



KOPIE

Rabobank

**Rabo BedrijfsTeleRekening
Overeenkomst**

REKENINGHOUDER

Statutaire naam Stichting Jeugd en Techniek Castricum
Statutaire vestigingsplaats Castricum
Handelsregisternummer H412419490000

hierna (zowel samen als ieder afzonderlijk) te noemen: rekeninghouder

Bank

Statutaire naam en statutaire vestigingsplaats Coöperatieve Rabobank Noord-Kennemerland U.A., gevestigd te Castricum

hierna te noemen: bank

De rekeninghouder en de bank komen het volgende overeen:

Sparen

De bank opent voor de rekeninghouder de volgende rekening:

Rekeningnummer 1513.323.830

De rekening wordt onder de volgende tenaamstelling in de administratie van de bank opgenomen:

Tenaamstelling Stg Jeugd en Techniek Castricum

De bank stuurt de correspondentie betreffende deze rekening naar:

Adres BAKKUMMERSTRAAT 80
1901 HP CASTRICUM
Nederland

Overeenkomst Rekeningnummer
1513.323.830
Pagina 1 van 3

Paraaf bank

Paraaf klant



Rabobank

Ondertekening

De rekeninghouder (of indien van toepassing de (wettelijk) vertegenwoordiger) verklaart de bij deze overeenkomst behorende voorwaarden te hebben ontvangen en daarvan kennis te hebben genomen.

Plaats Castricum
Datum 28 januari 2011

Rekeninghouder Stichting Jeugd en Techniek Castricum

(Wettelijk) vertegenwoordiger J.J. van der Meer

A horizontal line with a vertical tick mark on the left side, intended for a signature.

(Wettelijk) vertegenwoordiger B.W.T. Vervoort

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'B.W.T. Vervoort', written over a horizontal line with a vertical tick mark on the left.

Ondertekening bank

Datum 28 januari 2011
Naam medewerker bank Y.M.J. Sinkeldam

A large, stylized handwritten signature in black ink, written over a horizontal line with a vertical tick mark on the left.

Rentevergoeding Over het tegoed op de rekening inzake Rabo BedrijfsTeleRekening kan een variabele rente worden vergoed conform het bepaalde in artikel 11 van de Algemene voorwaarden voor de Rabo BedrijfsTeleRekening 2009.

Rente Over het tegoed op de rekening wordt op dit moment tot en met een bedrag van €2.500.000,00 (= schijfgrens) een variabele rente vergoed van 1,600% per jaar. Voor zover het saldo dat bedrag te boven gaat wordt voor dat gedeelte van het tegoed op dit moment een variabele rente vergoed van 0,500% per jaar.

Voorwaarden Van toepassing zijn:

- de Algemene voorwaarden voor de Rabo BedrijfsTeleRekening 2009
- de Algemene Bankvoorwaarden, die gelden tussen de bank en haar klanten

Bijzondere afspraken

Voor deze overeenkomst zijn de volgende bijzondere afspraken gemaakt:

Handtekening alle rechthebbenden vereist Deze overeenkomst komt pas tot stand als alle in deze overeenkomst vermelde rekeninghouders deze overeenkomst rechtsgeldig hebben getekend én de bank in het bezit is van een door alle rekeninghouders getekende overeenkomst, uiterlijk binnen één maand na de eerste datum van ondertekening door een van de rekeninghouders, bij gebreke waarvan deze overeenkomst niet tot stand komt.

Zolang deze overeenkomst niet door alle rekeninghouders rechtsgeldig is getekend én de bank niet in het bezit is van de door alle rekeninghouders getekende overeenkomst, is de rekeninghouder niet bevoegd de in deze overeenkomst vermelde rekening te gebruiken en het in deze overeenkomst vermelde rekeningnummer aan derden mee te delen.

Overeenkomst Rekeningnummer
1513.323.830
Pagina 2 van 3

Paraaf bank



Paraaf klant



Algemene voorwaarden voor de Rabo BedrijfsTeleRekening 2003

1 Definities

In deze algemene voorwaarden wordt verstaan onder:

Rekeninghouder: degene of degenen, zowel samen als ieder afzonderlijk, voor wie de bank de Rabo BedrijfsTeleRekening aanhoudt

Bank: de bank waar de Rabo BedrijfsTeleRekening wordt aangehouden

Elektronische dienst: een door de bank toegelaten elektronische dienst.

