



ALGEMEEN REGLEMENT DER VERRICHTINGEN

Geregistreerd te Brussel,
op 24/10/2024

Belfius

Table de matières

HOOFDSTUK I : ALGEMEEN	7
DEEL 1 – REGLEMENT EN AANPASSINGEN	7
1. Doel van dit Reglement	7
2. Vindplaats en aanvaarding van dit Reglement?	7
3. Wijzigingen	7
DEEL 2 – DEFINITIES	8
DEEL 3 – TOEPASSINGSGBIED	11
DEEL 4 – ALGEMENE BEPALINGEN	11
4. Identificatie	11
5. Juridisch en fiscaal statuut van de Klant en door de Klant uitgevoerde verrichtingen	11
6. Het indienen van een specimen van handtekening	16
7. Contractuele vrijheid	16
8. Wijziging van de titularis, vertegenwoordiger of volmachthouder	16
9. Keuze van kantoor	16
10. Correspondentie en communicatie	17
11. Persoonlijke levenssfeer	18
12. Discretieplicht	19
13. Nalatenschappen	19
14. Tarieven	20
15. Archivering van de documenten – Bewijskracht	20
16. Verjaring	21
17. Klachten	21
18. Aansprakelijkheid van de Bank en elkeen van haar hulppersonen	22
19. Waarborgen gesteld ten gunste van de Bank	23
20. Keuze van woonplaats	24
21. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken	24
22. Opzegging van producten/diensten, stopzetting van de relaties	24
DEEL 5 – VOLMACHTEN	25
23. Volmachten: algemeen	25
24. Herroeping van de volmacht	25
25. Aansprakelijkheid van de volmachtgever	25
26. Aansprakelijkheid van de volmachthouder	25
DEEL 6 – HERROEPINGSRECHT	25
27. Herroepingsrecht voor overeenkomsten gesloten op afstand of buiten de verkoopruimte	25
DEEL 7 – VERSCHIEDENE PERSONEN	26
28. Rekeningen , effectendossiers en kluizen	26
29. Beschikkings-, toegangs- en opzeggingsrecht	26
30. Rekeningen, effectendossiers, kluizen	26
31. Beschikkings-, toegangs- en opzeggingsrecht	26
32. Hoedanigheid van lid of vertegenwoordiger	26
33. Regels die gelden bij het deponeren van de statuten of het reglement	26
34. Regels die gelden bij gebrek aan of bij stilzwijgen van statuten of reglement	26
35. Hoofdelijkheid en ondeelbaarheid	26
DEEL 8 – OPDRACHTEN GEGEVEN AAN DE BANK	27
36. Algemeen	27
37. Blokkering op verzoek van de Klant ten voordele van een derde	27

HOOFDSTUK II: DE REKENINGEN	28
DEEL 1 – ALGEMEEN	28
38. Opening van een rekening	28
39. Verrichtingen aan de automatische loketten	28
40. Verrichtingen aan de loketten	28
41. Rekeninguittreksels	28
42. Valutadatum en datum van de verrichting	28
43. Credit- en debetrente	28
DEEL 2 – BETAALREKENINGEN	28
44. Valutadatum	28
45. Debet op de rekening	29
46. Tijdstip van ontvangst van een betalingsopdracht en uitvoeringstermijnen	29
47. Doorlopende opdrachten	30
48. Domiciliëringen	30
49. Overschrijvingen	30
50. Instemming met betalingsopdrachten	31
51. Betwisting van een betalingstransactie	31
52. Terugbetaling van een door of via een Begunstigde geïnitieerde betalingstransactie	32
53. Uitvoering in overeenstemming met de Unieke Identificator	32
54. Betalingsopdracht geïnitieerd door de Betaler	33
55. Betalingsopdracht geïnitieerd door of via de Begunstigde	33
56. Aansprakelijkheid voor kosten	33
57. Overmacht	33
58. Rekeninginformatiediensten	33
59. Betalingsinitiatiediensten	34
60. Bevestiging beschikbaarheid geldmiddelen	34
DEEL 3 – SPAARREKENINGEN	34
61. Toegestane valuta op een Gereguleerde spaarrekening	34
62. Toegestane debetverrichtingen van een Gereguleerde spaarrekening	34
63. Opvragingsvoorwaarden op een Gereguleerde spaarrekening	34
64. Vergoeding van een Gereguleerde spaarrekening	35
65. Fiscale verplichtingen van de Klant	36
DEEL 4 – TERMIJNREKENINGEN	36
66. Centralisatierekening	36
67. Bedrag van de beleggingen	36
68. Duur van de belegging	36
69. Bestemming van de fondsen op de vervaldag	36
70. Rentevoeten	36
71. Volledige of gedeeltelijke vervroegde vrijmaking	36
72. Nalatenschap	36
DEEL 5 – EFFECTENDOSSIER	36
73. Algemeen	37
74. Centralisatierekening	37
75. Effecten die kunnen worden gedeponerd	37
76. Fungibiliteit	37
77. Tussenkomst van derden	37
78. Wettelijk voorrecht van de bewaarder	38
79. Plichten van de Bank: administratief beheer	38
80. Corporate actions	38
81. Uittreksels uit de effectendossiers	39
82. Inschrijvingen op naam	39
83. Deponeren van nominatieve certificaten	39

