen aan het gebruik van de Alternatieve Benchmark.

Wijzigingen

Als wij een Alternatieve Benchmark gaan gebruiken ter vervanging van een Benchmark, dan wordt dit zo spoedig mogelijk voor de ingangsdatum (de “Wijzigingsdatum”) bekend gemaakt op de website abnamro.com/IBOR en/of via een persoonlijk bericht aan u. Wij streven ernaar om dit uiterlijk 30 dagen voorafgaand aan de Wijzigingsdatum te doen. Daarbij geven wij aan of en op welke manier uw Financieringsdocumentatie wordt gewijzigd (de “Wijzigingen”).

Als u niet uiterlijk één week voor de Wijzigingsdatum

schriftelijk aan ons bezwaar maakt tegen de Wijzigingen, dan gaan deze automatisch in op de Wijzigingsdatum.

Als u niet akkoord gaat met de Wijzigingen, dan geldt het bepaalde in de laatste alinea van artikel 10.4 van deze voorwaarden. Wij mogen in de periode tussen de Wijzigingsdatum en de einddatum van uw Financieringsovereenkomst de Alternatieve Benchmark gebruiken met, indien van toepassing, doorberekening van het Aanpassingsverschil.

ABN AMRO Basisrente

Gebruiken wij de ABN AMRO Basisrente als Rentebasis in uw Financieringsovereenkomst? Dan geldt in aanvulling op artikel 10.4 dat wij tijdens de looptijd van de Financiering een passend alternatief voor de ABN AMRO Basisrente mogen gebruiken, bijvoorbeeld als deze niet langer door ABN AMRO Bank N.V. wordt aangeboden, door ABN AMRO Bank N.V. wordt vervangen, ingrijpend door ABN AMRO Bank N.V. wordt gewijzigd of er een verandering plaatsvindt in het aanbod van onze producten.

10.4 Mogen wij de rente, provisies en kosten verhogen?

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

- bedrijfseconomische omstandigheden, bijvoorbeeld:
 - 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;
 - ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt; of
 - een verhoging in de kosten die wij maken om uw Financiering beschikbaar te (blijven) stellen;
- technologische ontwikkelingen;
- verandering in de beoordeling van uw Organisatie op het gebied van ESG, bijvoorbeeld omdat uw bedrijfsvoering wijzigt of wij andere ESG-voorwaarden stellen of meenemen in de beoordeling van uw Organisatie;

- veranderingen in wet- en regelgeving die op ons direct of indirect van toepassing is;
- veranderingen in uitleg of toepassing van wet- en regelgeving, bijvoorbeeld door:
 - een rechterlijke uitspraak;
 - een uitspraak van een klachten- of geschillencommissie of andere autoriteit; of
 - een besluit/zienswijze van een toezichthouder.
- verandering van ons aanbod van producten en diensten of onze (werk)processen, bijvoorbeeld:
 - modernisering;
 - herinrichting; of
 - stroomlijning daarvan.

Wijzigen wij de Opslag, provisies of kosten op grond van dit artikel (“de Wijziging”)? Dan geldt het volgende:

- Wij informeren u uiterlijk zes weken vóór de ingangsdatum van de Wijziging (de “Wijzigingsdatum”) over de Wijziging en Wijzigingsdatum.
- Reageert u niet uiterlijk één week voor de Wijzigingsdatum op de Wijziging? Dan gaat de Wijziging automatisch in de op de Wijzigingsdatum.
- Gaat u niet akkoord met de Wijziging? Dan geldt het volgende:
 - Wij moeten uiterlijk één week voor de Wijzigingsdatum een bericht van u hebben ontvangen dat u niet akkoord gaat met de Wijziging.
 - U moet uiterlijk drie maanden na de Wijzigingsdatum uw Schuld aan ons (terug)betalen.
 - U hoeft voor deze vervroegde terugbetaling geen opzegvergoeding te betalen als het een wijziging in uw nadeel betreft.
 - U betaalt in de periode tussen de Wijzigingsdatum en de vervroegde terugbetaling het gewijzigde tarief;
 - De kosten voor herfinanciering bij een andere financier moet u betalen.

