

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

I. PURPOSE

1. Account and Payment Conditions

The present Account and Payment Conditions set forth the main conditions for opening, operating and closing of a current account ("the Account") opened with Societe Generale S.A., Amsterdam branch ("the Bank") by any company or business, hereinafter referred to as "the Client". The Account and Payment Conditions also apply to other payment and cash management products and services of the Bank. If a line of credit is linked to the Account, separate conditions will apply.

2. Societe Generale Banking Conditions

The Client relationship is ruled by the Societe Generale General Banking Conditions ("SG GBC"). The SG GBC apply to the entire relationship between the Bank and the Client as well as to all products and services <https://www.societegenerale.nl/en/about/applicable-terms-conditions/>

3. Account Opening Forms

The SG GBC, together with the Account and Payment Conditions and the documents contained in your Account Opening Forms constitute the entire set of terms and conditions applicable to your Account and payment products. Together they form an indivisible whole.

The following definitions apply to all of the provisions herein:

- "Banking day": a day during which all of the parties involved in conducting a payment transaction carry out activities enabling the payment transaction to be executed.
- Electronic Channel: a Societe Generale channel (such as Sogecashweb) or any other secure online banking system and/or electronic communication channel provided by a third party (Isabel channel or Swift messages for example).
- "EEA": European Economic Area: countries of the European Union and Liechtenstein, Iceland and Norway.
- "Funds Available": the sum of credit balances available on the Account on a given day and any agreed credit facility.
- "Payment Service Provider": this describes any person authorized, by virtue of their status, to perform payment services as a habitual or professional activity within the EEA.
- "SEPA": Single Euro Payments Area e.g in a country as defined by the European Payments Council list [List as of 28 April 2016: [SEPA country list](#)]. This list may be updated from time to time.
- "SEPA Credit Transfers": an electronic transfer of euro made under the rules and standards of the SEPA scheme.
- "SEPA Direct Debits": a direct debit in euros (to be) processed based on the SEPA B2B Direct Debit Rulebook or the SEPA Core Direct Debit Rulebook as issued by the European Payments Council.

II. ACCOUNTS AND TRANSACTIONS

1. Account opening

The Client agrees that an account can only be opened after all necessary documentation required by the Bank has been provided in a way satisfactory to the Bank. A list of required documents will be communicated to the Client in the Account Opening Forms. The Bank reserves the right to ask for extra documentation or information as may be required for legal, compliance, regulatory or credit analysis purposes.

2. Main transactions

The Account may enter the following transactions:

2.1 Credit transactions

Remittances of SEPA Direct Debits, transfers (SEPA Credit Transfers, other domestic or international transfers received), payment card collection and cheque remittances.

I. DOEL

1. Rekening- en Betalingsvoorwaarden

Deze Rekening- en Betalingsvoorwaarden beschrijven de belangrijkste voorwaarden voor het openen, gebruiken en sluiten van een betaalrekening (de 'Rekening') bij Societe Generale S.A., kantoor in Amsterdam (de 'Bank') door een vennootschap of bedrijf, hierna aangeduid als de 'Cliënt'. De Rekening- en Betalingsvoorwaarden zijn ook van toepassing op andere betalings- en cashmanagementproducten en -diensten van de Bank. Als er een kredietfaciliteit aan de Rekening is gekoppeld, gelden afzonderlijke voorwaarden.

2. Bankvoorwaarden van Societe Generale

Op de relatie tussen de Cliënt en de Bank zijn de Algemene Bankvoorwaarden van Societe Generale ('SG ABV') van toepassing. De SG ABV zijn van toepassing op de gehele relatie tussen de Bank en de Cliënt en op alle producten en diensten <https://www.societegenerale.nl/en/about/applicable-terms-conditions/>

3. Openingspakket Nieuwe Rekening

De SG ABV, de Rekening- en Betalingsvoorwaarden en de documenten in uw Openingspakket Nieuwe Rekening vormen samen alle voorwaarden die van toepassing zijn op uw rekening- en betalingsproducten. Samen zijn ze een ondeelbaar geheel.

De volgende definities zijn van toepassing op alle bepalingen in deze voorwaarden:

'Werkdag': een dag waarop alle partijen die betrokken zijn bij het uitvoeren van een betalingstransactie activiteiten verrichten die de uitvoering van de betalingstransactie mogelijk maken.

Elektronisch Kanaal: een kanaal van Societe Generale (bijv. Sogecash Web) of andere beveiligde systemen voor online bankieren en/of elektronische communicatiekanalen die door een derde worden aangeboden (bijv. het Isabel platform of het Swift netwerk).

'EER': Europese Economische Ruimte: de landen van de Europese Unie en Liechtenstein, IJsland en Noorwegen.

'Beschikbare Gelden': de som van de tegoeden die op een bepaalde dag beschikbaar zijn op de Rekeningen en eventuele kredietfaciliteiten.

'Payment Service Provider (PSP)': deze term beschrijft personen die vanwege hun status bevoegd zijn om betalingsdiensten te verrichten als hun gebruikelijke of professionele activiteit binnen de EER.

'SEPA': Single Euro Payments Area, een gebied bestaande uit de landen die worden vermeld op de lijst van de Europese Betalingsraad [lijst op 28 april 2016: [SEPA country list](#)]. Deze lijst wordt af en toe bijgewerkt.

'SEPA-bankoverschrijving': een elektronische overschrijving in euro, uitgevoerd volgens de regels en normen van het SEPA-systeem.

'SEPA-incasso': een incasso in euro, verwerkt op basis van het SEPA B2B Direct Debit Rulebook of het SEPA Core Direct Debit Rulebook, uitgegeven door de Europese Betalingsraad.

II. REKENINGEN EN TRANSACTIES

1. Openen van een Rekening

De Cliënt accepteert dat er pas een rekening kan worden geopend nadat alle documentatie die de Bank nodig heeft, is verstrekt op een manier die de Bank als afdoende beschouwt. In het Openingspakket Nieuwe Rekening ontvangt de Cliënt een lijst van de benodigde documenten. De Bank heeft het recht om aanvullende documentatie of informatie op te vragen als dit nodig is voor wettelijke, nalevings-, regelgevings- of kredietanalyse doeleinden.

2. belangrijkste transacties

Via de Rekening zijn de volgende transacties mogelijk:

2.1 Credittransacties

ontvangen van SEPA-incasso's, overschrijvingen (SEPA-bankoverschrijvingen, ontvangst van andere binnenlandse of

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

Or any other credit transactions as may be technically available from time to time.

2.2 Debit transactions

Transfers issued (SEPA Credit Transfers, other domestic or international transfers), SEPA Direct Debits, bank cheques, payment card bills, reversals of transactions credited to the Account and returned unpaid, transactions credited by mistake to the Client's Account, and particularly returns, refunds or refusals of SEPA Direct Debits collected.

Or any other debit transactions as may be technically available from time to time.

3. Currencies

Accounts can be opened in currencies as specified by the Bank from time to time. Payment instructions as well as transfers received can be executed in the currencies as specified and agreed by the Bank from time to time.

Where a payment is received by the Bank in order to credit or debit the Account, and the currency of the payment is different from the currency of the Account, the Bank shall automatically credit or debit the amount with the equivalent value of such amount in the currency of the Account. The Bank will determine the equivalent value on the basis of an exchange rate and a fee set by the Bank.

In the event of a reversal of a transaction in foreign currencies, the Client shall pay the loss or receive any gain on the exchange rate if the Client's Account is previously credited with the counter value in euro of that transaction.

The Client agrees that where a payment instruction is received by the Bank, and the currency of the payment instruction is different from the official currency of the country in which the beneficiary account is located (the "Destination Currency"), the Bank may automatically convert that payment instruction into the Destination Currency.

The Client may object to the currency conversion performed by the Bank within fifteen (15) days of the date on which the Bank processed the payment instruction. If the Client notifies the Bank of his objection, or if the payment instruction is rejected by the beneficiary bank, the Bank will refund the amount of the payment instruction (plus any fees or charges levied by the Bank) to the Account and re-execute the original payment instruction in the currency originally specified.

4. Delivery channels for instructions given by the Client

Payment instructions from the Client relating to the Account shall be given by letter duly signed by the authorized persons, sent by post or remitted by the Client to the Bank, or alternatively as follows:

- The Bank agrees to process an instruction that has been transmitted to it by an Electronic Channel provided a relevant contract has been duly signed.
- On an exceptional basis (for instance as a back-up procedure for an Electronic Channel), the Bank shall accept an instruction received by fax or email if the Indemnity for Facsimile/E-MAIL Instruction as presented in the Account Opening Forms is duly signed by the Client and handed over to the Bank. This indemnity form will describe the applicable procedure and the contact persons involved in the related call-back procedure. In the event an unsecured e-mail platform or an unauthorized fax machine is used, the Client shall not interpret the lack of response from the Bank as an acceptance of the instruction. The Client must contact the Bank regarding the status of the instruction. In any case, the Client acknowledges that it has been informed of the risks inherent in these unsecured methods of communication such as technical failure of the system, address errors, abusive or fraudulent use and the alteration of messages.

internationalebetalingen), incasseren van creditcards, betaalkaarten en van cheques.

Of enige andere credit transactie die technisch mogelijk is.

