Degroof Petercam
INDOSUEZ

Algemeen Reglement der Verrichtingen

Januari 2027

Bank Degroof Petercam NV
Nijverheidsstraat 44, 1040 Brussel
BTW BE 0403 212 172
RPR Brussel
FSMA 040460 A
degroofpetercam.com

Inhoudsopgave

Hoofdstuk I: algemene bepalingen 4

Artikel 1: Inleiding en draagwijdte van het Algemeen Reglement der Verrichtingen 4
Artikel 2: Wijzigingen 5
Artikel 3: Gedragscodes 6
Artikel 4: Verjaring 6
Artikel 5: Betwistingen en Klachten 6
Artikel 6: Aansprakelijkheid van de Bank 7
Artikel 7: Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken 7
Artikel 7bis : Overdracht 7

Hoofdstuk II: bijzondere bepalingen betreffende de cliënt 8

Artikel 8: Identificatie en documentatie 8
Artikel 9: Documenten voor het openen van een rekening 10
Artikel 10: Minderjarigen en onbekwame personen 11
Artikel 11: Overlijden 11
Artikel 12: Communicatie tussen de Cliënt en de Bank 12
Artikel 13: Bewaren van documenten - Archief - Bewijs 14
Artikel 14: Tarifering 15
Artikel 15: Bescherming van de persoonlijke levenssfeer en verwerking van persoonsgegevens 15
Artikel 16 : Referentie-index (benchmark) 18
Artikel 17: Keuze van woonplaats 19
Artikel 18: Stopzetting van de relaties 19
Artikel 19 – Internationale Sancties/Embargo/Conformiteitsbeleid/Eerbiediging van de waarden 20
Artikel 19bis: Aansprakelijkheid van de Cliënt 21

Hoofdstuk III: bijzondere bepalingen betreffende de rekeningen bij de bank 22

AFDELING 1: ALGEMEEN 22
Artikel 20: Openen van een rekening 22
Artikel 21: Aard van de rekeningen 22
Artikel 22: Rekeninguittreksels 22
Artikel 23: Meerdere rekeninghouders 22
Artikel 24: Vruchtgebruik – blote eigendom 23
Artikel 25: Volmachten 23
Artikel 26: Debitering van de rekeningen 23
Artikel 27: Waarborgen ten gunste van de Bank 24
Artikel 28: Rechtzetting van vergissingen 26
Artikel 29: Slapende rekeningen 26
Artikel 30: Beschermingsregeling voor deposito’s en financiële instrumenten 26

AFDELING 2: CONTANTENREKENINGEN 27
Artikel 31: Algemeen 27
Artikel 32: Credit- en debetrente 28
Artikel 33: Rekeningen in vreemde munt 28
Artikel 34: Termijnrekeningen 28

AFDELING 3: EFFECTENREKENINGEN 29

Artikel 35: Algemeen 29
Artikel 36: “Class Actions” en insolventieprocedures 30
Artikel 37: Vervangbaarheid en teruggave 30
Artikel 38: Verzet tegen effecten 30
Artikel 39: Beurskoersen en waardering 31
Artikel 40: Mededeling identiteit aan derden 31

Hoofdstuk IV: bijzondere bepalingen betreffende de verrichtingen op rekening 32

AFDELING 1: ALGEMEEN 32
Artikel 41: Wijze van overmaken van instructies 32
Artikel 42: Duidelijkheid van de orders 32
Artikel 43: Verrichtingen in vreemde munt 32
Artikel 44: Uitvoering van de opdrachten 32
Artikel 45: Opschorting of weigering van uitvoering 33

AFDELING 2: BETALINGSDIENSTEN EN -MIDDELEN 33
Artikel 46: Algemeen 33
Artikel 47: Overschrijvingen 34
Artikel 48: Domiciliëringen 35
Artikel 49: Cheques 35
Artikel 50: Doorlopende opdrachten 35
Artikel 51: Kredietkaarten en betaalkaarten 35
Artikel 52: Aansprakelijkheid in verband met betalingsdiensten en –middelen 35
Artikel 53: Valutadatum 36
Artikel 54: Klachten en rechtsmiddelen 36

AFDELING 3: VERRICHTINGEN MET BETREKKING TOT FINANCIELE INSTRUMENTEN 36
Artikel 55: Algemeen 36
Artikel 56: Dienstverlening betreffende de uitvoering en overdracht van instructies met betrekking tot financiële instrumenten 37
Artikel 57: Diensten van beleggingsadvies en discretionair beheer 39
Artikel 58: Verrichtingen met betrekking tot afgeleide financiële instrumenten 39
Artikel 59: Duur en geldigheid van de orders 39
Artikel 60: Gedeeltelijke uitvoering 39
Artikel 61: Rechten van de Bank 39
Artikel 62: Tarieven 40
Artikel 63: Mededelingen aan de controleautoriteit 40
Artikel 64: Vereffening van transacties 40

AFDELING 4: KLUIZEN 41
Artikel 65: Huur van kluizen 41

AFDELING 5: AAN- EN VERKOOP VAN BUITENLANDSE BANKBILJETTEN, GOUDSTAVEN, MUNTEN EN PENNINGEN 41
Artikel 66: Aan- en verkoop van buitenlandse bankbiljetten, goudstaven, munten en penningen 41

AFDELING 6: KREDIETEN 41
Artikel 67: Kredieten 41

Dit Algemeen Reglement der Verrichtingen, geregistreerd in het registratiekantoor van Brussel (Regentschapsstraat 54) treedt in werking op 1 januari 2027. Het vernietigt en vervangt, vanaf die datum, alle voorgaande versies en geldt voor alle eventuele lopende contracten en voor alle relaties tussen Bank Degroof Petercam SA/NV (hierna de 'Bank' genoemd) en de Cliënt (die hierna wordt gedefinieerd).

Hoofdstuk I: algemene bepalingen

Artikel 1: Inleiding en draagwijdte van het Algemeen Reglement der Verrichtingen

1.1.

De Bank is een naamloze vennootschap met maatschappelijke zetel te 1040 Brussel, Nijverheidsstraat 44.
Ze is geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder het nummer 0403.212.172.
Haar algemene telefoonnummer is 02/287.91.11.

Zij staat onder het toezicht van de Nationale Bank van België (hierna de 'NBB' genoemd) en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna de "FSMA" genoemd), en is ingeschreven op de lijst van de kredietinstellingen naar Belgisch recht.

Zij is tevens, in haar hoedanigheid van verzekeringsmakelaar, ingeschreven op de lijst van verzekeringstussenpersonen die door de FSMA wordt gehouden, onder het nummer 040460 A.

In haar hoedanigheid van kredietverstrekker staat ze ook vermeld op de desbetreffende lijst van de FSMA gepubliceerd op de website http://www.fsma.be.

1.2.

Onderhavig Algemeen Reglement der Verrichtingen (hierna het "Reglement" genoemd) regelt de relaties tussen de Bank en haar cliënten, natuurlijke personen en rechtspersonen (hierna allebei "de Cliënt" genoemd").

De relaties tussen de Cliënt en de Bank worden in voorkomend geval ook geregeld door:

- De specifieke voorwaarden of overeenkomsten overeengekomen tussen de Cliënt en de Bank, die voorrang zullen hebben op onderhavig Reglement, voor zover ze ervan afwijken;
- De documenten, brochures en voorwaarden die werden gecommuniceerd via de website van de Bank (zoals de MiFID brochure, Tarieven, enz.);
- Toepasselijke wetten en regelgevingen, waarvan enkel de bepalingen van dwingend recht of openbare orde voorrang krijgen op het Reglement, in voorkomend geval;
- De regels van de beurzen, markten, compensatie- en vereffeningskamers en -organismen, die voorrang hebben op het Reglement voor zover zij ervan afwijken.

1.3.

De communicatie tussen de Cliënt en de Bank kan gebeuren in het Nederlands, het Frans of het Engels, naar keuze van de Cliënt, met dien verstande dat de Nederlandse of Franse versie geldt in geval van tegenstrijdigheden tussen de Nederlandse versie en de versies in de andere talen. Bepaalde informatie betreffende een specifiek product of dienst kan evenwel in een andere taal dan de voorkeurtaal van de Cliënt ter beschikking worden gesteld indien dit een taal is die gebruikelijk is in de financiële sector. Alle documenten afkomstig van derden kunnen door de Bank in de bestaande versie ter beschikking worden gesteld. De Bank is er in geen geval toe verplicht om dergelijke informatie te vertalen voor de Cliënt. Met het oog op het gemak van de Cliënt kan de Bank gedogen dat er een andere taal wordt gebruikt, maar zij kan steeds een bevestiging in een van de bovenvermelde talen eisen. De berichten, documenten en/of verslagen van de Bank in één van de voornoemde talen kunnen aan de Cliënt worden tegengeworpen.

1.4.

De Bank kan in bepaalde gevallen een beroep doen op tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten. Die tussenpersonen beschikken allemaal over een erkenning in België. Cliënten die door toedoen van een verbonden agent bij de Bank zijn gekomen, kunnen met die tussenpersoon corresponderen via het adres dat hij heeft opgegeven of rechtstreeks met de Bank, via het adres van de maatschappelijke zetel.

1.5.

Naast onderhavig reglement, ontvangt elke Cliënt voorafgaand aan het aangaan van een relatie met de Bank volgende documenten, die deel uitmaken van het individuele dossier dat voor elke Cliënt van de Bank wordt aangemaakt:

- de “MIFID”-brochure met daarin onder andere een samenvatting van de aard en van de specifieke risico's van financiële instrumenten, het beleid betreffende de uitvoering van de orders dat de Bank hanteert en ook het gevoerde beleid ten aanzien van belangenconflicten, die overigens van tijd tot tijd door de Bank wordt bijgewerkt; en
- het overzicht van de geldende tarieven.

1.6. Herroepingsrecht

Ingeval een contract wordt afgesloten op afstand in de zin van het artikel I.8, 15° lid van het Wetboek van Economisch Recht (met inbegrip van de overeenkomst tot opening van een rekening), dan beschikt de Cliënt, overeenkomstig de bepalingen voorzien in artikel VI.53/1en volgende van het betreffende Wetboek, over een termijn van 14 kalenderdagen vanaf de dag waarop het contract is afgesloten om de Bank ervan op de hoogte te brengen dat hij herroept aan het contract (hierna het “herroepingsrecht” genoemd).

De term “Cliënt” vermeld in deze alinea heeft slechts betrekking op natuurlijke personen die een beroep doen op de diensten van de Bank voor doeleinden die in geen geval van professionele aard zijn.

De Cliënt kan het herroepingsrechtongestraft uitoefenen en hoeft daarvoor ook geen motief op te geven. De Bank moet schriftelijk in kennis worden gesteld van de herroeping via een schrijven gericht aan de maatschappelijke zetel van de Bank (Nijverheidsstraat 44, 1040 Brussel). Bij via een online interface gesloten overeenkomst op afstand kan de Cliënt de overeenkomst ook herroepen door gebruik te maken van een herroepingsrecht. De contacten met de Cliënt voorafgaand aan het afsluiten van het contract op afstand zijn onderworpen aan het Belgisch recht. Elk initiatief van de Cliënt gericht op de uitvoering van een verrichting met de Bank tijdens de herroepingstermijn impliceert de aanvaarding door de Cliënt van de uitvoering van die verrichting, ongeacht het feit dat de herroepingstermijn nog niet is afgelopen. In een dergelijk geval en indien de Cliënt gebruik maakt van zijn herroepingsrecht, dan zal hij enkel de effectief geleverde financiële dienstverlening dienen te betalen op basis van de tarieven van de Bank. Het te betalen bedrag zal desgevallend afhangen van de belangrijkheid van de reeds geleverde dienstverlening in vergelijking met het geheel van voorziene prestaties waarin het contract voorziet en zal in geen geval een punitief karakter hebben. De Bank zal ertoe gehouden zijn om aan de Cliënt, uiterlijk binnen dertig kalenderdagen na de ontvangst van de kennisgeving van de herroeping, alle bedragen terug over te schrijven die ze heeft ontvangen, met uitzondering van het hogervermelde bedrag. De Cliënt zal aan de Bank alle bedragen of goederen die hij van de Bank heeft ontvangen moeten terugbezorgen, uiterlijk binnen de dertig kalenderdagen te rekenen vanaf de datum waarop de Cliënt de kennisgeving van de herroeping heeft verzonden. Indien de Cliënt zijn herroepingsrecht niet uitoefent, dan zal het contract van toepassing blijven overeenkomstig onderhavig Reglement en de eventuele andere contractuele bepalingen die van toepassing zouden zijn op het betrokken contract.

De herroeping door de Cliënt aan het contract betreffende de opening van de rekening en het effectendossier geeft ook aanleiding tot de ontbinding van elk ander specifiek contract afgesloten met de Cliënt in het kader van dit contract of in uitvoering ervan, zonder afbreuk te doen aan de eventuele zakelijke zekerheden die aan de Bank zouden zijn toegekend en die zouden dienen om de uiteindelijke betaling of terugbetaling te waarborgen van bedragen die aan de Bank verschuldigd zijn ingevolge de herroeping aan het contract.

Niettegenstaande het voorgaande, geldt het herroepingsrecht niet voor financiële diensten waarvan de prijs varieert naargelang de schommelingen van de financiële markten waarop de Bank geen enkele invloed heeft en die zich tijdens de volledige verzakingstermijn kunnen voordoen (zoals verrichtingen met een wisselkoersrisico, orders betreffende financiële instrumenten, enz.), noch voor contracten die door de beide partijen integraal werden uitgevoerd op uitdrukkelijk verzoek van de Cliënt nog voordat hij het herroepingsrecht uitoefende. Het herroepingsrecht geldt bovendien slechts voor de eerste overeenkomst afgesloten met de Cliënt voor een bepaalde dienstverlening en niet voor daarop volgende transacties noch voor afzonderlijke, gelijkaardige verrichtingen die gespreid zijn in de tijd.

1.7. Deelbaarheid

De eventuele nietigheid van een clausule van onderhavig Reglement doet geen afbreuk aan de andere clausules, die gehandhaafd blijven en niet worden aangetast door de hier bedoelde nietigheid.

Artikel 2: Wijzigingen

De Bank behoudt zich het recht voor om het Reglement te allen tijde eenzijdig te wijzigen. Indien er wijzigingen worden aangebracht, zal de Bank de Cliënt op de hoogte brengen van de publicatie van de gewijzigde versie van het Reglement, die ook online wordt gepubliceerd op de website van de Bank, via berichten die bij de rekeninguittreksels worden gevoegd of via enige andere gepaste methode in overeenstemming met dit Reglement waardoor de Cliënt er kennis van kan nemen. Behoudens een specifieke overeenkomst of andersluidende dwingende wettelijke bepalingen, treden de wijzigingen in werking dertig kalenderdagen nadat de Cliënt er via een van de bovenvermelde manieren in kennis van is gesteld.

De Cliënt wordt verondersteld de wijzigingen, aangekondigd overeenkomstig de voorgaande alinea, te hebben aanvaard indien hij de Bank niet voor de datum van inwerkingtreding ervan in kennis heeft gesteld dat hij niet instemt met de voorgestelde wijzigingen. In een dergelijk geval heeft de Cliënt het recht de relatie met de Bank onmiddellijk en kosteloos op te zeggen voor de datum waarop de voorgestelde wijzigingen van toepassing worden, onder voorbehoud van specifieke overeenkomsten met de Bank.

Artikel 3: Gedragscodes

De Bank heeft diverse Gedragscodes van de bank- en financiële sector onderschreven die onder meer een reeks principes vastleggen die gelden voor de relatie tussen de Bank en haar Cliënt - natuurlijk persoon die handelt buiten het kader van professionele activiteiten.

Die Codes zijn beschikbaar op de website van Febelfin: www.febelfin.be.

Artikel 4: Verjaring

Zonder afbreuk te doen aan wettelijke of contractuele bepalingen die in een kortere termijn voorzien, is het recht om een geschil met de Bank aanhangig te maken bij de rechtbank, ongeacht de reden ervan, onderworpen aan het verstrijken van een termijn van twee jaar. Die termijn begint te lopen vanaf de verrichtingsdatum of vanaf het feit dat aanleiding gaf tot de betwisting.

Artikel 5: Betwistingen en Klachten

5.1.

De Cliënt verbindt zich ertoe om fouten, verschillen of onregelmatigheden die hij vaststelt op documenten, berichten van uitvoering, rekeningafschriften of andere briefwisseling die hij van de Bank ontvangt, schriftelijk aan de Bank te melden. Hij moet zo snel mogelijk aan die verplichting voldoen en uiterlijk binnen een termijn van dertig dagen die volgt op de ontvangst ervan.

Indien hij binnen de voornoemde termijn niet heeft gereageerd, zullen de verrichtingen waarop de Cliënt eventueel kritiek heeft of die hij in twijfel trekt, worden verondersteld te zijn goedgekeurd door de Cliënt.

Indien een verrichting niet werd uitgevoerd, zal de betwistingstermijn beginnen te lopen op de dag waarop de betrokken verrichting uitgevoerd had moeten worden.

Elke betwisting moet naar de Bank worden gestuurd per brief of, e-mail gericht aan het adres vermeld hieronder.

In afwijking van het voorgaande, zijn betwistingen of klachten in verband met de uitvoering van orders in financiële instrumenten evenwel slechts ontvankelijk indien ze worden meegedeeld binnen de zeven werkdagen na ontvangst van het bericht van uitvoering of, in geval van niet-uitvoering, vanaf het ogenblik waarop de ontvangst van het bericht van uitvoering had moeten gebeuren.

Betwistingen of klachten in verband met betalingstransacties zijn evenwel ontvankelijk binnen de in artikel 51.3 vermelde termijn.

5.2.

Alle klachten moeten door de Cliënt gericht worden aan de Bank op het volgend adres:

Bank Degroof Petercam nv.
Dienst Operational Risk Management
Nijverheidsstraat 44
1040 Brussel
e-mail: claims@degroofpetercam.com
Tel : 02/287.91.11

De Bank zendt de Cliënt een ontvangstbevestiging binnen de vijf werkdagen en doet het mogelijke om binnen de dertig dagen na ontvangst van een volledig dossier een antwoord te formuleren.

In uitzonderlijke situaties, als er, om redenen waarover de Bank geen controle heeft, niet binnen de dertig werkdagen een antwoord kan worden geformuleerd, dan verzendt de Bank een voorlopig antwoord waarin duidelijk de redenen worden beschreven waarom er een bijkomende termijn vereist is om een antwoord te formuleren op de klacht en waarin de uiterste datum wordt vermeld waarop de Cliënt een definitief antwoord zal ontvangen. In ieder geval bedraagt de termijn voor de ontvangst van een definitief antwoord niet meer dan vijfendertig bijkomende werkdagen.

De Cliënt – natuurlijk persoon die optreedt in het kader van zijn privébelangen kan, indien het antwoord van de Bank geen genoegdoening biedt, zich per post of per e-mail wenden tot Ombudsfin vzw, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2, 1000 Brussel, (ombudsman@ombudsfin.be, tel : 02/545.77.70). Deze dienst brengt een niet-bindend advies uit. De Cliënt kan van deze mogelijkheid enkel gebruik maken nadat hij eerst een klacht bij de Bank heeft ingediend. Hetzelfde geldt, doch enkel wat betreft problemen in het kader van door de Bank verstrekte kredieten, voor de Cliënt – natuurlijk persoon die optreedt in het kader van zijn professionele belangen, alsook voor ondernemingen.

Voor klachten betreffende de diensten die de Bank heeft verleend in haar hoedanigheid van verzekeringstussenpersoon kan de Cliënt terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplein 35, 1000 Brussel, per post of per e-mail (info@ombudsman.as, tel : 02/547.58.71) binnen de grenzen van zijn bevoegdheden.

Artikel 6: Aansprakelijkheid van de Bank

Behoudens hetgeen is bepaald in artikel 51 betreffende de aansprakelijkheid bij betalingstransacties, is de Bank, bij het uitvoeren van haar professionele activiteiten, alleen aansprakelijk indien zij zich schuldig maakt aan een zware fout of opzettelijke fout, met uitsluiting van lichte fouten.

Onder voorbehoud van specifieke, striktere bepalingen in onderhavig Reglement of in specifieke overeenkomsten en zonder afbreuk te doen aan dwingende bepalingen die eventueel van toepassing zijn, is de Bank enkel gehouden tot een middelenverbintenis.

De Bank wijst alle aansprakelijkheid af voor schade die rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit een geval van overmacht of ten gevolge van fouten begaan door derden, met inbegrip van personen waarop de Bank bij de uitvoering van haar opdracht een beroep heeft gedaan, voor zover in dit laatste geval de Bank de nodige zorg heeft besteed bij de keuze van deze onderaannemers. Het voorgaande geldt eveneens ten aanzien van beslissingen genomen door de Belgische of buitenlandse autoriteiten, feitelijk of in rechte, van verrichtingen op bevel van personen die over een feitelijke macht beschikken - in tijden van oorlog, spanningen, opstand of bezetting van het grondgebied door buitenlandse of illegale krachten, een gezondheidscrisis - of van een gewapende overval.

De Cliënt erkent dat de aansprakelijkheid van de Bank niet kan worden ingeroepen als de menselijke en/of technische middelen nodig voor de uitvoering van verrichtingen haar in de steek laten wegens een reden buiten haar wil, met inbegrip van een verstoring van de dienstverlening ingevolge een staking van haar personeel, computers die buiten werking zijn - zelfs tijdelijk en ongeacht de reden ervan -, gegevens op die computers vernietigd of gewist werden, bepaalde communicatiemiddelen buiten werking zijn of een gezondheidscrisis.

De Cliënt erkent dat de gevolgen van fouten of vertragingen te wijten aan andere instellingen of organismen, of voortvloeiend uit daden of handelingen van derden niet ten laste kunnen worden gelegd van de Bank.

Onverminderd het voorafgaande, kan de aansprakelijkheid van de Bank ten opzichte van de Cliënt in geen geval aanleiding geven tot vergoeding van indirecte schade, d.w.z. schade die niet noodzakelijk en onvermijdelijk toe te schrijven is aan een fout die de Bank eventueel heeft gemaakt. Zo zijn onder meer uitgesloten van schadeloosstelling door de Bank de indirecte schade van financiële aard zoals, onder andere, een vermindering van inkomsten, hogere algemene kosten, de verstoring van een planning, de gederfde winst, het verlies van de goede reputatie, van cliënten of verhoopte besparingen. De Bank is er niet toe gehouden een schadevergoeding uit te betalen voor gemiste kansen om winst te realiseren of verlies te vermijden.

Binnen de wettelijke beperkingen zijn de wetsbepalingen inzake buitencontractuele aansprakelijkheid van boek 6 van het nieuwe Burgerlijk Wetboek niet van toepassing op de overeenkomsten gesloten tussen de Bank en de Cliënt. De vergoeding van de schade veroorzaakt door de niet uitvoering van een verbintenis uit een met de Cliënt gesloten overeenkomst wordt uitsluitend geregeld door de regels van het contractenrecht, zelfs indien de schadeveroorzakende gebeurtenis een onrechtmatige daad uitmaakt. Bijgevolg, en in afwijking van de regels van artikel 6.3 van het nieuwe Burgerlijk Wetboek, kan geen enkele vordering wegens buitencontractuele aansprakelijkheid worden ingesteld tegen de Bank, haar personeelsleden, haar bestuurders en, meer algemeen, tegen elke persoon die voor haar rekening handelt en die kan worden gekwalificeerd als "hulppersoon" in de zin van het nieuwe Burgerlijk Wetboek.

Artikel 7: Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken

Het Belgisch recht is van toepassing op de relatie tussen de Bank en de Cliënt.

In toepassing van de regels van de openbare orde, onder meer betreffende het taalgebruik, zijn in geval van een geschil uitsluitend de Nederlandstalige en Franstalige hoven en rechtbanken van Brussel bevoegd.