10.5 Kunnen wij nog andere kosten in rekening brengen?

Naast 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:

- alle kosten die wij maken om onze Zekerheden te vestigen, te behouden of uit te winnen, bijvoorbeeld juridische kosten;

- kosten die wij maken voor het opstellen, wijzigen, registreren en het uitvoeren van de Financieringsdocumentatie;
- kosten die wij maken als wij een deskundige moeten inschakelen (bijvoorbeeld een advocaat, notaris, consultant, accountant of taxateur);
- kosten die voor uw rekening komen maar door ons zijn betaald, bijvoorbeeld betaling van verzekeringspremies, uw schulden aan leveranciers of opslagkosten;
- 10% buitengerechtigde inningskosten over de inningsopbrengst en overige externe inningskosten als wij onze Zekerheden uitwinnen;
- 10% buitengerechtigde inningskosten over de inningsopbrengst en overige externe kosten als wij onze Zekerheden uitwinnen op verzoek van uw bewindvoerder of (beoogd) curator;
- kosten die wij maken in verband met procedures bij een rechter die wij voeren tegen u of een derde in verband met of als gevolg van uw Financiering (bijvoorbeeld advocaatkosten en griffierechten);
- kosten die wij maken om ons pandrecht mede te delen aan uw debiteuren;
- behandelingskosten van de afdeling bijzonder beheer;
- kosten die wij maken wanneer wij in een geschil of rechtszaak tussen u en een andere partij worden betrokken;
- gebruikelijke bankprovisies en bankkosten die wij moeten betalen;
- kosten die wij maken om een boeking in vreemde valuta ongedaan te maken;
- kosten van software waarmee uw administratie elektronisch wordt gekoppeld aan onze interne systemen;
- kosten voor het verwerken van cheques;
- kosten als u ons informatie aanlevert op een andere manier dan wij voorschrijven;
- overige redelijke kosten die wij maken om uw Financieringsdocumentatie uit te kunnen voeren.

Al deze kosten zijn voor u zichtbaar in de Client Portal.

10.6 Rentepercentages en btw

Alle rentepercentages in uw Financieringsdocumentatie zijn op jaarbasis, tenzij anders aangegeven.

Alle provisie en kosten in uw Financieringsdocumentatie of correspondentie zijn exclusief btw, tenzij anders aangegeven.

11. 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.

11.1 Wanneer kunnen wij u onder bijzonder beheer plaatsen?

Wij plaatsen u onder bijzonder beheer wanneer wij ons zorgen maken:

- over de toekomst van uw onderneming; en/of
- dat u uw Schuld niet meer aan ons kunt terugbetalen; en/of
- er sprake is van één of meer opeisingsgronden die staan genoemd in artikel 13.2 van de ABF.

Uw toestemming is daarvoor niet nodig. Als wij u onder bijzonder beheer plaatsen dan informeren wij u daarover en over de redenen die daaraan ten grondslag liggen.

11.2 Zijn aan de plaatsing onder bijzonder beheer kosten verbonden?

Het beheer van uw Financiering door bijzonder beheer is intensief. U betaalt daarom behandelingskosten. Wij zullen u over deze kosten informeren wanneer u onder bijzonder beheer wordt geplaatst.

11.3 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, bijvoorbeeld om ons risico beter te kunnen bepalen of om uw financiële resultaten beter te kunnen monitoren. U moet die informatie aanleveren. Wij kunnen eisen stellen aan de manier waarop u die informatie aanlevert. Wij zullen u over deze eisen informeren.

11.4 Wat zijn de gevolgen voor uw Financiering?

Als u onder bijzonder beheer bent geplaatst mogen wij eenzijdig, al dan niet tijdelijk, de voorwaarden van uw Financiering wijzigen. Dit doen wij alleen om ons risico te verlagen. Bijvoorbeeld wanneer u meer financiering heeft ontvangen dan de Beschikbaarheid, wanneer wij zien dat het betaalgedrag van uw debiteur(en) verslechtert of wanneer uit een Audit blijkt dat de waarde van de Vorderingen en/of Voorraad is verslechterd. Dat

betekent dat wij die wijzigingen kunnen toepassen zonder dat u daarmee vooraf akkoord bent gegaan. Welke voorwaarden wij wijzigen hangt af van de situatie. Wij kunnen bijvoorbeeld uw Financieringspercentage verlagen, Reserveringen verhogen of de financiering op bepaalde debiteuren verlagen. Wij zullen u informeren over deze wijzigingen en over de redenen die daaraan ten grondslag liggen.

12. Looptijd

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

12.1 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 12.2 van de ABF. De looptijd wijzigt niet bij een wijziging van uw Financieringsovereenkomst, tenzij dit expliciet is aangegeven.

12.2 Kan uw Financieringsovereenkomst voortijdig of tussentijds beëindigd worden en zijn daar kosten aan verbonden?

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.

