

# knab®

## Overeenkomst en voorwaarden Zakelijk Deposito



# Inhoud

JOUW OVEREENKOMST MET ONS .....	1
VOORWAARDEN ZAKELIJK DEPOSITO.....	2
1. Wat hoort er bij het zakelijke deposito? .....	2
2. Hoe werkt het zakelijke deposito? .....	2
3. Wil je het zakelijke deposito toch niet? .....	3
4. Je krijgt rente.....	3
5. Wij kunnen de overeenkomst veranderen.....	3
6. Wanneer eindigt het zakelijke deposito?.....	4

## JOUW OVEREENKOMST MET ONS

1. Je bedrijf opent bij Knab een deposito. Dit deposito kun je gebruiken om te sparen. In deze overeenkomst en voorwaarden lees je meer over de afspraken die je daarover met ons maakt en welke regels daarbij gelden. Overal waar wij het woord 'je' gebruiken, bedoelen wij 'jouw bedrijf'. Soms schrijven we ook 'je bedrijf' voor de leesbaarheid.
2. Het geld op het deposito staat voor een bepaalde looptijd vast. Dat betekent dat je het geld niet zonder kosten voor het einde van de looptijd kunt overboeken naar je betaalrekening. Je spreekt met ons af hoe lang het geld vast staat.
3. Je hebt een zakelijke betaalrekening bij ons nodig om een deposito bij ons te kunnen openen en aan te houden. Het deposito maakt deel uit van je zakelijke portfolio bij Knab en is gekoppeld aan je zakelijke betaalrekening(en).
4. Je krijgt rente over het geld op je deposito. Wij spreken van tevoren af hoeveel rente je ontvangt.
5. Wij zijn een online bank. Je betaalt en communiceert via (mobiel) internet. Dat doe je via de Persoonlijke Bankomgeving. Dit is een online omgeving van ons die alleen voor de bestuurder(s) toegankelijk is via onze website of de Knab App (onze mobiele applicatie). Iedere bestuurder van je bedrijf ontvangt van ons eigen toegangscode's voor de Persoonlijke Bankomgeving.
6. Alle belangrijke informatie over je deposito staat in deze Overeenkomst en Voorwaarden Zakelijk Deposito, de Handleiding Zakelijk Deposito, het onderdeel 'Algemeen' van de Overeenkomst en Voorwaarden Zakelijk Betalen en het onderdeel 'Algemeen' van onze Algemene Handleiding Zakelijk & Handleiding Zakelijk Betalen. Lees deze goed door. Deze documenten staan altijd op onze website en in je Persoonlijke Bankomgeving. Informatie over de looptijd van je deposito en de rente die geldt voor je deposito, vind je ook in je Persoonlijke Bankomgeving.
7. Controleer altijd je deposito en de informatie die wij je geven.
8. Het is belangrijk dat je zorgt dat niemand zonder jouw toestemming je Persoonlijke Bankomgeving kan inzien. Alle veiligheidsregels staan in onze Algemene Handleiding Zakelijk & Handleiding Zakelijk Betalen en op onze website.
9. Als wij deze overeenkomst willen veranderen, dan sturen wij je daarover een bericht. Je hebt dan 1 maand de tijd om na te denken of je het eens bent met de verandering. Is de verandering in je nadeel en ben je het niet eens met de verandering? Dan kun je het deposito kosteloos opzeggen.
10. Je mag deze overeenkomst binnen 14 dagen na de startdatum opzeggen. De startdatum staat in je Persoonlijke Bankomgeving, in het menu Sparen op de pagina 'Mijn spaarrekeningen en deposito's'.