DEEL 6 – VRUCHTGEBRUIK EN BLOTE EIGENDOM	39
84. Spaarrekeningen, termijnrekeningen en effectendossiers	39
DEEL 7 – BESCHERMING VAN DE DEPOSITO'S EN FINANCIËLE INSTRUMENTEN	40
85. Algemeen regime	40
86. Informatie voor de Klanten	40
HOOFDSTUK III: DIENSTEN VERBONDEN AAN REKENINGEN	41
DEEL 1 – VERRICHTINGEN OP REKENING	41
87. Soorten verrichtingen	41
88. Geweigerde verrichtingen	41
89. Ontvangstbewijs	41
DEEL 2 – BETALINGSOPDRACHTEN	41
90. Vorm van de opdrachten	41
91. Orders die elektronisch, telefonisch of per fax worden gegeven	41
92. Onvoldoende provisie, niet-beschikbaarheid	41
93. Schadevergoeding	41
94. Wijziging of herroeping van de opdrachten	41
95. Omzetting begunstigde rekening	42
96. Order ten gunste van onbestaande rekeningen	42
DEEL 3 – INTERNATIONALE VERRICHTINGEN	42
97. Identificatie van de begunstigde	42
98. Kosten	42
99. Uitvoeringswijze of weigering van bepaalde opdrachten	42
100. Boeking van de opdrachten ten gunste van een Klant	42
DEEL 4 – HANDELSPAPIER	43
101. Credit na incasso – Credit onder voorbehoud	43
102. Niet betaald handelspapier	43
103. Eenvormige incassoregels	43
104. Risico's	43
105. Algemeen	43
106. Vermelding van een rekeningnummer	43
107. Recht op het terugkrijgen van het effect	43
108. Echtheid	43
109. Domiciliëring	43
110. Provisie	43
111. Beschikbaarstelling van de dienstverlening inzake cheques	44
112. Verlies, diefstal of wederrechtelijk gebruik	44
113. Herroeping en verzet	44
114. Weigering van betaling	44
115. Cheques zonder provisie	44
DEEL 5 – DOCUMENTAIRE KREDIETEN EN DOCUMENTAIRE INCASSO'S	44
116. Regels inzake documentaire kredieten	44
117. Opeisbaarheid van de schuldvordering	44
118. Keuze van de correspondent	44
119. Kosten en provisielonen	44
120. Schade aan de goederen	45
121. Regels inzake "incoterms"	45
122. Algemeen	45
123. Rol en plichten van de Bank	45
DEEL 6 – AANBIEDEN VAN DEBET-, KREDIET- EN PREPAIDKAARTEN	45