Artikel 7bis : Overdracht

De Cliënt geeft voorafgaandelijk zijn toestemming voor elke overdracht door de Bank van de relatie met de Cliënt die zou voortvloeien uit een fusie, splitsing, gedeeltelijke inbreng van activa, overdracht van bedrijfstak, overdracht onder algemene titel van het vermogen, vereffening, overdracht van een overeenkomst of soorgelijke verrichtring.

Hoofdstuk II: bijzondere bepalingen betreffende de cliënt

Artikel 8: Identificatie en documentatie

8.1. Algemeenheden

Bij het aangaan van een relatie met de Bank dient de Cliënt alle inlichtingen te geven betreffende zijn identiteit (in het bijzonder na(a)m(en) en voorna(a)m(en), geboorteplaats en -datum, volledig adres van de hoofdverblijfplaats, desgevallend het officieel nationaal identificatienummer, nationaliteit(en) (al deze waarover hij beschikt), burgerlijke staat, beroep), zijn juridisch of fiscaal statuut, zijn handelingsbekwaamheid, zijn vertegenwoordiging, zijn wettelijke woonplaats of maatschappelijke zetel, zijn fiscale woonplaatsen (evenals de overeenstemmende fiscale identificatienummers), alle beleggingsbeperkingen in verband met zijn politieke functie, zijn beroepsfunctie of van enige andere aard, alsook alle bewijsstukken af te leveren die de Bank nuttig of noodzakelijk acht, onder meer om te voldoen aan haar verplichtingen inzake identificatie van haar cliënten en de preventie van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De Cliënt dient de Bank alle inlichtingen en bewijsstukken te overhandigen betreffende de identiteit en de bevoegdheden van de personen die in het kader van zijn relaties met de Bank voor zijn rekening handelen en meer bepaald van zijn mandatarissen en wettelijke vertegenwoordigers.

Rechtspersonen dienen de documenten in verband met de entiteit voor te leggen teneinde toe te laten de benaming, rechtsvorm en adres van de maatschappelijke zetel vast te stellen evenals, indien deze verschillend is, deze van de voornaamste plaats van haar activiteiten, het officiële nationale identificatienummer, de naam van de leiders en/of bestuurders die de relatie met de Bank zullen onderhouden alsook de bepalingen betreffende de bevoegdheden om de rechtspersoon te verbinden. Bovendien moeten de rechtspersonen tevens de identiteit van de economische begunstigde(n) van de rechtspersoon verschaffen of desgevallend van de personen die er de controle over uitoefenen, of van elke andere natuurlijke persoon voor wie een verrichting zou worden uitgevoerd of een activiteit zou worden gerealiseerd.

De Cliënt en alle andere betrokkenen moeten de Bank onmiddellijk schriftelijk verwittigen van elke wijziging van de identificatiegegevens uit hoofde van de hogervermelde alinea's en van de gegevens betreffende de Cliënt (zoals een wijziging van het juridisch of fiscaal statuut, van de maatschappelijke zetel, van de bestuurder, van de uiteindelijke begunstigde, van de onbekwaamheid, enz.). De Cliënt dient de Bank alle inlichtingen en documenten te verschaffen die deze nuttig of noodzakelijk acht voor het bijwerken van de eerder aan de Bank meegedeelde identificatiegegevens.

Wanneer hij een relatie aangaat met de Bank, dient de Cliënt de finaliteit van de gevraagde opening van rekening te verduidelijken, alsook het soort verrichting dat hij door de Bank wil laten uitvoeren. De Bank heeft het recht de uitvoering te weigeren van verrichtingen die niet conform de doeleinden van de rekening zijn zoals de Cliënt die beschreven heeft.

Overeenkomstig de regelgeving betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, heeft de identificatie van de Cliënt door de Bank eveneens betrekking op de aard van de relatie die hij wil aangaan met de Bank, en de oorsprong van de tegoeden van de Cliënt. De Bank heeft het recht om te eisen dat de Cliënt te allen tijde documenten en verklaringen voorlegt waarmee zij haar verplichtingen kan nakomen. De Bank bepaalt volledig naar eigen goeddunken de aard van de documenten en/of verklaringen die zij kan opeisen, overeenkomstig onderhavig artikel. De Cliënt erkent dat dit recht geldt zowel tijdens het aangaan van de zakelijke relatie als in de loop van de zakelijke relatie. Indien de Cliënt zich hier niet naar schikt, kan de Bank haar dienstenaanbod beperken evenals elke toegang tot een kluis en/of een einde stellen aan de zakelijke relatie, en dit met onmiddellijke ingang overeenkomstig artikel 17 van onderhavig Reglement.

Onverminderd de voorgaande alinea's heeft de Bank ook het recht om, alvorens enige verrichting voor rekening van de Cliënt uit te voeren, alle inlichtingen te vragen die zij nuttig acht en meer bepaald deze die vereist zijn door de wetgeving betreffende de voorkoming het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, zoals de oorsprong en de herkomst van de betrokken gelden en de redenen van de verrichting.

De Bank heeft het recht om het openen of het aanhouden van een rekening en ook het uitvoeren van enig order van de Cliënt ondergeschikt te maken aan de voorafgaande mededeling van de inlichtingen en bewijsstukken die onderhavig artikel voorschrijft.

Onverminderd haar wettelijke verplichtingen heeft de Bank het recht om samen te werken met om het even welke derde naar keuze in het kader van de transacties met betrekking tot de identificatie van de Cliënt en deze laatste verbindt zich ertoe om te goeder trouw met deze derde samen te werken, zijn medewerking te verlenen en indien nodig zijn toestemming te verlenen voor elk document dat deze derde aan hem zou voorleggen om de identificatiegegevens van de Cliënt te verkrijgen of door te geven. Bij gebreke daaraan, is de Bank gerechtigd actief de informatie op te zoeken die noodzakelijk is voor de identificatie van de Cliënt en/of zijn rechthebbenden of mandatarissen, en met name beroep te doen op externe dienstverleners (notarissen, onderzoekers, genealogen, enz.), op kosten van de Cliënt, en overeenkomstig de wettelijke bepalingen terzake.

De Cliënt is aansprakelijk voor alle nadelige gevolgen die de Bank zou kunnen ondervinden door de laattijdige mededeling van de informatie aan de Bank door de Cliënt. Hij is ook aansprakelijk voor alle gevolgen die voortvloeien uit het verstrekken of het voorleggen van foutieve, frauduleuze, onjuiste of onvolledige informatie en/of documenten, of nog het niet melden van belangrijke informatie of wijzigingen die het juridisch of fiscaal statuut van de Cliënt heeft ondergaan en waarvan de Bank niet tijdig op de hoogte zou zijn gebracht.

8.2. FATCA en CRS

De wet van 16 december 2015 tot “regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden” (hierna de ‘Wet van 16 december 2015’ genoemd) zet de Europese en internationale regelgeving betreffende de automatische uitwisseling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen om naar Belgisch recht. Die wet zet onder meer het bilateraal akkoord (Intergovernmental Agreement of IGA) tussen België en de Verenigde Staten om, waarmee de FOD Financiën zich ertoe verbindt om aan de IRS (de Amerikaanse belastingadministratie) de gegevens te communiceren geviseerd door de Amerikaanse regelgeving "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA) en de EU-richtlijn 2014/107/EU van de Raad van 9 december 2014 die de Richtlijn 2011/16/EU wijzigt voor wat betreft de automatische en verplichte uitwisseling van informatie op fiscaal vlak (CRS).

Die wet heeft tot gevolg dat de Bank, als Belgische financiële instelling, bepaalde informatie moet meedelen aan de FOD Financiën (zie Artikel 15.2), meer bepaald informatie over rekeninghouders of cotitularissen (natuurlijke personen of entiteiten) van de rekeningen die zij aanhoudt en, in bepaalde gevallen, over de personen die controle uitoefenen over de entiteiten – houders van deze rekeningen en over de rekeningen die worden aangehouden door deze personen.

De Belgische fiscale administratie zal vervolgens die informatie doorgeven aan de landen waarin de betrokken personen hun fiscale woonplaats hebben.

Die uitwisseling geldt voor rekeningen die onderworpen zijn aan een uitwisseling van gegevens, meer bepaald:

- De rekeningen toebehorend aan één of meerdere rekeninghouders waarvan de fiscale woonplaats zich in een land bevindt, behalve België, dat met België automatisch informatie uitwisselt ;
- De rekeningen toebehorend aan een passieve entiteit waarover een of meerdere personen de controle hebben van wie de fiscale woonplaats zich in een land bevindt, behalve België, dat met België automatisch informatie uitwisselt.

Om te bepalen of een rekening in aanmerking moet worden genomen voor de informatie-uitwisseling, moet de Bank zich schikken naar de verplichtingen betreffende de identificatie van haar Cliënten, overeenkomstig de wet van 16 december 2015 “tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling avn inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden”. In dat verband moet de Bank van haar Cliënten zelfcertificeringen bekomen evenals de betreffende fiscale identificatienummers en kan ze elk ander bewijsstuk vragen dat het mogelijk maakt om hun fiscale woonplaats te bepalen (evenals, voor de passieve NFE’s, deze van de personen die er de controle over uitoefenen) en/of hun statuten, en dit binnen de vereiste termijnen.

De weigering om documenten te verschaffen of de vereiste certificeringen te ondertekenen aan de hand waarvan de Bank de fiscale woonplaats van de betrokken persoon kan bepalen, verplicht de Bank ertoe om de betrokken persoon als niet-gedocumenteerd te beschouwen. Als gevolg daarvan zullen de vereiste gegevens zoals bepaald in de regelgeving overgemaakt worden aan de FOD Financiën die ze vervolgens zal overmaken aan de betrokken buitenlandse fiscale overheden.
Bovendien behoudt de Bank zich het recht voor om een einde te stellen aan elke contractuele relatie met de betrokken persoon, overeenkomstig de bepalingen van onderhavig Reglement betreffende het stopzetten van de relatie.

Ten slotte verbindt de Cliënt zich ertoe om aan de Bank, onverwijld en schriftelijk, elke wijziging te melden van zijn fiscale woonplaats of zijn statuut (met name betreffende actieve of passieve entiteit).

De Cliënt zal de Bank vergoeden voor alle schade die voortvloeit uit zijn nalatigheid indien hij de verplichtingen beschreven in deze alinea niet respecteert.

Als een Cliënt van de Bank het statuut van “Non Participating Foreign Financial Institution” (NPFFI, niet deelnemende buitenlandse financiële instelling) zou hebben, dan zou de Bank ertoe gehouden zijn om een inhouding aan de bron toe passen, waarvan het tarief momenteel 30% bedraagt, op bepaalde betalingen van Amerikaanse oorsprong.

8.3. DAC 6

De Cliënt erkent en aanvaardt dat bepaalde van zijn verrichtingen met de Bank onderworpen zijn aan de aangifteverplichtingen van de Belastingadministratie (die de ontvangen informatie op haar beurt overmaakt aan de bevoegde autoriteiten van andere lidstaten van de Europese Unie). Dit zijn regels die voortvloeien uit Richtlijn (EU) 2018/822 van de Raad van 25 mei 2018 aangaande de verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied met betrekking tot meldingsplichtige grensoverschrijdende constructies, of een gelijkaardige bepaling in het Belgisch recht, indien deze verrichtingen deel uitmaken van grensoverschrijdende constructies die mogelijk kunnen worden gebruikt voor agressieve fiscale planning. Die moeten worden beschouwd als grensoverschrijdende bepalingen (betreffende meerdere lidstaten, of een lidstaat en een ander land) die de bank moet signaleren aan de Belastingadministratie, die op haar beurt de ontvangen inlichtingen doorstuurt aan de belastingadministratie van het/de fiscale land/landen van verblijf van de personen die het voorwerp uitmaken van de aangifte. In het kader van analyses die noodzakelijk zijn voor de toepassing van de regelgeving op de verrichtingen van de Cliënt, kan de bank mogelijk een beroep doen op een professional indien zij dat nuttig acht of nodig voor die doeleinden (bijvoorbeeld een fiscaal advocaat of adviseur) en alle informatie of inlichtingen betreffende de Cliënt en de verrichting communiceren, ook met inbegrip van persoonsgegevens en/of vertrouwelijke gegevens.

8.4. US Residents (Amerikaanse ingezetenen)

Onverminderd artikel 33 laatste alinea is elke Cliënt die, omwille van een wijziging van zijn persoonlijke situatie, moet worden beschouwd als “US Resident” (Amerikaanse ingezetene) overeenkomstig de Amerikaanse “Securities Act” (1933) gehouden de Bank daarvan onverwijld schriftelijk op de hoogte brengen. Worden onder andere beschouwd als “US Resident” de natuurlijke personen met een verblijfplaats of een woonplaats in de Verenigde Staten, de entiteiten met maatschappelijke zetel of bijkantoor in de Verenigde Staten of de rechtspersonen opgericht naar Amerikaans recht. De Bank kan de relatie met een Cliënt stopzetten indien die zich in een dergelijke situatie bevindt, overeenkomstig de bepalingen van onderhavig Reglement betreffende de stopzetting van de relatie.

8.5. Handtekening en elektronische handtekening

De Bank kan van de Cliënt, zijn mandatarissen of wettelijke vertegenwoordigers bij het aangaan van de relatie en indien nodig daarna, eisen dat de Cliënt een specimen van zijn handtekening neerlegt. De Bank eist van de Cliënt, zijn mandatarissen of wettelijke vertegenwoordigers, bij het aangaan van de relatie en, indien nodig, nadien, de neerlegging van een specimen van handtekening en de neerlegging van elk element nodig voor het opstellen van een electronisch middel ter authentificatie, identificatie en bekrachtiging (electronische handtekening of stempel).

De Bank behoudt zich het recht voor, naar eigen goeddunken, het specimen van handtekening evenals de andere elementen ter identificatie te aanvaarden of te weigeren, met name indien deze niet conform zijn aan het identiteitsbewijs van de Cliënt, van zijn mandatarissen of wettelijke vertegenwoordigers.

Enkel het handtekeningspecimen dat werd geplaatst door de Cliënt op het document voor de opening van de rekening is tegenstelbaar aan de Bank. Wanneer de Cliënt aan de Bank een nieuwe lasthebber of vertegenwoordiger meldt, bevestigt hij de authenticiteit van de handtekening van de lasthebber of vertegenwoordiger op het aanstellingsdocument. Desalniettemin behoudt de Bank zich het recht voor om de handtekening van een Cliënt op eender welk document met hoofding van de Bank te beschouwen als een specimen van zijn handtekening. Voor zover dit niet indruist tegen de dwingende wettelijke bepalingen en behoudens opzettelijke fout of grove fout in hoofde van de Bank, haar aangestelden of lasthebbers, zijn de orders, waarvan blijkt dat ze werden uitgevoerd op grond van een valse handtekening of een vervalste handtekening of andere valse of vervalste elementen, tegenstelbaar aan de Cliënt, en dit eventueel in afwijking van de principes van het gemeen recht (bijvoorbeeld inzake neerlegging, betaling, enz.) en worden deze bijgevolg als geldig beschouwd.

De Bank bepaalt de middelen voor identificatie of authenticatie, ook de elektronische middelen, die de Cliënt kan gebruiken om bepaalde overeenkomsten, verrichtingen, instructies of raadplegingen te ondertekenen of goed te keuren. Het gebruik, onder de voorwaarden die door de Bank zijn vastgesteld door of krachtens dit Reglement, van een pincode, een geheime code of een andere unieke manier van toegang, het gebruik van een chipkaart of elektronische kaart, al dan niet in combinatie met een persoonlijke code of met een rekeningnummer of individueel identificatienummer, het gebruik van wettelijk toegestane cryptografische technieken, inclusief en zonder beperking, asymmetrische cryptografie met een combinatie van openbare en persoonlijke sleutels, alsook andere middelen zoals, zonder beperking, de digitale vertegenwoordiging van een handgeschreven handtekening, het gebruik van technieken voor biometrische identificatie of stemidentificatie, voor het schrijven en markeren met behulp van elektronische middelen of op touchscreens, worden geacht tussen de Bank en de Cliënt een geldige elektronische handtekening te vertegenwoordigen die de identiteit, de aanvaarding en de verbintenis van de Cliënt bewijst.

Artikel 9: Documenten voor het openen van een rekening

Wanneer de Cliënt een relatie aangaat met de Bank, overhandigt zij hem de openingsdocumenten.

De Cliënt en zijn eventuele mandatarissen of wettelijke vertegenwoordiger(s), alsook, ingeval van een vennootschap of rechtspersoon, haar vertegenwoordiger krachtens de statuten of een benoemingsbesluit, dienen een specimen van hun handtekening conform hun respectievelijke identiteitsbewijzen en enig ander identificatie-element dat noodzakelijk is voor het tot stand brengen van een elektronisch middel voor authenticatie of identificatie en bekrachtiging (handtekening of elektronische stempel) neer te leggen bij de Bank.

De Cliënt levert deze specimens en identificatieonderdelen op eigen aansprakelijkheid indien het de bevoegdheden betreft om een rechtspersoon te vertegenwoordigen.

De Bank kan het specimen of identificatieonderdeel als geldig beschouwen zolang het niet door de Cliënt is ingetrokken of herroepen, niettegenstaande de publicatie van enige wijziging in de vertegenwoordigings- of ondertekeningsbevoegdheden van de Cliënt.

De Bank aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de echtheid en geldigheid van de handtekeningen op de orders van de Cliënten, tenzij zij zich schuldig zou maken aan een zware fout of opzettelijke fout.

Artikel 10: Minderjarigen en onbekwame personen

De ouders van minderjarige kinderen worden door de Bank geacht gezamenlijk het beheersrecht over de goederen van deze kinderen uit te oefenen behoudens schriftelijk tegenbericht. De Bank dient niet na te gaan of de ene ouder handelt met de instemming van de andere ouder.

De tegoeden op een rekening op naam van een minderjarig kind worden geacht toe te behoren aan het minderjarige kind-rekeninghouder.
De personen die gemachtigd zijn om die rekeningen te beheren moeten dat doen in het uitsluitend belang van het minderjarig kind en in overeenstemming met de wettelijke bepalingen inzake het beheersrecht.

Zonder hier echter verplicht toe te zijn, mag de Bank de uitvoering van een verrichting voor rekening van een minderjarig kind ondergeschikt maken aan de voorafgaande toestemming van de Vrederechter wanneer zij meent dat dit noodzakelijk is.

De Bank vestigt de aandacht van de ouders op het feit dat het vermogen van hun minderjarig kind uitsluitend op niet-speculatieve wijze mag worden belegd behoudens daarvoor een machtiging van de vrederecht is verkregen. Het beheer van het vermogen valt volledig onder verantwoordelijkheid van de ouders. De Bank aanvaardt hiervoor geen enkele verantwoordelijkheid.

De rekeningen geopend op naam van meerderjarige handelingsonbekwamen zullen worden beheerd door de personen die wettelijk gemachtigd zijn om hen te vertegenwoordigen, binnen de beperkingen van de machtiging die aan hen werd gegeven en van de voorwaarden opgelegd door de wet of voortvloeiend uit de beslissing ter zake van een andere bevoegde instantie.

Artikel 11: Overlijden

De Bank moet schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van een Cliënt of van zijn of haar echtgeno(o)t(e). Die verplichting rust zowel op de rechthebbenden, mandatarissen als co-titularissen van de rekening.

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor debiteringen die gebeuren na de datum van een overlijden waarvan zij niet schriftelijk in kennis werd gesteld.

Wanneer de Bank kennis heeft genomen van het overlijden, gaat zij over tot het tijdelijk blokkeren van de rekening(en) en van de koffer(s) geopend op naam van de overledene en/of diens echtgenote, al dan niet samen met derden en vervult zij de wettelijke verplichtingen ter zake. In het kader van de overeenkomst voor discretionair beheer zal het beheer een einde nemen bij overlijden, tenzij een andersluidende clausule dat expliciet werd opgenomen in de overeenkomst. De Bank kan niettemin beslissen om het beheer van de tegoeden van de overledene op prudentiële wijze verder te zetten, tot ze duidelijke instructies ontvangt van de rechthebbenden. De Cliënt en zijn rechthebbenden ontslaan de Bank van elke aansprakelijkheid voor een waardevermindering als die zich zou voordoen in de portefeuille van de overledene tussen het tijdstip van overlijden en de ontvangst van de hogervermelde instructies.

De Bank heeft het recht om de deblokkering van de rekening en de verrichtingen erop ondergeschikt te maken aan het voorleggen van een akte van bekendheid of een attest van erfopvolging of een erfrechtverklaring die de erfopvolging van de nalatenschap vaststelt of van elk ander document dat zij nodig acht.

De Bank is gerechtigd beroep te doen op externe dienstverleners (notarissen, onderzoekers, genealogen, enz.) om alle nodige informatie op te zoeken voor de identificatie van de rechthebbenden of mandatarissen van de overledene en behoudt zich het recht voor om alle daaraan verbonden kosten te debiteren van de rekening van de overledene.

Het is aan de erfgenamen, legatarissen of begiftigden om na te gaan wat de wettelijke en fiscale verplichtingen zijn ten gevolge het overlijden, de schenkingen of nalatenschap ten aanzien van andere landen met betrekking tot de tegoeden die in bewaring werden gegeven bij de Bank (zoals met name voor financiële instrumenten die worden beschouwd als ”US situs assets” in de zin van de Amerikaanse regelgeving). Bovendien heeft de Bank het recht om de deblokkering van de rekening ondergeschikt te maken aan de opmaak van een attest dat [de borgstelling voor] de betaling van de erfenisrechten bevestigt, alsook andere documenten die volgens haar nodig zijn. In elk geval kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor de verplichtingen, met name op wettelijk en fiscaal vlak, van de erfgenamen, legatarissen of begiftigden, in verband met een nalatenschap.

Bovendien wordt de vrijgave van de tegoeden op de rekening(en) ondergeschikt gemaakt aan de wettelijke vereisten inzake het al dan niet bestaan van fiscale of sociale schulden in hoofde van de overledene of een van zijn erfgenamen, legatarissen of begunstigden van een contractuele erfstelling.

Desalniettemin kan de Bank betalingen verrichten, doch enkel binnen de grenzen door de wet bepaald, aan de langstlevende echtgeno(o)t(e) van de Cliënt of aan de persoon met wie deze wettelijk samenwoonde.

Behoudens tegenbericht van de rechthebbenden stuurt de Bank de correspondentie betreffende de tegoeden op naam van een overledene, onder de naam van de nalatenschap van deze laatste aan het laatst door hem opgegeven adres.

Zij mag deze correspondentie echter ook richten aan één van de rechthebbenden, aan de notaris of aan een persoon die de belangen van de rechthebbenden behartigt.

De Bank behoudt zich het recht voor om een vergoeding te eisen voor de verplichtingen waaraan zij voldaan heeft wegens het openvallen van de nalatenschap en/of de overdracht van de tegoeden van de overledene.

De erfgenamen en de rechthebbenden van een overleden cliënt zijn hoofdelijk en ondeelbaar verbonden om alle verbintenissen van de Cliënt ten opzichte van de Bank na te leven.

De Bank verstrekt slechts inlichtingen betreffende de tegoeden van de overledene voor zover dat niet in strijd is met haar discretieplicht, meer bepaald wanneer de belastingadministratie die informatie opvraagt of de instrumenterende notaris, die ze nodig heeft voor de afhandeling van de nalatenschap.

Artikel 12: Communicatie tussen de Cliënt en de Bank

12.1. Communicatiemiddelen

De Bank en de Cliënt kunnen met elkaar communiceren via gewone brief, via aangetekend schrijven met ontvangstbevestiging, per fax, telefoon, of e-mail, of via de communicatiemiddelen die zijn overeengekomen in de documenten voor het openen van een rekening of bijzondere overeenkomsten, behoudens tegenbericht van de Bank aangaande het te gebruiken communicatiekanaal.