2.2 Debettransacties

Uitvoeren van betalingen (SEPA-overboekingen andere binnenlandse of internationale overboekingen), SEPA-incasso's, bankcheques, afrekening van betaalkaarten, credit cards, terugboekingen van transacties die onder voorbehoud op de Rekening van de Cliënt zijn geboekt, transacties die per abus op de rekening van de Cliënt zijn geboekt, en teruggaven, terugbetalingen of weigeringen van geïncasseerde SEPA-incasso's.

of enige andere debettransactie die technisch mogelijk zijn.

3. Vreemde valuta

Rekeningen zijn te openen in de valuta's zoals door de Bank worden opgegeven. Betalingsinstructies en overschrijvingen die de Bank ontvangt, kunnen worden uitgevoerd in de valuta's zoals door de Bank worden opgegeven. t.

Wanneer de Bank een betaling ontvangt om de Rekening te debiteren of crediteren, en de munteenheid van de betaling afwijkt van de munteenheid van de Rekening, crediteert of debiteert de Bank het equivalent van het bedrag automatisch in de munteenheid van de Rekening. De Bank bepaalt het equivalent van het bedrag op basis van een wisselkoers en vergoeding die de Bank heeft bepaald.

Bij terugboeking van een transactie in buitenlandse munteenheden betaalt de Cliënt het wisselkoersverlies of ontvangt de Cliënt de wisselkoerswinst als de Cliënt de tegenwaarde van die transactie in euro eerder op zijn Rekening heeft ontvangen.

De Cliënt stemt ermee in dat, wanneer de Bank een betalingsinstructie ontvangt en de munteenheid van de betalingsinstructie afwijkt van de officiële munteenheid van het land waarin de rekening van de begunstigde zich bevindt (de 'Bestemmingsvaluta'), de Bank die betalingsinstructie automatisch mag omzetten in de Bestemmingsvaluta.

De Cliënt mag binnen vijftien (15) dagen na de datum waarop de Bank de betalingsinstructie heeft verwerkt bezwaar aantekenen tegen de door de Bank uitgevoerde valutaomzetting. Als de Cliënt de Bank op de hoogte stelt van zijn bezwaar, of als de betalingsinstructie wordt geweigerd door de begunstigde bank, betaalt de Bank het bedrag van de betalingsinstructie terug op de Rekening (samen met eventuele vergoedingen of kosten die de Bank heeft ingehouden) en voert de Bank de oorspronkelijke betalingsinstructie opnieuw uit in de oorspronkelijk vermelde munteenheid.

4. Verzendkanalen voor instructies van de Cliënt

Betalingsinstructies van de Cliënt ten aanzien van de Rekening moeten gegeven worden via een brief die naar behoren is ondertekend door de gemachtigde personen. Deze brief moet per post worden verstuurd of door de Cliënt worden overhandigd aan de Bank. Alternatieve manieren voor het geven van betalingsinstructies:

- De Bank verwerkt instructies die aan haar zijn overhandigd via een Elektronisch Kanaal, mits een toepasselijke overeenkomst naar behoren is ondertekend.
- In uitzonderlijke gevallen (bijvoorbeeld als back-upprocedure voor een Elektronisch Kanaal) accepteert de Bank een instructie die per fax of e-mail is ontvangen, mits het formulier 'Vrijwaring bij instructies per fax/e-mail' (aanwezig in het Openingspakket Nieuwe Rekening) naar behoren door de Cliënt wordt ondertekend en aan de Bank wordt overhandigd. Dit formulier beschrijft de toepasselijke procedure en de contactpersonen die betrokken zijn bij de bijbehorende terugbelprocedure. Als een onbeveiligd e-mailplatform of een niet-goedgekeurde faxmachine wordt gebruikt, mag de Cliënt bij afwezigheid van een antwoord van de Bank niet aannemen dat deze de instructie heeft geaccepteerd. De Cliënt moet contact met de Bank opnemen over de status van de instructie. In ieder geval erkent de Cliënt op de hoogte te zijn gesteld van de risico's die

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

verbonden zijn aan deze onbeveiligde communicatiemethoden, zoals technische storingen van het systeem, adresfouten, misbruik of frauduleus gebruik en verandering van berichten.

5. Cut-off times for instructions given by the Client

Payment instructions relating to the Account shall be given to the Bank at any time. However, the Client shall respect the Bank's cut-off times and Banking Days if he wishes the Bank to execute the payment instruction on the day this instruction is received. Any instruction received after the said cut-off time will be executed by the Bank on a best effort basis (same day or next Banking Day). Cut-off times may differ per payment type and per delivery channel. They may be changed by the Bank at any time without prior notice.

6. The Bank's responsibility for payment transactions

If a payment transaction is not executed or incorrectly executed, it is Client's responsibility to demonstrate the error committed by the Bank. If it emerges that the Bank has incorrectly executed a transaction, the amount of the payment transaction will be recovered as quickly as possible and the Account restored to the value it would have had if the incorrect transaction had not taken place. For SEPA Direct Debits, it is specified that the execution of a payment transaction consists of debiting Client's Account on its due date, as indicated by the creditor.

In the event of an error in the settlement and exchange system or by the Payment Service Provider of the beneficiary of the transaction, the Bank shall recover, by virtue of a best effort obligation, the details of the transaction and notify the Client without delay.

The Bank is responsible for the proper execution of the payment transaction up until the payment instruction is transmitted in the exchange and settlement system. In the event the Client disputes the transfer, the Bank will supply proof of this transmission.

The Bank shall not be held liable in the event of force majeure or when it is bound by legal obligations that do not allow it to carry out the obligations incumbent on it.

7. Fees, interests and balances

7.1 General rules

Unless otherwise agreed, all interest rates, fees and commissions, the Client owes to the Bank for maintaining the Account, payment services and other services are available in the Standard Pricing Conditions for Corporates <https://www.societegenerale.nl/en/about/applicable-terms-conditions/>

The Bank is authorised to charge all interest, fees and commissions for maintaining the Accounts and the use of payment services as well as any other mentioned rates to the Account held by the Client.

Changes to interest, fees, margin or any other pricing element may be applied with immediate effect without prior notice.

The Client must have sufficient Funds Available on the Account to meet its financial obligations towards the Bank at the time these obligations are due and are charged to the Account by the Bank. The Bank is authorized, regardless of the spending limit on the Account, to charge the following to the Client's Account:

- interest, commissions, fees and other rates; and
- debit transactions which were agreed to with the Client.

All extrajudicial and legal fees the Bank incurs for the collection of claims against the Client shall be for the account of the Client.

5. Cut-off tijden voor de verwerking van betaalopdrachten van de Cliënt

Betaalopdrachten s voor de Rekening kunnen op elk moment aan de Bank worden verstrekt. De Cliënt dient echter de sluitingstijden en Werkdagen van de Bank te respecteren als hij wenst dat de Bank de betalingsinstructie uitvoert op de dag waarop deze is ontvangen. Instructies die na de genoemde cut-offtijd worden ontvangen, worden zo spoedig mogelijk door de Bank uitgevoerd (op dezelfde dag of de volgende Werkdag).

De cut-offtijden kunnen verschillen per betalingstype en per verzendkanaal. Ze kunnen op elk moment door de Bank worden gewijzigd, zonder voorafgaande kennisgeving.

6. Verantwoordelijkheid van de Bank voor betalingstransacties

Als een betalingstransactie niet of niet op de juiste manier wordt uitgevoerd, dient de Cliënt aan te tonen dat de Bank een fout heeft begaan. Als blijkt dat de Bank een betalingstransactie op onjuiste wijze heeft uitgevoerd, wordt het bedrag van de betalingstransactie zo spoedig mogelijk teruggevorderd en zal de Bank de Rekening weer op de waarde brengen die deze had gehad als de onjuiste transactie niet had plaatsgevonden. Voor SEPA-incasso's bestaat de uitvoering van een betalingstransactie uit het debiteren van de Rekening van de Cliënt op de betaaldatum die de crediteur heeft opgegeven.

In het geval er fouten worden gemaakt bij een Settlement of Clearing organisatie of in het geval er fouten worden gemaakt bij een Payment Service Provider van de begunstigde van de transactie zal de Bank zich naar beste vermogen inspannen om de transactie details te achterhalen en de Cliënt zo spoedig mogelijk te informeren.

De Bank is verantwoordelijk voor de juiste uitvoering van de betalingstransacties tot het moment dat de betaalopdracht wordt overgedragen aan het Clearing en Settlement systeem. Als de Cliënt de overschrijving betwist, zal de Bank bewijs van deze overdracht leveren. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld bij overmacht of wanneer zij gebonden is aan wettelijke bepalingen die haar niet toestaan om haar verplichtingen na te komen.

7. Vergoedingen, rente en rekeningsaldi

7.1 Algemene regels

Tenzij anders overeengekomen, zijn alle rentetarieven, vergoedingen en provisies die de Cliënt aan de Bank verschuldigd is voor de Rekening, betaaldiensten en andere diensten te raadplegen in de 'Standaard prijsvoorwaarden voor rechtspersonen'. <https://www.societegenerale.nl/en/about/applicable-terms-conditions/>

De Bank is bevoegd om alle rente, vergoedingen en provisies voor het aanbieden van de Rekeningen en het gebruik van betaaldiensten, evenals alle andere genoemde tarieven, te incasseren via de Rekening van de Cliënt.

Wijzigingen in rentetarieven, vergoedingen, marges of andere prijselementen kunnen onmiddellijk en zonder voorafgaande kennisgeving worden toegepast.