Maakt u structureel geen of nauwelijks geen gebruik (meer) van uw Financiering? Dan mogen wij de Financieringsovereenkomst onmiddellijk opzeggen. U moet dan een opzegvergoeding aan ons betalen. De opzegvergoeding bestaat uit:

- de kosten die wij hebben gemaakt om uw Financiering in te richten; en

- de inkomsten die wij mislopen omdat u geen Financiering (meer) van ons afneemt. Wij berekenen dit op dezelfde manier als hieronder is beschreven.

Zegt u de Financieringsovereenkomst op tegen een eerder moment dan waarop de looptijd van de Financieringsovereenkomst verstrijkt? Of eisen wij uw Financiering geheel of gedeeltelijk op in overeenstemming met artikel 13.1? Dan moet u een opzegvergoeding betalen. De opzegvergoeding bestaat uit de volgende onderdelen:

- Gederfde rente. Wij vermenigvuldigen de overgenomen Opslag met het gemiddelde bedrag aan financiering dat u heeft gebruikt over de voorgaande twaalf maanden. Dan vermenigvuldigen wij dit maandbedrag met het aantal resterende maanden van de looptijd;
- Gederfde omzetprovisie. Betaalt u een vast bedrag per maand aan omzetprovisie? Dan vermenigvuldigen wij dit maandbedrag met het aantal resterende maanden van de looptijd. Betaalt u een percentage over uw omzet als omzetprovisie? Dan vermenigvuldigen wij het gemiddelde bedrag dat u aan omzetprovisie heeft betaald over de voorgaande twaalf maanden met het aantal resterende maanden van de looptijd. U betaalt btw over het bedrag aan gederfde omzetprovisie.
- Hebben wij met u een bereidstellingsprovisie afgesproken? Dan vermenigvuldigen wij het gemiddelde bedrag dat u aan bereidstellingsprovisie heeft betaald over de voorgaande twaalf maanden met het aantal resterende maanden van de looptijd;
- Hebben wij met u een Kredietprovisie afgesproken? Dan berekenen wij het gemiddelde bedrag dat u aan Kredietprovisie heeft betaald over de voorgaande twaalf maanden. Wij vermenigvuldigen dit bedrag met het aantal resterende maanden van de looptijd.

Is de verstreken looptijd van uw Financiering korter dan twaalf maanden op het moment dat wij de opzegvergoeding berekenen? Dan berekenen wij de gemiddelde bedragen over het aantal werkelijk verstreken maanden van uw Financiering.

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

Wij mogen uw Financieringsovereenkomst ook zonder opzegtermijn opzeggen als er sprake is van één of meer opeisingsgronden die staan genoemd in artikel 13.2 van de ABF.

Als uw Financieringsovereenkomst eindigt betekent dat niet automatisch dat uw Financieringsovereenkomst is afgewikkeld (zie artikel 13.6 van de ABF).

12.3 Hoe zegt u tussentijds uw Financieringsovereenkomst op?

U zegt uw Financieringsovereenkomst op per aangetekende brief of per e-mailbericht. 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.

12.4 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.

Heeft u als onderdeel van uw debiteurenfinanciering ook gekozen voor het product overname debiteurenvorderingen? Dan leidt opzegging van de debiteurenfinanciering automatisch tot opzegging van het product overname debiteurenvorderingen. Zegt u alleen het product overname debiteurenvorderingen op maar wilt u wel debiteurenfinanciering blijven ontvangen? De gevolgen van de beëindiging van het product overname debiteurenvorderingen vindt u terug in de Bijzondere Bepalingen voor overname debiteurenvorderingen.

13. 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 uw Financieringsovereenkomst met onmiddellijke ingang opzeggen.

13.1 Wanneer mogen wij uw Schuld opeisen?

Wij mogen uw Schuld, geheel of gedeeltelijk, opeisen als er sprake is van één of meer opeisingsgronden die staan genoemd in artikel 13.2 van de ABF. In uw Financieringsovereenkomst kunnen extra opeisingsgronden staan op basis waarvan wij uw Schuld tijdens de looptijd mogen opeisen.