In overeenstemming met dit artikel kan de communicatie tussen de Bank en de Cliënt elektronisch plaatsvinden. De Cliënt heeft op elk moment het recht om op eenvoudig schriftelijk verzoek een kopie van de informatie te ontvangen per post of door persoonlijke overhandiging via zijn relatiebeheerder. Indien dit wettelijk verplicht is, behoudt de Bank zich echter het recht voor om alle correspondentie elektronisch of via de post aan de Cliënt te richten en indien de Bank dat om veiligheidsredenen, voor interne controledoeleinden of voor bewaringsdoeleinden nuttig acht.

De Bank kiest een communicatiemiddel dat geschikt is rekening houdend met de omstandigheden, na de Cliënt er naar behoren van op de hoogte te hebben gebracht en de noodzakelijke gegevens van de Cliënt te hebben verkregen (e-mailadres, gsm-nummer, enz.) en, in voorkomend geval, diens akkoord voor het gebruik van een welbepaald middel onderworpen aan specifieke regels tussen de Bank en de Cliënt (My Degroof Petercam, enz.).

De Cliënt weet en aanvaardt dat de Bank hem in voorkomend geval bepaalde algemene informatie elektronisch kan bezorgen, bijvoorbeeld informatie over de Bank, informatie over financiële instrumenten, over de bewaring van financiële instrumenten en gelden van Cliënten en informatie over tarieven, kosten en lasten in verband met het orderuitvoeringsbeleid, uitsluitend via haar website. De Bank brengt de Cliënt zorgvuldig op de hoogte van het adres van de webpagina waar hij deze informatie kan raadplegen. De Cliënt verbindt zich ertoe om de website van de Bank en in het bijzonder de bovenvermelde pagina, regelmatig te raadplegen. De Cliënt zal in het bijzonder, voor elke beleggingsbeslissing, de geactualiseerde informatie raadplegen die door de Bank op die manier wordt verstrekt.

Voor zover de wet in dit opzicht een verplichting voorziet, zal de Bank de Cliënt op de hoogte brengen van eventuele wijzigingen met betrekking tot deze informatie op de website.

Bovendien behoudt de Bank zich het recht voor om alle correspondentie of persoonlijke communicatie, inclusief rekeninguittreksels, uitgavenstaten, rekeningoverzichten of overzichten van tegoeden en andere berichten, documenten en informatie over de persoonlijke situatie van de Cliënt, elektronisch aan de Cliënt te bezorgen met behulp van de communicatiemiddelen op afstand die door de Bank werden vastgesteld, naar behoren rekening houdend met de vereisten inzake veiligheid en vertrouwelijkheid. Die middelen zijn mogelijk, zonder enige beperking, e-mail, het gebruik van My Degroof Petercam, sms, enz. volgens de modaliteiten die gelden voor het betreffende middel en voor zover de Cliënt deze dienst heeft onderschreven.

Onverminderd zijn recht om communicatie via de post te vragen, bevestigt de Cliënt deze zonder voorbehoud te aanvaarden en zal de Cliënt zich houden aan de instructies van de Bank met het oog op het gebruik van deze communicatiemiddelen op afstand, de authenticatie en de identificatie van de uitgevoerde transacties of raadplegingen.

De Cliënt stemt er specifiek mee in dat alle precontractuele en contractuele informatie over de financiële producten en diensten van de Bank, in principe elektronisch wordt verstrekt. De Bank zal ervoor zorgen dat deze informatie gedurende een redelijke termijn actueel blijft en kan worden geraadpleegd. Indien nodig en in het bijzonder indien de Bank daar wettelijk toe verplicht is, zal ze de Cliënt een kopie op een duurzame gegevensdrager bezorgen. In dit geval dient de Cliënt deze kopie op eigen kosten en op eigen risico te bewaren. Hij kan de Bank om een nieuwe kopie verzoeken, maar zij is niet verplicht om hem een kopie te bezorgen zonder enige beperking in de tijd.

In overeenstemming met de vorige paragraaf, begrijpt de Cliënt dat het Key Information Document of het Key Investor Information Document, afgekort "KIDs" en "KIIDs", belangrijke informatie met betrekking tot de investeringen bevat en verbindt deze zich ertoe, wanneer noodzakelijk en voorafgaand aan elke investering, de website te raadplegen of, eventueel het door de Bank verstrekte KID of KIID op een andere wijze te ontvangen, en om kennis te nemen van de aan de investeringen gerelateerde KID of KIID. In het geval dat een KID of een KIID niet beschikbaar zou zijn op de websites en de Bank deze niet op een andere manier heeft meegedeeld, zal deze de Bank onverwijld op de hoogte brengen van enige beleggingsinstructie. In afwezigheid van een KID of KIID op de website van de Bank, erkent de Cliënt en stemt deze ermee in dat de ter beschikkingstelling van dit document enige tijd kan duren, afhankelijk van de mate van beschikbaarheid van het KID of KIID

in kwestie, of het KID of KIID op papier kan worden gestuurd en de Bank niet garandeert dat alle KIDs of KIIDs beschikbaar zijn. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor vertragingen bij de uitvoering of het niet uitvoeren van een belegging, vanwege de onbeschikbaarheid van een KID of KIID.

De Cliënt richt zich op eigen risico tot de Bank via fax, telefoon, post of e-mail. Hij zal exclusief de gevolgen dragen van onregelmatige, laattijdige, frauduleuze, vervalste, foutieve, onvolledige, onjuiste of tegenstrijdige kennisgevingen. De Bank heeft het recht om geen rekening te houden met een kennisgeving ontvangen via fax, telefoon, klassieke post of elektronische briefwisseling als ze twijfels heeft betreffende de authenticiteit ervan of als, in het algemeen, ze twijfelt aan de regelmatigheid van de kennisgeving, of als de boodschap onvolledig, onjuist of tegenstrijdig is. De Bank kan bij elke veronderstelling vragen, alvorens ze met de ontvangen kennisgeving rekening houdt en zonder dat zij daarvoor de aansprakelijkheid draagt, om daarvan via een ander communicatiemiddel een bevestiging te krijgen.

12.2. Bewijs van verzending

Het bewijs van verzending van de briefwisseling naar de Cliënt en de inhoud daarvan worden door de Bank geldig vastgesteld door de overlegging van de gedateerde kopie van de correspondentie of enige andere registratie van de verzending van de correspondentie, ongeacht de gebruikte verzendingswijze. De op de kopie vermelde datum wordt verondersteld de verzendingsdatum te zijn. Het verzendbericht (in geval van een fax) vormt het bewijs van de verzending van het document door de Bank. De ontvangstbevestiging en de datum die is geregistreerd in de mailserver van de Bank (in geval van verzending via e-mail of sms) vormen tussen de Bank en de Cliënt het bewijs van de verzending, de inhoud en het tijdstip van de verzending door de Bank.

De Cliënt aanvaardt dat de enige verwijzing naar een e-mail waarvan het verzendingsadres overeenstemt met het door de Cliënt aan de Bank opgegeven e-mailadres, het bewijs vertegenwoordigt van zijn identiteit of zijn handtekening en dezelfde bewijskracht heeft als een met de hand ondertekend schriftelijk document. Door het gebruik van zijn elektronisch adres identificeert de Cliënt zich op een geldige manier ten aanzien van alle instructies gegeven aan de Bank via elektronische weg, zonder afbreuk te doen aan het recht van de Bank om de uitvoering van die instructie te weigeren zoals bepaald in onderhavig Reglement of om de Cliënt te vragen bijkomende inlichtingen te verstrekken via een ander communicatiekanaal.

De Bank kan op ieder ogenblik, via eenvoudige kennisgeving (eventueel verstuurd via elektronische weg) en meer bepaald uit veiligheids- of vertrouwelijkheidsoverwegingen, het recht van de Cliënt om een van de voornoemde communicatiemiddelen te gebruiken, beperken of schorsen.

De kennisgevingen via fax of e-mail worden verondersteld te zijn ontvangen door de geadresseerde op de dag dat de kennisgeving werd verstuurd voor zover de kennisgeving gebeurde tijdens de normale kantooruren (9u tot 17u30). Buiten de kantooruren, of indien de ontvangst van de kennisgeving niet op een werkdag plaatsvond, wordt de kennisgeving verondersteld te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag.

De kennisgevingen die via gewone post gebeuren, worden verondersteld door de geadresseerde te zijn ontvangen op de gebruikelijke bezorgingstermijn die volgt op de datum vermeld op de poststempel, die als bewijs dient.

De Bank kan overigens gebruikmaken van alle door de wet toegestane bewijsmiddelen, inclusief elektronische middelen zoals handtekening, stempel, aangetekende zendingen, tijdstempel of elektronische opslag.

12.3. Vermelding en wijziging van de correspondentiegegevens van de Cliënt

De Cliënt deelt de Bank het postadres en/of het e-mailadres mee waarnaar de correspondentie verstuurd moet worden en wel via het openingsdocument bij de opening van de rekening. Bij gebrek hieraan en onverminderd de volgende alinea's zal de correspondentie naar de woonplaats of de maatschappelijke zetel van de Cliënt worden verzonden. De Cliënt moet elke eventuele wijziging van het postadres of het e-mailadres waarnaar de briefwisseling dient te worden verstuurd, uitdrukkelijk aan de Bank melden.

De correspondentie die voor verschillende personen bestemd is, wordt verstuurd naar het in onderling overleg opgegeven postadres en/of e-mailadres. Bij gebrek aan precisering wordt de briefwisseling verstuurd naar de persoon aangeduid in het openingsdocument van de rekening en/of op de volmachtformulieren ondertekend door de Cliënt. Elk bericht dat aan voormelde persoon verstuurd is, wordt ten opzichte van alle anderen geacht geldig te zijn verstuurd.

Op verzoek van de Cliënt kan de Bank zijn correspondentie voor hem aan het loket bewaren. De Bank behoudt zich echter het recht voor om alle briefwisseling, die bij de Bank werd bewaard op verzoek van de Cliënt, op kosten van de Cliënt naar hem te sturen, bijvoorbeeld als de wet haar daartoe verplicht.

De correspondentie die de Bank op verzoek van de Cliënt bewaart, wordt geacht op de datum van de terbeschikkingstelling aan de loketten van de Bank naar behoren aan hem te zijn opgestuurd. De Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het aan de loketten bewaren van de correspondentie en meer bepaald de gevolgen verbonden aan een laattijdig of niet afhalen.

12.4. "Poste-restante"-overeenkomst

De Bank kan alle correspondentie in verband met de werking van de rekening in haar kantoren bewaren voor rekening van de Cliënt. Tenzij anderszins overeengekomen, geldt de bewaring zonder uitzondering voor alle soorten documenten en

informatie en voor alle uittreksels of brieven die door de Bank moeten worden verzonden. Bijgevolg moet die correspondentie worden beschouwd als zijnde afgeleverd door de Bank en ontvangen door de Cliënt op de datum die op deze correspondentie is aangebracht, of de datum waarop de Bank de brief heeft ontvangen indien de brief afkomstig is van een derde. In een dergelijk geval is de Bank niet verplicht om de rekeninguittreksels en andere bankdocumenten af te drukken op het moment waarop ze zijn opgesteld, maar volstaat het dat de Bank ze ter beschikking houdt van de Cliënt in haar informaticasysteem en ze slechts afdrukt op verzoek van de Cliënt. De aldus bewaarde documenten worden verondersteld effectief aan de Cliënt te zijn overhandigd op de eerste werkdag na de transactiedatum die op het document is vermeld. De Cliënt kan niet geldig beweren de inhoud van zijn post en de informatie die hem is verzonden niet te kennen, onder het voorwendsel dat hij zijn post niet regelmatig heeft gecontroleerd.

De Cliënt dient een uitdrukkelijk verzoek aan de Bank te richten indien hij, in tegenstelling tot de met de Bank gesloten poste-restanteovereenkomst, wenst dat de Bank zijn post in bepaalde gevallen direct naar hem verstuurt.

De Cliënt weet in het bijzonder dat indien hij verzoekt om zijn correspondentie te bewaren, de termijnen voor het indienen van klachten die zijn voorzien in dit Reglement, ingaan vanaf de datum waarop deze correspondentie ter beschikking is gesteld, ongeacht de datum waarop de Cliënt er effectief kennis van neemt.

De Cliënt verbindt zich ertoe de correspondentie die tot zijn beschikking wordt gehouden, regelmatig te controleren. Die correspondentie zal hem worden overhandigd nadat hij een ontvangstbewijs heeft ondertekend. Zonder controle worden de berichten, uittreksels, overzichten en rekeningafschriften en alle andere brieven geacht zonder voorbehoud noch mogelijkheid tot verhaal door de Cliënt te zijn aanvaard. De correspondentie die niet werd opgevraagd, kan zes maanden na de datum die op de correspondentie is vermeld, worden vernietigd. Na die termijn zullen er alleen kopieën worden afgeleverd. Zodra de correspondentie werd gecontroleerd, is de Bank niet verplicht om de correspondentie waarvan de Cliënt kennis heeft genomen, te bewaren. Niettemin kan zij de correspondentie op verzoek en tegen vergoeding bewaren.

Aangezien de bewaring van de correspondentie alleen plaatsvindt voor het gemak van de Cliënt, aanvaardt die laatste alle risico's en de volledige aansprakelijkheid voor alle mogelijke gevolgen die ten aanzien van de Cliënt of zijn rechthebbenden kunnen ontstaan indien hij de correspondentie niet of laattijdig controleert.

Niettegenstaande de instructie om correspondentie bij te houden, behoudt de Bank zich het recht voor om direct met de Cliënt te communiceren via alle mogelijke manieren, inclusief via de post, indien zij van oordeel is dat dat nodig is en zonder dat zij hiervoor aansprakelijk kan worden gesteld.

Artikel 13: Bewaren van documenten - Archief - Bewijs

13.1. Bewaring van documenten

Alle documenten en stukken, in de ruime zin, betreffende verrichtingen behandeld door de Bank, worden door de Bank bewaard gedurende de wettelijk voorziene termijn. De Bank heeft het recht om die documenten en stukken te bewaren, hetzij als origineel, hetzij als kopie.

De Cliënt is van zijn kant verplicht om zijn eigen archief bij te houden.

De Bank heeft het recht om over te gaan tot elke wettelijk erkende vorm van elektronische opslag, met inachtneming van haar wettelijke verplichtingen en voor haar eigen behoeften. De Cliënt erkent dit uitdrukkelijk en verklaart niet van de Bank te eisen om toegang te krijgen tot het papieren archief, tenzij de Bank binnen de grens van haar mogelijkheden vrijwillig informatie verstrekt.

13.2. Bewijs van de uitvoering van de verplichtingen - opname van telefoongesprekken

Onverminderd de wettelijke bepalingen of reglementen van dwingende aard of van openbare orde die specifieke regels vastleggen betreffende het bewijs, blijkt het bewijs van uitvoering van de orders gegeven aan de Bank voldoende uit rekeningafschriften, afrekeningen en/of correspondentie tot stand gekomen via eender welk kanaal - met inbegrip van elektronische correspondentie - en door de Bank geleverd aan de Cliënt in overeenstemming met dit Reglement. Bij gebrek aan een dergelijk document, zal het bewijs blijken uit de registratie van de verrichting in de registers van de Bank.

Het bewijs of specifieke verplichtingen van een Cliënt al dan niet werden uitgevoerd door de Bank kan eveneens via alle andere wettelijke middelen worden aangetoond (zoals een fotokopie, microfilm of elektronische gegevensdrager). De kopie heeft dezelfde bewijskracht als het origineel, indien het origineel niet kan worden voorgelegd.

Dat bewijs kan bovendien, in afwijking van het artikel 1341 van het Burgerlijk Wetboek en ongeacht de aard of het bedrag van de juridische handeling die bewezen dient te worden, worden geleverd aan de hand van opnames van telefoongesprekken met de Cliënt bedoeld in het artikel 15 van onderhavig Reglement.

In dat verband aanvaardt de Cliënt uitdrukkelijk dat de Bank telefoongesprekken mag opnemen met het oog op de bewijsvoering, alsook voor de doeleinden vermeld in artikel 15 van onderhavig Reglement, niettegenstaande de oorsprong van het telefoongesprek en de opnames indien nodig mag gebruiken in gerechtelijke procedures.

Voorts bevestigt de Cliënt op de hoogte te zijn dat de berichten of telefoongesprekken tussen de Bank en de Cliënt die

aanleiding geven of kunnen geven tot transacties, stelselmatig worden opgenomen, in het bijzonder opdat de Bank haar wettelijke en reglementaire verplichtingen kan naleven, als bewijs en controle van de kwaliteit en dat deze opnames door de Bank worden bewaard voor de duur die nodig is tot de verwezenlijking van de doeleinden die worden nagestreefd of met inachtneming van de wettelijke termijnen. In dat verband kan de Bank de betreffende gegevens gedurende tien jaar bewaren.

Het bewijs van een document kan worden geleverd met alle mogelijke middelen, bijvoorbeeld door een kopie, een digitale kopie, een microfilm of een duurzame drager. De kopie heeft dezelfde bewijswaarde als het origineel, indien het origineel niet kan worden voorgelegd.

Artikel 14: Tarifering

De tarieven die voor de verrichtingen van de Bank gelden (hierna “de Tarieflijst”), zijn die welke door middel van een door dit Reglement voorziene communicatiewijze ter kennis van de Cliënt worden gebracht, behoudens enig bijzonder contractueel beding. Voor zover de wettelijke voorwaarden voor de verstrekking van informatie aan de Cliënt via de website van de Bank vervuld zijn, behoudt zij zich het recht voor om informatie over de kosten, provisies en belastingen te verstrekken via de publicatie van de lijst van de tarieven op haar website.

Alle inlichtingen betreffende verrichtingen die niet in de Tarieflijst vermeld staan, kunnen aan de loketten van de Bank worden verkregen.

De Cliënt verbindt zich ertoe kennis te nemen van de Tarieflijst alvorens enige verrichting met de Bank uit te voeren. Alleen al door met de Bank transacties uit te voeren, wordt de Cliënt geacht deze lijst van de tarieven van de Bank zoals die in de loop van de tijd geldt, te hebben aanvaard, tenzij uitdrukkelijk anderszins overeengekomen.

Onder voorbehoud van dwingende wettelijke bepalingen kan de Bank de tarieven die ze hanteert te allen tijde herzien en aanpassen. Elke wijziging in de tarieven wordt via de communicatiemiddelen bedoeld in de eerste alinea voorafgaandelijk ter kennis van de Cliënt gebracht. Indien de informatie aan de Cliënt wordt verstrekt via de website van de Bank, dan gaat de Cliënt formeel akkoord om over alle wijzigingen te worden geïnformeerd via de publicatie van de gewijzigde lijst van de tarieven op de website van de Bank. In dit geval zal de eventuele informatie over de wijzigingen die in de lijst van de tarieven zijn aangebracht, elektronisch aan de Cliënt worden gemeld, met vermelding van het adres van de website en de pagina van de website waar hij de gewijzigde informatie kan raadplegen.
De Cliënt beschikt over een termijn van dertig kalenderdagen om naar aanleiding van het gewijzigd tarief, de betreffende dienst op te zeggen. Zoniet wordt hij geacht in te stemmen met de door de Bank meegedeelde wijzigingen.

In afwijking van het voorgaande kan de Bank de rentevoeten eenzijdig wijzigen zonder voorafgaande kennisgeving en met onmiddellijke ingang, mede rekening houdend met de marktgegevens en onder voorbehoud van hetgeen is bepaald in specifieke wetgeving ter zake. Indien de Cliënt niet wenst in te stemmen met deze wijziging, kan hij de overeenkomst met de Bank onverwijld beëindigen.

De kosten en andere lasten of belastingen betreffende de verrichtingen die de Bank uitvoert of die in de toekomst zouden worden ingevoerd door de Belgische of buitenlandse instanties, zijn ten laste van de Cliënt. De Cliënt betaalt eveneens de correspondentiekosten, interne opzoekingskosten en alle kosten die door de Bank worden gemaakt in het kader van haar dienstverlening aan de Cliënt of die de Bank moet maken als gevolg van gerechtelijke en administratieve procedures die worden ingesteld tegen de Cliënt of tegen de Bank in verband met de verrichtingen die voor rekening van de Cliënt zijn uitgevoerd. Ze worden rechtstreeks van de rekening van de Cliënt gedebiteerd.

De Bank is gemachtigd om direct alle erelonen, commissielonen, kosten, interesten, bewaarlonen en makelaarslonen af te boeken van de rekening van de Cliënt, net als alle andere overeengekomen of gebruikelijke kosten en alle andere kosten die door de Bank worden gemaakt zoals vermeld in de vorige paragraaf over de aan de Cliënt geleverde diensten.

Artikel 15: Bescherming van de persoonlijke levenssfeer en verwerking van persoonsgegevens

15.1. Algemeen

Bij het ontstaan van de relatie van de (toekomstige) Cliënt met de Bank, alsook in het kader van latere contacten tussen de Cliënt en de Bank, verwerkt deze laatste rechtstreeks door de Bank of bij derden bekomen persoonsgegevens als verwerkingsverantwoordelijke, met naleving van de toepasselijke wetsbepalingen en in het bijzonder Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens (“GDPR”) en de daarmee verband houdende wetgeving.

De Bank is de verwerkingsverantwoordelijke van de op die manier verwerkte persoonsgegevens: zij bepaalt de doeleinden waarvoor deze gebruikt worden, alsook de middelen die daartoe worden aangewend.

De informatie met betrekking tot de verwerking en met betrekking tot de doeleinden waarvoor de Bank uw gegevens verwerkt, wordt beschreven in onderhavig Reglement en in het Privacyhandvest van de Bank, dat u overhandigd werd op het ogenblik van ondertekening van de documenten voor de opening van de rekening. Later kunt u dit Privacyhandvest raadplegen op volgende locatie: www.degroofpetercam.com of op aanvraag.

Het Privacyhandvest bevat bovendien informatie over uw rechten (met name uw recht tot toegang, correctie en verzet tegen de verwerking van persoonsgegevens, en in bepaalde omstandigheden uw recht op verwijdering, beperking van verwerking en overdraagbaarheid van gegevens), alsook over de middelen die u ter beschikking worden gesteld om ze uit te oefenen.
De verwerking van persoonsgegevens kan evolueren doorheen de tijd, met name als gevolg van wetswijzigingen, de uitvoering van contractuele verplichtingen met de Bank, technische vooruitgang en de rechtmatige belangen die de Bank wil laten gelden. De Bank actualiseert regelmatig de inhoud van het Privacyhandvest en de meest recente versie wordt gepubliceerd op de volgende website: www.degroofpetercam.com.

15.2. Informatie bestemd voor de Cliënt

Via onderhavig Reglement informeert de Bank de Cliënt van de door de Bank uitgevoerde verwerkingen en zoals beschreven in onderhavig Reglement en in het Privacyhandvest en in het bijzonder:

- elke rechtmatige verwerking omwille van redenen die voortvloeien uit het rechtmatige belang van de Bank, met inbegrip van de uitwisseling van persoonsgegevens tussen de Bank en de met de Bank verbonden vennootschappen, zoals beschreven in het Privacyhandvest;
- de registratie van telefoongesprekken zodat de Bank bewijzen kan hebben van transacties of om een permanente vorming te verzekeren van onze vertegenwoordigers en op die manier bij te dragen tot de verbetering van het operationele functioneren van de Bank en aan de kwaliteit van de diensten.
- de beslissing van de Bank om persoonsgegevens mee te delen aan derde entiteiten wanneer de Bank beslist om bepaalde prestaties in onderaanneming te geven aan externe experten of indien een rechtmatig belang dit verantwoordt. Deze situatie is tevens geldig in geval van mededeling of doorgifte van persoonsgegevens naar landen die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte, zelfs in de gevallen dat die landen geen afdoende niveau van bescherming zouden verzekeren of een niveau van bescherming dat gelijk is aan de in de Europese Unie geldende bescherming. De Bank zal de gegevens enkel aan landen meedelen die geen afdoende niveau van bescherming waarborgen in de gevallen die expliciet voorzien zijn in de AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming). Op die manier zal de Bank alle afdoende maatregelen nemen teneinde te garanderen dat uw persoonsgegevens voldoende beschermd zijn in het land van bestemming en met name door er zich van te verzekeren dat de bescherming van de persoonsgegevens gegarandeerd is door aangepaste contractuele bepalingen of door elk ander middel dat een afdoende niveau van beveiliging biedt.