De Cliënt moet voldoende Beschikbare Gelden op de Rekening hebben om te voldoen aan zijn financiële verplichtingen jegens de Bank op het moment dat deze verplichtingen verschuldigd zijn en door de Bank via de Rekening worden geïnd. Ongeacht de bestedingslimiet van de Rekening is de Bank bevoegd om het volgende in te houden op de Rekening van de Cliënt:

- rente, provisies, vergoedingen en andere kosten, evenals
- debettransacties waarvoor de Cliënt toestemming heeft gegeven.

Alle juridische en buitengerechtelijke kosten die de Bank moet maken voor het incasseren van vorderingen jegens de Cliënt komen voor rekening van de Cliënt.

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

7.2 Debit interest

The Client is obliged to pay debit interest on a debit balance on the Account whether permitted or unpermitted.

The calculation of debit interest on the transactions of an overdrawn Account shall take place in accordance with a frequency agreed upon with the Client. The payment of such interest shall be made by debiting the Account. The agreed interest rate, breakdown of the commissions and ancillary expenses shall be included in the interest statement.

7.3 Negative interest rates

Financial market conditions may lead to negative interest rates for a given currency.

When the contractual debit interest rate is composed of an index and a margin, in the event that the index is negative, a value of zero will be applied for this index, and Client is only obliged to pay the agreed margin.

In case interest applicable on a credit balance is negative, the Client is obliged to pay either interest or a fee for maintaining a credit balance with the Bank.

7.4 Unpermitted debit balance

If due to an Account transaction a debit balance is created which was not agreed to or the agreed credit limit is exceeded, then there is an unpermitted debit balance. The Client cannot derive any right to a credit limit from the tolerance, even for a short time of an unpermitted debit balance.

An unpermitted debit balance is payable immediately. Any legal and extrajudicial fees incurred and to be incurred by the Bank regarding the collection of a payable permitted or unpermitted debit balance shall be for the account of the Client.

8. Changes to the Account and Payment Conditions

The Bank may amend or supplement the Account and Payment Conditions with a 30 working days notice period. If the Client disagrees with these amendments or supplements, it may terminate in writing the relationship with effect prior to the proposed effective date of the change. Such termination is free of charge.

As mentioned in article 7, changes in the rates and fees may be applied with immediate effect without prior notice. Amendments or supplements which are the consequence of a legal or regulatory compulsory requirement are immediately applicable.

9. Deadlines for disputes

Client is deemed to have accepted the transactions performed on the Account unless a claim is made within a maximum of thirty (30) days from receipt of the bank statement, under penalty of foreclosure. It is specified that any claim that has not been made promptly shall only be admissible if the delay is duly justified by the Client.

Any dispute relating to the commercial contract entered into by the creditor and the debtor must be settled directly between the creditor and the debtor. The B2B Direct Debits authorized by the debtor client cannot be refunded.

For domiciled SEPA Direct Debits (excluding SEPA B2B Direct Debits) and electronic payments:

- The Client may request reimbursement of authorized or unauthorized transactions within eight weeks after the date the Account was debited,
- Disputes are subject to the below provisions and deadlines:

7.2 Debetrente

De Cliënt is verplicht om debetrente te betalen over een (al dan niet toegestaan) debetsaldo op de Rekening.

De debetrente voor de transacties van een Rekening met debetsaldo wordt berekend volgens een frequentie die met de Cliënt is overeengekomen. De betaling van deze rente geschiedt door afschrijving van de Rekening. Het overeengekomen rentetarief en een uitsplitsing van de provisies en bijkomende kosten worden opgenomen in het renteoverzicht.

7.3 Negatieve rente

De omstandigheden op de financiële markten kunnen leiden tot een negatieve rente voor bepaalde valuta's.

Wanneer de contractuele debetrente is samengesteld uit een index en een marge, wordt in geval van een negatieve index een waarde van nul voor deze index toegepast, zodat de Cliënt alleen de overeengekomen marge hoeft te betalen.

Als een negatieve rente van toepassing is op een credit saldo, moet de Cliënt rente of een vergoeding betalen voor het aanhouden van een creditsaldo bij de Bank.

7.4 Ongeoorloofd debetsaldo

Als er vanwege een Rekeningtransactie een debetsaldo ontstaat waarvoor geen toestemming is verleend, of als de afgesproken kredietlimiet wordt overschreden, is er sprake van een ongeoorloofd debetsaldo. Als de Bank een ongeoorloofd debetsaldo (voor korte tijd) tolereert, kan de Cliënt hier geen recht op een kredietlimiet aan ontnemen. Een ongeoorloofd debetsaldo moet onmiddellijk worden betaald. Alle juridische en buitengerechtelijke kosten die de Bank moet maken voor het incasseren van een al dan niet geoorloofd debetsaldo komen voor rekening van de Cliënt.

8. Wijzigingen in de Rekening- en Betalingsvoorwaarden

De Bank kan de Rekening- en Betalingsvoorwaarden wijzigen met inachtneming van een kennisgevingstermijn van 30 werkdagen. Als de Cliënt niet akkoord gaat met deze wijzigingen of aanvullingen, kan de Cliënt de relatie schriftelijk beëindigen. Deze beëindiging treedt in werking vóór de voorgestelde ingangsdatum van de wijziging. Deze beëindiging is kosteloos.

Zoals vermeld in artikel 7 kunnen wijzigingen van de tarieven en vergoedingen onmiddellijk en zonder voorafgaande kennisgeving worden toegepast.

Wijzigingen en aanvullingen die noodzakelijk zijn voor de naleving van wet- en regelgeving treden onmiddellijk in werking.

9. Uiterste termijnen voor geschillen

De Cliënt wordt geacht de transacties op de Rekening aanvaarden tenzij hij bezwaar aantekent binnen dertig (30) dagen na ontvangst van het rekeningoverzicht, op straffe van verval van recht. Als de Cliënt niet binnen deze termijn g bezwaar aantekent, is het bezwaar alleen toelaatbaar als de Cliënt de overschrijding naar behoren rechtvaardigt.

Een B2B SEPA incasso welke door de gedebiteerde cliënt is geautoriseerd kan niet worden teruggedraaid. Enig dispuut dat betrekking heeft op het contract tussen de crediteur en de debiteur dient tussen de partijen te worden beslecht.

Voor B2C SEPA-incasso's zijn bij geschillen de volgende bepalingen en termijnen van toepassing:

- De Cliënt kan terugboeking van toegestane transacties eisen binnen acht weken na de datum waarop het bedrag van de Rekening werd afgeschreven.
- in geval van onenigheid gelden de volgende voorwaarden en termijnen:

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

9.1 Reimbursement of authorized payment transactions

Reimbursement will be carried out in line with the Client's normal transactions and the authorization given to the Client's creditor. If requested by the Bank, the Client shall provide supporting evidence of its request.

9.2 Reimbursement of unauthorized or incorrectly executed payment transactions

All claims regarding unauthorized or incorrectly executed transactions must be made without delay and within a maximum time limit of 13 months following the transaction debit date, under penalty of foreclosure.

Once the unauthorized or incorrectly executed transaction is proven, the Bank will immediately reimburse the Client and restore the debited Account to the status it would have had if the unauthorized or incorrectly executed transaction had not taken place.

If, after reimbursement by the Bank, it is proven that the transaction had in reality been authorized by the Client or correctly executed by the creditor, the Bank reserves the right to reverse the amount of the unwarranted reimbursements and to charge document retrieval fees.

10. Closing the Account

10.1 General rules

The Account is held for an indefinite period. It may be closed at any time either upon request from the Client, or upon sixty (60) days' notice given by the Bank.

This time limit shall run from the date a registered letter with return receipt is sent to the Client at the last address indicated on record with the Bank, notifying the Client that the Account is to be closed. Any closure based on compliance, sanctions or embargoes reasons may occur immediately without the need for the Bank to respect any notice period. In the event of the dissolution of the Client's legal entity or its expiration (in the case where an expiration date is set out in the Client's articles of association), the Account shall be closed automatically without notice.

In principle, the Account shall also be closed automatically without notice if any insolvency proceedings are initiated against the Client.

All outgoing transactions are interrupted and the provisional debit balance is immediately payable on the day the Account is closed.

The closing of the Account opens a period of liquidation of pending transactions at the end of which the Account is definitively balanced.

In the event of a credit balance, the funds may only be withdrawn after the liquidation of pending transactions.

The Bank may:

- debit the Account, if the balance allows for payment: cheques duly issued before the closing of the Account and, in all cases, cheques, remittances of SEPA direct debits and payments by cards credited to the Account and returned unpaid, guarantees paid by Societe Generale, card payments, interest, commissions and fees and, in a more general sense, and any sums likely to be payable to it by the Client following the closing of the Account as a result of the Client's commitments made prior to the closing of the Account,
- credit the Account: cheque collection, payment card invoices issued prior to the closing of the Account and transfers initiated previously.

10.2 The Client has been granted temporary credit facilities

The Bank may terminate, without notice, any credit permitted on a temporary or exceptional basis.

9.1 Terugboeking van toegestane betalingstransacties

Deze terugboeking wordt uitgevoerd zoals de normale transacties van de Cliënt en in overeenstemming met de machtiging die aan de crediteur van de Cliënt is gegeven. Als de Bank erom vraagt, dient de Cliënt ondersteunend bewijs bij zijn verzoek te verstrekken.