# VOORWAARDEN ZAKELIJK DEPOSITO

## 1. Wat hoort er bij het zakelijke deposito?

- 1.1 In deze voorwaarden staan de afspraken die je met Knab maakt over je zakelijke deposito. Deze voorwaarden horen bij de overeenkomst.
- 1.2 Bij het deposito horen ook de regels die staan onder 'Algemeen' in de Overeenkomst en Voorwaarden Zakelijk Betalen en onder 'Algemeen' in de Algemene Handleiding & Handleiding Zakelijk Betalen. Als er iets anders staat in de voorwaarden voor zakelijk betalen dan in deze voorwaarden voor het zakelijke deposito, dan geldt de regel die staat in deze voorwaarden voor het zakelijke deposito.
- 1.3 Bij het deposito hoort ook de Handleiding Zakelijk Deposito. Daarin kun je meer informatie vinden over het deposito.
- 1.4 De overeenkomst met deze voorwaarden, de Overeenkomst en Voorwaarden Zakelijk Betalen, de Handleiding Zakelijk Deposito en de Algemene Handleiding Zakelijk & Handleiding Zakelijk Betalen vind je terug in je Persoonlijke Bankomgeving. De overeenkomst met deze voorwaarden ontvang je van ons ook per e-mail.
- 1.5 Je kunt het deposito alleen openen als je al een zakelijke betaalrekening bij ons hebt. Je deposito maakt deel uit van je zakelijke portfolio bij Knab.

## 2. Hoe werkt het zakelijke deposito?

- 2.1 Je gebruikt het deposito om geld te sparen. Dat doe je door eenmalig geld over te boeken naar het deposito bij het openen van het deposito. Dit kan alleen vanaf een rekening binnen je zakelijke portfolio, bijvoorbeeld je zakelijke betaalrekening.
- 2.2 Het geld op je deposito staat voor een bepaalde periode vast. Dat betekent dat je het geld voor het einde van de looptijd niet zonder kosten kunt overboeken. Je spreekt met ons af voor hoe lang het geld vast staat.
- 2.3 Op het deposito moet een minimumbedrag staan. Ook geldt een maximumbedrag dat op het deposito kan staan. Het minimumbedrag is € 1.000, het maximumbedrag is € 5.000.000.
- 2.4 Wil je voor het einde van de looptijd geld overboeken van je deposito naar een andere rekening in je zakelijke portfolio? Dat kan. Je neemt dan voortijdig geld op. Je moet dan wel het volledige bedrag opnemen en daar opnamekosten voor betalen. Wij brengen geen opnamekosten in rekening in geval van je overlijden. Ook ben je geen opnamekosten

verschuldigd als je zes maanden of langer werkloos of arbeidsongeschikt bent. Wel moet je dan op verzoek bewijsstukken aan ons verstrekken.

2.5 De opnamekosten betaal je alleen als je op het moment van opname van je deposito bij ons eenzelfde soort deposito kunt openen met een hogere rente. In dat geval berekenen wij de opnamekosten als volgt:

- Eerst kijken we wat de einddatum is van je huidige deposito.
- Daarna kijken we wat de rente is op een nieuw deposito met dezelfde einddatum (of als die er niet is, de dichtstbijzijnde langere looptijd) als je huidige deposito. Dit wordt de vergelijkingsrente genoemd.
- Vervolgens berekenen we het verschil tussen de rente die je zou ontvangen op basis van de afgesproken rente en op basis van de vergelijkingsrente.
- Het verschil tussen de afgesproken rente en de vergelijkingsrente rekenen wij terug naar dit moment. Dit wordt de contante waarde genoemd. De opnamekosten zijn gelijk aan dat bedrag.

### 3. Wil je het zakelijke deposito toch niet?

Binnen 14 dagen na de startdatum van de overeenkomst kun je het deposito zonder kosten opzeggen. De startdatum van de overeenkomst vind je in je Persoonlijke Bankomgeving, in het menu Sparen op de pagina 'Mijn spaarrekeningen en deposito's'.

### 4. Je krijgt rente

4.1 Je krijgt van ons rente over het geld op je deposito. Wij betalen rente voor iedere dag dat het geld op je deposito staat. Je krijgt de rente als je deposito afloopt. Loopt het deposito langer dan 1 jaar? Dan krijg je de rente 1 keer per jaar.