Indien een Cliënt-rechtspersoon via haar vertegenwoordigers en lasthebbers persoonsgegevens van natuurlijke personen die aan de rechtspersoon verbonden zijn (een lasthebber, een aandeelhouder, een uiteindelijke begunstigde, een economische rechthebbende, een contactpersoon) overmaakt aan de Bank, verbindt de Cliënt-rechtspersoon zich ertoe om die gegevens enkel en alleen over te maken met de volle toestemming van de betrokken natuurlijke personen of op grond van een wettelijke basis. Te dien einde garandeert de betrokken Cliënt – rechtspersoon dat hij gelijkaardige goedkeuringen heeft verkregen of dat deze overdracht op een andere manier rechtmatig is en in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving en dat hij de Bank dan ook zal vrijwaren voor elke mogelijke aanspraak die hiermee verband zou kunnen houden.

15.3. Doorgifte van de gegevens in het kader van het naleven van wettelijke of reglementaire verplichtingen

Zoals wordt vermeld in het Privacyhandvest, kan de Bank ertoe gehouden zijn om bepaalde van uw persoonsgegevens mee te delen aan de bevoegde autoriteiten of aan derden, omwille van het bestaan van bepaalde wetten en regelgeving. Bij wijze van voorbeeld en zonder dat deze lijst limitatief is, geven wij u hieronder de details van een aantal bijzondere gevallen waarin wij verplicht zijn om dit te doen.

15.3.1. Centraal Aanspreekpunt van de Belgische Nationale Bank

De Bank is gehouden bepaalde gegevens over te maken aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP) bij de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel, in verband met Cliënten die een bankrekening of betaalrekening aanhouden bij de Bank of die ten minste een van volgende overeenkomsten hebben afgesloten :

- de verhuur van kluizen
- de overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten, met inbegrip van het aanhouden van zicht- of vernieuwbare termijndeposito's ten behoeve van de Clënt en bestemd voor de verwerving van financiële instrumenten of voor terugbetaling
- het hypothecair krediet
- de lening op afbetaling
- de kredietopening

De overgemaakte gegevens zijn de volgende :

- voor de Cliënt – natuurlijke persoon : het identifiecatienummer in het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij ontstentenis, de naam, voornaam, datum en plaats van geboorte (of, bij ontstentenis, het geboorteland) ;
- voor de Cliënt – rechtspersoon : het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of, bij ontstentenis, de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging.

De Bank maakt de gegevens aan het CAP over binnen een termijn van vijf werkdagen volgend op de datum van de aanvang of het einde van de hoedanigheid van (mede)houder of volmachtdrager van een bankrekening of betaalrekening of de aanvang of het einde van een contractuele relatie tussen de Cliënt en de Bank betreffende een van de hierbovenvermelde financiële overeenkomsten.

Bij elke overdracht van gegevens aan het CAP maakt de Bank volgende gegevens over :

- gegevens betreffende de bank- en betaalrekeningen :
  - bij de opening : het IBAN-rekeningnummer, de datum van opening, de identiteit van de houder of medehouder, de identiteit van de eventuele volmachthouder(s) op de rekening
  - bij elke wijziging : het IBAN-rekeningnummer, de aard en de datum van deze wijziging, de wijzigingen aangebracht aan deze gegevens
  - bij de afsluiting : het IBAN-rekeningnummer, de datum van beëindiging, de identiteit van de houder of medehouder en de eventuele volmachtdragers die deze hoedanigheid verliezen ingevolge de sluiting
- gegevens betreffende de contractuele relatie met de Cliënt :
  - de aard van de gerelateerde financiële overeenkomst
  - de identiteit van de Cliënt
  - de gebeurtenis die de aanvang dan wel de beëindiging is van de contractuele relatie
  - de datum van deze gebeurtenis

Bovendien maakt de bank, elke zes maand, gedurende de maanden januari en juli, bepaalde informatie over betreffende de periodieke saldi van de bank- en betaalrekeningen en de periodieke geglobaliseerde bedragen betreffende de overeenkomsten met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten.

Het doel van het CAP bestaat erin om de verzamelde informatie ter beschikking te stellen van de natuurlijke personen of rechtspersonen die wettelijk gemachtigd zijn om deze informatie op te vragen met het oog op het uitvoeren van hun opdrachten van algemeen belang, meerbpeaald voor volgende opdrachten van algemeen belang : de controle en de inning van fiscale en niet fiscale ontvangsten (door de fiscus), de opsporing en vervolging van bepaalde strafrechtelijke inbreuken (door de procureur des Konings, de onderzoeksrechter of de rechtbank), het solvabiliteitsonderzoek voorafgaand aan de invordering van door het gerecht in beslag genomen sommen (door het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring), de inzameling van bankgegevens in het kader van de uitzonderlijke methodes voor het inzamelen van gegevens door de inlichtingen- en veiligheidsdiensten, de inzameling van bankgegevens door de Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders van België op verzoek van het gerecht in het kader van de procedure betreffende het bevel tot bewarend beslag op bankrekeningen om de inning van schuldvorderingen in burgerlijke en handelszaken te vergemakkelijken, de notariële opzoekingen in het kader van de opmaak van aangiften van nalatenschap (door de notarissen), het voorkomen van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwasen van geld en de financiering van terrorisme en van de zware criminaliteit (door de Cel voor Financiële Informatieverwerking) en de naleving van de financiële sancties die werden opgelegd in het kader van een sanctieregime (door de Thesaurie).

Deze gegevens worden bewaard door het CAP gedurende tien jaar te rekenen vanaf (i) het einde van het kalenderjaar gedurende hetwelk de Bank aan het CAP het einde van de hoedanigheid van houder, medehouder of volmachtdrager (in het geval van een bank- of betaalrekening) heeft meegedeeld, of (ii) het einde van het kalenderjaar gedurende hetwelk de Bank aan het CAP het einde van de contractuele relatie betreffende de betrokken categorie van financiële overeenkomsten aan het CAP heeft meegedeeld.

De Cliënt kan kennis nemen van de gegevens die op zijn naam in het CAP zijn geregistreerd evenals, op uitdrukkelijk verzoek en binnen de in de wet voorziene grenzen, van de lijst van alle instellingen, autoriteiten en personen die een mededeling van zijn gegevens hebben ontvangen gedurende zes kalendermaanden voorafgaand aan zijn verzoek, alsook van het voorwerp van hun verzoek, door een schriftelijke, gedateerde en ondertekende aanvraag te richten aan de Nationale Bank van België.

De Cliënt kan eveneens de rechtzetting vragen van de onjuiste gegevens die op zijn naam in het CAP zijn geregistreerd, hetzij aan de Nationale Bank van België, hetzij aan de Bank. Indien zijn aanvraag is gericht aan de Nationale Bank van België dient hij bij zijn geschreven aanvraag een recto verso fotokopie te voegen van zijn identiteitskaart, evenals de precieze aanduiding van de volgens hem te verbeteren gegevens, alsook elk document ter staving van zijn aanvraag.

15.3.2. FATCA - CRS

Overeenkomstig de wet van 16 december 2015 “tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden”, is de Bank als financiële instelling verplicht om de volgende gegevens mee te delen aan de FOD Financiën die betrekking hebben op een uitwisseling van gegevens zoals beschreven onder punt 8.2 hierboven:

- in het geval van een natuurlijke persoon die rekeninghouder is: de naam, het adres, het (de) rechtsgebied(en) waarvan die persoon inwoner is, het of de TIN(s), de geboortedatum en -plaats;
- in het geval van een entiteit die rekeninghouder: de naam, het adres, het (de) rechtsgebied(en) waarvan die persoon inwoner is, het of de TIN(s) van die entiteit;
- in geval van een passieve entiteit waarvan er voor de personen die de controle erover hebben een uitwisseling van gegevens dient te gebeuren;
  - naam, adres, rechtsgebied(en) van de woonplaats en TIN(s) van die entiteit;
  - naam, adres, rechtsgebied(en) van de woonplaats en TIN(s), geboortedatum en -plaats van de personen die de controle uitoefenen over de entiteit;
- het rekeningnummer dat in aanmerking komt voor gegevensuitwisseling;
- het saldo of de waardering op het einde van het betrokken kalenderjaar of, indien de rekening in de loop van het jaar werd afgesloten, bij het afsluiten van de rekening, of indien het rechtsgebied waarop de aangifte betrekking heeft de Verenigde Staten is, het laatste saldo of de laatste waardering voor de afsluiting van de rekening;
- wat de effectenrekening betreft, het bedrag van de interesten, dividenden en andere inkomsten afkomstig uit activa op die rekening, alsook de bruto-opbrengst van verkoop, terugkoop of terugbetalingen die op de rekening werden gecrediteerd tijdens de periode waarop de uitwisseling van gegevens betrekking heeft;
- wat deposito's betreft, het totale bedrag van de interesten die op de rekening werden gecrediteerd tijdens de periode waarop de uitwisseling van gegevens betrekking heeft.

De Bank zal uiterlijk de dag voor de uitwisseling van de voornoemde gegevens een kennisgeving sturen naar ten minste alle natuurlijke personen voor wie de eerste keer een uitwisseling van informatie dient te gebeuren. Die kennisgeving zal eveneens worden gestuurd naar de natuurlijke personen voor wie er al een uitwisseling van informatie heeft plaatsgevonden voor zover

- de uiteindelijke geadresseerde van de gegevens van persoonlijke aard of een van hen is gewijzigd voor wat haar betreft;
- de lijst met aan te geven rekeningen is gewijzigd voor wat haar betreft;
- voor de natuurlijke persoon moet opnieuw een uitwisseling van informatie plaatsvinden nadat er voor hem tijdens een of meerdere kalenderjaren geen uitwisseling meer heeft plaatsgevonden.

Die kennisgeving zal ten minste de volgende gegevens bevatten:

- het feit dat gegevens van persoonlijke aard van de cliënt weldra zullen worden meegedeeld aan de bevoegde Belgische overheidsinstantie;
- het doel van de uitwisseling van de gegevens;
- de geadresseerde(n) van de gegevens;
- de rekeningen waarvoor gegevens van persoonlijke aard zullen worden uitgewisseld;

de gegevens die aan de bevoegde Belgische overheidsinstantie worden overgemaakt, zullen door de Bank worden bewaard voor een termijn van zeven jaar te rekenen vanaf 1 januari van het kalenderjaar waarin de uitwisseling van de informatie plaatsvindt, overeenkomstig de wet van 16 december 2015.

15.4. Gebruik van camera's in de bankkantoren

De Bank behoudt zich de mogelijkheid voor om gebruik te maken van camera's in gebouwen die voor het publiek toegankelijk zijn, mits de strikte naleving van de toepasselijke wettelijke voorwaarden. De op die manier genomen foto's kunnen worden bewaard met het oog op het helpen vaststellen van inbreuken, overlast, om te dienen als bewijs van schade, om aanwijzingen van criminele feiten of schadegevallen te bewaren en om daders, herrieschoppers, getuigen of slachtoffers te op te sporen en te identificeren. Als de beelden niet bijdragen aan het vaststellen van een bewijs van een misdrijf of schadegeval of aan de identificatie van een auteur, herrieschopper, getuige of slachtoffer, worden ze niet langer dan een maand bewaard.

Artikel 16 : Referentie-index (benchmark)

De Bank kan van tijd tot tijd gebruik maken van referentie-indices in het kader van bepaalde diensten die zij aanbiedt. Overeenkomstig de verplichtingen die voortvloeien uit Verordening (EU) 2016/1011 van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2016 betreffende indices die worden gebruikt als benchmarks voor financiële instrumenten en financiële overeenkomsten of om de prestatie van beleggingsfondsen te meten en tot wijziging van Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU en Verordening (EU) nr. 596/2014, die van tijd tot tijd kan worden geamendeerd of aangevuld (de "Benchmarkverordening"), dient de Bank procedures op punt te stellen en bij te houden die de maatregelen vastleggen die zullen worden genomen indien een referentie-index die zij gebruikt wordt gewijzigd of ophoudt te bestaan. Indien deze procedures een impact zouden hebben op de contractuele relatie tussen de Cliënt en de Bank, dan zal de Bank de Cliënt hiervan op de hoogte houden. De Cliënt verklaart dat hij zich er ten volle van bewust is dat de Bank toepasselijke gegevens over referentie-indices kan communiceren via haar website of via andere communicatiekanalen die met de Cliënt werden overeengekomen.

Ingeval van een (i) wijziging die een invloed heeft op de berekeningsmethode van de referentie-index, (ii) (tijdelijke) opschorting van de referentie-indices door de beheerder of de toezichthouder die instaat voor de referentie-index, (iii), uitgebruikname of onderbreking in de referentie-index (iv), marktstoring die een negatieve invloed heeft op de referentie-index of (vi) wanneer de referentie-index niet langer officieel geregistreerd is, dan kan de Bank naar eigen goeddunken (al dan niet tijdelijk of permanent) gebruik maken van:

- de berekeningsmethode die werd vermeld door de beheerder van de referentie-index in kwestie;
- de vervangende referentie-index die werd vermeld door de beheerder of toezichthouder van de referentie-index in kwestie;
- de vervangende referentie-index die wordt vermeld in de wet (in voorkomend geval);
- de vervangende referentie-index die te goeder trouw werd vastgelegd door de Bank, rekening houdend met de gebruiken op de markt. In die omstandigheden dient de Bank ervoor te zorgen dat zij, wanneer mogelijk, een referentie-index toepast die gelijkaardige kenmerken heeft als degene van de referentie-index die werd vervangen. De Bank verbindt zich er bovendien toe om een referentie-index te kiezen die een contractueel evenwicht houdt tussen de Cliënt en haarzelf dat zo nauw mogelijk aansluit bij het contractuele evenwicht dat van kracht was. Indien dit contractuele evenwicht niet kan worden bewaard, dan verbinden de Bank en de Cliënt zich ertoe om te goeder trouw een addendum aan onderhavige overeenkomst af te sluiten. Indien de Cliënt en de Bank er niet in zouden slagen om een overeenkomst af te sluiten, dan zullen de Bank en de Cliënt het recht hebben om betrokken overeenkomst vervroegd en in onderling akkoord te beëindigen.

Alle wijzigingen aan de toepasselijke referentie-index moeten worden meegedeeld overeenkomstig de communicatiemiddelen die met de cliënt werden afgesproken in het betreffende contract.

Artikel 17: Keuze van woonplaats

Voor het vervullen van zijn verplichtingen tegenover de Bank kiest de Cliënt woonplaats op zijn wettelijke woonplaats of maatschappelijke zetel in België.

De Cliënt verbindt zich ertoe de Bank binnen de dertig kalenderdagen op de hoogte te brengen van elke wijziging van woonplaats of maatschappelijke zetel. De Cliënt wordt erop gewezen dat, indien zijn woonplaats of maatschappelijke zetel niet langer in België is gevestigd, de Bank zich het recht voorbehoudt om de relatie met de Cliënt stop te zetten overeenkomstig de bepalingen van huidig Algemeen Reglement der Verrichtingen.

Artikel 18: Stopzetting van de relaties

De Bank en de Cliënt hebben het recht hun relaties te allen tijde en zonder motivering op te zeggen mits een opzegtermijn in acht te nemen van dertig kalenderdagen, onder voorbehoud van hetgeen is bepaald in bijzondere overeenkomsten of wettelijke bepalingen.

De Bank behoudt zich bovendien het recht voor om de relatie met de Cliënt zonder voorafgaande kennisgeving stop te zetten, onder meer wanneer hij zwaar te kort schiet, indien hij de identificatieplicht of de verplichtingen voorzien in de regelgeving betreffende het voorkomen van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme niet respecteert, indien hem een internationale financiële sanctie werd opgelegd, indien zijn financiële situatie in de ogen van de Bank ernstig bedreigd is, indien er een strafonderzoek loopt naar de Cliënt, indien hij zich in een toestand van staking van betaling, faillissement of gelijkaardige toestand bevindt, als hij zich op een manier gedraagt die het wederzijdse vertrouwen tussen de partijen ernstige schade toebrengt, indien de solvabiliteit van de Cliënt in gevaar is, indien de verkregen zekerheden onvoldoende zijn of de gevraagde zekerheden niet werden verkregen, of indien de Bank rechtmatige redenen heeft om te geloven dat haar aansprakelijkheid zou ingeroepen worden indien de relatie met de Cliënt wordt verdergezet, of indien hij banden heeft of relaties onderhoudt met derden die zelf rechtstreeks of onrechtstreeks banden hebben met landen, natuurlijke personen of rechtspersonen tegen wie internationale sancties of een embargo werden uitgevaardigd of indien de activiteiten van zijn Cliënt in strijd lijken te zijn met de openbare orde of de goede zeden, of de reputatie van de Bank dreigen te schaden.

Ingeval van stopzetting van de contractuele relatie tussen de Cliënt en de Bank worden het eventuele debetsaldo alsook de andere schulden of verbintenissen van de Cliënt onmiddellijk opvraagbaar zonder ingebrekestelling, behoudens andersluidend beding. Ingeval van een creditsaldo ten gunste van de Cliënt moet hij de Bank melden op welke wijze hij wenst dat de Bank dit creditsaldo ter beschikking stelt. Bij gebrek aan duidelijke instructies of antwoord binnen de opzeggingstermijn meegedeeld door de Bank wordt het creditsaldo ter beschikking gesteld op de wijze die de Bank het meest geschikt acht, in voorkomend geval via een overdracht naar de Deposito- en Consignatiekas zoals voorzien in paragraaf 7 hieronder.

Bij het beëindigen van de cliëntenrelatie moeten alle documenten zoals bank- en kredietkaarten, cheque- en overschrijvingsformulieren aan de Bank worden teruggegeven, voor het verstrijken van de opzegtermijn.

De opzeg doet geen afbreuk aan de afwikkeling van lopende verrichtingen, noch eventuele termijnverrichtingen. Indien de Bank na de onmiddellijke stopzetting vervroegd moet overgaan tot de vereffening van een termijndeposito of een andere termijnverrichting, dan zal de Bank naar best vermogen inspanningen leveren om deze vereffening in de beste omstandigheden te laten verlopen, maar de Cliënt kan de Bank niet aansprakelijk stellen voor de gevolgen van een dergelijke vervroegde afwikkeling. Onder voorbehoud van de contractuele bepalingen betreffende de afwikkeling van lopende verrichtingen, worden alle schulden en tegoeden die de partijen tegenover elkaar hebben onmiddellijk opvraagbaar. Omgekeerd kan al wat aan de Bank verschuldigd is of zal zijn, daarentegen, voorafgaandelijk van de rekening van de Cliënt

worden gedebiteerd, met inbegrip van elke som die is verschuldigd ingevolge een taks of belasing waarvan de Cliënt als schuldenaar zou worden beschouwd door een bevoegde fiscale overheid op basis van een Belgische of buitenlandse fiscale reglementering. De kosten en commissielonen die regelmatig worden afgeboekt, dient de Cliënt slechts te betalen voor het deel van de periode die effectief verstreken is aan het einde van het contract.

Indien ze op voorhand werden betaald, zullen die kosten en commissielonen onverwijld proportioneel worden terugbetaald, te beginnen vanaf de maand na de opzeg. De creditsaldi op de rekeningen, met inbegrip van alle interesten waarop de Cliënt tot op de dag van de stopzetting recht heeft, zullen worden overgeschreven naar de rekening die de Cliënt aan de Bank heeft meegedeeld (of, indien de Cliënt geen rekening heeft meegedeeld na afloop van de opzegperiode, bij de Deposito- en Consignatiekas zoals voorzien in hoofdstuk 7 hieronder).

De Cliënt dient zijn tegoeden bij de Bank op te nemen of gepaste instructies voor overdracht te geven binnen de termijn die door de Bank is vastgesteld in de brief over de ontbinding van de rekeningrelatie. Na die periode kan de Bank alle gedeponeerde waarden op elk moment verkopen en alle geldvorderingen in een valuta converteren en/of het geld en de waarden of het bedrag van de opbrengst van de verkoop dat daaruit voortvloeit, overdragen naar de Deposito- en Consignatiekas. De eventuele daaruit resulterende verliezen zijn ten laste van de Cliënt. Na de opzegging van de zakenrelatie en tot de afsluiting van de vereffening, blijven de contractuele rente en de provisies en kosten zoals die zijn opgenomen in de tarieven van de Bank, geldig voor de debiteringen op rekening van de Cliënt.

Artikel 19 – Internationale Sancties/Embargo/Conformiteitsbeleid/Eerbiediging van de waarden

“Internationale Sancties” betekent de economische, financiële of commerciële sancties, zoals embargos, bevriezing van activa, sancties die bepaalde economische sectoren viseren en andere beperkingen, die zijn uitgegeven, beheerd of toegepast door een bevoegde autoriteit.

“Gesanctioneerd Persoon” betekent elke natuurlijke persoon, rechtspersoon of entiteit (“Persoon”) die (a) voorkomt of die rechtstreeks of onrechtstreeks is aangehouden of gecontroleerd (zoals deze termen zijn gedefinieerd door de betreffende Sanctie-Autoriteit) door, of die handelt voor rekening van een of meerdere Personen die voorkomen op eender welke lijst van aangeduide Personen of het voorwerp uitmaken van beperkende maatregelen door een Sanctie-Autoriteit of (b) die verblijft in of is opgericht krachtens de wet van een “Gesanctioneerd Grondgebied” of (c) die op een andere wijze is geviseerd door Internationale Sancties.

“Gesanctioneerd Grondgebied” betekent elk land of grondgebied dat het voorwerp uitmaakt van of waarvan de regering het voorwerp uitmaakt van een regime van Internationale Sancties die de relaties met dit land, grondgebied of regering verbiedt of beperkt.

“Sanctienemende overheid” betekent elk organisme of agentschap van de Verenigde Naties, de Europese Unie, Frankrijk, de Verenigde Staten van Amerika (met inbegrip van het Ministerie voor Controle van Buitenlandse Activa van de Verenigde Staten (OFAC), het Ministerie van Buitenlandse Zaken en het Ministerie van Handel van de Verenigde Staten van Amerika).

Noch de Cliënt, noch, bij zijn weten, indien het een rechtspersoon is, eender welke van zijn dochterondernemingen en niemand van zijn wettelijke vertegenwoordigers, bestuurders, leiders of bedienden :

(a) is een Gesanctioneerd Persoon
(b) is een Persoon
    i. vastgehouden of gecontroleerd door een Gesanctioneerd Persoon
    ii. gevestigd, opgericht of resident van een Gesanctioneerd Gebied
    iii. rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken in een activiteit voor of met een Gesanctioneerd Persoon
    iv. heeft fondsen of andere activa ontvangen van een Gesanctioneerd Persoon
    v. betrokken in een activiteit met een Persoon gesitueerd, opgericht of verblijvend in een Gesanctioneerd Gebied.

Voor zover van toepassing heeft de Cliënt procedures en een beleid opgesteld met het oog op de naleving van de Internationale Sancties. Deze verklaringen worden geacht te gelden tot op het einde van de zakenrelatie met de Bank.

De Cliënt verbindt zich ertoe om zonder verwijl de Bank in te lichten van elk feit waarvan hij kennis heeft en dat eender welke van zijn verklaringen met betrekking tot Internationale Sancties waarvan sprake in dit Reglement der Verrichtingen onjuist maakt.