9.2 Terugboeking van ongeoorloofde en onjuist uitgevoerde betalingstransacties

Alle vorderingen in verband met ongeoorloofde of onjuist uitgevoerde transacties moeten zo snel mogelijk doch binnen uiterlijk 13 maanden na de uitvoeringsdatum van de transactie worden ingediend, op straffe van verval van dit recht. Zodra de ongeoorloofde of onjuist uitgevoerde transactie bewezen is, zal de Bank het bedrag onmiddellijk aan de Cliënt terugbetalen en de gedebiteerde Rekening herstellen in de staat waarin deze zou zijn geweest als de ongeoorloofde of onjuist uitgevoerde transactie niet had plaatsgevonden. Als na terugbetaling door de Bank wordt bewezen dat de Cliënt toch toestemming voor de transactie had verleend of dat de debiteur de transactie naar behoren heeft uitgevoerd, behoudt de Bank zich het recht voor om het bedrag van de ongerechtvaardigde terugbetaling terug te boeken en een documentopzoekvergoeding in rekening te brengen.

10. Sluiten van de Rekening

10.1 Algemene regels

De Rekening wordt voor onbepaalde tijd geopend. De Rekening kan op elk moment worden gesloten op verzoek van de Cliënt, of door de Bank met een opzegtermijn van zestig (60) dagen.

Deze termijn begint op de datum waarop een aangetekende brief met ontvangstbewijs wordt verzonden naar het laatste adres van de Cliënt dat aan de Bank bekend is gemaakt, waarin aan de Cliënt wordt medegedeeld dat de Rekening zal worden gesloten. De Rekening kan onmiddellijk worden gesloten in geval van niet-naleving, sancties of embargo's; de Bank hoeft in dit geval geen opzegtermijn in acht te nemen. Bij ontbinding van de rechtspersoon van de Cliënt of de beëindiging van de onderneming (als een beëindigingsdatum is opgenomen in de statuten van de Cliënt) wordt de Rekening automatisch en zonder kennisgeving beëindigd.

In principe wordt de Rekening ook zonder kennisgeving beëindigd als er een insolventieprocedure voor de Cliënt wordt opgestart.

Alle uitgaande transacties worden onderbroken en een eventueel debetsaldo moet onmiddellijk worden betaald op de dag waarop de Rekening wordt gesloten.

Bij het sluiten van de Rekening begint een periode van afwikkeling van transacties die nog onderhanden zijn. Na afloop daarvan wordt de Rekening definitief vereffend.

In het geval van een batig saldo kunnen de gelden pas worden opgenomen na afwikkeling van de onderhanden transacties.

De Bank zal:

- de Rekening debiteren voor (als het saldo het toelaat): cheques die naar behoren zijn uitgegeven vóór sluiting van de Rekening en, in alle gevallen, cheques, SEPA-incasso's en kaartbetalingen die op de Rekening zijn gecrediteerd en onbetaald zijn geretourneerd, garanties betaald door Societe Generale, kaartbetalingen, rente, provisies en vergoedingen en, in het algemeen, alle bedragen die de Cliënt mogelijk na sluiting van de Rekening aan Societe Generale moet betalen vanwege toezeggingen die de Cliënt vóór sluiting van de Rekening heeft gedaan,
- de Rekening crediteren: inning van cheques, facturen voor betaalkaarten die vóór sluiting van de Rekening zijn uitgegeven en overschrijvingen die vóór de sluiting zijn geïnitieerd.

10.2 In het geval er tijdelijke kredietfaciliteiten aan de Cliënt zijn verleend:

De Bank kan alle kredieten die op tijdelijke of uitzonderlijke basis zijn verleend zonder kennisgeving beëindigen.

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

11. Applicable law and competent jurisdiction

The law applicable to pre-contractual relations and to these Account and Payment Conditions is Dutch law. It is expressly agreed that if no amicable settlement is reached, any disputes relating to these Account and Payment Conditions (with regard to its validity, interpretation or execution) shall be subject to the authority of the Court of Amsterdam in the Netherlands.

11. Toepasselijke wet en bevoegde rechtbanken

Op de precontractuele betrekkingen en deze Rekening- en Betalingsvoorwaarden is het Nederlands recht van toepassing. Uitdrukkelijk wordt overeengekomen dat, tenzij onderling overeenstemming wordt bereikt, alle geschillen met betrekking tot de geldigheid, interpretatie en uitvoering van deze Rekening- en Betalingsvoorwaarden onder de bevoegdheid van de Rechtbank Amsterdam vallen.

III. PAYMENT INSTRUMENTS AND SERVICES

1. Bank information

A unique identifier is required for direct debit transactions (including SEPA B2B direct debits) and transfers. The Bank Identification Form (BIF) includes the unique account number, which is:

- For transfers and direct debits in euros performed within the EEA, including the Netherlands: the international bank account number (IBAN).
- For other payment transactions: the International Bank Account Number (IBAN) and the Bank's identifier code (BIC) for international transactions.

Bank Identification Forms are provided to the Client (or the Client's legal representative) when the Account is opened.

2. Authorization of a payment transaction

A payment transaction is considered authorised by the Client or by a person duly authorised to handle the Client's Account if the Client has given its consent to the execution of the transaction in the form of a handwritten signature or according to the identification procedures set out in Electronic Channel contracts for transactions governed by such contracts. Additionally, payment transactions for which the Client and the Bank have agreed on procedures/ forms different from those set out above shall be considered authorised.

The authorized channels for the Client to send its instructions to the Bank are described in Article II.4

3. Transfers

3.1 Range of transfers

A transfer is any transaction that moves funds to a recipient upon an order from the payer.

The range of the Bank's transfers is composed of:

a) SEPA Credit Transfers

SEPA Credit Transfers include any transfers with the following characteristics:

- The transfer is denominated in euro,
- The beneficiary's account is domiciled in a country in the SEPA area,
- The transfer order includes the IBAN of the originator and the IBAN of the beneficiary for the purpose of identifying their respective accounts,
- It is billed according to the shared-cost principle,
- It is cleared via a SEPA low value net settlement clearing system (STEP2, EQUENS)

SEPA Credit Transfers may be occasional (one-time) or standing orders (automatic and regular).

b) High value and/or urgent euro transfers

High value and/or urgent euro transfers are transfers in euros cleared (most of the time) via the high value gross settlement system called TARGET2.

III. BETALINGSINSTRUMENTEN EN BETAALDIENSTEN

1. Bankgegevens

Er is een uniek kenmerk vereist voor incassotransacties (waaronder zakelijke SEPA-incasso's) en overschrijvingen. Dit Bank Identificatie Formulier (BIF) bevat het uniek rekeningnummer:

- voor overschrijvingen en incasso's in euro die binnen de EER worden uitgevoerd, waaronder Nederland, is dit het International Bank Account Number (IBAN).
- voor overige betaaltransacties: het International Bank Account Number (IBAN) en de Bank Identifier Code (BIC) voor internationale transacties.

Bij het openen van de Rekening worden er Bankidentificatieformulieren aan de Cliënt (of de wettelijk vertegenwoordiger van de Cliënt) verstrekt.

2. Autorisatie van een betalingstransactie

Als de Cliënt toestemming voor de uitvoering van een betalingstransactie heeft verleend middels een geschreven handtekening of middels de identificatieprocedures beschreven in 'Elektronisch Kanaal'-contracten voor transacties die onder dergelijke contracten vallen, wordt aangenomen dat die transactie geautoriseerd is door de Cliënt of door een persoon die naar behoren bevoegd is om de Rekening van de Cliënt te beheren. Ook betalingstransacties waarvoor de Cliënt en de Bank andere procedures/formaliteiten zijn overeengekomen, worden als geautoriseerd beschouwd.

De kanalen die de Cliënt mag gebruiken om zijn instructies naar de Bank te verzenden, worden beschreven in Artikel II.4.

3. Overschrijvingen

3.1 Soorten overschrijvingen

Een overschrijving is een transactie waarbij geld naar een ontvanger wordt gezonden in opdracht van de betaler.

De overschrijvingen die de Bank toestaat, zijn:

a) SEPA-bankoverschrijvingen

SEPA-bankoverschrijvingen zijn alle overschrijvingen met de volgende kenmerken:

- de overschrijving is uitgedrukt in euro,
- de rekening van de begunstigde bevindt zich in een land in het SEPA-gebied,
- de overschrijvingsopdracht bevat de IBAN van de opdrachtgever en de IBAN van de begunstigde met het oog op de identificatie van hun respectieve rekeningen,
- de overschrijving wordt in rekening gebracht volgens het beginsel van gedeelde kosten,
- de opdracht wordt vereffend via een SEPA-nettovereenkomstssysteem voor lage bedragen (STEP2, EQUENS) SEPA-bankoverschrijvingen kunnen incidenteel (eenmalig) of terugkerend zijn (betalingsmachtiging: automatisch en regelmatig).
- b) Spoed overschrijvingen in euro en overschrijvingen van grote bedragen in euro

Spoed overschrijvingen in euro en overschrijvingen van grote bedragen in euro worden (meestal) afgewikkeld via het brutovereenkomstssysteem TARGET2 voor grote bedragen.

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

c) International transfers (also called “non-SEPA transfers”) International transfers have at least one of the following characteristics:

- The transfer is denominated in a currency other than the euro,
- The beneficiary’s account is domiciled in a country that is not part of the SEPA area.

International transfers can only be occasional (one-time) transfers.