13.2 Wanneer is uw Schuld onmiddellijk opeisbaar?

In elk van de volgende situaties is sprake van een opeisingsgrond. Het maakt niet uit of de situatie in Nederland gebeurt of (ook) daarbuiten en of de situatie is hersteld of dat deze voortduurt:

a. Uw insolventie

Met betrekking tot u doet zich één of meer van de volgende situaties voor:

- i. Een aanvraag of inwerkingtreding van: uw faillissement, (voorlopige) surseance van betaling, wettelijke schuldsaneringsregeling of een andere (pre-) insolventieregeling.
- ii. U doet een mededeling aan de Belastingdienst dat u niet kunt voldoen aan een verplichting tot betaling van belasting of sociale verzekeringspremie (zoals premie voor de volksverzekering en de werknemersverzekering);
- iii. U biedt een buitengerechtelijk akkoord aan.

b. Niet-nakoming van uw verplichtingen

U komt tegenover ons één of meer van de volgende verplichtingen niet op tijd en/of niet behoorlijk na:

- i. Een verplichting van u met betrekking tot de Financieringsdocumentatie, zoals:
 - Een betalingsverplichting;
 - Een financiële ratio; of
 - Een informatieverplichting.
- ii. Een andere verplichting van u, zoals:
 - Een verplichting met betrekking tot een

ander van ons afgenomen product of dienst (zoals een verplichting met betrekking tot de Leasedocumentatie);

- Een verplichting uit de op u van toepassing zijnde voorwaarden (zoals een verplichting om eraan mee te werken dat wij (kunnen) voldoen aan wet- en regelgeving);
- Een verklaring van u dat u ergens voor instaat of die materieel die strekking heeft, bijvoorbeeld een verklaring dat u een bevoegdheid heeft of dat een handeling binnen uw statutaire doel past en/of in uw (vennootschappelijke) belang is; of
- Een ESG-verplichting

c. **Probleem met Zekerheden**

Met betrekking tot de Zekerheden doet zich één of meer van de volgende situaties voor:

- i. De Zekerheid wordt niet tijdig en/of behoorlijk gesteld of er is redelijke grond voor twijfel aan het tijdig en/of behoorlijk stellen daarvan.
- ii. De Zekerheid blijkt niet (meer) volledig geldig, afdwingbaar en zonder beperkingen uitvoerbaar of er is redelijke grond voor twijfel aan de blijvende geldigheid, afdwingbaarheid en uitvoerbaarheid van de Zekerheid of de dekkingswaarde neemt af of dreigt af te nemen. Hieronder vallen in ieder geval de volgende situaties:
 - De kredietwaardigheid van uw debiteuren en/of de waarde van uw Voorraad is materieel afgenomen.
 - Verlaagde dekkingswaarde: als gevolg van ontwikkelingen op het gebied van ESG, zoals andere waardering van vermogensbestanddelen door toenemende risico's die samenhangen met het milieu (inclusief klimaat).
 - Betwisting van onze Zekerheid: een wijziging in het toepasselijke recht of de uitleg daarvan waardoor onze Zekerheid (mogelijk) nadelig wordt beïnvloed.
 - Bij borgtocht, garantie of hoofdelijke verbondenheid: opzegging, beëindiging of betwisting door de borg of garant van (een deel) van zijn of haar verplichtingen met betrekking tot de borgtocht of garantie.

- Inning van een Vordering op een andere manier dan betaling op de Inzakerekening (bijvoorbeeld als contante betaling of via een andere bankrekening).
- Inbeslagneming, uitoefening retentierecht, verlies, beschadiging of tenietgaan van (een deel van) het verpande goed.

iii. Een verplichting of voorschrift met betrekking tot de Zekerheid wordt niet tijdig en/of behoorlijk nageleefd. Voorbeelden van deze verplichtingen of voorschriften zijn:

- Een afspraak dat een goed voldoende moet zijn verzekerd;
- Wet- en regelgeving waarvan de eigenaar, gebruiker of beheerder van het verbonden goed verbonden is;
- Een verplichting waaraan een borg, garant of hoofdelijk verbondene in verband met de borgtocht, garantie of hoofdelijke verbondenheid aan moet voldoen.

iv. Met betrekking tot een ander die voor (een gedeelte van) uw Schuld zekerheid heeft gesteld of moet stellen:

- De ander geeft ons redelijke grond voor twijfel aan de normale en ongestoorde nakoming van de met hem of haar gemaakte afspraken over de gestelde of te stellen zekerheid.
- De ander voldoet tegenover ons of tegenover een ander niet op tijd en/of niet behoorlijk aan een eigen verplichting uit een krediet of garantie of geeft redelijke grond om aan te nemen dat dit het geval zal zijn;
- De ander raakt in een situatie zoals met betrekking tot u is beschreven in dit artikel onder a, e, f, g of h.