De Cliënt verbindt zich ertoe om niet rechtstreeks of onrechtstreeks de activa die in de boeken van de Bank zijn ingeschreven, of desgevallend door haar zijn ter beschikking gesteld, uit te lenen, in te brengen of op een andere manier beschikbaar te maken ten behoeve van eender welk Persoon, met inbegrip van, indien het gaat om een rechtspersoon, een van de dochterondernemingen of joint-ventures, voor elke verrichting die tot voorwerp of tot doel zou hebben het financieren of mogelijk maken van activiteiten of zakenrelaties :

a) met een Gesanctioneerd Persoon of met een Peroon die zich bevindt in een Gesanctioneerd Gebied, of
b) die mogelijks, op eender welke manier, een schending zouden uitmaken van Internationale Sancties door eender welk Persoon.

De Bank is verplicht te handelen in overeenstemming met de wetten en reglementeringen inzake economische, financiële of commerciële sancties van kracht in diverse rechtsgebieden en elke Internationale Sanctie te respecteren.

De Bank kan verplicht zijn om een verrichting, meerbepaald een betaling of overdracht, op te schorten of te verwerpen, die, volgens haar analyse, het voorwerp zou kunnen uitmaken van een sanctie door een Sanctie-Autoriteit en desgevallend de betreffende activa of de rekening van de Cliënt te blokkeren. Hetzelfde geldt indien, naar het oordeel van de Bank, de aard, het voorwerp, de context, de voorwaarden en, in het algemeen, de omstandigheden van een verrichting niet in overeenstemming zijn met het beleid van de Bank inzake naleving van deze Sancties, de strijd tegen het witwassen, de sociale, ethische of milieuverantwoordelijkheid.

De Bank kan genoodzaakt zijn om de Cliënt te verzoeken informatie mede te delen betreffende de omstandigheden en de context van een verrichting, zoals de aard, de bestemming en de herkomst van de fondsen, evenals de nuttige bewijsstukken, meerbepaald in het geval van een verrichting die verschilt van deze die gewoonlijk op zijn rekening worden gedaan.

De Cliënt wordt er tevens van ingelicht dat ingeval van twijfel over de interpretatie van een tekst die Internationale Sancties uitvaardigt, de Bank verplicht kan zijn de uitvoering van een order of een dienstverrichting op te schorten, of er zelfs geen gevolg aan te geven.

In het algemeen is de Bank bevoegd om maatregelen te nemen met het oog op de preventie van het juridisch, reglementair of reputationeel risico verbonden aan de Internationale Sancties.

In de analyse en de behandeling van verrichtingen die haar zijn toevertrouwd houdt de Bank rekening met de hierboven vermelde Sancties.

Artikel 19bis: Aansprakelijkheid van de Cliënt

De Cliënt dient de Bank te vergoeden voor elke schade of elk verlies die deze geleden heeft omdat hij zijn verplichtingen voortvloeiend uit het Reglement, uit de bijzondere overeenkomsten met de Bank en de haar toevertrouwde verrichtingen niet heeft nagekomen.

Hoofdstuk III: bijzondere bepalingen betreffende de rekeningen bij de bank

AFDELING 1: ALGEMEEN

Artikel 20: Openen van een rekening

Binnen de perken van zijn handelingsbekwaamheid kan elke natuurlijke of rechtspersoon verzoeken om een rekening bij de Bank te openen (hierna “de Rekening” genoemd).

De rechtspersonen die, overeenkomstig artikel VII.59/4 tot VII.59/8 van het Wetboek van Economisch Recht, een basisbankdienst aanvragen, moeten dit uitdrukkelijk in hun aanvraag vermelden.

Onverminderd de voorafgaande alinea behoudt de Bank zich het recht voor om openingen te weigeren, zonder haar weigering te moeten verantwoorden.

Artikel 21: Aard van de rekeningen

De Bank biedt de mogelijkheid aan om in haar boeken contantenrekeningen te openen, teneinde de Cliënt de mogelijkheid te geven om liquide middelen te deponeren, evenals effectenrekeningen.

Artikel 22: Rekeninguittreksels

De Bank maakt aan de rekeninghouder, zijn vertegenwoordiger of zijn mandataris, rekeninguittreksels over volgens een periodiciteit die met de Cliënt overeengekomen is bij de opening van de rekening. Het rekeninguittreksel vermeldt het begin- en eindsaldo van de betrokken periode en de boekingen die hebben plaatsgevonden.

De rekeninguittreksels worden overgemaakt hetzij per post hetzij op elektronische wijze via My Degroof Petercam, naar keuze van de cliënt.

Artikel 12 van het Reglement is van toepassing voor de verzendingswijze van de uittreksels aan de Cliënt.

Het rekeninguittreksel vermeldt alle verrichtingen gedaan na de mededeling van het vorige uittreksel. De rekeninguittreksels houden het bewijs in van de uitvoering, door de Bank, van de erin opgenomen verrichtingen, van het bedrag van de credit- of debetrente alsook van het saldo van de rekening. Het overmaken van de rekeningafschriften doet geen afbreuk aan de waarde van de andere documenten of bewijskrachtige gegevens die door de Bank aan de cliënt worden overgemaakt.

Onverminderd de termijn bepaald in artikel 51 van het Reglement betreffende de termijn voor betwisting van betalingstransacties door een Cliënt-natuurlijk persoon handelend voor doeleinden buiten zijn bedrijfs- of beroepswerkzaamheden, kunnen de verrichtingen op de uittreksels niet meer worden betwist na de termijn bepaald in artikel 5.

Artikel 23: Meerdere rekeninghouders

Rekening in onverdeeldheid

Voor een rekening in onverdeeldheid is de gezamenlijke handtekening van alle houders van de gezamenlijke rekening vereist.

In het bijzonder moeten de houders gezamenlijk instructies geven aan de Bank om over het geld te beschikken, om volmachten te verlenen aan derden of om andere verrichtingen of transacties uit te voeren en moeten alle orders door elk van de houders worden ondertekend. Het mandaat dat collectief door alle houders van de rekening in onverdeeldheid aan een derde is toegewezen, kan door elke rekeninghouder die individueel handelt, worden herroepen.

De rekening in onverdeeldheid impliceert een passieve solidariteit van alle houders van de gezamenlijke rekening ten aanzien van de Bank. Elk van de gezamenlijke houders is volledig en hoofdelijk aansprakelijk ten aanzien van de Bank voor de verplichtingen die voortvloeien uit de betreffende rekening, ongeacht of die al dan niet zijn aangegaan in het gemeenschappelijke belang van alle houders, in het belang van een van hen of in het belang van derden.

De Bank kan op elk moment en zonder voorafgaande toestemming een compensatie toepassen tussen het debetsaldo van de rekening in onverdeeldheid en het creditsaldo van enige andere geopende of te openen rekening bij de Bank op naam van een van de houders, ongeacht de aard, de oorzaak of de valuta waarin de rekening wordt gehouden, evenals met financiële instrumenten en/of edelmetalen waarvan de waarde zal worden bepaald op basis van hun marktwaarde op de dag van de compensatie. Die compensatie kan plaatsvinden, ongeacht het al dan niet opeisbaar karakter van de schuldvordering en schulden.

Behoudens andersluidende instructie heeft de Bank de mogelijkheid, maar niet de verplichting, om de middelen die zij voor rekening van een van de houders ontvangt, te crediteren op de rekening in onverdeeldheid.
In geval van overlijden of onvermogen van een van de houders, wordt de overledene of de houder die onvermogend is geworden, automatisch vervangen door de personen die bevoegd zijn om de overledene of de houder die onvermogend is geworden te vertegenwoordigen (in het bijzonder de testamentuitvoerder, de erfgenamen of de voogd, al naargelang het geval), behoudens andersluidende wettelijke bepaling.

De erfgenamen blijven ten aanzien van de Bank verplicht om de verbintenissen en verplichtingen te vervullen die op het moment van het overlijden bestonden uit hoofde van de overleden houder in zijn hoedanigheid van hoofdelijke schuldenaar.

Artikel 24: Vruchtgebruik – blote eigendom

Voor bepaalde diensten kan de Bank rekening houden met het bestaan van een vruchtgebruik op tegoeden of financiële instrumenten op rekening. Dat neemt niet weg dat de eventuele juridische en fiscale gevolgen van het vruchtgebruik gedragen worden door de vruchtgebruikers en de blote eigenaars, die de bank van elke aansprakelijkheid ter zake ontslaan.

Behoudens een bijzondere overeenkomst die door de Bank voorafgaandelijk en uitdrukkelijk werd aanvaard, dienen alle verrichtingen die worden uitgevoerd op een zichtrekening, een termijn- of effectenrekening waarop de financiële instrumenten onderworpen aan een vruchtgebruik werden neergelegd of bewaard gezamenlijk worden ondertekend door de blote eigenaars(s) en de vruchtgebruikers(s). De Bank kan, niettegenstaande een bijzondere overeenkomst, eveneens alle verrichtingen aan het gezamenlijke akkoord onderwerpen van de blote eigenaar(s) en de vruchtgebruiker(s) wanneer zij kennis heeft van een onenigheid tussen hen.

Wanneer een handeling of overeenkomst waarbij de Bank geen partij is (bijvoorbeeld een schenkingsakte, een testament, enz.) bijzondere voorwaarden bevatten betreffende tegoeden die worden aangehouden door de Bank (bijvoorbeeld een last, clausule van conventionele terugkeer, een beding van aanwas, een clausule ter voorbehoud van vruchtgebruik of bewindclausule, een clausule van onbeschikbaarheid tot een zekere leeftijd), dan draagt de Bank geen enkele aansprakelijkheid voor wat betreft de naleving, interpretatie of uitvoering van deze bijzonder voorwaarden. Voor zover dat deze bijzondere voorwaarden juridisch en technisch haalbaar zijn, heeft de Bank het recht om, voor de uitvoering van bijzondere voorwaarden, een schriftelijke overeenkomst te vragen aan de betrokken partijen (zoals bijvoorbeeld de blote eigenaar(s) en de vruchtgebruiker(s).

Artikel 25: Volmachten

De Cliënt kan volmachten geven aan een of meerdere derden om hem in het kader van verrichtingen op zijn rekeningen bij de Bank te vertegenwoordigen binnen de door de wet, reglement of overeenkomst opgelegde beperkingen.

De Bank stelt daartoe gestandaardiseerde documenten ter beschikking van de Cliënt. De Bank behoudt zich het recht voor om geen rekening te houden met volmachten verleend via andere documenten en/of niet ondertekend in aanwezigheid van een aangestelde van de Bank. Hetzelfde geldt voor volmachten waarvan de definitie van de bevoegdheden te complex zou zijn om door de Bank te worden beheerd.

Tenzij anders bedongen, beschikt de mandataris over de machtigingen die de volmacht hem toekennen. Hij is op exact dezelfde manier als de Cliënt onderworpen aan de bepalingen van onderhavig Reglement.

De Cliënt is aansprakelijk tegenover de Bank voor alle daden die de mandataris in het kader van de uitoefening van zijn mandaat heeft gesteld. De Cliënt erkent en, voor zover nodig, aanvaardt dat, in zoverre de mandataris zich houdt aan de eventuele beperkingen waarin de volmacht die de Cliënt hem heeft gegeven, voorziet, de Bank er niet toe verplicht is om noch het gebruik te controleren dat de mandataris maakt van de bevoegdheden die hem zijn gegeven noch de doeleinden waarvoor hij deze gebruikt. Het is de uitsluitende bevoegdheid van de Cliënt om daar toezicht op uit te oefenen.

Als de Cliënt een volmacht wenst te herroepen of te wijzigen, moet hij de Bank schriftelijk in kennis stellen. Zolang de Bank niet schriftelijk werd ingelicht over een wijziging of intrekking van een volmacht, mag zij alle instructies aanvaarden die conform een volmacht van de Cliënt gegeven worden.

Behoudens uitdrukkelijke andersluidende bepaling en onverminderd artikel 11 van dit Reglement, worden de mandaten en volmachten die door de Cliënt aan de Bank of aan derden worden gegeven in verband met de relaties tussen Bank en de Cliënt, beëindigd door het overlijden van de opdrachtgever en de kennisgeving van dit overlijden aan de Bank. Ze blijven geldig tot ze worden herroepen door de Cliënt of door enige andere gebeurtenis die het mandaat beëindigt en die naar behoren aan de Bank wordt meegedeeld. Deze herroeping treedt ten aanzien van de Bank slechts in werking twee werkdagen nadat zij de kennisgeving van de herroeping heeft ontvangen. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld op basis van verrichtingen die in overeenstemming met het mandaat zijn uitgevoerd vóór de ontvangst van de kennisgeving van de beëindiging van dit mandaat, zoals voorzien in de vorige zin.

Artikel 26: Debitering van de rekeningen

De Bank mag alle rekeningen van de Cliënt debiteren voor alle bedragen in contanten of effecten die hij aan de Bank verschuldigd is in kapitaal, kosten of commissielonen in het kader van verrichtingen die zij voor rekening van de Cliënt uitvoert.

Artikel 27: Waarborgen ten gunste van de Bank

27.1. Eenheid van rekening

Alle rekeningen en subrekeningen op naam van dezelfde rekeninghouder, zowel in euro als in andere munten en ongeacht de betreffende modaliteiten, vormen slechts elementen van een enige en ondeelbare rekening, behoudens andersluidend beding.

Wanneer zij het nodig acht mag de Bank bijgevolg de vereiste boekhoudkundige verrichtingen uitvoeren om de debet- en creditsaldi van deze rekeningen en subrekeningen te verrekenen en transfers van de ene naar de andere uit te voeren, niettegenstaande elk beslag of insolventieprocedure, sekwester, zegellegging of voorlopig bewind, elke overdracht of zekerheidsstelling of andere zakelijke rechten of lasten op alle of een deel van de rechten of interesten ingeschreven op de enige algemene rekening of bestemd om er te worden ingeschreven.

Voor de toepassing van dit artikel worden de tegoeden op rekening in andere munten uitgedrukt in euro omgezet tegen de indicatieve wisselkoers die de Europese Centrale Bank publiceert op de dag waarop de Bank de clausule van eenheid van rekening doet gelden.

27.2. Schuldvergelijking

Er wordt overeengekomen dat alle vorderingen van de Bank ten aanzien van de Cliënt en alle vorderingen van de Cliënt ten aanzien van de Bank onderling samenhangend zijn. De Bank heeft het recht om zonder voorafgaande ingebrekestelling en in de volgorde die zij het best geschikt acht, de schulden en de vorderingen die zij heeft ten aanzien van de Cliënt, in om het even welke valuta, te compenseren met alle tegoeden van de Cliënt die bij de Bank in bewaring zijn gegeven of alle vorderingen van de Cliënt ten aanzien van de Bank.

Deze schuldvergelijking vindt plaats en heeft volledige uitwerking niettegenstaande elk beslag of insolventieprocedure, sekwester, zegellegging of voorlopig bewind, elke overdracht of zekerheidsstelling of andere zakelijke rechten of lasten op alle of een deel van de rechten of interesten ingeschreven op de enige algemene rekening of bestemd om er te worden ingeschreven.

Indien de Cliënt een consument is in de zin van artikel I.1.2 van het Wetboek van Economisch Recht heeft de schuldvergelijking plaats op voorwaarde dat de schuldvorderingen die de Cliënt tegenover de Bank heeft verbonden zijn met de schuldvorderingen die de Bank heeft tegenover de Cliënt.

27.3. Retentierecht

Alle tegoeden, sommen en waarden van welke aard ook, huidige of toekomstige, die de Bank voor rekening van de Cliënt bewaart, gelden als waarborg voor de uitvoering van de verplichtingen van de Cliënt ten opzichte van de Bank en worden bijgevolg ter dekking van de overeenstemmende verbintenissen gebruikt.

Ingeval van niet-uitvoering van de verbintenissen van de Cliënt of ingeval van een vertraging in de uitvoering ervan, is het de Bank toegestaan om haar retentierecht uit te oefenen op die tegoeden, sommen of waarden en ze te verkopen in de vorm zoals voorzien in de wet met het oog op de aanwending van de opbrengst ervan voor de terugbetaling van die verbintenissen in hoofdsom, interesten en toebehoren, niettegenstaande elk beslag of insolventieprocedure, sekwester, zegellegging of voorlopig bewind, elke overdracht of zekerheidsstelling of andere zakelijke rechten of lasten op alle of een deel van de rechten of interesten ingeschreven op de enige algemene rekening of bestemd om er te worden ingeschreven.

27.4. Algemeen pand

Onder voorbehoud van andere wettelijke bepalingen geeft de Cliënt, tot zekerheid van betaling van alle bedragen die hij, alleen of samen met anderen, zou verschuldigd zijn aan de Bank, uit hoofde van alle huidige en/of toekomstige verrichtingen, van welke aard ook, of uit hoofde van alle borgstellingen en/of persoonlijke zekerheden aangegaan of aan te gaan ten gunste van de Bank, alle financiële instrumenten en contanten die, nu of in de toekomst, in zijn naam of voor zijn rekening zijn gedeponeerd bij de Bank in pand.

Indien de Cliënt op de voorziene datum een betalingsverplichting ten aanzien van Bank niet vervult, dan heeft de Bank onmiddellijk het recht om de in pand gegeven tegoeden te uit te winnen, naar eigen goeddunken en zonder voorafgaande ingebrekestelling of gerechtelijke beslissing, op de meest gunstige door de wet voorziene manier, of om de in pand gegeven vorderingen te compenseren met haar vordering op de Cliënt. Om een dergelijke compensatie te bewerkstelligen, heeft de Bank indien nodig het recht om een termijndeposito voor de vervaldatum af te sluiten.

Wat betreft de bedragen die aan de Cliënt zijn verschuldigd door een derde persoon, heeft de Bank het recht om aan de betreffende persoon instructies te geven om aan de Bank het door de Bank aangegeven bedrag over te dragen opdat het kan worden gecompenseerd met de schulden van de Cliënt.

Het is de Bank eveneens toegestaan om haar vorderingen op de Cliënt te compenseren met alle andere tegoeden die door de Cliënt bij de Bank worden gehouden, inclusief de financiële instrumenten en/of edelmetalen waarvan de waarde zal worden bepaald op basis van hun marktwaarde op de dag van de compensatie.

Het is de Bank te allen tijde toegestaan om valuta's om te rekenen opdat zij haar pandrecht kan uitoefenen en aan haar vorderingen ten aanzien van de Cliënt kan voldoen.

In geval van de uitvoering van enig middel van tenuitvoerlegging of beschermende maatregel voor een van de rekeningen van de Cliënt, wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat alle schulden van de Cliënt zullen worden beschouwd als onmiddellijk opeisbaar en de compensatie met de tegoeden van de Cliënt wordt beschouwd als hebbende plaatsgevonden voor een dergelijke procedure.

De Bank heeft het recht om de schuldenaren kennis te geven van een dergelijk pand en om alle noodzakelijke maatregelen te nemen om het pand tegenstelbaar te maken aan derden en wel volledig op kosten van de Cliënt. De Cliënt verbindt zich ertoe om de Bank, op eenvoudig verzoek, alle documenten en informatie aangaande die financiële instrumenten en contanten te bezorgen.

27.5. Voorrecht van de Bank

Overeenkomstig artikel 31 van de wet van 2 augustus 2002 “betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten” heeft de Bank een voorrecht:

- op de financiële instrumenten, gelden en deviezen die haar door de Cliënt zijn overhandigd om dekking te vormen voor de uitvoering van de transacties in financiële instrumenten, voor inschrijvingen op financiële instrumenten of voor termijnverrichtingen op deviezen en
- op de financiële instrumenten, gelden en deviezen die zij aanhoudt ingevolge de uitvoering van transacties in financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen of ingevolge de haar opgedragen vereffening van transacties in financiële instrumenten, van inschrijvingen op financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen die de Cliënt rechtstreeks heeft verricht. Dat voorrecht waarborgt elke schuldvordering van de Bank ontstaan ten gevolge van bovenvermelde transacties, verrichtingen of vereffeningen, met inbegrip van de schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten.

27.6. Creditering “onder gebruikelijk voorbehoud”

Voor alle bedragen waarvoor de Bank met het incasso belast is en meer bepaald voor de inkomsten van financiële instrumenten of handelspapier, wordt de rekening van de Cliënt “onder gebruikelijk voorbehoud” gecrediteerd, dat wil zeggen onder voorbehoud van incasso van het overeenstemmende bedrag door de Bank, ook al is dat niet op het overeenstemmende rekeninguittreksel vermeld.

Wanneer, om welke reden ook, een bedrag waarvoor de rekening van de Cliënt gecrediteerd is niet daadwerkelijk door de Bank geïnd werd, dan mag zij de rekening van de Cliënt voor het overeenstemmende bedrag debiteren, vermeerderd in voorkomend geval met de kosten die zij gedragen heeft, of er de terugbetaling van eisen.

Deze bepaling doet geen afbreuk aan het recht van de Bank om de betaling van elk bedrag waarvoor zij met het incasso belast is, in voorkomend geval uit te stellen tot zij het overeenstemmende bedrag daadwerkelijk geïnd heeft.

27.7. Overdracht van schuldvorderingen

Als waarborg voor de terugbetaling van alle bedragen die hij aan de Bank verschuldigd zou kunnen zijn, ongeacht de reden daarvan, draagt de Cliënt aan de Bank in het kader van hun zakelijke relatie alle schuldvorderingen over die hij heeft of zal hebben ten laste van de huurders, landbouwers of andere personen die over een zakelijk of persoonlijk recht beschikken op een roerend of onroerend goed dat hem toebehoort, verzekeringsmaatschappijen, financiële instellingen en banken, werkgevers en sociale zekerheidsinstellingen, schuldenaars van rentes en onderhoudsuitkeringen alsook elk ander bedrag dat hem op de een of andere manier zou toekomen.

Indien de Cliënt zijn verplichtingen ten aanzien van de Bank niet nakomt, kan zij op kosten van de Cliënt, zonder voorafgaande kennisgeving noch ingebrekestelling, overgaan tot de kennisgeving of betekening van de afstand hierboven aan de schuldenaars van de overgedragen schuldvorderingen, die vanaf dat ogenblik, enkel nog in handen van de Bank bevrijdend kunnen betalen. De Cliënt verbindt zich ertoe om de Bank, op haar eenvoudig verzoek, alle inlichtingen en documenten aangaande die schuldvorderingen te bezorgen. Hij geeft de Bank de toestemming om dergelijke inlichtingen of documenten op te vragen bij de derden – schuldenaars van de overgedragen schuldvorderingen.

27.8. Provisie

Om het risico te dekken dat voortvloeit uit de voorwaardelijke of eventuele verplichtingen van de Cliënt, kan de Bank op ieder ogenblik de rekening van de Cliënt meteen debiteren voor het bedrag nodig om een provisie aan te leggen.

Zodra de aldus gedekte verbintenissen opeisbaar worden, kan de Bank het provisiebedrag gebruiken om de schuld waarvan ze de terugbetaling verlangt, geheel of gedeeltelijk af te lossen. De bedragen die niet werden gebruikt, zullen worden teruggestort aan de Cliënt, op voorwaarde dat hij geen enkele verbintenis meer heeft ten aanzien van de Bank.

Artikel 28: Rechtzetting van vergissingen

Ongeacht de aard en oorzaak ervan, kan de Bank te allen tijde en zonder voorafgaand akkoord of verwittiging van de Cliënt vergissingen die zij of een derde heeft begaan bij de uitvoering van een verrichting of een boeking, rechtzetten.

Indien door deze rechtzetting een debetstand ontstaat, is daarop de debetrentevoet van toepassing vermeld in artikel 31.

Artikel 29: Slapende rekeningen

Indien een rekening volgens de duur voorzien door de geldende wettelijke bepalingen of de aanbevelingen van de bevoegde toezichthoudende instanties, sinds minstens vijf jaar niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een tussenkomst door de Cliënt, diens lasthebber, wettelijke vertegenwoordiger of eenieder die bevoegd is om te beschikken over de tegoeden op deze rekening, wordt ze als een slapende rekening beschouwd.