2 Aard van de Rabo BedrijfsTeleRekening

De Rabo BedrijfsTeleRekening is bedoeld voor rekeninghouders die in hun beroeps- of bedrijfsuitoefening tijdelijk gelden wensen te reserveren. De Rabo BedrijfsTeleRekening mag niet gebruikt worden voor het lopende betalingsverkeer. De bank is bevoegd zonder opzeggingstermijn de Rabo BedrijfsTeleRekening op te zeggen indien naar haar oordeel oneigenlijk gebruik van de Rabo BedrijfsTeleRekening wordt gemaakt.

3 Rabo BedrijfsTeleRekening op naam van meer rekeninghouders

Indien de bank de Rabo BedrijfsTeleRekening voor meer rekeninghouders aanhoudt, kunnen de rekeninghouders -tenzij schriftelijk anders met de bank is overeengekomen- zowel samen als ieder afzonderlijk over een tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening beschikken.

Hiervoor gelden de volgende bepalingen:

- Na het overlijden van één van de rekeninghouders blijft/blijven de andere rekeninghouder(s) bevoegd om de rechten uit te oefenen die hij/zij voor het overlijden van die rekeninghouder had(den), waaronder de bevoegdheid om over een tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening te beschikken;
- Na het overlijden van een rekeninghouder hebben zijn erfgenamen gezamenlijk dezelfde rechten ten aanzien van de Rabo BedrijfsTeleRekening als de overleden rekeninghouder had. Daaronder wordt onder meer begrepen het recht om over een tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening te beschikken en het hierna onder d bedoelde recht om de afzonderlijke beschikkingsbevoegdheid van de andere rekeninghouder(s) op te zeggen;
- De bank kan in naar haar oordeel bijzondere gevallen de medewerking van alle rekeninghouders verlangen om over een tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening te beschikken;
- Na schriftelijke opzegging door een rekeninghouder -of na het overlijden van een rekeninghouder door zijn gezamenlijke erfgenamen- van de bevoegdheid om afzonderlijk over een tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening te beschikken, kunnen de rekeninghouders slechts samen over een tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening beschikken. De opzegging geldt pas nadat de bank de schriftelijke opzegging heeft ontvangen. Volmachten om over een tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening te beschikken komen door deze opzegging te vervallen;
- Iedere rekeninghouder is bevoegd tot het erkennen van het saldo van de Rabo BedrijfsTeleRekening. Iedere rekeninghouder is daaraan gebonden, behoudens tegenbewijs;
- Iedere rekeninghouder kan mede namens iedere mederekeninghouder aan de bank mededelingen en aanzeggingen met betrekking tot de Rabo BedrijfsTeleRekening doen. De bank kan alle mededelingen en aanzeggingen met betrekking tot de Rabo BedrijfsTeleRekening doen aan één van de rekeninghouders.

4 Volmacht

Een rekeninghouder kan aan een derde schriftelijk volmacht verlenen om over een tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening te beschikken. De bank is niet verplicht met een gevolmachtigde te handelen.

De volmacht eindigt:

- Door faillissement, surséance van betaling, ondercuratelestelling en overlijden van de rekeninghouder die de volmacht (mede) heeft verleend, bij onderbewindstelling (van het vermogen) van de rekeninghouder die de volmacht (mede) heeft verleend, bij van toepassingverklaring van een wettelijke schuldsaneringsregeling op de

- rekeninghouder die de volmacht (mede) heeft verleend, als de rekeninghouder die de volmacht (mede) heeft verleend niet meer bevoegd is (alleen) over een tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening te beschikken en indien de rekeninghouder een rechtspersoon is: door opheffing en/of ontbinding van de rekeninghouder die de volmacht (mede) heeft verleend;
- Door overlijden, faillissement en ondercuratelestelling van een gevolmachtigde;
- Door herroeping door de rekeninghouder die de volmacht (mede) heeft verleend;
- Door opzegging door een gevolmachtigde;
- Door verloop van de tijd waarvoor de volmacht is verleend.

Als de volmacht is verleend aan meer personen en een onder b, c of d vermelde situatie zich voordoet, eindigt de volmacht alleen voor die gevolmachtigde waarop de onder b, c of d vermelde situatie betrekking heeft. Herroeping of opzegging van de volmacht is eerst van kracht nadat de bank de schriftelijke herroeping of opzegging heeft ontvangen. Indien zich een rechtsfeit voordoet als vermeld onder a of b, zijn de rekeninghouder casu quo de gevolmachtigde verplicht de bank daarvan onverwijld in kennis te stellen.