DEEL 7 – MULTIDEVIEZENDIENSTEN	45
124. Algemeen	45
125. Reglementering inzake vreemde munten	45
126. Interest	45
127. Koersen	45
128. Kosten	45
129. Rekeninguittreksels	45
130. Afsluiten van compartimenten	46
131. Opzegging van de multideviezendienst	46
132. Opdrachten in munten waarvoor er geen compartiment bestaat	46
133. Beschikbaar saldo	46
DEEL 8 – Overschrijding	46
134. Overschrijding op Betaalrekening	46
HOOFDSTUK IV: BELEGGINGSDIENSTEN	47
DEEL 1 – Algemene Bepalingen	47
135. Voorwerp	47
136. Distributiekkanalen	47
137. Herroepingsrecht	47
DEEL 2 – GEDRAGSREGELS	47
138. Categorieën van Klanten	47
139. Beleggingsadvies en uitvoering van orders met of zonder evaluatie van de passendheid van de belegging	48
140. Informatie	48
141. Beleid van optimale uitvoering voor Transacties in Financiële instrumenten	49
142. Registratie van telefoongesprekken en elektronische communicatie	49
DEEL 3 – MODALITEITEN IN VERBAND MET DE TRANSACTIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN	49
143. Tussenkomsst van derde instellingen	49
144. Provisie	49
145. Uiterste termijn voor het in ontvangst nemen van een order	49
146. Limietorders	50
147. Geldigheidsduur van een order	50
148. Wijziging en annulatie van orders	50
149. Gedeeltelijke uitvoering van een order	50
150. Informatie voor de Klant over zijn Transacties	50
151. Overlijden van de opdrachtgever	51
152. Kosten verbonden aan de overdracht van Financiële instrumenten of bij de niet-levering van Financiële instrumenten	51
153. Vereffening van orders	51
154. Credit onder voorbehoud of credit na incasso	51
155. Jaarlijkse taks op effectenrekeningen	51
DEEL 4 BEWAREN VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN	52
DEEL 5 BELANGENCONFLICTEN	52

HOOFDSTUK I : ALGEMEEN

DEEL 1 – REGLEMENT EN AANPASSINGEN

1. Doel van dit Reglement

Het Algemeen Reglement der Verrichtingen, hierna "het Reglement" genoemd, omschrijft de wederzijdse rechten en plichten van Belfius Bank NV, hierna "de Bank" genoemd, en de Klant, in het kader van hun contractuele relatie. Die relatie wordt beheerst door de volgende bepalingen, opgesomd in volgorde van prioriteit: bijzondere overeenkomsten, de bijzondere reglementen, dit Reglement en de gebruiken in de banksector.

De Bank ondertekende de gedragscode voor banken, waarin onder meer de basisbeginselen voor goed bankieren worden bepaald. Dit document kan worden gelezen op de website van Febelfin..

2. Vindplaats en aanvaarding van dit Reglement?

Het Reglement is beschikbaar in het Nederlands, het Frans, en het Duits in de kantoren of op de website van de Bank: www.belfius.be. De Duitse vertaling van het Reglement geldt als officieuze vertaling. In geval van tegenspraak tussen de Duitse tekst, en de Franse of Nederlandse tekst, gelden enkel de laatstgenoemde teksten. De Klant die een relatie met de Bank aangaat, ontvangt kosteloos een exemplaar van dit Reglement en aanvaardt dit Reglement. De Klant heeft gedurende de klantenrelatie het recht een exemplaar van dit Reglement op duurzame drager te vragen.

3. Wijzigingen

De Bank kan dit Reglement, en in het algemeen alle reglementen of voorwaarden en de tarifiering van haar diensten wijzigen, bijvoorbeeld als gevolg van de invoering van nieuwe technologieën, producten of diensten, van (toekomstige) nieuwe wettelijke of reglementaire bepalingen, van marktevoluties of van de concurrentiepositie van de Bank.

3.1. Hoe worden deze wijzigingen meegedeeld?

De Bank deelt de wijzigingen mee aan de Klanten via een brief, rekeninguittreksels of elektronische berichten.

Zodra de Klant op de hoogte wordt gebracht van wijzigingen aan het Reglement of aan andere reglementen of voorwaarden en de tarifiering van haar diensten, moet hij zijn volmachthouder(s) op de hoogte brengen van de nieuwe versie van het document, alsook van iedere wijziging, waardoor deze nieuwe versie en deze wijzigingen ook worden geacht tegenstelbaar te zijn aan zijn volmachthouder(s).

3.2. Wanneer worden deze wijzigingen van kracht?

De wijzigingen aan dit Reglement en in het algemeen alle reglementen of voorwaarden en de tarifiering van haar diensten worden van kracht na het verstrijken van een termijn van twee maanden die begint de dag nadat ze werden meegedeeld aan de Klant-Consument. Indien de Klant een Niet-consument is, deelt de Bank de wijzigingen mee binnen een redelijke termijn voor de inwerkingtreding.

De bovenstaande termijnen zijn niet van toepassing indien wettelijke of reglementaire verplichtingen een andere termijn voorschrijven.