In dit geval kan de Bank, overeenkomstig de wettelijke bepalingen ter zake, de houders of rechthebbenden actief opsporen. Indien dit geen resultaat oplevert zal de Bank de creditsaldi, na aftrek van de kosten verbonden aan deze opsporingsprocedure, binnen de wettelijke termijn overmaken aan de Deposito- en Consignatiekas, die deze tegoeden zal bewaren.

Artikel 30: Beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten

De bewaring van financiële instrumenten en van gelden die toebehoren aan cliënten

De Bank neemt in het kader van haar activiteiten van bewaring van financiële instrumenten de nodige maatregelen zodat de activa die door een welbepaalde Cliënt worden gehouden op elk moment kunnen worden onderscheiden van degene die worden gehouden door andere cliënten en van de eigen activa van de Bank. Ze voldoet in dit kader in het bijzonder aan de geldende wettelijke bepalingen voor de scheiding van eigen tegoeden en die van haar Cliënten en houdt in het bijzonder registers en rekeningen bij waardoor zij op elk moment onmiddellijk een onderscheid kan maken tussen de activa die door een welbepaalde cliënt worden gehouden, degene die voor andere cliënten worden gehouden en haar eigen activa.

Indien zij financiële instrumenten van cliënten in bewaring geeft bij een derde tussenpersoon, ziet de Bank erop toe dat deze derde tussenpersoon een afzonderlijk onderscheid maakt tussen de financiële instrumenten van cliënten, die van de Bank en die van de derde tussenpersoon.

De Bank zal voorzichtig, zorgvuldig en waakzaam tewerk gaan bij de selectie, de aanstelling en het periodieke onderzoek van deze derde tussenpersonen waarbij de financiële instrumenten van haar cliënten in bewaring worden gegeven en voor wat betreft de wettelijke en contractuele bepalingen voor het aanhouden en de bewaring van deze financiële instrumenten.

De Bank gaat over tot de bewaargeving van financiële instrumenten van haar Cliënten bij derde tussenpersonen onderworpen aan het recht van een lidstaat van de Europese Unie of die vallen onder een reglementering die geldt voor het aanhouden van financiële instrumenten voor rekening van derden, tenzij de aard van de financiële instrumenten vereist dat ze in bewaring worden gegeven in een land dat geen dergelijke reglementering kent. Wanneer de tegoeden van cliënten worden aangehouden buiten een lidstaat van de EER, dan erkent de cliënt dat de vereisten inzake afwikkeling, de juridische en regelgevende vereisten en de lokale toepasselijke marktgebruiken betreffende de afscheiding en bescherming van deze tegoeden kunnen afwijken van diegene die voorzien zijn in de Belgische wetgeving, en dat de rechten van de cliënt ten aanzien van deze tegoeden bijgevolg kunnen verschillen.

Behoudens andersluidende overeenkomst met de Bank, is de Bank gerechtigd, indien zij effecten bij een locale onderbewaarnemer of bij een centrale effectenbewaarinstelling deponeert, deze effecten te deponeren op een rekening bestemd om effecten in te schrijven die toebehoren aan meerdere cliënten van de Bank. In deze hypothese ziet de Bank er eveneens op toe dat de onderbewaarnemer een onderscheid maakt tussen de financiële instrumenten die toebehoren aan de Cliënten van de Bank, deze die de eigendom uitmaken van de Bank en deze van de onderbewaarnemer. Voor meer inlichtingen betreffende de risico's verbonden aan een rekening bestemd om effecten van meerdere cliënten te deponeren tegenover een gesegregeerde rekening bestemd voor effecten van één enkele cliënt, wordt verwezen naar de verklarende nota genaamd "Regulation on Central Securities Depositories (CSDR) – Article 38(5) and 38(6)" beschikbaar op de website van de Bank.

Bovendien kan in bepaalde landen aan onderbewaarnemers en/of effectenverrekeningssystemen, volgens de toepasselijke wettelijke bepalingen of hun contractuele voorwaarden, een pand worden toegekend, een eigendomsoverdracht tot zekerheid of een andere (wettelijke of andere) zekerheid, een voorrecht, een retentierecht en/of een recht van schuldvergelijking met betrekking tot de financiële instrumenten die in hun boeken worden aangehouden, voor de aan hen verschuldigde vergoedingen (met inbegrip van administratriekosten en bewaarloon) of tot zekerheid voor de uitvoering van de verrichtingen van de Cliënt. De Cliënt staat de Bank toe om desgevallend de nodige toestemmingen te verlenen.
Behoudens in geval van zware fout of opzettelijke fout in hoofde van de Bank, kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schade voortvloeiend uit het volledig of gedeeltelijk verlies van de gedeponeerde financiële instrumenten in geval van een fout van de door de Bank geselecteerde derde tussenpersoon of indien er tegen die derde tussenpersoon een insolventieprocedure wordt geopend. Ingeval van faillissement of insolventie van de derde partij, kan de cliënt mogelijk niet al zijn tegoeden recupereren.

De gedeponeerde financiële instrumenten die toebehoren aan Cliënten worden geenszins gebruikt voor rekening van de Bank of voor rekening van enige andere persoon, tenzij de Cliënt uitdrukkelijk akkoord gaat.

In overeenstemming met haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, heeft de Bank een vertegenwoordiger met de vereiste competenties en bevoegdheden benoemd die in het bijzonder verantwoordelijk is voor aangelegenheden inzake de naleving van de verplichtingen in verband met de bewaring van financiële instrumenten en gelden van cliënten.

Garantiefonds en Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten

In overeenstemming met de verplichtingen die zij dient te vervullen als kredietinstelling, neemt de Bank krachtens de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, deel aan de Belgische beschermingsregeling voor deposito's ingevoerd door het Garantiefonds zoals georganiseerd door het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten, zoals gewijzigd door de wet van 22 april 2016 tot omzetting van richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels en houdende diverse bepalingen.

Het door het Garantiefonds ingevoerde systeem voor de bescherming van deposito's voorziet in de terugbetaling van deposito's tot een maximum van 100.000 euro per deposant. Daarnaast genieten de volgende deposito's een bescherming van meer dan 100.000 euro gedurende een periode van ten minste drie maanden en ten hoogste twaalf maanden na creditering van het bedrag of vanaf het tijdstip waarop deze deposito's wettelijk kunnen worden overgemaakt:

- deposito's die het resultaat zijn van onroerendgoedtransacties met betrekking tot particuliere woningen;
- deposito's die verband houden met bepaalde levensgebeurtenissen van een deposant en die, de bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit aangewezen sociale doelen dienen;
- deposito's die gebaseerd zijn op de uitbetaling van verzekeringsuitkeringen of vergoedingen voor schade door criminele activiteiten of onterechte veroordeling en die, de bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit aangewezen doelen dienen.

Op de website http://garantiefonds.belgium.be/nl wordt meer informatie verstrekt over de Belgische beschermingsregeling en is ook de lijst van de financiële instellingen opgenomen die deelnemen aan deze beschermingsregeling.

De Bank neemt eveneens deel aan de Belgische beschermingsregeling van beleggers ingevoerd door het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten georganiseerd door de wet van 17 december 1998 tot oprichting van een beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en tot reorganisatie van de beschermingsregelingen voor deposito's en financiële instrumenten, zoals gewijzigd door de wet van 22 april 2016.

Deze bescherming geldt voor de financiële instrumenten die een Cliënt bij zijn Bank in bewaring heeft gegeven. Indien deze Cliënt niet meer in staat zou zijn om zijn effecten te recupereren omdat de Bank in gebreke blijft, kan hij een beroep doen op de beschermingsregeling voor het verlies dat hij zou hebben geleden. De teruggave van de gedeponeerde effecten vindt plaats in de vorm van een overdracht naar een effectenrekening geopend bij een andere instelling, ongeacht de waarde van deze effecten op het moment waarop de bewaarnemer in gebreke blijft. De beschermingsregeling biedt geen enkele bescherming tegen een eventuele minderwaarde van deze effecten.

De garantieregeling voorziet overigens een schadevergoeding voor niet-teruggegeven financiële instrumenten die voor rekening van beleggers worden gehouden of die de Bank verschuldigd is, tot een maximum van 20.000 euro per belegger.

De voorwaarden en modaliteiten van deze garanties zijn omschreven door het Tegemoetkomingsreglement van het Beschermingsfonds dat op schriftelijk verzoek kan worden verkregen bij de Bank en dat eveneens kan worden geraadpleegd op de website www.beschermingsfonds.be. Op deze website wordt meer informatie verstrekt over de Belgische beschermingsregeling en is ook de lijst van de financiële instellingen opgenomen die deelnemen aan deze beschermingsregeling.

AFDELING 2: CONTANTENREKENINGEN

Artikel 31: Algemeen

De Bank biedt de mogelijkheid aan de Cliënt om contantenrekeningen te openen in haar boeken.

Contantenrekeningen laten de Cliënt toe om (i) elke soort van binnenkomende betaling te ontangen, SEPA of SWIFT, vanuit België, Europa of de rest van de wereld en dit in alle verhandelbare valuta's, en (ii) debetverrichtingen uit te voeren, door individuele overschrijvingen en, desgevallend, door een doorlopende opdracht, doch enkel door middel van transfers naar een andere financiële instelling waar de Cliënt een rekening aanhoudt als titularis of co-titularis. Op vraag van de Cliënt kunnen bepaalde uitzonderlijke verrichingen (transfers in het kader van de vereffening van een nalatenschap, schenkingen, aanschaf van een onroerend goed,…) worden uitgevoerd.

De Bank behoudt zich evenwel het recht voor, naar eigen goeddunken, de opening van een betaalrekening te weigeren.

Alle rekeningen moeten te allen tijde een creditsaldo vertonen, tenzij anders overeengekomen.

In alle gevallen waarin een rekening een debetsaldo vertoont, rekent de Bank van rechtswege en zonder ingebrekestelling debetrente aan.

Elke debetstand op een rekening moet, tenzij binnen de grenzen overeengekomen in het kader van een kredietovereenkomst, binnen een maand worden aangezuiverd. De Bank behoudt zich het recht voor om, overeenkomstig de wettelijke bepalingen ter zake, het gebruik van de rekening op te schorten zolang het debetsaldo niet is aangezuiverd.

Het niet reageren door de Bank op een debetstand op een rekening houdt in geen geval het recht in om deze situatie te behouden of te herhalen.

Overdrachten of overmakingen ten gunste van een Cliënt bij een correspondent van de Bank in het buitenland, worden slechts definitief door de Cliënt verworven vanaf het moment waarop de gelden effectief zijn gecrediteerd op de rekening van de Bank bij de correspondent, niettegenstaande de voorafgaandelijk ontvangst van een borderel betreffende de overdracht of de eventuele creditboeking op de rekening van de Cliënt bij de Bank.

Artikel 32: Credit- en debetrente

Behoudens andersluidende bijzondere overeenkomsten, gelden de volgende bepalingen:
Het tarief dat de Bank hanteert voor de credit- en debetrente is vermeld in het document met de tarieven dat, zoals wettelijk voorgeschreven, minstens eenmaal per jaar wordt meegedeeld aan Cliënten die natuurlijke personen zijn en consumenten in de zin van de geldende wetgeving. De Bank kan het tarief te allen tijde wijzigen overeenkomstig artikel 14 van het Reglement.

Er wordt geen interest uitgekeerd voor de maanden waarin de rekeningen of subrekeningen geen gemiddeld creditsaldo van ten minste EUR 625 vertonen.

De door de Bank vastgestelde debetrente volgens de modaliteiten vermeld in het geldende document met de tarieven, wordt van rechtswege, zonder ingebrekestelling, toegepast op de debetsaldi, behoudens bijzondere overeenkomsten, onverminderd de gebruikelijke afsluitingskosten. Deze bepaling mag niet worden geïnterpreteerd alsof ze op welke manier dan ook toestaat dat de houder van een rekening zijn rekeninglimiet overschrijdt.
De rente die wordt aangerekend voor rekeningen in overschrijding wordt gedebiteerd van de rekening van de Cliënt en is onmiddellijk opeisbaar en betaalbaar.

Artikel 33: Rekeningen in vreemde munt

De rekeningen in vreemde munt brengen geen creditrente op, tenzij uitdrukkelijk door de Bank bepaald. De bepalingen van het Reglement betreffende de rentewijzigingen en hun mededeling aan de Cliënt gelden ook voor de rekeningen in vreemde munt, zowel voor wat betreft de debetrente als voor wat betreft de creditrente waarop die bepalingen eventueel betrekking hebben.

De tegoeden van de Cliënt hebben als tegenboeking de tegoeden van de Bank bij haar correspondent in het land van de betreffende munt. Alle fiscale en andere bepalingen geldig in dat land en alle maatregelen die de overheden van dat land nemen, zijn bijgevolg van rechtswege geldig op de rekeningen in vreemde munt van de Cliënt bij de Bank.

De Bank is in geen geval aansprakelijk, tenzij in geval van zware fout of opzettelijke fout, voor de nadelige gevolgen wegens belastingen van welke aard ook, koersschommelingen of overmacht, waardoor de tegoeden van de Cliënt bij de Bank geheel of gedeeltelijk onbeschikbaar worden, geen rente meer opbrengen of in welke mate ook in waarde dalen.

Artikel 34: Termijnrekeningen

De Bank kan op een rekening deposito's voor verschillende termijnen aannemen, waarvan de duur, het minimumbedrag en de rente bij overeenkomst worden bepaald.

Van zodra een termijndeposito is verricht, is het gedeponeerde bedrag niet meer beschikbaar voor de Cliënt tot op het einde van de overeengekomen periode, tenzij mits betaling van een schadevergoeding. Dit geldt tevens bij de verlenging van een termijndeposito.

Indien het saldo van een termijnrekening onder het vastgelegde minimum daalt, dan kan de Bank, zonder daar evenwel toe verplicht te zijn, dat saldo ambtshalve overschrijven op de zichtrekening van de Cliënt of te zijner beschikking stellen.

De rente die termijnrekeningen opbrengen, wordt bij afloop van de overeengekomen termijn op de zichtrekening gecrediteerd of ter beschikking gesteld van de Cliënt; voor deposito's op meer dan één jaar worden de interesten trimestrieel of minstens eenmaal per jaar gecrediteerd.

Elk termijndeposito wordt automatisch voor dezelfde termijn hernieuwd, tegen de voorwaarden geldend op de dag van de hernieuwing, behoudens tegenbericht van de Cliënt. Dat tegenbericht moet voor deposito's in euro uiterlijk op de werkdag

voorafgaand aan de vervaldag worden ontvangen en voor deposito's in vreemde munt op de tweede werkdag voorafgaand aan deze vervaldag.

Bij wijziging van de rente die de Bank toekent op termijnrekeningen, blijft de rentevoet geldend op de werkdag voorafgaand aan de wijziging, van toepassing voor de op die dag uitstaande deposito's en dit tot de afloop van de lopende termijn.

Onder dat voorbehoud zijn de bepalingen van het Reglement betreffende wijzigingen in de credit- en debetrente en hun bericht aan de Cliënt ook van toepassing op de termijnrekeningen.

AFDELING 3: EFFECTENREKENINGEN

Artikel 35: Algemeen

De Bank verzekert de bewaarneming van de financiële instrumenten -in de betekenis van de toepasselijke wetgeving- die de Cliënt haar in bewaring geeft op een effectenrekening.

De effectenrekening wordt geopend teneinde verrichtingen uit te voeren verbonden aan financiële instrumenten (zoals bijvoorbeeld de aankopen, inschrijvingen, wederinkopen, …).

Alle betalingsverrichtingen in verband met dienstverlening op effecten, met inbegrip van uitkeringen van dividend, inkomsten en dergelijke, worden uitgevoerd op een contantenrekening in de zin van artikel 31 van het Reglement.

Evenwel kan de Bank de bewaarneming weigeren van om het even welk financieel instrument om redenen die uitsluitend van haar eigen beoordeling afhangen. De Bank hoeft die weigering niet te rechtvaardigen. In dit geval dient de Cliënt zijn tegoeden bij de Bank op te nemen of gepaste instructies voor overdracht te geven binnen de termijn die door de Bank is vastgesteld. Na die periode kan de Bank alle betrokken waarden op elk moment verkopen en alle geldvorderingen in een valuta omzetten en/of het geld en de waarden of het bedrag van de opbrengst van de verkoop dat daaruit voortvloeit, overdragen naar de Deposito- en Consignatiekas. De eventuele daaruit resulterende verliezen zijn ten laste van de Cliënt.

De financiële instrumenten die bij de Bank worden gedeponeerd, moeten 'goed leverbaar' zijn, dat wil zeggen authentiek, in goede materiële staat, niet betwist, niet in beslag genomen, niet vervallen en niet het voorwerp uitmakend van een sekwester, waar dan ook.

De Cliënt is ten aanzien van Bank aansprakelijk voor alle schade die voortvloeit uit een gebrek aan authenticiteit of zichtbare of verborgen gebreken (zoals verloren of gestolen financiële instrumenten) van de door hem gedeponeerde financiële instrumenten. Als de rekening van de Bank bij haar bewaarnemer wordt gedebiteerd omdat de financiële instrumenten die door de Cliënten zijn overhandigd, niet goed leverbaar zijn, dan kan de Bank deze financiële instrumenten of tegoeden met een marktwaarde die overeenstemt met die van de betreffende financiële instrumenten debiteren van de rekeningen van de Cliënt en dan verbindt de Cliënt zich ertoe om de Bank te vrijwaren en schadeloos te stellen voor enige schade die zij daardoor zou kunnen lijden.

In haar hoedanigheid van bewaarnemer belast de Bank zich onder meer met:

- de bewaring van de financiële instrumenten die de Cliënt in bewaring heeft gegeven;
- de inning van interesten, dividenden en andere vormen van inkomsten van waarden die in bewaring werden gegeven, alsook van alle terugbetalingen;
- de splitsing, het omruilen en het omzetten van de in bewaring gegeven waarden;
- het afleveren van gekochte, verkochte en onderschreven waarden.

Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat de Bank in geen enkele omstandigheid verplicht is om deel te nemen aan vergaderingen van aandeelhouders of obligatiehouders of aan enige andere vergadering, er stemrechten uit te oefenen of deel te nemen aan om het even welke beslissing over het faillissement, het bankroet of het herstel van een vennootschap of een beleggingsfonds waarvan de effecten door de Cliënt op rekening worden gehouden, behoudens uitdrukkelijke andersluidende instructies van de Cliënt (in welk geval deze laatste aanvaardt de kosten daarvan voor zijn rekening te nemen).

De Bank is niet verplicht om, teneinde de belangen van de Cliënt te vertegenwoordigen, rechtszaken aan te spannen of eraan deel te nemen, of deel te nemen aan arbitrages of enige andere geschillenprocedure of minnelijke schikking, in België of in het buitenland, en in het bijzonder vorderingen tot schadeloosstelling in verband met deze tegoeden die door de Cliënt worden gehouden. Indien de Bank uitzonderlijk aanvaardt om de Cliënt in het kader van een dergelijke procedure te vertegenwoordigen, verbindt deze laatste zich ertoe om alle schade die zij daardoor zou kunnen lijden integraal te vergoeden. De Bank verzekert in geen geval de opvolging of informatie van de Cliënt aangaande eventuele collectieve vorderingen (Class actions) die een invloed zouden kunnen hebben op de waarde van de effecten die de Cliënt in zijn portefeuille aanhoudt of waarvoor de Cliënt interesse heeft.

De Bank voert de verrichtingen waartoe de in bewaring gegeven effecten aanleiding geven en die voldoende ruchtbaarheid hebben gekregen, met de grootste zorgvuldigheid uit. Tenzij in geval van zware fout of opzettelijke fout is ze echter niet

aansprakelijk voor het nalaten of onachtzaam uitoefenen van een recht voortvloeiend uit de in bewaring gegeven effecten of het niet of onachtzaam uitvoeren van een verrichting dienaangaande.

Indien een verrichting betreffende door de Cliënt in bewaring gegeven effecten vereist dat hij voor het uitoefenen van de overeenstemmende rechten een keuze moet maken, dan dient de Bank deze rechten niet uit te oefenen zolang de Cliënt haar niet ingelicht heeft over zijn keuze ter zake. De Bank kan niettemin, zonder enige verplichting, deze rechten uitoefenen in de zin die zij conform de belangen van de Cliënt acht, zonder dat haar aansprakelijkheid hierdoor in het gedrang kan worden gebracht.

Informatie die de Bank desgevallend verschaft betreffende dergelijke verrichting is afkomstig van derden. De Bank kan de juistheid en de volledigheid ervan niet waarborgen. Deze informatie kan niet als beleggingsadvies worden beschouwd.

Indien, wegens specifieke regelgevingen die daarop van toepassing zouden zijn, het feit dat een Cliënt financiële instrumenten bezit en/of rekeninghouder of mandataris van een bij de Bank geopende effectenrekening is, zou leiden tot verplichtingen die volgens deze laatste onevenredig zijn, dan kan de Bank hem vragen om die financiële instrumenten over te schrijven of te verkopen en/of de betrokken effectenrekening af te sluiten. Indien de Cliënt niet onmiddellijk gevolg geeft aan dat verzoek, kan de Bank haar relatie met de Cliënt stopzetten overeenkomstig de bepalingen van onderhavig Reglement aangaande de stopzetting van de relatie. De Cliënt vergoedt de Bank voor elke schade die mogelijks kan voortvloeien uit zijn nalatigheid in geval van niet naleven van de verplichtingen bedoeld in onderhavig artikel.

Artikel 36: “Class Actions” en insolventieprocedures

Ingeval een emittent van financiële instrumenten waarvan de Cliënt houder is, betrokken raakt bij een geschil en in het bijzonder een collectief geschil in de zin van een “class action”, dat wil zeggen vorderingen door een groep van belanghebbenden tegen deze emittent, of ingeval van een insolventieprocedure, is de Bank er niet toe verplicht de Cliënt daarvan op de hoogte te brengen. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het feit dat ze de Cliënt niet van die “class action” of insolventieprocedure heeft ingelicht.

Voor zover de Bank dergelijke informatie wel verstrekt, doet zij dit vrijblijvend en zonder enige verbintenis.

Artikel 37: Vervangbaarheid en teruggave

37.1.

Alle Belgische en buitenlandse effecten die de Cliënt aan de Bank in bewaring geeft zijn, voor zover hun aard dit toelaat, onderworpen aan het stelsel van de vervangbaarheid, zoals voorzien door het gecoördineerd koninklijk besluit nr. 62 “betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten”.

Dat stelsel houdt onder meer in dat de Bank, onverminderd de bepalingen van de wet van 14 december 2005 “houdende afschaffing van de effecten aan toonder”, het recht heeft om de Cliënt anders genummerde financiële instrumenten aan toonder terug te geven dan die welke hij in bewaring heeft gegeven.

37.2.

Ingevolge de wet van 14 december 2005 “houdende afschaffing van de effecten aan toonder” is evenwel geen enkele materiële levering van effecten meer mogelijk sinds 1 januari 2008.

De teruggave gebeurt uitsluitend door de overdracht van rekening naar rekening.

Artikel 38: Verzet tegen effecten

De Cliënt aanvaardt alle gevolgen die voortvloeien uit de toepassing van de wet van 24 juli 1921 “op de ongewilde buitenbezitstelling van titels aan toonder” en ontslaat de Bank van alle aansprakelijkheid ter zake. Hij staat zelf in voor de gevolgen die voortvloeien uit de bewaargeving of verhandeling van effecten waartegen verzet is aangetekend.

Hij verbindt zich tot terugbetaling van alle bedragen die ten onrechte betaald zijn betreffende effecten waartegen verzet is aangetekend, vermeerderd met de kosten.

De Cliënt neemt bovendien alle kosten en formaliteiten op zich voor het opheffen van het verzet.