5 Verklaring van erfrecht/informatie

Na het overlijden van een rekeninghouder kan de bank verlangen dat degene(n) die stelt/stellen bevoegd te zijn (rechts)handelingen met betrekking tot de Rabo BedrijfsTeleRekening te verrichten -als bewijs daarvan- een verklaring van erfrecht overlegt/overleggen. De bank behoeft geen inlichtingen te verstrekken over het verloop van de Rabo BedrijfsTeleRekening vóór de datum van overlijden van de rekeninghouder.

6 Faillissement, surséance van betaling, wettelijke schuldsaneringsregeling, beslag

- Gedurende faillissement of surséance van betaling van een rekeninghouder of de periode dat een wettelijke schuldsaneringsregeling van toepassing is op de rekeninghouder, mogen alleen door de curator van de rekeninghouder, respectievelijk door de rekeninghouder met medewerking van de bewindvoerder, respectievelijk door de bewindvoerder van de rekeninghouder beheers- en beschikkingshandelingen met betrekking tot (het tegoed op) de Rabo BedrijfsTeleRekening worden verricht. Indien de bank een desbetreffende Rabo BedrijfsTeleRekening voor meer rekeninghouders aanhoudt, is daarvoor tevens de medewerking van de andere rekeninghouder(s) vereist.
- Bij beslaglegging onder de bank ten laste van een rekeninghouder mogen geen beschikkingshandelingen met betrekking tot het onder het beslag vallende tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening worden verricht.

7 (Administratieve) voorschriften

Overboeken en beschikkingen ten laste van de Rabo BedrijfsTeleRekening zijn onderworpen aan door de bank vast te stellen (administratieve) voorschriften en aanwijzingen. Een rekeninghouder is verantwoordelijk voor (het gebruik van) de hem door de bank ter beschikking gestelde formulieren, passen, codes, hulpmiddelen, programmatuur en andere bescheiden. Indien een rekeninghouder niet meer (alleen) over de Rabo BedrijfsTeleRekening mag beschikken, is hij verplicht formulieren, passen, hulpmiddelen, programmatuur en andere bescheiden waarmee (alleen) ten laste van de Rabo BedrijfsTeleRekening kan worden beschikt, terstond bij de bank in te leveren.

8 Geen contante opnames en stortingen

Contante opnames ten laste van en contante stortingen ten gunste van de Rabo BedrijfsTeleRekening zijn niet toegestaan.

9 Tegenrekening

De rekeninghouder dient één of meer tegenrekening(en) op te geven ten gunste waarvan opdrachten mogen worden verstrekt ten laste van de Rabo BedrijfsTeleRekening. De rekeninghouder mag als tegenrekening alleen (een) rekening(en) opgeven waarover hij als rekeninghouder bevoegd is te beschikken. De rekeninghouder kan als tegenre-

kening (een) rekening(en) opgeven die wordt/worden aangehouden bij een bankinstelling, mits de bank elektronisch bedragen naar die tegenrekening kan overboeken. De bank kan beperkingen stellen aan het aantal en de aard van de tegenrekening(en).

10 Overboekingen

- a Van het tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening kunnen zonder beperkingen bedragen worden overgeboekt.
- b Bedragen ten laste van de Rabo BedrijfsTeleRekening kunnen uitsluitend worden overgeboekt door middel van een via een elektronische dienst verstrekte opdracht ten gunste van een door de rekeninghouder opgegeven tegenrekening.
- c Bij opzegging van de Rabo BedrijfsTeleRekening komen alle door de bank nog niet uitgevoerde opdrachten te vervallen.
- d Bedragen ten laste van een bij een Rabobank in Nederland aangehouden rekening kunnen uitsluitend worden overgeboekt naar de Rabo BedrijfsTeleRekening door middel van een schriftelijke of via een elektronische dienst aan die Rabobank verstrekte opdracht.
- e Bedragen ten laste van een bij een andere (financiële) instelling aangehouden rekening kunnen worden overgeboekt naar de Rabo BedrijfsTeleRekening door middel van de voor overboekingen bij deze instelling geldende procedures.