d. **Niet-uitoefenbaarheid van recht of bevoegdheid**

Een recht of bevoegdheid van ons met betrekking tot (onder meer) de Financiering is niet (meer) volledig geldig, afdwingbaar en zonder beperkingen uitvoerbaar of er is redelijke grond voor twijfel aan die geldigheid, afdwingbaarheid en uitvoerbaarheid. Dit kan zich bijvoorbeeld voordoen door betwisting of wijziging in het toepasselijke recht of de uitleg daarvan.

e. Schending wet- en regelgeving

- i. U schendt wet- en/of regelgeving die op uw rechtsvorm, onderneming, beroep, bedrijf of activiteiten van toepassing is, zoals op het gebied van belasting-, omgevings-, milieu-, toezichts-, sanctie- en strafrecht, als ook op het gebied van ESG.
- ii. U bent het onderwerp van sancties die van toepassing zijn op u of ons. Of u verricht of bent direct of indirect betrokken bij een handeling waardoor u of wij sancties (kunnen) overtreden die van toepassing zijn op u of ons.

f. Schadelijke relatie

Wij hebben een redelijke grond om aan te nemen dat onze relatie met u schadelijk voor ons of onze reputatie is of zal worden. Hieronder vallen in ieder geval de volgende situaties:

- i. Er bestaat een redelijke grond voor twijfel aan de moraliteit of integriteit van u, uw vertegenwoordiger(s) of uw uiteindelijk belanghebbende(n).
- ii. U maakt misbruik of laat misbruik maken van bij ons afgenomen dienstverlening.
- iii. Wij komen op een voor ons schadelijke manier in de publiciteit als gevolg van onze relatie met u.

g. Twijfel over normale en ongestoorde nakoming/ uitvoering

Wij hebben een redelijke grond voor twijfel aan de normale en ongestoorde nakoming door u van de afspraken die wij met u over de Financiering of een ander van ons afgenomen product of dienst hebben gemaakt. Hieronder vallen in ieder geval de volgende situaties:

- i. Aanzienlijke toename van ons kredietrisico, dat bijvoorbeeld blijkt uit:
 - Verslechtering van uw financiële positie of van de Groep waarvan u deel uitmaakt, uw risicoprofiel, de verhouding tussen onze zekerhedenpositie en uw bestaande of toekomstige betalingsverplichtingen op grond van de Financieringsdocumentatie of van onze verhaalsmogelijkheden.
 - Verslechtering van uw kapitaalpositie (voorbeelden: inkoop van eigen aandelen,

onthefving van aandeelhouders van hun volstortingsverplichting, terugbetaling op aandelen).

- ii. Met betrekking tot uw Vorderingen en/of Voorraad: executoriaal beslag, een niet binnen 30 dagen eindigend conservatoir beslag, retentierecht, beschadiging of onteigening.
- iii. Het gebruik van de Financiering voor een ander doel dan werkkapitaalfinanciering of redelijk grond voor twijfel daaraan.
- iv. Met betrekking tot (een deel van) uw activiteiten (bijvoorbeeld uw onderneming, beroep, of bedrijf):
 - Verplaatsing naar het buitenland, beëindiging, vervreemding, verhuur of een ingrijpende verandering, of een besluit dat gericht is op een van die gebeurtenissen.
 - Beperking van de mogelijkheid tot uitoefening, waaronder in ieder geval: het einde van een noodzakelijke bevoegdheid, vergunning, licentie of inschrijving.
- v. Het niet tijdig en/of niet behoorlijk nakomen door u van een (betalings-)verplichting tegenover een ander (bijvoorbeeld ABN AMRO Bank N.V.) in verband met een krediet of zekerheid.
- vi. Een andere kredietverstrekker heeft een grond om een aan u verstrekt krediet vervroegd op te eisen.
- vii. Een (besluit tot) wijziging of beëindiging van:
 - Uw rechtsvorm, zetel, centrum van voornaamste belangen of vennootschappelijke structuur of die van de Groep waar u onderdeel van bent, door bijvoorbeeld fusie, splitsing, ontbinding, liquidatie, omzetting of overname of toetreding of uittreding van één of meer maten of vennoten;
 - De economische of juridische eigendom of zeggenschap (direct of indirect) over u, uw onderneming of activiteiten of de realisering van uw doel; of
 - Uw statuten of reglementen of uw maatschaps- of vennootschapscontract; tenzij u onze voorafgaande uitdrukkelijke toestemming voor de wijziging of beëindiging heeft ontvangen.
- viii. Schending door u van uw statuten of

reglementen of uw maatschaps- of vennootschapscontract.