De Klant wordt geacht de wijzigingen te hebben aanvaard indien hij de Bank niet voor de voorgestelde datum van inwerkingtreding van die wijzigingen heeft meegedeeld dat hij de wijzigingen niet aanvaardt. Een Klant die niet akkoord gaat met de aangekondigde wijziging, heeft de mogelijkheid om binnen de voormelde termijn de diensten waarover hij beschikt, kosteloos op te zeggen. Indien de opzeg betrekking heeft op een effectendossier, kunnen er wel kosten aangerekend worden voor de transfer van de effecten naar een andere financiële instelling (deze kosten zijn terug te vinden in de fiche "Tarief van de voornaamste beleggingsverrichtingen" van de Bank).

Wanneer de wijziging aan het Reglement ofwel in het voordeel van de Klant is, ofwel enkel het toevoegen van nieuwe producten of diensten inhoudt, kan een kortere inwerkingtredingstermijn worden bepaald of kan de wijziging zelfs onmiddellijk in werking treden.

Dezelfde regel geldt voor andere reglementen of voorwaarden, tenzij uitdrukkelijk anders vermeld in het document in kwestie. Wijzigingen in de rentevoet of de wisselkoers kunnen met onmiddellijke ingang zonder mededeling worden toegepast, indien de wijzigingen gebaseerd zijn op de overeengekomen referentierentevoet of -wisselkoers. Andere wijzigingen in de rentevoet treden in werking op de door de Bank bepaalde datum en worden, indien ze in het nadeel van de Klant zijn, aan de Klant meegedeeld binnen een redelijke termijn voor de inwerkingtreding. De Bank deelt elke wijziging in de rentevoet zo snel mogelijk mee aan de Klant op de wijze zoals beschreven in artikel 3.1 van dit Reglement.

Klanten die gebruik blijven maken van de dienst nadat de wijziging is ingegaan, stemmen stilzwijgend in met de nieuwe tarieven en/of voorwaarden.

3.3. Beoordeling betwistingen

Betwistingen worden beoordeeld op basis van het van kracht zijnde Reglement op datum van het betwiste feit.

DEEL 2 – DEFINITIES

Voor de toepassing van dit Reglement, gelden de volgende definities, in alfabetische volgorde:

Aanbieden van een debetkaart: de Bank verschaft een debetkaart die gekoppeld is aan de Betaalrekening van de Klant. Het bedrag van elke transactie die met de debetkaart wordt uitgevoerd, wordt onmiddellijk en volledig afgehouden van de Betaalrekening van de Klant.

Aanbieden van een kredietkaart: de Bank verschaft een kredietkaart die gekoppeld is aan de rekening van de Klant. Het totaalbedrag van de met de kaart uitgevoerde transacties gedurende een overeengekomen periode, wordt ofwel volledig, ofwel gedeeltelijk op een overeengekomen datum afgehouden van de Betaalrekening van de Klant. In een kredietovereenkomst tussen de Bank en de Klant wordt bepaald of de Klant interest in rekening wordt gebracht voor het opnemen van krediet wanneer het een kredietkaart met hernieuwbaar krediet betreft.

Aanbieden van een prepaid kaart: de Bank verschaft een betaalkaart die gekoppeld is aan de Betaalrekening van de Klant en waarop elektronisch geld kan worden opgeslagen. Het bedrag van elke verrichting met behulp van deze kaart wordt direct en integraal afgehouden van het opgeslagen bedrag op de vooraf prepaid van de Klant.

Bank: Belfius Bank NV, gevestigd te 1210 Brussel, Karel Rogierplein 11 en ingeschreven in het Register der Rechtspersonen te Brussel onder het nummer 0403.201.185.

Begunstigde: de natuurlijke persoon of rechtspersoon die de beoogde ontvanger is van de geldmiddelen waarop een betalings-transactie betrekking heeft.

Beheren van de rekening: De Bank beheert de rekening in euro voor de Klant.

Beleggingsdiensten: de beleggingsdiensten die voornamelijk worden aangeboden aan de Klanten, zijn de volgende:

- ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot één of meer Financiële Instrumenten;
- uitvoering van orders voor rekening van klanten;
- beleggingsadvies;
- vermogensbeheer;
- overname van Financiële instrumenten en/of het plaatsen van Financiële instrumenten met plaatsingsgarantie
- het plaatsen van Financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie

Betaalrekening: een op naam van één of meer Klanten aangehouden rekening die voor de uitvoering van betalingstransacties wordt gebruikt.

Betaler: de persoon die houder is van een Betaalrekening bij de Bank en een Betalingstransactie vanaf die Betaalrekening toestaat (bijv. een overschrijving), of bij het ontbreken van een Betaalrekening, diegene die een Betalingsopdracht geeft (bijv. de storting op een rekening van een derde).