4.2 Wij spreken met je af hoeveel rente je ontvangt. De rente blijft gelijk tijdens de looptijd van je deposito.

4.3 Wij boeken de rente op de Knab rekening die je daarvoor hebt geselecteerd.

### 5. Wij kunnen de overeenkomst veranderen

5.1 Wij kunnen de overeenkomst veranderen. Wij laten het je minimaal 1 maand van tevoren weten als wij dat doen, behalve als de verandering in je voordeel is of meteen moet ingaan volgens de wet. Dan geldt de wijziging direct. Is de verandering in je nadeel en ben je het niet eens met de verandering? Dan kun je het deposito opzeggen. Dit kost je

niets. Laat het ons dan weten. Horen wij niets van jou? Dan geef je daarmee aan dat je de verandering goedkeurt.

- 5.2 De Handleiding Zakelijk Deposito kunnen wij direct aanpassen.
- 5.3 Als wij de overeenkomst, deze voorwaarden of de Handleiding Zakelijk Deposito veranderen, sturen wij je een bericht.

## 6. Wanneer eindigt het zakelijke deposito?

- 6.1 Je deposito heeft een bepaalde looptijd. Je spreekt met ons af voor hoe lang je het geld op je deposito vastzet.

Je kunt aangeven wat er met je deposito moet gebeuren als de looptijd voorbij is. Je hebt hierbij 2 mogelijkheden:

- a) Je beëindigt het deposito. Wij boeken het bedrag van je deposito en de opgebouwde rente op de Knab rekening die je daarvoor hebt geselecteerd.
- b) Je verlengt het deposito met dezelfde looptijd. Het bedrag op je deposito blijft gelijk. Wij boeken de opgebouwde rente op de Knab rekening die je daarvoor hebt geselecteerd.

Tot aan de einddatum kun je jouw keuze wijzigen. Op de einddatum van je deposito voeren we de door jou gekozen actie uit.

- 6.2 Wil je het deposito eerder beëindigen en deze overeenkomst opzeggen? Dat kan. Hoe je dit doet, lees je in de Handleiding Zakelijk Deposito. Je moet dan wel opnamekosten betalen (zie hiervoor punt 2.4 en 2.5 van deze voorwaarden).
- 6.3 Wij kunnen de overeenkomst met jouw bedrijf ook opzeggen. Wij kunnen dit alleen doen als wij je dit 1 maand van tevoren laten weten. In bepaalde gevallen kunnen wij de overeenkomst met jou ook meteen opzeggen. Namelijk als dat moet volgens de wet of van de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank. Of als we vermoeden dat je de rekening onrechtmatig gebruikt of misbruik maakt van onze diensten.
- 6.4 Wij kunnen de overeenkomst met jouw bedrijf ook opzeggen als je ons informatie hebt gegeven die niet klopt. Of als je bedrijfsactiviteiten veranderen of als je bedrijf andere activiteiten uitvoert dan vermeld staat in het uittreksel van de Kamer van Koophandel op het moment dat je de zakelijke betaalrekening bij ons hebt geopend. Als wij niet willen dat onze klanten deze activiteiten doen, kunnen wij de overeenkomst meteen opzeggen. Wij mogen de rekening ook opzeggen als je bedrijf betalingsmoeilijkheden heeft. Of als je bedrijf verhuist naar het buitenland of een van de eigenaren van je bedrijf of iemand die

belang in je bedrijf heeft, naar een land buiten de Europese Economische Ruimte verhuist.

- 6.5 Worden de overeenkomst of al je betaalrekeningen bij Knab opgezegd? Dan wordt je deposito beëindigd. Als je deposito vóór het einde van de looptijd wordt beëindigd, moet je wel opnamekosten betalen (zie hiervoor punt 2.4 en 2.5 van deze voorwaarden).
- 6.6 In geval van opzegging van de overeenkomst boeken wij het bedrag dat op je zakelijke deposito staat en de opgebouwde rente over naar de betaalrekening. Wij mogen het over te boeken bedrag verminderen met eventueel nog door jouw bedrijf aan ons verschuldigde bedragen.