3.2 Rules for transfers performed within the EEA

Transfers made in euro (i.e. SEPA Credit Transfers) or in another EEA currency to or from an EEA member country, are made in accordance with the rules set out below.

a) Rules for remitting a transfer order

Transfer orders are executed in accordance with the BIC (where applicable)/IBAN unique identifier disclosed by Client for transfers sent or by the originator for transfers received by Client, notwithstanding any other additional information, such as the beneficiary’s name.

If the identification number provided to the Bank is incorrect, the Bank is not liable if the transfer order is not executed or is not executed properly, but will, within reason, make every effort to retrieve the amounts involved.

According to applicable legislation, transfer orders must also contain the name and full address of the beneficiary; failure to include this information will result in the rejection of the transfer order.

b) Execution time for transfer orders

Transfers are processed within the timeframe indicated below:

- **Transfers sent** - credited to the beneficiary’s bank: within one Banking Day of the transfer order being received by the Bank.

For transfers requiring a currency exchange or transfers made in an EEA currency other than the euro (e.g. transaction from a client’s Account in pounds sterling (GBP) to another account in pounds sterling), the timeframe is four Banking Days from receipt.

- **Transfers received** - credited to the Client’s Account: immediately after the Bank receives the funds, provided it is on a Banking Day and there is enough time to complete a currency exchange, if required.

The Client is informed of settlements received by an entry on its current account statement.

c) Time of receipt of transfer orders

The time of receipt is the Banking Day on which the order is received by the Bank (immediate execution order) or the day agreed upon (deferred execution order), provided there is an available provision for executing the payment instruction. If the date agreed upon is not a Banking Day, the time of receipt is the next Banking Day.

For a standing order, the time of receipt is considered to be the day preceding the periodic date designated by the Client.

Conditions stated in article II.5 shall also apply.

If the Client’s Account contains insufficient funds, the transfer order will not be executed. Conversely, for standing orders, it will be rejected for lack of funds.

d) Refusal by the Bank to execute a transfer order

When it refuses to execute a transfer order (insufficient funds, frozen Account, etc.), the Bank shall notify the Client, informing the Client, if possible, of the reason(s) for the refusal, unless it is prohibited from doing so due to a national or EC provision. Unless otherwise agreed, the notice will be delivered by e-mail, post or fax.

c) Internationale overschrijvingen (ook ‘niet-SEPAoverschrijvingen’ genoemd)

Internationale overschrijvingen hebben minstens een van de volgende kenmerken:

- de overschrijving is uitgedrukt in een andere munteenheid dan de euro,
 - de rekening van de begunstigde bevindt zich in een land buiten het SEPA-gebied,
- internationale overschrijvingen kunnen uitsluitend incidentele (eenmalige) overschrijvingen zijn.

3.2 Regels voor overschrijvingen binnen de EER

Overschrijvingen in euro (SEPA-bankoverschrijvingen) of in een andere EER-munteenheid naar of vanuit een EER-lidstaat worden uitgevoerd volgens de onderstaande regels.

a) Regels voor het verstrekken van een overschrijvingsopdracht
Overschrijvingsopdrachten worden uitgevoerd op basis van het unieke kenmerk, IBAN of BIC indien van toepassing, dat door de Cliënt wordt bekendgemaakt voor verzonden opdrachten of door de opdrachtgever voor overschrijvingen die de Cliënt ontvangt, niettegenstaande eventuele bijkomende informatie, zoals de naam van de begunstigde.

Als het aan de Bank verstrekte kenmerk onjuist is, is de Bank niet aansprakelijk als de overschrijvingsopdracht niet of niet naar behoren wordt uitgevoerd, maar zal zij, binnen de grenzen van het redelijke, alles doen om de bedragen terug te vorderen.

Volgens de toepasselijke wetgeving moeten overschrijvingsopdrachten ook de naam en het volledige adres van de begunstigde bevatten. Als deze informatie niet aanwezig is, wordt de overschrijvingsopdracht geweigerd.

b) Uitvoeringstermijn voor overschrijvingsopdrachten

Overschrijvingsopdrachten worden binnen de onderstaande termijnen verwerkt:

- **Verzonden overschrijvingen** - bijgeschreven bij de bank van de begunstigde: binnen één Werkdag na ontvangst van de overschrijvingsopdracht door de Bank.

Voor overschrijvingen die een valutaomrekening vereisen en voor overschrijvingen in een andere EER-munteenheid dan de euro (bijv. overschrijving vanaf de Rekening van een Cliënt in pond sterling (GBP) naar een andere rekening in pond sterling) bedraagt de termijn vier Werkdagen vanaf ontvangst.

- **Ontvangen overschrijvingen** - bijgeschreven op de Rekening van de Cliënt: direct zodra de Bank het geld ontvangt, mits het een Werkdag is en er voldoende tijd is om de eventueel vereiste valutaomzetting uit te voeren.

De Cliënt wordt over ontvangen overschrijvingen geïnformeerd middels een vermelding op zijn betaalrekeningafschrift.

c) Uitvoeringstermijn voor ontvangst van overschrijvingsopdrachten

Het moment van ontvangst is de Werkdag waarop de opdracht door de Bank wordt ontvangen (opdracht met onmiddellijke uitvoering) of de afgesproken datum (opdracht met uitgestelde uitvoering), mits er voldoende creditsaldo beschikbaar is voor de uitvoering van de betalingsinstructie. Als de afgesproken datum geen Werkdag is, valt het moment van ontvangst op de eerstvolgende Werkdag.

Voor doorlopende orders wordt de dag vóór de periodieke, door de Cliënt gekozen datum als het moment van ontvangst beschouwd.

De voorwaarden van artikel II.5 zijn eveneens van toepassing.

Als de Rekening van de Cliënt onvoldoende creditsaldo bevat, wordt de overschrijvingsopdracht niet uitgevoerd. Bij doorlopende orders wordt de overschrijving geweigerd wegens onvoldoende creditsaldo.

d) Weigering van uitvoering van een overschrijvingsopdracht door de Bank

Wanneer de Bank weigert een overschrijvingsopdracht uit te voeren (onvoldoende creditsaldo, geblokkeerde Rekening enz.) zal de Bank de Cliënt op de hoogte stellen en hem, indien mogelijk, informeren over de reden(en) van de weigering, tenzij een nationale of Europese wet of regelgeving het verbiedt. Tenzij anders overeengekomen, wordt de kennisgeving verzonden per e-mail, post of fax.

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

e) Irrevocability principle for transfer orders

The Client is not authorized to revoke its payment instruction after the time of its receipt as defined above, unless otherwise stipulated in the specific electronic banking contracts, where applicable.

3.3 Other international transfers

The Client may contact the Bank for information on transfer orders other than those covered above in paragraph 3.2. In particular, the Bank will inform the Client on all necessary information to be included in the transfer order to ensure that the transfer is properly executed.

According to applicable legislation, international transfer orders must contain the name and full address of the beneficiary. Failure to include this information will result in the rejection of the international transfer order.

4. SEPA Direct Debits

Please see schedule 1 for more information.

IV. MISCELLANEOUS PROVISIONS

1. Bank authorization

The Bank is a credit institution governed by French law, accredited by the Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR / French Prudential Supervisory Authority), notified with De Nederlandsche Bank (DNB / Dutch Central Bank) as branch office in the Netherlands and authorised to provide the banking transactions presented in these Account and Payment Conditions. As such, it provides payment services.

The Bank operates under the supervision of the ACPR with regard to its compliance with the rules on client protection, and of the ECB for the supervision of its financial soundness.

2. Deposit guarantee

Deposits to the Account opened with the Bank that are made in euro, CFP francs or the currency of another country in the EEA are covered by the Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR / Deposit Guarantee and Resolution Fund), according to the terms and conditions presented in Schedule 2.

e) Onherroepelijkheid van overschrijvingsopdrachten

De Cliënt kan zijn betalingsinstructies na het voornoemde tijdstip van ontvangst niet meer herroepen, tenzij anders vermeld in specifieke toepasselijke overeenkomsten voor elektronisch bankieren.

3.3 Andere internationale overschrijvingen

De Cliënt kan contact opnemen met de Bank voor informatie over andere overschrijvingsopdrachten dan die beschreven in artikel 3.2. De Bank zal de Cliënt in het bijzonder mededelen welke informatie moet worden opgenomen in de overschrijvingsopdracht om te verzekeren dat deze naar behoren wordt uitgevoerd.

Volgens de toepasselijke wetgeving moeten internationale overschrijvingsopdrachten de naam en het volledige adres van de begunstigde bevatten. Wanneer deze informatie niet aanwezig is, wordt de internationale overschrijving geweigerd.

4. SEPA-incasso's

Zie bijlage 1 voor meer informatie.

IV. OVERIGE BEPALINGEN

1. Bevoegdheid van de Bank

De Bank is een kredietinstelling naar Frans recht, geaccrediteerd door de Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR / Franse autoriteit voor prudentieel toezicht en afwikkeling), ingeschreven bij De Nederlandsche Bank (DNB / Dutch Central Bank) als kantoor in Nederland en bevoegd om de banktransacties beschreven in deze Rekening- en Betalingsvoorwaarden uit te voeren. In die hoedanigheid verleent de Bank betalingsdiensten.

De Bank opereert onder toezicht van de ACPR met het oog op de naleving van de regels betreffende bescherming van cliënten, en van de ECB voor het toezicht op haar financiële stabiliteit.