Betalingsinitiatiedienstaanbieder: een betalingsdientstaanbieder die activiteit van betalingsinitiatiediensten uitoefent met een vergunning van de Nationale Bank van België.

Betalingsinitiatiedienst: een dienst voor het initiëren van een betalingsopdracht, op verzoek van de Klant, vanaf een Betaalrekening die bij een andere betalingsdientstaanbieder wordt aangehouden.

Betalingsopdracht: door een Betaler of Begunstigde aan zijn betalingsdientstaanbieder gegeven instructie om een betalings-transactie uit te voeren.

Betalingstransactie: een door de Betaler of de Begunstigde geïnitieerde handeling waarbij geldmiddelen worden gedeponneerd, overgemaakt of opgenomen, ongeacht of er onderliggende verplichtingen tussen de Betaler en de Begunstigde zijn.

Betalingstransactie geïnitieerd door of via de Begunstigde: een transactie die geïnitieerd wordt ofwel door de Begunstigde, bijv. Domiciliëring, ofwel via de Begunstigde, bijv. een betaling met bankkaart op een verkooppunt. Bij een transactie geïnitieerd door de Begunstigde wordt het domiciliëringsmandaat namelijk door de Begunstigde aan de bank van de Betaler aangeboden ter betaling. Een aankoop bij een handelaar (of op een ander verkooppunt) verloopt via de betaalterminal die de handelaar ter beschikking stelt van zijn cliënteel en wordt dus via de Begunstigde geïnitieerd.

Cheque: een cheque in de zin van Titel 6/1 van Hoofdstuk 5 van Boek VII van het Wetboek Economisch Recht.

Consument: een natuurlijke persoon die, in het raam van het gebruik van betalings- of andere diensten aangeboden door de Bank, handelt voor doeleinden buiten zijn bedrijfs- of beroepswerkzaamheden.

Cut off: het uiterste tijdstip aan het einde van de Werkdag zoals door de Bank bepaald, waarna een betalingsopdracht geacht wordt te zijn ontvangen op de eerstvolgende Werkdag. Een overzicht van deze tijdstippen, vindt u terug in het document Tarieven en interestvoeten dat beschikbaar is op de site www.belfius.be of in het kantoor.

Digitale kanalen: de digitale kanalen van de Bank voor bankieren op afstand, zoals Belfius Mobile, Belfius Direct Net en Belfius Web.

Domiciliëring: de toestemming die de Klant geeft aan iemand anders (de Begunstigde) om aan de Bank de instructie te geven geld over te maken van de rekening van de Klant naar die van de Begunstigde. De Bank maakt vervolgens geld over aan de Begunstigde op een door de Klant en de Begunstigde overeengekomen datum of data. Het over te maken bedrag kan variëren.

Doorlopende opdracht: betaalopdracht waarbij de Bank, op instructie van de Klant, regelmatig een vast geldbedrag overmaakt van de rekening van de Klant naar een andere rekening.

Duurzame drager: ieder hulpmiddel waarmee de Klant persoonlijk aan hem gerichte informatie kan opslaan op een wijze die deze informatie gemakkelijk toegankelijk maakt voor toekomstig gebruik gedurende een periode die is afgestemd op het doel waarvoor de informatie kan dienen, en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd.

EER-lidstaten (op heden): alle EU-lidstaten, uitgebreid met IJsland, Noorwegen en Liechtenstein.

EU-lidstaten (op heden): België, Duitsland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Luxemburg, Ierland, Italië, Nederland, Oostenrijk, Portugal, Spanje, Slovenië, Estland, Letland, Litouwen, Cyprus, Malta, Slowakije en Kroatië (euro-lidstaten) en Denemarken, Zweden, Hongarije, Polen, Tsjechië, Roemenië en Bulgarije (niet-euro-lidstaten).

Zelfstandige agenten: voor het verstrekken van haar diensten doet de Bank onder meer een beroep op agenten in banken beleggingsdiensten. De agenten zijn in België ingeschreven in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, subcategorie makelaars in banken beleggingsdiensten. Dit register wordt beheerd door de FSMA.