- ix. Wij hebben een redelijke grond voor twijfel aan de (ondernemers-/management-) capaciteiten van uw bestuurders/wettelijke vertegenwoordigers.
- x. Bij een Financiering met meer dan één Kredietnemer: een andere Kredietnemer beëindigt (een deel) van de Financiering.

h. **Ander rechtstelsel**

Een situatie onder een ander rechtstelsel die vergelijkbaar is met een situatie onder a tot en met g.

i. **Situaties van anderen die bij u betrokken zijn**

Een vennootschap of onderneming die een controlerend belang in u heeft of waarvan de gegevens in uw geconsolideerde balans zijn opgenomen, verkeert in een situatie zoals voor u is beschreven onder a t/m h of de opsomming onder g i t/m x.

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

13.3 U moet ons meteen informeren als er sprake is of kan zijn van een opeisingsgrond

Is er sprake van één of meer van de opeisingsgronden die staan genoemd in artikel 13.2 van de ABF en/of de Financieringsovereenkomst? Of kunnen deze ontstaan? Dan moet u ons meteen hierover informeren met vermelding van de aanleiding en de mogelijke gevolgen van de situatie. U zorgt ervoor dat wij deze informatie kunnen controleren en geeft aan ons de informatie die voor die controle nodig of nuttig is.

13.4 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, al dan niet tijdelijk, de voorwaarden van uw Financiering 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. Wij kunnen daarbij een opeisingstermijn in acht nemen.

13.5 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 nieuwe Financiering meer;
- c. U moet uw Schuld onmiddellijk aan ons betalen. Wij mogen bij uw Schuld een opzegvergoeding optellen in overeenstemming met artikel 12.2 van de ABF. Betaalt u de Schuld niet of niet op tijd terug? 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 faillissement of surseance van betaling of voorbereiding daarvan;
- d. Zijn er meerdere Kredietnemers? Dan werkt een opeisingsgrond tegenover de één ook tegenover de andere(n). Wij kunnen de Financiering ook alleen in de verhouding tot één of meer van de Kredietnemers geheel of gedeeltelijk vervroegd opeisen. Wij zetten de Financiering dan in de verhouding tot de andere Kredietnemers voort.
- e. Is uw Schuld aan ons volledig betaald? Maar wilt u, uw (beoogd) curator tijdens een 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.
- f. Hebben wij een garantie gesteld? Dan moet u meteen ervoor zorgen dat wij worden ontslagen uit onze verplichtingen onder die garantie. Bijvoorbeeld doordat een andere bank de garantie overneemt;
- g. Heeft u gekozen voor ons product overname debiteurenvorderingen? Vanaf de dag dat wij de

Financiering hebben opgeëist vervallen de Kredietlimieten en kopen wij geen nieuwe vorderingen meer van u.

- h. Wij informeren u over de reden van vervroegde opeising.
- i. Tijdens de afwikkeling van de beëindigde Financieringsovereenkomst blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht tot het moment waarop uw Financieringsovereenkomst is afgewikkeld.

13.6 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.

14. Overige voorwaarden

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

14.1 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.

14.2 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 dienst-

verlening 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 de Groep waar u onderdeel van bent moeten in alle opzichten voldoen aan alle toepasselijke wet- en regelgeving (bijvoorbeeld belasting, milieu, toezicht- of sanctiewetgeving, of strafwetgeving).

14.3 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;
- als u een rechtspersoon bent, het aangaan van de afspraken in de Financieringsdocumentatie binnen uw statutaire doel valt en dat deze afspraken in het (vennootschappelijke) belang van uw rechtspersoon zijn;
- als u een vennootschap onder firma, maatschap of commanditaire vennootschap bent, het aangaan van de afspraken binnen het doel van uw samenwerkingsovereenkomst valt en dat de afspraken in het belang van de samenwerking zijn; en
- de afspraken in de Financieringsdocumentatie geldig en afdwingbaar zijn.

14.4 Wanneer kunt u over de Financiering beschikken?

U kunt over de Financiering beschikken wanneer wij hebben vastgesteld dat:

- u voor ons een acceptabele klant bent. Wij toetsen dit doorlopend tijdens de looptijd van uw Financiering;
- 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 één of meer opeisingsgronden die staan genoemd in artikel 13.2 van de ABF.

14.5 Betaling onder voorbehoud

Als wij een betaling op de Inzakerekening ontvangen, dan wordt dit verwerkt in de Client Portal. Soms komt het voor dat wij een betaling onder voorbehoud al voor u boeken in de Client Portal terwijl wij het bedrag nog niet (definitief) hebben ontvangen. Op die manier kunt u het geld alvast gebruiken. Wij maken het voorbehoud dat wij de boeking van het tegoed weer mogen terugdraaien voor als wij het bedrag niet ontvangen of dit weer moeten teruggeven.