De Bank is gerechtigd om de rekening van de Cliënt zonder voorafgaande kennisgeving te debiteren voor alle bovengenoemde bedragen.

Artikel 39: Beurskoersen en waardering

De informatie die door de Bank wordt geleverd in de uittreksels, verslagen of documenten die aan de Cliënt worden bezorgd, in het bijzonder voor wat betreft de waardering van de tegoeden op rekening, is gebaseerd op informatie verstrekt door derden (zoals dienstverleners gespecialiseerd in de levering van financiële diensten of gereglementeerde markten). De Bank kan geenszins aansprakelijk worden gesteld voor de kwaliteit en de juistheid van dergelijke informatie. De waardering van de tegoeden op een rekening die in deze documenten en op deze rekeninguittreksels is vermeld, geldt louter ter indicatie en mag niet worden geïnterpreteerd als een bevestiging door de Bank of als een weerspiegeling van de exacte financiële waarde.

Artikel 40: Mededeling identiteit aan derden

40.1.

De Cliënt staat de Bank toe om aan de emittent van de financiële instrumenten die de Cliënt aan de Bank in bewaring heeft gegeven, zijn identiteit, het aantal financiële instrumenten die hij in bewaring heeft gegeven, alsook de rechten die hij bezit op deze instrumenten (volle eigendom, vruchtgebruik, …), mede te delen, wanneer de emittent daarom verzoekt op grond van wettelijke en/of statutaire bepalingen. De Bank herinnert er in dat verband aan dat de wetgeving van bepaalde landen vennootschappen die financiële instrumenten uitgeven de mogelijkheid biedt om gegevens in te zamelen over de identeit en woonplaats van uiteindelijke eigenaars van deze financiële instrumenten, alsook over het aantal instrumenten dat zij aanhouden. Bijgevolg kan de Bank, in haar hoedanigheid van bewaarbank van financiële instrumenten uitgegeven of verhandeld in deze landen, mogelijk verplicht zijn om deze gegevens te bezorgen aan deze emittenten. De Cliënt erkent dat hij zich ten volle bewust is van deze verplichting. Hij verbindt zich ertoe, indien de Bank niet al de gevraagde inlichtingen in haar bezit zou hebben, om alle ontbrekende gegevens te bezorgen aan de Bank op haar eerste verzoek. Indien de Cliënt geen gevolg geeft aan dit verzoek, is hij verplicht om de Bank schadeloos te stellen voor alle nefaste gevolgen van het feit dat hij hieraan geen gevolg heeft gegeven, inclusief de onrechtstreekse schade.

40.2.

De Cliënt die buitenlandse effecten houdt op een rekening bij de Bank kan, mits het vervullen van bepaalde formaliteiten, het voordeel genieten van overeenkomsten tot het vermijden van dubbele belasting. Het voordeel van dergelijke overeenkomsten is ondergeschikt aan de toestemming voor de Bank om de identiteit van de Cliënt aan de fiscale overheden kenbaar te maken. De Cliënt die de Bank niet toestaat om zijn identiteit aan deze overheden kenbaar te maken, is uitgesloten van het voordeel van de overeenkomsten tot het vermijden van dubbele belasting. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld indien een buitenlandse belastingadministratie weigert de op grond van de overeenkomst tot het vermijden van dubbele belasting verschuldigde belasting terug te betalen.

40.3.

De Cliënt stemt er ook mee in dat de Bank, namens en voor rekening van de Cliënt, informatie en verklaringen met betrekking tot transacties met bepaalde financiële instrumenten kan doorgeven wanneer de regelgeving vereist dat de Cliënt dergelijke transacties aan een derde partij rapporteert. De Cliënt machtigt de Bank om alle acties te ondernemen, namens en voor rekening van de Cliënt, in dit opzicht. Deze bepaling heeft met name betrekking op de verklaringen bedoeld in Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende OTC-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters.

Hoofdstuk IV: bijzondere bepalingen betreffende de verrichtingen op rekening

AFDELING 1: ALGEMEEN

Artikel 41: Wijze van overmaken van instructies

Behoudens bijzondere contractuele bepalingen, voert de Bank de gegeven orders in principe niet anders uit dan aan de hand van de communicatiemiddelen zoals voorzien in het document voor de opening van een rekening en/of in dit Reglement.

De overmaking van instructies via de communicatiemiddelen zoals voorzien in het document voor de opening van een rekening en/of in dit Reglement, alsook per post voor zover door de Bank aanvaard, gebeurt uitsluitend op risico van de Cliënt. De Cliënt ontslaat de Bank van alle aansprakelijkheid desbetreffend.

De Bank is niet verplicht om instructies per telefoon te aanvaarden. Wanneer zij dergelijke instructies aanvaardt kan zij de uitvoering opschorten tot zij de overeenstemmende geschreven bevestiging heeft ontvangen.

Om overlappingen te vermijden, moet elke bevestiging of wijziging van een eerdere instructie die instructie expliciet vermelden. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het niet-bevestigen van een transactie en het uitblijven van een bevestiging heeft geen invloed op de geldigheid van de verrichtingen die in overeenstemming met deze orders zijn uitgevoerd.

Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat de Bank, niettegenstaande de overeengekomen communicatiemiddelen in de documenten voor de opening van een rekening of in bijzondere overeenkomsten, de Cliënt terug kan bellen of via een ander communicatiekanaal contact kan opnemen met de Cliënt om te controleren of een instructie effectief werd doorgegeven. Het terugbellen of het extra contact is voor de Bank een eenvoudige mogelijkheid en vertegenwoordigt in geen geval een voorwaarde voor de geldigheid van de instructie die door de Cliënt is doorgegeven.

De Bank aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het geven van instructies per telefoon of via e-mail of andere elektronische communicatiemiddelen, onder meer in geval van fraude, vergissingen of weglatingen in de instructies of bij verkeerd begrijpen ervan.

In elk geval kan de Cliënt, indien hij geen consument is in de zin van artikel I.1.2 van het Wetboek van Economisch Recht, geen beroep doen op de regels inzake terugbetaling ingeval van een niet toegelaten betaalverrichting.

Artikel 42: Duidelijkheid van de orders

De Cliënt zorgt ervoor dat alle documenten, stukken, gegevens, informatie en instructies die hij aan de Bank meedeelt of bezorgt, volkomen duidelijk, betrouwbaar en volledig zijn.

De Bank kan de onregelmatigheid of fraude maar vaststellen als dat duidelijk blijkt wanneer zij het order met normale aandacht onderzoekt. Het order is, zelfs indien vervalst, tegenstelbaar aan de Cliënt, tenzij bij zware fout in hoofde van de Bank.

De Bank behoudt zich trouwens het recht voor om instructies die volgens haar onduidelijk of onvolledig zijn, niet uit te voeren ; voert zij ze niettemin uit dan kan zij niet aansprakelijk worden gesteld voor vergissingen of vertragingen die uit die onduidelijkheid of onvolledigheid zouden voortvloeien, tenzij in geval van zware fout of opzettelijke fout van harentwege.

Artikel 43: Verrichtingen in vreemde munt

Indien een verrichting toevertrouwd aan de Bank in vreemde munt moet worden uitgevoerd en niet op een rekening in de overeenstemmende munt op naam van de Cliënt kan worden geboekt, dan kan zij in euro worden afgerekend tegen de koers van de dag van uitvoering.

Artikel 44: Uitvoering van de opdrachten

Voor de uitvoering van de aan haar gegeven opdrachten mag de Bank, wanneer zij dit nodig of passend acht, een beroep doen op derden. De Bank is aansprakelijk voor de keuze van de door haar gekozen derden maar niet voor de eventueel door hen begane fouten.

De Bank voert de orders van de Cliënt enkel uit op werkdagen. In het kader van dit Reglement, worden beschouwd als 'werkdagen' de dagen waarop de banken in België geopend zijn. Een zaterdag wordt beschouwd als een feestdag. De Cliënt kan de Bank niet aansprakelijk stellen voor een instructie die zou zijn doorgegeven op een dag dat de Belgische banken gesloten zijn of aan een kantoor gevestigd op het Belgische grondgebied en die door de Bank slechts de daaropvolgende werkdag in aanmerking werd genomen.

Behoudens de bepalingen over overschrijvingen zoals voorzien in dit Reglement, wordt een instructie gegeven via een elektronisch kanaal, met inbegrip van een instructie overgemaakt per e-mail, of via fax verondersteld te zijn ontvangen door de Bank op de dag van verzending indien de communicatie plaatsvindt tijdens de normale kantooruren. Buiten de kantooruren, of indien de communicatie plaatsvindt op een niet-werkdag, wordt de instructie verondersteld ontvangen te zijn op de volgende werkdag.

Aangaande de uitvoering van een instructie met financiële instrumenten is het artikel 55 van toepassing.

Artikel 45: Opschorting of weigering van uitvoering

De Bank kan de uitvoering van verrichtingen weigeren of opschorten, met name:

- wanneer het creditsaldo op de rekening de uitvoering niet toelaat;
- wanneer de beoogde verrichting niet lijkt te beantwoorden aan de finaliteit die de Cliënt bij de opening van de rekening opgegeven heeft;
- gedurende de termijn die de Bank nodig heeft om na te gaan of de betreffende verrichting conform de wettelijke en reglementaire voorschriften is;
- wanneer de betrokken verrichting niet voldoet aan de wettelijke en reglementaire voorschriften;
- wanneer de Bank niet alle gegevens in haar bezit heeft waarmee zij kan voldoen aan haar verplichtingen vermeld in Artikel 8 van onderhavig Reglement, of
- wanneer, om welke reden ook, de Bank redenen heeft om aan te nemen dat de opdracht niet authentiek, correct of toegelaten is.

Ingeval van weigering of opschorting van de uitvoering van een verrichting, zal de Bank de Cliënt daarvan zo spoedig mogelijk op de hoogte brengen, zonder dat deze verplicht is om hem de reden hiervan te vertellen.

Overeenkomstig artikel 6 van onderhavig Reglement, kan de Bank in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor een schadegeval, zelfs indirect (zoals een winstderving) die zou voortvloeien uit de weigering of opschorting van de uitvoering van een verrichting krachtens onderhavig artikel.

AFDELING 2: BETALINGSDIENSTEN EN -MIDDELEN

Artikel 46: Algemeen

46.1.

De Bank kan, in onderling akkoord met de Cliënt, de mogelijkheid bieden om betalingsverrichtingen uit te voeren op grond van de betaalinstrumenten en –middelen die de Bank ter beschikking stelt en onder de voorwaarden en modaliteiten hierna bepaald.

46.2.

De betalingsorders worden enkel uitgevoerd op voorwaarde dat er voldoende fondsen aanwezig zijn op de te debiteren rekening.

46.3.

Teneinde betalingen te kunnen uitvoeren naar een rekening gehouden door een persoon andere dan de Cliënt zelf, desgevallend gezamenlijk met zijn echtgenote of wettelijk samenwonende, of andere dan de descendent in de eerste graad van de Cliënt, moet de Cliënt een specifieke rekening (“betaalrekening”) openen in de boeken van de Bank.

De betaalrekening is niet online toegankelijk.

46.4.

Behoudens een andersluidende wettelijke of contractuele bepaling worden de kosten aangerekend door de Belgische of buitenlandse correspondenten voor hun aandeel in de uitvoering van een betalingstransactie, in mindering gebracht op de rekening van de Cliënt.

De kosten die door de Cliënt moeten worden betaald en in voorkomend geval de toe te passen wisselkoersen, worden vermeld in het Tarief vermeld in artikel 14 en aan de Cliënt meegedeeld volgens de in dat artikel vermelde modaliteiten.

Artikel 47: Overschrijvingen

47.1.

De Cliënt deelt de Bank het rekeningnummer van de begunstigde (IBAN-rekeningnummer) en de identificatie van diens bank (BIC-code) mee. Deze gegevens vormen samen de unieke identificator.

Zonder dat de Bank verplicht is om de overeenstemming tussen de identiteit van de opdrachtgever en van de begunstigde en de opgegeven rekeningnummers te controleren, vermeldt de Cliënt ook de naam van de begunstigde op de overschrijvingsopdracht. Op de overschrijvingsopdracht van de Cliënt moeten ook het bedrag en de valuta van de verrichting worden vermeld, evenals de uitvoeringsdatum indien de overschrijving op een latere datum moet worden uitgevoerd.

In het algemeen dient de Cliënt de Bank voorts de informatie te verstrekken waarom zij dient te verzoeken in het kader van de wettelijke bepalingen of haar procedures, in het bijzonder inzake de strijd tegen het witwassen van geld.

Elke betalingsopdracht wordt beschouwd als toegestaan indien de betaler zijn toestemming heeft gegeven aan de uitvoering van de betalingsopdracht volgens de vormen en modaliteiten bepaald in het huidig Reglement der Verrichtingen en indien de opdracht alle vereiste informatie voor de juiste uitvoering ervan bevat.

47.2.

De betalingsopdracht overgemaakt op een papieren drager moet de handgeschreven handtekening van de Cliënt dragen.

De Bank zal de op de overschrijvingsopdracht geplaatste handgeschreven handtekening vergelijken met het specimen van handtekening dat bij haar is gedeponeerd en kan, in dit verband, enkel aansprakelijk worden gesteld in overeenstemming met hetgeen wordt voorzien in artikel 41.

47.3.

Alle betalingsopdrachten ontvangen na 14.00 uur worden geacht de eerstvolgende werkdag te zijn ontvangen.
Wanneer het tijdstip van ontvangst van de opdracht niet op een werkdag valt wordt de overschrijvingsopdracht geacht ontvangen te zijn op de eerstvolgende werkdag.

Behoudens enige andersluidende bepalingen in dit artikel, kan de Cliënt de betalingsopdracht vanaf het ogenblik van ontvangst door de Bank, niet meer herroepen.

Indien de Cliënt en de Bank overeenkomen dat de uitvoering van de betalingsopdracht aanvangt op een specifieke datum kan de Cliënt-betaler een betalingsopdracht herroepen uiterlijk om 12 uur op de werkdag die aan de overeengekomen dag voorafgaat.

47.4.

De overschrijvingsopdracht wordt uitgevoerd binnen de volgende termijnen:

47.4.1.

Voor betalingstransacties in euro, binnenlandse betalingstransacties in een valuta van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte die geen lid is van de eurozone en betalingstransacties met slechts één valutawissel tussen de euro en de valuta van een niet-lidstaat van de eurozone, op voorwaarde dat de vereiste valutawissel wordt uitgevoerd in de betreffende niet-lidstaat van de eurozone en de grensoverschrijdende overdracht plaatsvindt in euro, wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd ten laatste op het einde van de eerstvolgende werkdag, of, in het geval van een betalingsverrichting geïnitieerd op een papieren drager, op het einde van de tweede werkdag na ontvangst van de betalingsopdracht.

Voor betalingsverrichtingen binnen de Europese Unie andere dan deze geviseerd in de voorgaande alinea wordt de rekening van de begunstigde gecrediteerd ten laatste op het einde van de vierde werkdag na de ontvangst van de betalingsopdracht.

47.4.2.

Inkomende overschrijvingen in euro of in een andere munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte ten gunste van een rekening door de Cliënt aangehouden bij de Bank, die door de Bank worden ontvangen op een werkdag voor 16.00 uur, worden diezelfde werkdag op de rekening van de begunstigde gecrediteerd.

Indien de Bank de inkomende overschrijving ontvangt na 16.00 uur of op een dag die geen werkdag is dan wordt de rekening van de begunstigde Cliënt gecrediteerd op de eerstvolgende werkdag.

Artikel 48: Domiciliëringen

De Bank biedt haar Cliënten de mogelijkheid betalingen te verrichten via domiciliëring voor zover de Cliënt daartoe beschikt over een betaalrekening zoals gedefinieerd in artikel 46.3.

De domiciliëring komt tot stand door het verlenen van een mandaat door de betaler aan, naargelang het geval, de begunstigde, de bank van de begunstigde of de bank van de betaler. De Bank kan evenwel niet aansprakelijk worden gesteld voor de echtheid en geldigheid van het domiciliëringsmandaat aan de begunstigde of aan de bank van de begunstigde.

De betalingsopdracht kan worden herroepen tot het einde van de werkdag voorafgaand aan de overeengekomen dag waarop de betreffende rekening wordt gedebiteerd.

Voor domiciliëringen in euro tussen rekeningen aangehouden bij de Bank of aangehouden bij banken die beiden gevestigd zijn in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en waarbij de domiciliëring in euro gebeurt, is het tijdstip van ontvangst het tussen schuldeiser-begunstigde en schuldenaar-betaler overeengekomen tijdstip van uitvoering ("vervaldatum"). Wanneer dit tijdstip van ontvangst niet op een werkdag valt wordt de domiciliëring geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag.

Indien de schuldeiser gebruik maakt van het systeem Sepa Direct Debit (hierna genoemd "SDD") wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd uiterlijk aan het einde van de werkdag waarop de betalingsopdracht door de Bank werd ontvangen.

Indien de schuldeiser gebruik maakt van een ander verwerkingssysteem, wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd uiterlijk aan het einde van de derde werkdag volgend op het tijdstip waarop de betalingsopdracht door de Bank werd ontvangen.

Artikel 49: Cheques

De Bank geeft geen cheques uit en stelt geen cheques ter beschikking van de Cliënt.

De Bank kan de betaling weigeren van cheques uitgegeven door derden die niet door haar worden afgeleverd, en waarvoor zij geen ontvangstbevestiging heeft ontvangen, of die niet op de juiste of volledige manier zijn opgesteld.

Artikel 50: Doorlopende opdrachten

De Cliënt kan aan de Bank een doorlopende opdracht geven om op vaste tijdstippen een vast bedrag over te schrijven van zijn rekening naar een andere rekening.

De aldus opgedragen betaling wordt enkel uitgevoerd als de Cliënt de nodige maatregelen neemt opdat er voldoende fondsen aanwezig zijn op de rekening. Zoniet aanvaardt de Bank geen enkele aansprakelijkheid voor de gevolgen die kunnen ontstaan omdat er onvoldoende fondsen op de rekening aanwezig zijn.

Indien de opgegeven uitvoeringsdatum geen werkdag is zal de debitering plaatsvinden op de eerstvolgende werkdag

Artikel 51: Kredietkaarten en betaalkaarten

De Bank en de Cliënt-houder van een betaalrekening kunnen in onderling overleg overeenkomen dat een kredietkaart of een betaalkaart overhandigd wordt.

Een bijzonder reglement bepaalt de wederzijdse rechten en plichten die aan het gebruik van een dergelijke kaart zijn verbonden. In het geval van een kredietkaart wordt de gebruikslimiet bij de aanvraag aan de Cliënt meegedeeld.

De Cliënt verbindt zich ertoe kennis te nemen van dit reglement en de voorwaarden die aan het gebruik van dergelijke kaarten zijn verbonden te aanvaarden alvorens van deze kaarten gebruik te maken.

De Bank behoudt zich het recht voor het gebruik van de kaart te blokkeren om redenen die verband houden met de veiligheid of het vermoeden van niet-toegestaan of bedrieglijk gebruik ervan, alsook ingeval de wet de Bank verplicht de rekening waaraan de kaart verbonden is, te blokkeren.

Artikel 52: Aansprakelijkheid in verband met betalingsdiensten en –middelen

52.1.

Ingeval een betalingsverrichting is uitgevoerd op grond van een unieke identificator (IBAN-rekeningnummer en BIC-code) die door de Cliënt is verstrekt en deze onjuist blijkt te zijn is de Bank niet aansprakelijk voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingsverrichting.

De kosten verbonden aan het terug verkrijgen van de aldus ten onrechte getransfereerde bedragen vallen ten laste van de Cliënt.

52.2.

Tot op het ogenblik waarop de Cliënt hetzij de Bank, hetzij Card Stop (070/344.344) in kennis stelt van het verlies, de diefstal of enig onrechtmatig gebruik van het betaalinstrument of van het niet-toegestane gebruik ervan, is de Cliënt aansprakelijk voor het verlies dat voortvloeit uit het gebruik van een verloren of gestolen betaalinstrument of voor de verduistering van een betaalinstrument en dit tot een bedrag van 50 euro.

Evenwel draagt de Cliënt alle verliezen voortvloeiend uit niet-toegestane betalingsverrichtingen indien deze verliezen voortvloeien uit een frauduleuze handeling vanwege de Cliënt of uit het feit dat hij niet heeft voldaan aan zijn plicht om de Bank of Card Stop op de hoogte te brengen van het verlies of de diefstal van het betaalinstrument of aan zijn verplichting om het betaalinstrument te gebruiken overeenkomstig de voorwaarden die de uitgifte en het gebruik van het betaalinstrument regelen.

52.3.

Indien de Cliënt een niet-toegestane of niet correct uitgevoerde betalingsverrichting vaststelt, dient hij de Bank daarvan zonder onnodige vertraging en uiterlijk binnen een termijn van dertien maanden na de datum van de verrichting in kennis te stellen, op straffe van onontvankelijkheid van zijn vraag tot rechtzetting of vergoeding. De Cliënt die geen consument is, beschikt over dertig kalenderdagen vanaf de ontvangst van de rekeninguittreksels of borderellen in overeenstemming met artikel 13 van dit Reglement, om schriftelijk bezwaar aan te tekenen tegen de niet-toegestane of slecht uitgevoerde betalingsverrichtingen.

52.4.

In het geval van domiciliëringen moet de Cliënt, voor zover hij aanspraak kan maken op een terugbetaling, deze terugbetaling vragen binnen acht weken na de datum waarop de geldmiddelen werden gedebiteerd.

Artikel 53: Valutadatum

Onder “valutadatum” wordt verstaan het referentietijdstip dat wordt gebruikt voor de berekening van de interesten op de bedragen waarmee een rekening wordt gedebiteerd of gecrediteerd.

De valutadatum van een creditering van de rekening van de Cliënt is dezelfde werkdag als deze waarop de rekening van de Bank is gecrediteerd. Het bedrag van de betalingstransactie wordt onmiddellijk ter beschikking gesteld van de Cliënt indien er geen omzetting is of wanneer er een omzetting is tussen de euro en de munt van een lidstaat of tussen de munteenheden van twee lidstaten.

De valutadatum van een debitering is de werkdag waarop het bedrag van de betalingstransactie van de rekening van de Cliënt is gedebiteerd.

Artikel 54: Klachten en rechtsmiddelen

Bovenop de buitengerechtelijke procedure waarvan sprake in artikel 5 kan de Cliënt, maar enkel wat betreft de toepassing van de wetgeving inzake betalingsdiensten, zich richten tot de Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand & Energie, Algemene Directie Controle en Bemiddeling, Centrale Diensten – Front Office, NG III, 3e verdieping, Koning Albert II-laan 16, 1000 Brussel.

AFDELING 3: VERRICHTINGEN MET BETREKKING TOT FINANCIELE INSTRUMENTEN

Artikel 55: Algemeen

55.1. Dienstverleningen aangeboden door de Bank

De Bank biedt verschillende beleggingsdiensten- en nevendiensten met betrekking tot financiële instrumenten aan.

Voor deze diensten wordt uitdrukkelijk verwezen naar de documentatie verstrekt door de Bank in het kader van de “Europese Richtlijn betreffende de Markten voor Financiële Instrumenten (MiFID)” die onderhavig Reglement der Verrichtingen aanvult en die de Cliënt informatie verschaft over de belangrijkste bepalingen van de Europese Richtlijn 2014/65/EU van 15 mei 2014 “betreffende de Markten voor Financiële Instrumenten” (“MiFID-Richtlijn”) en haar implementatie binnen de Bank. De Cliënt erkent een exemplaar van deze documenten te hebben ontvangen.