Financiële instrumenten: alle financiële instrumenten zoals bedoeld in de Belgische financiële wetgeving, met inbegrip van maar niet beperkt tot aandelen, obligaties, rechten van deelneming in (A)ICB's, warrants, afgeleide producten, alle rechten of effecten op naam of gedematerialiseerd, al of niet verhandelbaar, bestaand of nog te creëren, alsook alle daaraan verbonden financiële instrumenten, grondstoffen en edele metalen, rechtstreeks of als onderliggende waarde van dergelijke financiële instrumenten.

FSMA: Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, die als toezichhoudende overheid optreedt en waarbij de Bank is ingeschreven in het register onder het nummer 19649 A.

Geldopneming in euro: de handeling waarbij de Klant geld opneemt van zijn of haar eigen rekening in euro.

Geldopneming in andere valuta: de handeling waarbij de Klant geld opneemt van zijn of haar eigen rekening in andere valuta dan de euro.

Geoorloofde debetstand: de overeenkomst waarbij de Bank en de Klant vooraf overeenkomen dat de Klant in negatief mag gaan wanneer er geen geld meer beschikbaar is op de Betaalrekening van de Klant. In deze overeenkomst wordt ook het maximumbedrag bepaald dat ter beschikking kan worden gesteld, en of aan de Klant vergoedingen en interest in rekening worden gebracht.

Gereguleerde Spaarrekening: de spaarrekening zoals bedoeld in artikel 2 van het Koninklijk Besluit tot uitvoering van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen met betrekking tot de vrijstelling van roerende voorheffing, ook het Koninklijk Besluit met betrekking tot de gereguleerde spaarrekeningen genoemd.

Hulp persoon van de Bank: Een natuurlijke persoon of rechtspersoon die door de Bank wordt belast met of die tussenkomt in de gehele of gedeeltelijke uitvoering van een contractuele verbintenis van de Bank tegenover de Klant, ongeacht of die persoon rechtstreeks door de Bank wordt aangesteld of ingeschakeld, dan wel middels tussenkomst van een direct of indirect gecontroleerde vennootschap van de Bank. Het gaat onder meer om werknemers, (uitvoerend of niet-uitvoerend) bestuurders, agenten en zelfstandige dienstverleners, alsook hun werknemers, bestuurders, agenten en zelfstandige dienstverleners.

itsme®: mobiele applicatie ontwikkeld en aangeboden door Belgian Mobile ID die toelaat om de Klant te authenticeren om zo toegang te krijgen tot de Digitale Kanalen, betalingen te bevestigen en digitaal documenten te ondertekenen met een geavanceerde of gekwalificeerde elektronische handtekening, indien de Klant een itsme® account heeft.

Klant: de persoon die een contractuele relatie heeft met de Bank en van een betaling of andere dienst die de Bank aanbiedt gebruik maakt. Het kan zowel gaan om natuurlijke personen als rechtspersonen of organisaties zonder rechtspersoonlijkheid.

Nevendiensten: de Bank en de Klant kunnen volgende diensten overeenkomen:

- bewaring en beheer van Financiële instrumenten voor rekening van Klanten, inclusief bewaarneming en daarmee samenhangende diensten zoals contanten en/of zekerhedenbeheer;
- het verstrekken van een krediet of een lening aan een belegger-Klant om deze in staat te stellen een transactie in één of meer Financiële Instrumenten te verrichten waarin de Bank betrokken is;
- advies aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsook advisering en dienstverlening op het gebied van fusies en overnames van ondernemingen;
- valutawisseldiensten voor zover deze samenhangen met het verrichten van Beleggingsdiensten;
- onderzoek op beleggingsgebied en financiële analyse of andere vormen van algemene aanbevelingen in verband met transacties in Financiële instrumenten;
- diensten in verband met het overnemen van Financiële instrumenten;
- Beleggingsdiensten, alsook nevendiensten die verband houden met de onderliggende waarde van de derivaten, als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1^o, e), f), g) en j) van de wet van 2 augustus 2002, wanneer verstrekt in samenhang met de verstrekking van beleggings- en nevendiensten.

Niet-consument: de persoon of entiteit die niet onder het toepassingsgebied van de definitie "Consument" van dit Reglement valt. Zo bijvoorbeeld entiteiten met rechtspersoonlijkheid, verenigingen zonder winstoogmerk, vrije beroepen, zelfstandigen (in hun professionele hoedanigheid).

Niet-gereguleerde Spaarrekening: de spaarrekening die niet voldoet aan de voorwaarden zoals gesteld in het artikel 2 van het Koninklijk Besluit tot uitvoering van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen met betrekking tot de vrijstelling van roerende voorheffing.