14.6 Wat geldt voor de toe- en uittreding van Kredietnemers?

Kredietnemers kunnen toetreden tot de Financieringsovereenkomst of uittreden als aan onze goedkeuring en voorwaarden daarvoor is voldaan. Treedt een Kredietnemer toe tot de Financieringsovereenkomst of uit? Dan blijven de bestaande Zekerheden voor de voldoening van de Schuld geldig en onaangetast. Wij kunnen ook om aanvullende en/of vervangende Zekerheden vragen. De volmacht die u geeft aan andere Kredietnemers in artikel 9.6 geldt ook voor het tekenen van documentatie die nuttig of nodig is voor de toe- of uittreding van Kredietnemers, waaronder het vestigen van Zekerheden.

14.7 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 voldoende betrouwbaar is en 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.

14.8 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 uitvoeren door een derde. De Audit kan bij u of vanuit ons kantoor worden uitgevoerd. Wij nemen hierover vooraf contact met u op.

Bij een Audit of een taxatie moet u het volgende doen:

- Alle medewerking geven die nodig is voor het uitvoeren van de Audit of de taxatie. U moet bijvoorbeeld ons of de taxateur toegang (laten) geven tot de Voorraad die geaudit of getaxeed moeten worden;
 - Alle informatie en documenten aan ons of de taxateur geven die nodig zijn;
 - Zorgen dat anderen die Zekerheden hebben gegeven of toegezegd te zullen geven ook alle medewerking, informatie en documenten geven die nodig zijn voor het uitvoeren van de Audit of taxatie.
- Wij zullen de uitkomsten van een Audit of taxatie met u bespreken. Blijkt uit de Audit of taxatie dat de waarde van uw Vorderingen en/of Voorraad is veranderd? Dan kunnen wij uw Financiering eenzijdig daarop aanpassen. Dat betekent dat wij daar niet uw toestemming voor nodig hebben.

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

14.9 Heeft u een vergunning, licentie, certificering, keurmerk, registratie of bevoegdheid nodig voor de uitvoering van uw activiteiten?

Als u een vergunning, licentie, certificering, keurmerk, registratie 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 13.2g.(iv) van de ABF).

14.10 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.

14.11 Hoe moet u verzekerd zijn?

U moet altijd voldoende verzekerd zijn op de in uw bedrijfstak gebruikelijke manier. U moet zich verzekeren tegen de algemene en bijzondere risico's die er zijn voor uw bedrijfstak en uw bedrijf. Zodra wij u dit vragen, moet u meteen kopieën van de polissen en betalingsbewijzen aan ons geven.

Zijn wij van mening dat u niet, onvoldoende of niet op de juiste manier verzekerd bent? Dan mogen wij:

- u verplichten de verzekeringen aan te passen of af te sluiten;
- de verzekeringen namens u aanpassen; of
- de verzekeringen namens u afsluiten.

De kosten en premies hiervoor moet u betalen. Doet u dit niet, niet geheel en/of niet op tijd? Dan mogen wij deze kosten en premies voor uw rekening aan de verzekeraar betalen.

14.12 Handelt u met groepsmaatschappijen?

Leveringen en diensten aan maatschappijen binnen uw Groep 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.

14.13 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.

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

Wij mogen altijd 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 (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.

Verrekenen wij? Dan informeren wij u daarover vooraf, of anders zo snel mogelijk daarna (verrekeningsverklaring). Maar wij hoeven dat niet te doen. Elk (elektronisch) rekeninguittreksel waarin de verrekening administratief is verwerkt, geldt als een verrekeningsverklaring.

14.15 Mogen wij de Financieringsdocumentatie overdragen aan een andere partij?

Wij mogen onze rechten en verplichtingen uit de Financieringsdocumentatie geheel of voor een deel op een ander doen overgaan. Dit kunnen wij doen door cessie, contractoverneming, schuldoverneming, risicoparticipatie of op een andere manier. U stemt hiermee vooraf in en verleent vooraf hieraan uw medewerking. Vragen wij aan u om handelingen te verrichten die volgens ons nodig zijn voor de overgang van onze rechten en verplichtingen uit de Financieringsdocumentatie? Dan moet u hieraan meewerken.