2. Depositogarantie

Deposito's op de bij de Bank geopende rekening courant, uitgedrukt in euro, in frank CPF of in een valuta van ander land binnen de EER worden door het Depositogarantiefonds onder Frans recht (het "Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution" hierna "FGDR" en in overeenstemming met de voorwaarden gegarandeerd zoals omschreven in bijlage 2.

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

Schedule 1 – SEPA Direct Debit

1. Remittances of SEPA Direct Debits

If the Client carries out business on a regular basis with a large number of debtors, the Client may request that these debtors settle their debts (e.g. invoices) by means of a direct debit from their bank account. The Client may contact the Bank for details on the terms, procedures and rules to be followed for the issuance of SEPA or B2B SEPA Direct Debits via the specific contract submitted for its signature. Remittances of SEPA Direct Debits are credited to Client's Account on condition of collection, i.e. their final payment by the debtor's bank.

2. Domiciled SEPA Direct Debits

SEPA Direct Debits, known as "European direct debits" on some client reports, are one-off or recurring payment transactions denominated in euro between a creditor and a debtor whose accounts are opened in the books of Payment Service Providers located in the SEPA area. The creditor must send the debtor Client a "SEPA Direct Debit Mandate" with their SEPA Creditor Identifier. The debtor Client must complete and/or verify this form, sign it (handwritten or electronic signature) and return it along with a Bank Identification Form to its creditor (except if consent has been given electronically).

The signatory of the SEPA Direct Debit mandate must be authorized to arrange this type of transaction for the Account. If the debtor Client, the holder of the Account from which SEPA Direct Debits are to be carried out, is acting on behalf of a third party, it may include the third party on the mandate as a "third-party debtor".

A completed and signed SEPA Direct Debit Mandate is a double mandate whereby a debtor Client authorizes both the creditor to issue SEPA debit orders and the Bank to debit its Account for the amount of the orders presented. Each mandate contains a unique reference number assigned by the creditor. It may indicate the underlying contract. If so, a creditor may hold more than one mandate for a single Client if the creditor is bound to the Client by more than one business contract.

The time of receipt, as chosen by the creditor, is the due date indicated by the creditor.

The Client must be given advance notice of this date by the creditor. The Bank remains independent of any dispute that may arise between the Client and its creditor(s) in the performance of one or more business contract(s) that is (are) the subject of a SEPA Direct Debit Mandate.

3. B2B SEPA Direct Debit (also known as the "business-to-business direct debit")

B2B SEPA Direct Debits, known as "B2B European direct debits" on some client reports, are one-off or recurring payment transactions denominated in euro between a creditor and a debtor whose accounts are opened in the books of a Payment Service Provider located in the SEPA area. They are intended solely for clients who are natural or legal persons acting for professional reasons (businesses, professionals or associations) wishing to settle some or all of their debts according to special conditions distinct from the SEPA Direct Debit.

The Bank remains independent of any dispute that may arise between the Client and its creditor(s) in the performance of one or more business contract(s) that is (are) the subject of a B2B SEPA Direct Debit Mandate.

Schedule 1 – SEPA-INCASSO'S

1. Uitgifte van SEPA-incasso's

Als de Cliënt regelmatig zaken doet met een groot aantal debiteuren, kan de Cliënt eisen dat deze debiteuren hun schulden (bijv. facturen) betalen door automatische afschrijving van hun bankrekening. De Cliënt kan contact met de Bank opnemen voor meer informatie over de voorwaarden, procedures en regels die gelden voor de uitgifte van (zakelijke) SEPA-incasso's, via het speciale contract dat wordt verstrekt voor ondertekening door de Cliënt. De via SEPA-incasso geïnde bedragen worden bijgeschreven op de Rekening van de Cliënt als ze definitief zijn betaald door de bank van de debiteur.

2. SEPA-incasso's

SEPA-incasso's, ook bekend als 'Europese incasso's' zijn eenmalige of terugkerende betalingstransacties uitgedrukt in euro tussen een crediteur en een debiteur die een rekening hebben geopend bij Payment Service Providers in het SEPA-gebied.

De crediteur moet de debiteur/Cliënt een machtiging voor een Europese incasso sturen waarop zijn SEPA-crediteuridentificatienummer staat. De debiteur/Cliënt moet dit formulier invullen en/of controleren, ondertekenen (met de hand of via een elektronische handtekening) en het samen met een Bankidentificatieformulier terugzenden naar de crediteur (behalve als de toestemming elektronisch is gegeven).

De ondertekenaar van de machtiging moet bevoegd zijn om degelijke transacties voor de Rekening te regelen. Als de debiteur/Cliënt, de houder van de Rekening waarop de SEPA-incasso's worden uitgevoerd, namens een derde handelt, kan hij deze derde als 'derde debiteur' op de machtiging vermelden.

Een ingevulde en ondertekende machtiging voor een SEPA-incasso is een dubbele machtiging waarmee een debiteur/Cliënt enerzijds de crediteur machtigt om SEPA-incasso-opdrachten te geven en anderzijds de Bank machtigt om het bedrag van de aangeboden incasso-opdrachten af te schrijven van zijn Rekening. Elke machtiging bevat een unieke referentie, toegewezen door de crediteur. Deze kan verwijzen naar de onderliggende overeenkomst. Als dit het geval is, kan de crediteur meer dan één machtiging voor een Cliënt hebben als de crediteur meer dan één zakelijke overeenkomst met de Cliënt heeft gesloten.

Het moment van ontvangst, gekozen door de crediteur, is de betaaldatum die door de crediteur is vermeld. De crediteur moet de Cliënt vooraf over deze datum informeren. De Bank mengt zich niet in geschillen die tussen de Cliënt en zijn crediteur(s) kunnen ontstaan bij de uitvoering van een (of meer) zakelijke overeenkomst(en) die het voorwerp is (zijn) van een machtiging voor een Europese incasso.

3. Zakelijke SEPA-incasso

Zakelijke SEPA-incasso's, ook bekend als "B2B incasso" of 'zakelijke Europese incasso's', zijn eenmalige of terugkerende betalingstransacties uitgedrukt in euro tussen een crediteur en een debiteur die een rekening hebben geopend bij Betalingsdienstverleners in het SEPA-gebied. Ze zijn uitsluitend bedoeld voor cliënten, zowel natuurlijke als rechtspersonen, die opzakelijke gronden handelen (bedrijven, professionals en verenigingen) en (een deel van) hun schulden willen vereffenen volgens bijzondere voorwaarden die afwijken van die van gewone SEPA-incasso's.

De Bank mengt zich niet in geschillen die tussen de Cliënt en zijn crediteur(s) kunnen ontstaan bij de uitvoering van een (of meer) zakelijke overeenkomst(en) die het voorwerp is (zijn) van een machtiging voor een zakelijke Europese incasso.

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

a) Signing the B2B SEPA Direct Debit Mandate

The debtor Client agrees to complete and/or verify and sign (handwritten or electronic signature) the B2B SEPA Direct Debit Mandate form.

In doing so, the debtor Client:

- Authorizes the creditor to issue B2B SEPA direct debit orders, and authorizes its bank to debit its account in the amount of the orders presented,
- Expressly waives the right to contest an authorized transaction.

The debtor must return or send this mandate, which must include its bank details, to its creditor along with a Bank Identification Form (unless consent is given electronically).

The signatory of the B2B SEPA Direct Debit Mandate must be authorized to arrange this type of transaction for the Account. If the debtor Client, the holder of the Account from which B2B SEPA Direct Debits are to be carried out, is acting on behalf of a third party, it may include the third party on the mandate as a "third-party debtor".

b) Information to be provided to the Bank

i. Disclosing mandates

The debtor Client must disclose to the Bank each B2B SEPA Direct Debit Mandate sent to each of its creditors. To do this, the Client must provide a copy of the signed mandate to the Bank by any convenient means (paper, fax, e-mail) before the end of the Banking Day preceding the due date of the first B2B SEPA payment related to this mandate.

Upon receipt of the first transaction of a recurring B2B SEPA Direct Debit mandate or a one-time B2B SEPA Direct Debit, the Bank will verify that the mandate information sent by the creditor's bank is consistent with the mandate information sent by the debtor Client (name of debtor, debtor IBAN, SEPA Creditor Identifier, Unique Mandate Reference, type of payment (one-time or recurring mandate) and the date the mandate was signed). If information is incomplete or invalid, the Bank reserves the right to refuse the transaction in question.

Upon receipt of the following transactions, for recurring mandates, the Bank shall verify:

- the validity of the debtor's banking details,
- the absence of non-payment instructions (stop payment, revocation of mandate received in accordance with the conditions below),
- that the information in the mandate validated by the debtor and kept by the Bank (type of mandate, debtor IBAN, SEPA Creditor Identifier, Unique Mandate Reference) and any payment instructions are consistent with the information of the received transaction.

If there is any discrepancy between the information in the mandate sent by creditor's bank and the information sent by the debtor Client (name of debtor, debtor IBAN, SEPA Creditor Identifier, Unique Mandate Reference, type of payment (one-time or recurring mandate) and the date the mandate was signed), the Bank will contact the debtor Client for clarification.