Overschrijving: de handeling waarbij de Bank, op instructie van de Klant, geld overmaakt van de rekening van de Klant naar een andere rekening.

Referentiewisselkoers: de wisselkoers die als berekeningsgrondslag wordt gehanteerd bij een valutawissel en die door de Bank beschikbaar wordt gesteld op de site www.belfius.be en in het kantoor.

Referentierentevoet: de rentevoet die als berekeningsgrondslag wordt gehanteerd voor het aanrekenen van interesten en die afkomstig is van een voor het publiek toegankelijke bron en door de Bank en de Klant kan worden nagegaan. Meer details kunnen worden teruggevonden in het document Tarieven en interestvoeten.

Rekeninginformatiedienstaanbieder: een betalingsdienstaanbieder die activiteiten van rekeninginformatie uitoefent met een vergunning van de Nationale Bank van België.

Rekeninginformatiedienst: een onlinedienst voor het verstrekken van geconsolideerde informatie over een of meer Betaalrekeningen die de Klant bij een andere betalingsdienstaanbieder of bij meer dan één betalingsdienstaanbieder aanhoudt.

Rekeninguittreksels: informatie verstrekt door de Bank over het saldo en de verrichtingen op de rekening van de Klant.

Rekeningverzekering: verzekering verbonden aan de rekening van de Klant aangeboden door de Bank.

SEPA: Single Euro Payments Area: de eengemaakte Europese betaalruimte die het mogelijk maakt dat gebruikers van betalingsdiensten betalingen in euro kunnen verrichten en ontvangen, tegen dezelfde basisvoorwaarden in alle landen die deel uitmaken van het SEPA-betalingsgebied. Laatstgenoemde bestaat uit de EU- en EER-lidstaten, Verenigd Koninkrijk, Monaco, San Marino, Zwitserland, Andorra en Vaticaanstad.

SEPA-overschrijving: een betalingsdienst voor het crediteren van de Betaalrekening van een Begunstigde met een betalingstransactie of een reeks betalingstransacties in euro van een Betaalrekening van een Betaler door de betalingsdienstaanbieder die de Betaalrekening van de Betaler beheert, op basis van een door de Betaler gegeven instructie, waarbij zowel de betalingsdienstaanbieder van de Betaler als de betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde zich in de SEPA-zone bevinden.

- **Niet-Instant SEPA-overschrijving:** een SEPA-overschrijving die wordt geïnitieerd via de Digitale kanalen, via een Betalingsinitiatiedienstaanbieder, via Phone Banking, via de automatische loketten, of door een geldig ondertekend papieren overschrijvingsformulier, ingevoerd aan het loket of gedeponneerd in de daartoe bestemde brievenbus bij een kantoor, en die wordt uitgevoerd zoals beschreven in artikel 46 van dit Reglement.
- **Instant SEPA-overschrijving:** een SEPA-overschrijving die wordt geïnitieerd via de Digitale kanalen, via een Betalingsinitiatiedienstaanbieder, via Phone Banking, via de automatische loketten, of door een geldig ondertekend papieren overschrijvingsformulier, ingevoerd aan het loket bij een kantoor, en die wordt uitgevoerd zoals beschreven in artikel 46 van dit Reglement

Sterke Cliëntauthenticatie: authenticatie met gebruikmaking van twee of meer factoren die worden aangemerkt als kennis (iets wat alleen de Klant weet), bezit (iets wat alleen de Klant heeft) en inherente eigenschap (iets wat de Klant is) en die onderling onafhankelijk zijn, in die zin dat compromittering van één ervan geen afbreuk doet aan de betrouwbaarheid van de andere en die zodanig is opgezet dat de vertrouwelijkheid van de authenticatiegegevens wordt beschermd.

Termijnrekening: de rekening waarbij de gestorte gelden gedurende een vooraf bepaalde termijn vast staan en aldus in principe onbeschikbaar zijn tot aan het einde van de termijn.

Transacties in financiële instrumenten: alle verrichtingen in financiële instrumenten zoals bijvoorbeeld de intekening, de aankoop, de verkoop, de terugkoop, de omruiling, de omzetting, de inning van de coupon, de terugbetaling, de uitoefening van de aan een financieel instrument verbonden rechten, de overdracht van effecten.

Transfer: een transactie tussen verschillende rekeningen of compartimenten van rekeningen die de Klant bij de Bank aanhoudt.