Is er sprake van contractoverneming? Dan komt deze tot stand op het moment dat u door ons over de contractoverneming bent geïnformeerd. Noemt deze kennisgeving een latere ingangsdatum? Dan geldt die datum als moment waarop de contractoverneming tot stand komt.

Als wij overwegen om onze rechten en verplichtingen uit de Financieringsdocumentatie geheel of gedeeltelijk aan een ander te doen overgaan, kan het noodzakelijk zijn dat we ook uw persoonsgegevens doorgeven aan anderen. Dit doen we volgens ons privacy statement. Dit privacy statement is te vinden op onze website (abnamrocomfin.com/nld/nl-nl/privacy-statement). U brengt deze verklaring onder de aandacht van de relevante personen binnen of gerelateerd aan uw organisatie, bijvoorbeeld directeuren, aandeelhouders of uiteindelijk belanghebbende(n).

14.16 Niet-overdraagbaarheidsbeding

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 3:83 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek niet geldig. Dat betekent dat de overdracht of verpanding nooit heeft plaatsgevonden. Dit artikel is niet van toepassing voor vorderingen waarvan de overdraagbaarheid niet uitgesloten mag worden op grond van artikel 3:83 van het Burgerlijk Wetboek.

14.17 Mag u de Financieringsdocumentatie ontbinden of vernietigen?

U doet hierbij afstand van het recht om de Financieringsdocumentatie te ontbinden of te vernietigen. U kunt hierdoor bijvoorbeeld geen beroep doen op doeloverschrijding zoals bedoeld in artikel 2:7 van het Burgerlijk Wetboek.

14.18 Geen rechtsverwerking

Vragen wij u niet of niet meteen om aan uw verplichtingen onder de Financieringsdocumentatie te voldoen? Of maken wij niet of niet meteen gebruik van de rechten die wij hebben op basis van de Financieringsdocumentatie? Dan blijven deze verplichtingen onverminderd voor u gelden. Ook mogen wij onze rechten later uitoefenen.

14.19 Wanneer bent u in verzuim?

- Komt u een verplichting onder de Financieringsdocumentatie niet na? Dan bent u meteen in verzuim. Wij hoeven u niet in gebreke te stellen.
- Geldt een termijn voor het nakomen van een verplichting onder de Financieringsdocumentatie? Dan geldt deze termijn als een fatale termijn. Wij hoeven u niet eerst in gebreke te stellen.

14.20 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.

14.21 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.

14.22 Welk recht is van toepassing?

Op de Financieringsdocumentatie is Nederlands recht van toepassing, tenzij daarin door ons ander recht van toepassing is verklaard. Deze rechtskeuze geldt ook voor geschillen die uit de Financieringsdocumentatie voortvloeien of in verband daarmee ontstaan.

15. Klachten en geschillen

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

15.1 Heeft u een klacht?

Wij vinden het belangrijk dat u tevreden over onze dienstverlening bent. Daarom horen wij het graag als u een klacht heeft. Wij zoeken altijd naar een passende oplossing.

U kunt uw klacht melden bij uw relatie manager, asset manager of via Client Portal. Op onze website <https://www.abnamrocomfin.com/nld/nl/abn-amro-commercial-finance-klachtenprocedure> vindt u meer informatie over onze klachtenprocedure. Hier vindt u ook informatie over wat u kunt doen als u het niet eens bent met onze afhandeling van uw klacht.

15.2 Welke rechter is bevoegd?

Ontstaat er een geschil over de Financieringsdocumentatie? Dan is alleen de rechter in Amsterdam bevoegd om over dat geschil te oordelen. Dit geldt ook voor geschillen die uit de Financieringsdocumentatie voortvloeien of in verband daarmee ontstaan.

Daarnaast geldt het volgende:

- Wij mogen er ook voor kiezen om het geschil te laten beoordelen door een andere rechter in Nederland of in het buitenland. Dit geldt niet voor u.
- Valt uw Financiering volgens de Financieringsovereenkomst onder de Gedragscode Kleinzakelijke Financiering? Dan kunt u er ook voor kiezen om bepaalde geschillen voor te leggen aan het Kifid. In het Kifid Reglement staat voor welke geschillen u bij het Kifid terecht kunt. Op [kifid.nl](https://www.kifid.nl) kunt u meer informatie vinden over het Kifid en het Kifid Reglement vinden.

ABN AMRO Asset Based Finance N.V.
Utrecht, Oktober 2025

ABN AMRO Asset Based Finance N.V., gevestigd te Utrecht.
Handelsregister K.v.K. Utrecht, nr 30099465.