The debtor Client shall indicate whether the Bank should execute the payment and shall issue written and signed confirmation to the Bank. Where applicable, the Bank reserves the right to refuse the transaction in question. In such cases, the Bank may not be held liable for any delays in the execution of B2B SEPA direct debits, or for the rejection of the direct debit in the event of a late response from the Client.

a) Ondertekenen van de machtiging voor de zakelijke SEPA-incasso

De debiteur/Cliënt stemt ermee in het machtigingsformulier voor de zakelijke SEPA-incasso in te vullen en/of te controleren en ondertekenen (handgeschreven of elektronische handtekening).

Hiermee:

- machtigt de debiteur/Cliënt de crediteur om zakelijke SEPA-incasso-opdrachten uit te geven en machtigt hij zijn bank om het bedrag van deze incasso-opdrachten af te schrijven van zijn rekening,
- doet de debiteur/Cliënt uitdrukkelijk afstand van zijn recht om een toegestane transactie te betwisten.

De debiteur moet deze machtiging, inclusief de gegevens van zijn bank, terugsturen of verzenden naar zijn crediteur, samen met een Bankidentificatieformulier (behalve als de toestemming elektronisch is gegeven).

De ondertekenaar van de machtiging moet bevoegd zijn om dergelijke transacties voor de Rekening te regelen. Als de debiteur/Cliënt, de houder van de Rekening waarop de zakelijke SEPA-incasso's worden uitgevoerd, namens een derde handelt, kan hij deze derde als 'derde debiteur' op de machtiging vermelden.

b) Informatie die aan de Bank moet worden verstrekt

i. Bekendmaking van machtigingen

De debiteur/Cliënt moet elke machtiging voor zakelijke SEPA-incasso's die naar elk van zijn creditoren wordt verzonden, bekendmaken aan de Bank. Hiertoe moet de Cliënt een kopie van de ondertekende machtiging aan de Bank verstrekken via een geschikte methode (papier, fax, e-mail) voor het einde van de Werkdag voorafgaand aan de betaaldatum van de eerste zakelijke SEPA-betaling in verband met deze machtiging. Bij ontvangst van de eerste transactie van een machtiging voor terugkerende zakelijke SEPA-incasso's of een eenmalige zakelijke SEPA-incasso zal de Bank controleren of de machtigingsgegevens die de bank van de crediteur heeft verzonden, overeenkomen met de machtigingsgegevens verzonden door de debiteur/Cliënt (naam en IBAN van debiteur, SEPA-crediteuridentificatienummer, uniek machtigingskenmerk, type betaling (eenmalig of terugkerend) en de datum waarop de machtiging is ondertekend). Als de gegevens onvolledig of ongeldig zijn, heeft de Bank het recht om de transactie te weigeren.

Bij ontvangst van de volgende transacties (bij machtigingen voor terugkerende incasso's) controleert de Bank het volgende:

- de geldigheid van de bankgegevens van de debiteur,
- de afwezigheid van niet-betalingsinstructies (stopzetting van de betaling, herroeping van de machtiging volgens de onderstaande voorwaarden),
- of de gegevens in de machtiging, gevalideerd door de debiteur en in bezit van de Bank (type machtiging, IBAN van de debiteur, SEPA-crediteuridentificatienummer, uniek machtigingskenmerk) en eventuele betalingsinstructies overeenkomen met de gegevens van de ontvangen transactie.

Bij verschillen tussen de machtigingsgegevens die door de bank van de crediteur zijn verzonden en de gegevens die door de debiteur/Cliënt zijn verzonden (naam en IBAN van debiteur, SEPA-crediteuridentificatienummer, uniek machtigingskenmerk, type betaling (eenmalig of terugkerend) en de datum waarop de machtiging is ondertekend), neemt de Bank contact op met de debiteur/Cliënt voor verduidelijking.

De debiteur/Cliënt moet aangeven of de Bank de betaling moet uitvoeren en een schriftelijke en ondertekende bevestiging aan de Bank verstrekken. Indien van toepassing behoudt de Bank zich het recht voor de transactie te weigeren. In dergelijke gevallen kan de Bank niet

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

ii. Changing the information on the mandate

The debtor Client must contact the Bank to notify it of any change to the mandate information concerning:

- The creditor (SEPA Creditor Identifier, Unique Mandate Reference, company name, trade name),
- or itself (banking domicile, change of bank),

by completing the B2B SEPA direct debit mandate information change form, available at the Bank. This form must be sent to the Bank (paper, fax, e-mail) by the end of the Banking Day before the B2B SEPA direct debit is due.

Where applicable, if the Bank does not have the new information for the mandate, it reserves the right to refuse the transaction in question. It shall not be held liable for poorly executed controls due to a lack of information.

iii. Procedures for cancelling or stopping direct debit payments

The cancellation of a SEPA direct debit mandate is defined as the definitive withdrawal of the consent given to the Bank to pay all of the direct debits linked to a given mandate presented by a specific creditor. A stop payment on one or more SEPA direct debit transactions is defined as a preventive measure by which a client refuses payment of one or more direct debits initiated but not yet debited from its Account. Before initiating any stop payment or cancellation procedure with the Bank, the Client should inform the creditor of the stop payment or cancellation. Cancellations and stop payments are subject to a fee schedule under the conditions set out in the Standard Pricing Conditions for Corporates.

Clients must place cancellation or stop payment instructions with the Bank and no later than the end of the Banking Day preceding the due date of the direct debit.

The Client must retain the Unique Mandate Reference provided by the creditor as it may be requested by the Bank in order to identify the mandate. If the mandate cannot be identified, the cancellation or stop payment shall apply to all direct debits presented based on all mandates signed by the debtor with its creditor.

iv. Expiry of the mandate

Any recurring mandate that is not subject to a SEPA direct debit order for more than 36 months shall expire.

One-time SEPA direct debit mandates expire after the corresponding payment transaction is presented.

aansprakelijk worden gesteld voor vertragingen in de uitvoering van zakelijke SEPA-incasso's of voor de weigering van het incasso als de Cliënt laat reageert.

ii. Wijzigen van de machtigingsgegevens

De debiteur Cliënt moet contact met de Bank opnemen om haar op de hoogte te stellen van wijzigingen in de machtigingsgegevens betreffende:

- de crediteur (SEPA-crediteuridentificatienummer, uniek machtigingskenmerk, bedrijfsnaam, handelsnaam),
- of zichzelf (bankkantoor, wijziging van bank),

door het formulier 'Wijzigingsformulier machtigingsgegevens zakelijke SEPA-incasso's' in te vullen. Dit formulier is verkrijgbaar bij de Bank. Het formulier moet (per post, fax of e-mail) naar de Bank worden verstuurd vóór het eind van de Werkdag voorafgaand aan de dag waarop de zakelijke SEPA-incasso verschuldigd is. Als de Bank niet over de nieuwe machtigingsgegevens beschikt, heeft zij het recht om de transactie te weigeren. Ze kan niet aansprakelijk worden gesteld voor slecht uitgevoerde controles als gevolg van een gebrek aan informatie.

iii. Procedures voor het annuleren of stopzetten van incasso's

De annulering van een SEPA-incassomachtiging wordt omschreven als de definitieve intrekking van de toestemming die aan de Bank is gegeven om alle incasso's voor een bepaalde machtiging die is aangeboden door een specifieke crediteur te betalen. Een stopzetting van de betaling voor een of meer SEPA-incassotransacties wordt omschreven als een preventieve maatregel waarmee de cliënt de betaling van een of meer incasso's die zijn geïnitieerd, maar nog niet zijn afgeschreven van zijn Rekening, weigert. Voordat de Cliënt een stopzetting van de betaling of annuleringsprocedure bij de Bank onderneemt, dient hij de crediteur op de hoogte te stellen van de stopzetting van de betaling of de annulering. Bij annulering en stopzetting van de betaling is een vergoedingsschema van toepassing, zoals beschreven in de 'Standaard prijsvoorwaarden voor rechtspersonen'.

Cliënten moeten hun instructies voor annulering of stopzetting van de betaling uiterlijk aan het eind van de Werkdag voorafgaand aan de betaaldatum van het incasso indienen bij de Bank.

De Cliënt moet het door de crediteur verstrekte unieke machtigingskenmerk bewaren. De Bank kan hier namelijk om vragen om de machtiging te kunnen identificeren. Als de machtiging niet kan worden geïdentificeerd, wordt de annulering of stopzetting van de betaling toegepast op alle aangeboden incasso's op basis van alle machtigingen die de debiteur met zijn crediteur heeft ondertekend.

iv. Afloop van de machtiging

Elke machtiging voor terugkerende incasso's waarop geen SEPA-incasso-opdracht voor meer dan 36 maanden is uitgevoerd, komt te vervallen.

Eenmalige SEPA-incassomachtigingen vervallen nadat de bijbehorende betalingstransactie is aangeboden.