Telkens zij dat nuttig of noodzakelijk acht kan de Bank een beroep doen op een of meer Belgische of buitenlandse tussenpersonen naar keuze voor het uitvoeren van de ontvangen orders. De Bank kiest deze tussenpersonen in

overeenstemming met het orderuitvoeringsbeleid. Zij is niet aansprakelijk voor de fouten van deze tussenpersonen. Het beleid van de Bank met betrekking tot de uitvoering van instructies staat vermeld in de MiFID-brochure die de Cliënt ontvangt bij het aangaan van de relatie. Die brochure is ook beschikbaar op de website van de Bank en is ook verkrijgbaar op eenvoudig verzoek van de Cliënt.

De orders worden uitgevoerd conform de wetten, reglementen en gebruiken van de plaatsen waar zij behandeld worden. In voorkomend geval gelden de reglementen, clausules en voorwaarden van de Bank die eigen zijn aan de uitvoering van beursorders.

55.2. Inschrijvingen

Op verzoek van haar Cliënt kan de Bank, zowel in België als in het buitenland, voor alle uitgiften van financiële instrumenten inschrijvingsorders doorgeven.

De inschrijvingen zijn onderworpen aan de voorwaarden en reglementeringen die eigen zijn aan elke uitgiften aan de regels die op de betreffende markt gelden.

In alle gevallen waarin zij niet heeft aangekondigd dat zij de inschrijvingen kosteloos aanvaardt, kan de Bank een gebruikelijk commissieloon innen en, in voorkomend geval, de verzendings- en verzekeringskosten, alsook de kosten en provisies die door haar correspondenten gevraagd worden. Inschrijvingen die over verschillende intekenborderellen verdeeld zijn en door dezelfde intekenaar ondertekend, kunnen als een enkele inschrijving worden beschouwd.

Indien het aanbod van het financieel instrument beschouwd wordt als een aanbod dat geen openbaar karakter heeft, kan de Bank van de Cliënt vereisen dat (i) hetzij de inschrijving plaatsheeft in het kader van de uitvoering van een overeenkomst van discretionair vermogensbeheer, (ii) hetzij, voor de aanbiedingen die zich enkel richten tot gekwalificeerde beleggers, de Cliënt deze hoedanigheid bezit, (iii) hetzij de inschrijving voor een bepaald minimumbedrag plaatsheeft, (iv) hetzij onder een van de andere hypotheses valt, zoals voorzien in de toepasselijke reglementering, waaronder het aanbod als niet openbaar wordt beschouwd.

De Bank kan, indien zij oordeelt dat de voorwaarden daartoe vervuld zijn, op financiële instrumenten inschrijven voor rekening van de Cliënt of inschrijvingsorders op financiële instrumenten overmaken in het kader van private plaatsingen in de zin van de Belgische en/of buitenlandse reglementeringen ter zake. De Cliënt verbindt zich ertoe, in geval van doorverkoop van deze financiële instrumenten, zich ervan te vergewissen dat deze doorverkoop voldoet aan de Belgische en/of buitenlandse reglementering betreffende de aanbiedingen en dat de koper van deze instrumenten dezelfde verbintenissen aangaat.

Artikel 56: Dienstverlening betreffende de uitvoering en overdracht van instructies met betrekking tot financiële instrumenten

56.1. Controleren van de passendheid van een order

Als de Bank een order krijgt van een retail Cliënt, verifieert zij of die instructie passend is, rekening houdend met de kennis en de ervaring op het vlak van beleggingsgebied van de betrokken Cliënt. Indien de Bank vaststelt dat het order niet passend is, dan verwittigt ze de Cliënt daarvan. Indien de Cliënt, ondanks die verwittiging, bij zijn instructie blijft, dan zal hij alleen de volledige aansprakelijkheid ervoor dragen.

Bovendien, indien de Cliënt weigert om de vereiste inlichtingen te verschaffen om te bepalen of het order of de dienstverlening betreffende de belegging passend is, of indien de Bank beschikt over onvoldoende informatie, dan zal de Bank niet in staat zijn om te bepalen of de dienstverlening of het overwogen product passend is voor hem. Als de Cliënt bij zijn instructie blijft, dan zal alleen hij daarvan de volledige aansprakelijkheid dragen.

In uitzondering op de voorgaande alinea's, is de Bank niet verplicht om het passend karakter van een order na te gaan als dit betrekking heeft op niet-complexe financiële instrumenten in de zin van de MiFID-regelgeving en als de retail Cliënt dit order op eigen initiatief geeft, maar zij behoudt zich het recht voor om dat te doen, op haar volledige discretie, zonder dat haar aansprakelijkheid kan worden ingeroepen ingeval de hierboven vermelde toetsing van het passend karakter niet heeft plaatsgevonden.

56.2. Communicatiekanaal voor de instructies - modaliteiten voor de overdracht

De Bank zal de instructies van Cliënten uitvoeren of ze voor uitvoering doorsturen als zij ze op een geldige manier heeft ontvangen. Een instructie wordt slechts als geldig ontvangen beschouwd als ze werd ontvangen overeenkomstig het artikel 42 van onderhavig Reglement en volledig, exact en duidelijk is.

De Cliënt zorgt ervoor dat hij zijn instructies aan de Bank bezorgt op een manier die de Bank materieel toelaat om die instructie tijdig uit te voeren (of te laten uitvoeren). De Cliënt aanvaardt dat er een redelijke termijn loopt tussen het ogenblik waarop hij zijn instructie geeft en de plaatsing ervan op de markt. De dagen en uren waarop de Bank, de tussenpersonen, de gereglementeerde markten of multilaterale handelsfaciliteiten gesloten zijn, kunnen het onmogelijk maken om een instructie door te geven en de Bank heeft in dat verband enkel een middelenverbintenis.

56.3. Modaliteiten voor de uitvoering van orders

Nadat zij de controles heeft uitgevoerd waartoe zij wettelijk is verplicht, voert de Bank de orders van de Cliënten uit op de markten, in de georganiseerde verhandelingssystemen (MTF, OTF, ATS) of buiten de beurs, voor rekening van de Cliënten, of stuurt zij deze ter uitvoering door naar derden, met inachtneming van het beleid voor de uitvoering van orders.

De orders zijn onderworpen aan de regelgeving die geldt in de betrokken landen of markten en voor de betreffende verhandelingssystemen. Zij kunnen slechts worden uitgevoerd indien ze stroken met die regelgeving, binnen de perken ervan en volgens de bepalingen waarin die regelgeving voorziet. De Bank is niet verplicht om op eigen initiatief de inhoud van die regelgeving aan de Cliënt te melden. De Bank aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid in geval van niet-uitvoering van een order gegeven door een Cliënt indien dit order niet conform is met de geldende regelgeving, noch voor elke andere reden die het gevolg is van de toepassing van de regels (bijvoorbeeld en zonder dat deze lijst volledig is, het sluiten van de betrokken markten, het opschorten van de noteringen, enz.). De aandacht van de Cliënt wordt uitdrukkelijk gevestigd op het feit dat de regelgeving varieert naargelang van het land, de markt of het verhandelingssysteem dat erbij betrokken is (bijvoorbeeld aangaande de minimale hoeveelheid effecten die verkocht/gekocht kunnen worden, aangaande de termijnen voor uitvoering of annulering van een order, aangaande de termijn voor de vereffening, enz.). Bij twijfel dient de Cliënt bij de Bank inlichtingen in te winnen over die regelgeving.

De Bank behoudt zich het recht voor een order van een Cliënt niet te aanvaarden (bijvoorbeeld orders zonder realistische limiet, orders met betrekking tot de verkoop van niet-geregulariseerde financiële instrumenten of waarvan het regelmatige karakter nog moet worden bepaald, enz.).

De Bank voert de orders van de Cliënten uit overeenkomstig haar orderuitvoeringsbeleid. Door een order te geven aan de Bank bevestigt de Cliënt impliciet dat hij akkoord gaat met het orderuitvoeringsbeleid van de Bank.

56.4. Provisie – Dekking

Het is de Bank toegestaan om de uitvoering van een order en/of het behoud van een positie in haar boeken ondergeschikt te maken aan een dekking en/of aanvullende dekking door de Cliënt. De Cliënt geeft de Bank de toestemming om in een dekking te voorzien of een bijkomende dekking aan te leggen door debitering van zijn rekening of door overdracht van de betrokken effecten van de rekening van de Cliënt.

Bij het doorgeven van een order, verbindt de Cliënt er zich definitief toe om het bedrag van de verrichting te betalen in geval van een aankoop en om de financiële instrumenten te leveren indien de verrichting betrekking heeft op een verkoop. De Bank behoudt zich het recht voor om verkooporders slechts na ontvangst van de financiële instrumenten uit te voeren of door te geven en aankooporders slechts ten belope van de tegoeden op de rekening van de Cliënt.

Indien de Cliënt aan de Bank de financiële instrumenten of de fondsen, waarop de verrichting betrekking heeft, niet heeft overhandigd noch ze op zijn rekening heeft geplaatst of ernaar overgeschreven, uiterlijk de dag na de aanvraag of binnen de gebruikelijke leveringstermijn, dan kan de Bank, zonder voorafgaande verwittiging (en zonder daartoe verplicht te zijn) de verkochte en niet geleverde/niet neergelegde financiële instrumenten terugkopen of de aangekochte en niet betaalde financiële instrumenten terug verkopen. In dat geval zijn alle kosten, straffen, sancties en risico's ten laste van de Cliënt die in gebreke blijft.

Alle financiële instrumenten en fondsen overhandigd door de Cliënt aan de Bank vormen een provisie die garant staat voor de goede uitvoering van die verrichtingen op financiële instrumenten door de Cliënt. De Bank zal, op kosten van de Cliënt, een retentierecht kunnen uitoefenen op zijn tegoeden, ze kunnen verkopen en/of compenseren in geval van niet-uitvoering of in gebreke blijven van de Cliënt.

56.5. Wijzigen of annuleren van een order

Een verzoek tot annulering of wijziging van een order is slechts ontvankelijk als het op een geldige manier werd ontvangen. Dat verzoek kan bovendien slechts in aanmerking worden genomen op voorwaarde dat het initiële order intussen nog niet werd uitgevoerd en de wijziging of annulering mogelijk is gelet op de werkingsregels van de markten, verhandelingssystemen of uitvoeringsplaatsen.

De Cliënt zal instaan voor het geheel van de kosten, lasten en bijdragen die aan de Bank worden aangerekend en die het gevolg zouden zijn van buy-in situaties veroorzaakt door de Cliënt. De term “buy-in situatie” verwijst naar een situatie waar de verkoper de verkochte financiële instrumenten, binnen de voorziene termijn, niet kan leveren.

56.6. Cliënten zonder beleggingsadvies of discretionair beheer

Indien geen overeenkomst discretionair beheer, noch een overeenkomst beleggingsadvies werd ondertekend, dan levert de Bank geen enkele dienst inzake het beheer van het vermogen van de Cliënt of betreffende beleggingsadvies.
De inlichtingen die de Bank eventueel communiceert aan de Cliënt worden geacht eenvoudige algemene inlichtingen te zijn, bedoeld om de Cliënt te informeren over de eigenschappen van de betrokken financiële instrumenten zonder rekening te houden met de specifieke situatie van de Cliënt. Meer in het algemeen, in de hypothese dat de Bank financiële informatie aanlevert in een gestandaardiseerde vorm, zonder rekening te houden met de specifieke situatie van de Cliënt, kan die informatie niet worden beschouwd als beleggingsadvies. De Bank aanvaardt geen verplichting tot opvolgen of updaten van de aldus verstrekte informatie en inlichtingen.

Behoudens een bewijs van het tegendeel, worden de instructies verondersteld te zijn uitgevoerd op initiatief van de Cliënt.

56.7. Clausule onder voorbehoud van goede afloop - terugbetaling van gecrediteerde bedragen

Als de Bank contanten of activa betreffende een verrichting boekt op de rekening van de Cliënt (eventueel via het innen van cheques voor rekening van de Cliënt of via creditering van financiële instrumenten) nog voor ze daadwerkelijk werden ontvangen, dan zal een dergelijke creditering steeds gebeuren onder voorbehoud van goede afloop, zelfs als staat die vermelding niet op het uitvoeringsborderel of het rekeninguittreksel. Als ze die bedragen of activa niet ontvangt, is het haar derhalve toegestaan om, meteen en zonder voorafgaande kennisgeving, de rekening van de Cliënt te debiteren voor de onder voorbehoud van goede afloop gecrediteerde bedragen en/of tegoeden, vermeerderd met de eventuele kosten en wisselkoersverschillen. Indien de creditering in buitenlandse munt gebeurde, dan zal de debitering in dezelfde munt gebeuren.

De onderhavige bepaling geldt zelfs indien de verrichting werd uitgevoerd via de bemiddeling van een correspondent van de Bank in het buitenland en indien die correspondent een uitvoeringsbericht heeft verzonden waarin hij bevestigt dat de bedragen werden overhandigd.

Indien, om een of andere reden, de Bank ertoe verplicht is om - uit hoofde van een wet, overeenkomst of gerechtelijke beslissing - voordien gecrediteerde bedragen op rekening van de Cliënt terug te betalen aan een derde, dan aanvaardt de Cliënt onherroepelijk dat de Bank zijn rekeningen debiteert voor een bedrag gelijk aan het bedrag dat de Bank dient terug te betalen.

Artikel 57: Diensten van beleggingsadvies en discretionair beheer

De Bank stelt diensten inzake beleggingsadvies en discretionair beheer ter beschikking van de Cliënt.

Die diensten worden geregeld door de specifieke overeenkomsten gesloten tussen de Cliënt en de Bank, door onderhavig Reglement der Verrichtingen en door de wettelijke en reglementaire bepalingen die op deze activiteiten van toepassing zijn.

Voor deze diensten en opdat de Bank de geschiktheidstest kan uitvoeren, verbindt de Cliënt zich ertoe de nodige informatie te verstrekken betreffende zijn kennis en ervaring op beleggingsgebied met betrekking tot een specifiek soort product of een specifieke dienst, zijn financiële situatie (ook zijn vermogen om verliezen te dragen), zijn beleggingsdoelstellingen, inclusief zijn risicotolerantie, evenals zijn voorkeuren inzake duurzaamheid.

Het is aan de Cliënt om de Bank op eigen initiatief schriftelijk op de hoogte te brengen van elke wijziging van deze informatie.

Artikel 58: Verrichtingen met betrekking tot afgeleide financiële instrumenten

Een bijzondere overeenkomst of een bijlage bij een overeenkomst inzake beleggingsdiensten is van toepassing op de verrichtingen betreffende afgeleide financiële instrumenten.

Artikel 59: Duur en geldigheid van de orders

De geldigheidstermijn van de orders van de Cliënt wordt bepaald door de wetten, reglementen of gebruiken die gelden op de plaats en de markt waar zij moeten worden uitgevoerd, behoudens andersluidend beding.

Ongeacht de geldigheidsduur die de Cliënt opgeeft, vervalt elk order niettemin automatisch in geval van een technische of financiële verrichting met betrekking tot deze waarde, zoals de onthechting van een coupon, het splitsen of hergroeperen van het effect en het toekennen van een bijzonder voordeel aan de houder van de betreffende waarde.

Artikel 60: Gedeeltelijke uitvoering

Indien een order niet in één keer volledig kan worden uitgevoerd, dan behoudt de Bank zich het recht voor om dit in afzonderlijke verrichtingen uit te voeren.

Artikel 61: Rechten van de Bank

De Bank is nooit verplicht een instructie van de Cliënt uit te voeren en kan bijgevolg elke instructie weigeren uit te voeren, zonder haar weigering te moeten rechtvaardigen.

De Bank behoudt zich het recht voor om onverminderd voorgaande alinea:

- een aankooporder maar uit te voeren ten belope van het beschikbare tegoed op de rekening van de Cliënt en een verkooporder maar uit te voeren na ontvangst van de overeenstemmende effecten en, meer algemeen de uitvoering van elke instructie, ondergeschikt te maken aan de vorming van de dekking of de aanvullende dekking die zij bepaalt;
- het al dan niet behouden van een openstaande positie van de Cliënt ondergeschikt te maken aan de vorming van de dekking of de aanvullende dekking die zij bepaalt;

- een order te weigeren uit te voeren dat niet beantwoordt aan de voorwaarden of waarop de gegevens ontbreken die vereist zijn door de markt waarop het order moet worden uitgevoerd, of orders te weigeren uit te voeren waarvan de Bank of haar correspondenten de bedragen onvoldoende achten;
- een order niet uit te voeren bij gebrek aan duidelijke instructies vanwege de Cliënt;
- een aankooporder dat verbonden is aan een verkooporder maar uit te voeren na de verkoop. De Bank kan dus niet waarborgen dat twee beursorders op dezelfde dag worden uitgevoerd;
- de effecten waarvoor een verkooporder werd gegeven en die niet tijdig geleverd werden of die onregelmatig blijken te zijn terug te kopen op kosten en voor risico van de opdrachtgever, of gekochte effecten die onbetaald zijn gebleven terug te verkopen;
- een order niet uit te voeren indien zij, in de gevallen waar de wet dit vereist, oordeelt dat dit order niet beantwoordt aan het beleggersprofiel van de Cliënt;
- terugbetaling te vorderen van de Cliënt van alle bedragen betaald aan de Cliënt en die de Bank gehouden is terug te betalen of van de financiële instrumenten voor dewelke aan de Bank zelf wordt gevraagd deze te restitueren.

Artikel 62: Tarieven

Alle kosten verbonden aan de uitvoering van orders met betrekking tot financiële instrumenten zijn ten laste van de Cliënt.

Deze kostprijs bevat onder meer, zonder dat deze opsomming een limitatief karakter heeft, de kosten die op de gereglementeerde markt of MTF moeten worden betaald, het makelaarsloon van de Bank en van haar eventuele correspondenten, alsook de Belgische en buitenlandse taksen.

Deze kostprijs wordt bepaald conform het Tarief dat ter beschikking is van de Cliënt, behoudens andersluidend beding.

Artikel 63: Mededelingen aan de controleautoriteit

Door het doorgeven van een order aan de Bank aanvaardt de Cliënt dat de beurs- en financiële overheden, namelijk de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, onder bepaalde omstandigheden kunnen eisen dat de Bank hen inlichtingen of documenten verstrekt, met inbegrip van de identiteit van de Cliënt, die deze autoriteiten noodzakelijk of nuttig achten voor het voeren van een onderzoek.

Hij machtigt de Bank om deze autoriteiten alle gegevens mee te delen die deze laatste geldig kunnen eisen betreffende de doorgegeven instructies en de verrichtingen uitgevoerd voor rekening van de Cliënt.

De Cliënt machtigt de Bank eveneens om een beroep te doen op onderaannemers opdat de Bank via deze onderaannemers de communicatie- en rapporteringsverplichtingen bij de autoriteiten kan vervullen, ook indien deze onderaannemers niet onderworpen zijn aan het toezicht van een toezichthoudende instantie. De lijst van deze onderaannemers staat ter beschikking van de Cliënt en kan eveneens worden gepubliceerd op de website van de Bank.

Artikel 64: Vereffening van transacties

De Bank belast zich met de vereffening van de transacties die zij voor rekening van de Cliënt uitvoert, behoudens andersluidend beding.

De Cliënt dient de Bank, volgens de modaliteiten en binnen de termijnen die deze laatste bepaalt, onvoorwaardelijk de contanten en de financiële instrumenten te bezorgen die hij verschuldigd is uit hoofde van de voor rekening van de Cliënt uitgevoerde transacties.

Onverminderd artikel 60 van het Reglement dient hij bovendien, bij ontvangst van het verzoek van de Bank, alle dekkingen of aanvullende dekkingen over te maken die de Bank in het kader van de aan haar toevertrouwde transacties vraagt.

Bij gebrek aan een fout die aanleiding geeft tot de aansprakelijkheid van de Bank overeenkomstig huidig Algemeen Reglement der Verrichtingen, zal de Cliënt de Bank op eerste verzoek vergoeden voor alle kosten, boeten en financiële sancties met betrekking tot een gebrek aan of een vertraging in de vereffening van de verrichting, toegepast door een centrale depositaris of een onderbewaarnemer van de Bank in toepassing van een wet of marktreglement. De Cliënt geeft de Bank de toelating zijn rekening automatisch te debiteren met het betreffende bedrag.

Indien, in toepassing van een wet of marktreglement, de Cliënt de begunstigde is van een vergoeding ingevolge het in gebreke blijven bij de vereffening in hoofde van de tegenpartij zal de Bank niet méér verschuldigd zijn aan de Cliënt dan hetgeen deze laatste zelf als vergoeding heeft ontvangen.
In de mate de wet het niet verbiedt zal de Bank kosten en commissies kunnen toepassen op de gedebiteerde en gecrediteerde bedragen overeenkomstig haar tarieven en betalingen betreffende eenzelfde rekening en verschillende verrichtingen compenseren.

AFDELING 4: KLUIZEN

Artikel 65: Huur van kluizen

De Bank stelt in bepaalde van haar vestigingen kluizen ter beschikking van de Cliënt.

De voorwaarden voor het huren van een kluis worden bepaald in een afzonderlijke overeenkomst.

AFDELING 5: AAN- EN VERKOOP VAN BUITENLANDSE BANKBILJETTEN, GOUDSTAVEN, MUNTEN EN PENNINGEN

Artikel 66: Aan- en verkoop van buitenlandse bankbiljetten, goudstaven, munten en penningen

De Bank kan buitenlandse bankbiljetten, goudstaven, munten en penningen kopen of verkopen op verzoek van de Cliënt.

De aan- en verkoop van buitenlandse bankbiljetten, deviezen en vreemde valuta moet steeds gebeuren via een rekening op naam van de Cliënt.

De Cliënt verbindt zich ertoe de goudstaven, -munten en penningen af te halen binnen een termijn van twee werkdagen na de verzending van een bericht van levering.

Betwistingen betreffende de kwaliteit of de kwantiteit van de afgeleverde goudstaven, munten en penningen moeten bij de inontvangstneming gebeuren.

AFDELING 6: KREDIETEN

Artikel 67: Kredieten

De door de Bank toegestane kredieten worden geregeld door de reglementen, clausules en voorwaarden die op hen van toepassing zijn.

Onverminderd artikel 16 over de bescherming van persoonsgegevens, is de Bank verplicht om bepaalde informatie door te geven aan de Centrale voor Kredieten aan Particulieren in het kader van de toekenning en het beheer van bepaalde kredieten (in het bijzonder hypothecaire kredieten en consumentenkredieten, inclusief kredieten in de vorm van een verkoop op afbetaling, leasing of lening op afbetaling en kredietopeningen).

Deze Centrale registreert alle kredieten die voor privédoeleinden worden aangegaan door natuurlijke personen en de eventuele wanbetalingen op deze kredieten, teneinde meer middelen te verstrekken om overmatige schuldenlast van particulieren te voorkomen. De geregistreerde gegevens betreffen in het bijzonder, zonder dat deze opsomming beperkend is, de identiteit van de consument, de leningverstrekker en in voorkomend geval de overnemende partij en de persoon die een zekerheid stelt, de referenties van de kredietovereenkomst, het type krediet, de kenmerken van de kredietovereenkomst waardoor de debetstand van de overeenkomst en de evolutie hiervan kan worden bepaald en, in voorkomend geval, de reden voor de wanbetaling die door de consument is meegedeeld.

De modaliteiten voor de communicatie van de gegevens, de registratie daarvan en de mogelijkheden om ze te raadplegen, worden beschreven in de reglementen, clausules en overeenkomsten die eigen zijn aan de kredietovereenkomsten.

De Bank is eveneens verplicht om bepaalde informatie over kredieten verleend aan rechtspersonen en natuurlijke personen in het kader van hun professionele activiteit door te geven aan de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen.

Die registratie wordt in het bijzonder uitgevoerd opdat de kredietinstellingen hun risico's kunnen beoordelen en beheren en teneinde door de Nationale Bank van België te worden gebruikt in het kader van haar wettelijke opdrachten (prudentiële controle van de kredietinstellingen, financiële stabiliteit, monetair beleid).

Naamloze Vennootschap
Nijverheidsstraat 44
1040 Brussel
RPR Brussel 0403.212.172