11 Rente

- a De bank kan over het tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening een door haar te bepalen rente vergoeden. De bank kan deze rente altijd wijzigen.
- b Voor de rentevergoeding kan het tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening (dagelijks) worden verdeeld in schijven. Voor elke schijf kan een afzonderlijk rentepercentage gelden. Per schijf berekent de bank de bijbehorende rentevergoeding, voor zover de bank rente vergoedt. De totale rentevergoeding is de som van de over het tegoed per schijf berekende rentevergoeding.
- c De bank stelt de schijven en de daarbij behorende rentepercentages vast.
- d De bank is bevoegd een minimum en/of een maximum rentegevend tegoed vast te stellen.
- e De bank schrijft in januari van ieder jaar de over het voorgaande jaar door de bank berekende rente op de Rabo BedrijfsTeleRekening bij. Het rentebedrag zelf wordt met ingang van 1 januari van het kalenderjaar van rentebijbeschrijving rentedragend.
- f De rente wordt berekend volgens een door de bank te bepalen berekeningsmethode en met inachtneming van een door de bank te bepalen valuteringsregeling. De rente wordt op de Rabo BedrijfsTeleRekening geadmistriseerd op een door de bank te bepalen wijze.
- g De bank kan de indeling in schijven, de eventuele bij de schijven behorende rentepercentages, de berekening van de totale rentevergoeding, het minimumrentegevend tegoed, het maximum rentegevend tegoed, de bijbeschrijvingsdatum, de berekeningsmethode, de valuteringsregeling en de wijze van administratie met onmiddellijke ingang wijzigen.

12 Rekeninghouder rechtspersoon, vennootschap onder firma, maatschap

Is de rekeninghouder een rechtspersoon, een vennootschap onder firma of een maatschap, casu quo is de overeenkomst inzake de rekening ondertekend door meer rekeninghouders, dan wordt iedere bestuurder, vennoot, maat of rekeninghouder geacht volmacht te hebben om alle (rechts)handelingen te verrichten ter uitvoering van of in verband met het bepaalde in de overeenkomst inzake de Rabo BedrijfsTeleRekening.

13 Opzegging

Iedere rekeninghouder of de bank kan zonder opzeggingstermijn de overeenkomst inzake de Rabo BedrijfsTeleRekening opzeggen. Indien de bank de Rabo BedrijfsTeleRekening aanhoudt voor meer rekeninghouders, die slechts samen over het tegoed op de Rabo BedrijfsTeleRekening kunnen beschikken, kunnen alleen de gezamenlijke rekeninghouders of de bank de overeenkomst inzake de Rabo BedrijfsTeleRekening opzeggen. Voor zover nodig blijft de

overeenkomst inzake de Rabo BedrijfsTeleRekening van kracht voor de afwikkeling daarvan.

14 Informatie

- a De bank verstrekt de rekeninghouder informatie over (het verloop van) de Rabo BedrijfsTeleRekening en/of stelt hem in de gelegenheid kennis te nemen van informatie over (het verloop van) de Rabo BedrijfsTeleRekening, waaronder mede wordt begrepen het op elektronische wijze beschikbaar stellen van informatie over (het verloop van) de Rabo BedrijfsTeleRekening (hierna te noemen: rekeninginformatie).
- b De rekeninghouder is verplicht hem verstrekte rekeninginformatie terstond te controleren. Indien de bank hem in de gelegenheid stelt kennis te nemen van rekeninginformatie, dient de rekeninghouder regelmatig -maar ten minste één keer per maand- de rekeninginformatie te controleren. De rekeninghouder dient de bank onverwijld in kennis te stellen van een eventuele onjuistheid in de rekeninginformatie.
- c De inhoud van door de bank ter beschikking gestelde rekeninginformatie - waaronder mede wordt begrepen op elektronische wijze ter beschikking gestelde rekeninginformatie - geldt als door de rekeninghouder te zijn goedgekeurd indien de rekeninghouder deze niet heeft betwist binnen twaalf maanden nadat de rekeninginformatie geacht kan worden de rekeninghouder te hebben bereikt. Indien in de rekeninginformatie rekenfouten voorkomen, is de bank bevoegd en verplicht die rekenfouten te herstellen, ook nadat de genoemde termijn van twaalf maanden is verstreken.

15 Fusie

De bank is bevoegd ingeval van fusie met en bij overdracht van (een gedeelte van) haar activiteiten aan een andere instelling de rechtsverhouding waarin de bank tot de rekeninghouder staat, over te dragen aan de instelling die de activiteiten van de bank voortzet.

16 Wijziging algemene voorwaarden

De bank is bevoegd deze algemene voorwaarden te wijzigen. Zij zal de rekeninghouder ten minste dertig dagen voor de inwerkingtreding van een wijziging mededeling doen dan wel in de gelegenheid stellen hiervan kennis te nemen.

17 Citeertitel

Deze algemene voorwaarden kunnen worden aangehaald als Algemene voorwaarden voor de Rabo BedrijfsTeleRekening 2003.

De tekst van deze Algemene voorwaarden voor de Rabo BedrijfsTeleRekening 2003 is op 1 juli 2003 gedeponeerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Utrecht.