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

SCHEDULE 2 – DEPOSIT GUARANTEE

1 General information on deposit protection

Deposits made with the Bank are protected by:	Fonds de garantie des dépôts et de résolution (FGDR)
Maximum amount covered	€100,000 per depositor and per credit institution (2.2) The following business names are part of your credit institution: <ul style="list-style-type: none">• Societe Generale Corporate & Investment Banking• Societe Generale Securities Services
If you have multiple accounts in the same credit institution:	All of your deposits entered in your accounts opened in the same credit institution that are covered under the guarantee are added up to determine the amount eligible for the guarantee; the compensation amount is capped at €100,000 [or foreign currency equivalent] (2.2) .
If you hold a joint account with one or more other people:	The €100,000 limit applies to each depositor separately. The joint account balance is shared among its joint holders; each one's share is added together with their own assets to calculate the guarantee limit that applies to them (2.3) .
Special Cases	See Note (2.3)
Compensation deadline in case of default by the credit institution:	Seven business days (2.4)
Currency of compensation:	Euro
Contact:	Fonds de garantie des dépôts et de résolution (FGDR) 65 rue de la Victoire – 75009 Paris, France Tel: +33 1 58 18 38 08 E-mail: contact@garantiedesdepots.fr
For more information:	Visit the FGDR website: http://www.garantiedesdepots.fr/

2 General limits of protection

If a deposit is unavailable because a credit institution is not able to honor its financial obligations, depositors are compensated by a deposit guarantee system. Compensation is capped at €100,000 per person and per credit institution. This means that all credit accounts in the same credit institution are added up to determine the amount eligible for the guarantee (subject to the application of legal or contractual provisions relating to compensation with its debtor accounts). The compensation limit is applied to this total. The deposits and persons eligible for this guarantee are specified in Article L. 312-4-1 of the French Monetary and Financial Code (for further details on this point, see the FGDR website).

3 Primary special cases

Joint accounts are equally divided between joint holders, unless otherwise stipulated in the contract providing for another method of allocation. Each holder's share is added to their own accounts or deposits, and this total is entitled to the guarantee of up to €100,000.

Accounts on which at least two persons have rights as joint owners, partners in a company or members of an association or any similar grouping not having a legal personality are grouped and processed as being of a single depositor separate from the joint owners or partners.

Accounts belonging to a Limited-Liability Independent Contractor, opened for the purpose of allocating assets and bank deposits from their professional activity, are grouped and processed as having being of a single depositor separate from that person's other accounts.

Some deposits of an exceptional nature (funds from a real estate transaction on a residential property belonging to the depositor; funds that are capital compensation for damages suffered by the depositor; funds that are capital payments for a retirement benefit or an inheritance) are entitled to an increase in the guarantee above €100,000 for a limited time after their payment (for more details on this point, see the FGDR website).

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

4 Compensation

The FGDR provides compensation to depositors and those benefiting from the guarantee, for the deposits covered by it, seven business days from the date on which the ACPR establishes that the deposits of the member institution are unavailable pursuant to paragraph I of Article L. 312-5 of the French Monetary and Financial Code.

This timeframe of seven business days applies to compensation that does not involve any special handling or additional information required to determine the amount of compensation or the depositor's identity. If special handling or additional information is required, the compensation shall be paid as soon as possible.

The FGDR may choose to provide the compensation by:

- mailing a certified cheque via a registered letter with acknowledgement of receipt,
- or by uploading the required information onto a secured website created especially for that purpose by the FGDR and accessible via its official website, enabling the beneficiary to specify the new bank account into which they would like the compensation to be transferred.

5 Other important information

The general principle is that all clients, whether individuals or companies, with accounts opened for either personal or professional purposes, are covered by the FGDR. Exceptions applicable to certain deposits or products are indicated on the FGDR website.

The Bank will inform you, at the Client's request, whether its products are guaranteed. If a deposit is guaranteed, the Bank will also confirm this on the account statement sent periodically and at least once per year.

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

SCHEDULE 2 – DEPOSITOGARANTIE

1 Algemene informatie over depositobescherming

De bescherming van deposito's bij de Bank wordt verzekerd door:	FGDR
Maximaal bescherming:	€ 100.000 per depositor en per kredietinstelling (2.2) De volgende handelsnamen maken deel uit van uw kredietinstelling: <ul style="list-style-type: none">• Societe Generale Corporate & Investment Banking• Societe Generale Securities Services
Indien bij eenzelfde kredietinstelling u over meerdere rekeningen beschikt :	Alle deposito's opgenomen op uw rekeningen die bij dezelfde kredietinstelling geopend zijn die binnen de werkingsfeer van de garantie vallen, worden opgeteld om het bedrag vast te stellen dat voor de garantie in aanmerking komt; de vergoeding bedraagt maximaal € 100.000 [of het equivalent in een buitenlandse valuta] (2.2) .
Indien u met een of meer andere personen een gezamenlijke rekening heeft:	De limiet van € 100.000 geldt voor elke afzonderlijke depositor. Het saldo van de gezamenlijke rekening wordt verdeeld onder de medehouders; het aandeel van elk wordt toegevoegd aan de eigen deposito's voor de berekening van het garantielafond dat op hem van toepassing is (2.3) .
Andere bijzondere gevallen	Zie punt (2.3)
Termijn waarbinnen de tegemoetkomingen betaald worden indien de kredietinstelling in gebreke blijft	Zeven werkdagen (2.4)
Valuta van de tegemoetkoming :	euro
Contact:	Fonds de garantie des dépôts et de résolution (FGDR) 65 rue de la Victoire – 75009 Paris, Frankrijk Tel: +33 1 58 18 38 08 E-mailadres: contact@garantiedesdepots.fr
Voor meer informatie:	Bezoek de website van het FGDR: http://www.garantiedesdepots.fr/

2 Algemene beperking op de bescherming

De depositohouders worden vergoed door een depositobeschermingssysteem indien een deposito niet beschikbaar is omdat de kredietinstelling haar financiële verplichtingen niet kan nakomen. De vergoeding bedraagt maximaal 100 000€ per persoon en per kredietinstelling. Dat betekent dat alle kredietrekeningen die bij dezelfde kredietinstelling geopend zijn worden opgeteld om het bedrag vast te stellen dat voor de garantie in aanmerking komt (onder voorbehoud van de toepasselijke wettelijke of contractuele bepalingen met betrekking tot compensatie met debiteurenrekeningen). De limiet van de vergoeding wordt op dit totaal toegepast. De voor deze bescherming in aanmerking komende deposito's en personen worden vermeld in artikel L.312-4-1 van het Franse monetaire en financiële wetboek (Raadpleeg de website van het Depositogarantiefonds (FGDR)).

3 Voornaamste bijzondere gevallen

Behoudens contractuele bepalingen die een andere verdeelsleutel voorzien worden de gezamenlijke rekeningen gelijk verdeeld over de medehouders. Het aandeel van elk wordt toegevoegd aan de eigen rekeningen of deposito's en dat totaal wordt tot 100 000 € beschermd.

De rekeningen waarop minstens twee personen rechten hebben in onverdeeldheid, in hun hoedanigheid van verbonden vennootschap, lid van een vereniging of een groepering van welke aard ook, zonder rechtspersoonlijkheid, worden gegroepeerd en worden geacht te zijn uitgevoerd door een enkele, van de onverdeelde of verenigde personen onderscheiden, depositor.

De rekeningen die aan een Individuele Ondernemer met Beperkte Aansprakelijkheid (IOBA) toebehoren, geopend om er de activa en de bankdeposito's van zijn beroepsactiviteit aan toe te wijzen, worden gegroepeerd en worden geacht te zijn uitgevoerd door een enkele depositor, onderscheiden van de andere rekeningen van deze persoon.

Bepaalde uitzonderlijke deposito's (sommen verkregen uit een vastgoedtransactie van een woning van de depositor; sommen die een vergoeding uitmaken voor een door de depositor geleden schade; sommen verkregen ten titel van pensioenuitkering of de uitkering van een erfenis) gedurende een beperkte periode die volgt op hun inning (Raadpleeg de website van het Depositogarantiefonds (FGDR) voor meer informatie over dit punt), van een verhoogde bescherming genieten die 100 000 € overtreft.

ACCOUNT AND PAYMENT CONDITIONS REKENING- EN BETALINGSVOORWAARDEN

4 Schadevergoeding

Het Depositogarantiefonds stelt de vergoeding voor de gedekte deposito's aan de deponthouders en begunstigen van de garantie beschikbaar binnen de zeven werkdagen te rekenen vanaf de dag dat de toezichthoudende autoriteit de onbeschikbaarheid van de deposito's van de aangesloten instelling overeenkomstig de eerste alinea van artikel L.312-5 van het Franse monetair en financieel wetboek vaststelt.

Deze termijn van zeven werkdagen betreft vergoedingen die geen bijzondere behandeling of bijkomende informatie vereisen om de omvang van de schadevergoeding of de identiteit van de deponthouder te bepalen. Indien een bijzondere behandeling of bijkomende informatie vereist zijn, dan wordt de schadevergoeding zo snel mogelijk uitbetaald.

De ter beschikkingstelling gebeurt, naar keuze van het Depositogarantiefonds:

- Bij aangetekende chequebrief tegen ontvangstbevestiging,
- Door een voor die doeleinden, door het depositogarantiefonds opgerichte en vanaf diens website toegankelijke beveiligde internetruimte te voorzien waar de begunstigde het nieuwe bankrekeningnummer kan aangeven op hetwelk hij de schadevergoeding via overschrijving wenst te ontvangen.

5 Overige belangrijke informatie

In beginsel zijn alle Cliënten, ongeacht of ze particulieren of ondernemingen zijn, of hun rekeningen voor privé- of beroepsdoeleinden geopend werden, gedekt door het FGDR. De op bepaalde deposito's of producten toepasselijke uitzonderingen worden op de website van het FGDR vermeld.

Uw kredietinstelling informeert u op eenvoudig verzoek of haar producten al dan niet gedekt zijn. Indien een deposito gewaarborgd is, dan bevestigt de kredietinstelling dat op de periodiek verstuurd rekeningafschriften en minstens éénmaal per jaar.