Unieke identifier: de combinatie van letters, nummers of symbolen door de Betaler te verstrekken om voor een Betalingstransactie de Begunstigde en/of zijn Betaalrekening ondubbelzinnig te identificeren. Voor Betalingsopdrachten door de Klant doorgegeven aan een bank voor Belgische rekeningen en rekeningen in andere SEPA-landen, gaat het om het zogenaamde International Bank Account Number (IBAN). Voor Betalingsopdrachten waarbij de rekening van de Begunstigde een niet-SEPA-rekening betreft, dient de Bank Identifier Code (BIC) door de Klant opgegeven te worden. De BIC is namelijk nodig ter identificatie van de bank waarbij de Begunstigde zijn rekening heeft.

Verificatiedienst: dienst uitgevoerd voor SEPA-overschrijvingen tussen Betaalrekeningen die via een van de kanalen van de Bank werden geïnitieerd, waarbij de Bank de Begunstigde van de SEPA-overschrijving verifieert voordat aan de Betaler de mogelijkheid wordt gegeven om die SEPA-overschrijving toe te staan. Deze Verificatiedienst gebeurt op basis van het IBAN-nummer van de Betaalrekening van de Begunstigde en de naam van de Begunstigde of, in geval van rechtspersonen, andere gegevens die de Begunstigde ondubbelzinnig identificeren, bv. een fiscaal nummer, in de mate waarin deze gegevenselementen beschikbaar zijn in het interne systeem van de bank van de Begunstigde.

Werkdag: een dag waarop de Bank toegankelijk is voor de bij de uitvoering van een Betalingstransactie vereiste werkzaamheden. Een gedetailleerd overzicht van de dagen die door de Belgische banksector niet als werkdag worden beschouwd, vindt u terug op de site www.belfius.be of in het kantoor.

Werkingsinstrumenten: instrumenten verstrekt door de Bank aan de Klant om hun bankverrichtingen uit te voeren, zoals onder meer overschrijvingsformulieren, cheques, toegangskaart voor de automatische loketten of de kluizen, debetkaarten, kredietkaarten,...

Zelfstandige agenten: voor het verstrekken van haar diensten doet de Bank onder meer een beroep op agenten in bank- en beleggingsdiensten. De agenten zijn in België ingeschreven in het register van de tussenpersonen in banken beleggingsdiensten, subcategorie makelaars in banken beleggingsdiensten. Dit register wordt beheerd door de FSMA.

DEEL 3 – TOEPASSINGSGBIED

Tenzij anders aangegeven, is dit Reglement van toepassing voor alle Klanten. De artikelen 51, 52 en 56 zijn geheel of gedeeltelijk niet van toepassing op Niet-consumenten.

De Bank heeft het recht om passende kosten aan te rekenen aan Niet-consumenten voor het vervullen van haar verplichtingen op basis van dit Reglement of toepasselijke wetgeving. De Bank brengt de Klant in dat geval op de hoogte via het document Tarieven en interestvoeten.

DEEL 4 – ALGEMENE BEPALINGEN

4. Identificatie

4.1. Identificatiegegevens

De Bank gaat over tot de volledige identificatie van de Klant alvorens hem diensten toe te kennen of een van zijn orders uit te voeren, in overeenstemming met de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten) en met de richtlijnen van de Nationale Bank van België. De identificatie omvat het nazicht van de identiteitsgegevens op basis van de wettelijk vereiste bewijsstukken, waarvan de Bank een kopie mag nemen en deze kopie mag bewaren. Zolang de identificatie niet heeft plaatsgehad, kan de Bank de dienst weigeren of de uitvoering van de order opschorten.

De identificatie van de Klant zal in principe in kantoor plaatsvinden, waarbij de Klant fysiek aanwezig is. In bepaalde gevallen, kan de Bank ook een relatie op afstand aangaan met de Klant. In dat geval gebeurt de identificatie via [itsme@](mailto:itsme@belfius.be) en/of overeenkomstig de procedures voor identificatie op afstand die binnen de Bank van toepassing zijn.

4.2. Naamlening

Als de Bank van mening is dat de Klant niet voor eigen rekening handelt, kan zij eisen dat hij haar de identiteit meedeelt van de persoon voor wie hij optreedt.

4.3. Bewijsstukken

De Bank kan bovendien de uitvoering van een verrichting laten afhangen van de mededeling van inlichtingen of bewijsstukken die zij nodig vindt.

4.4. Controlerecht

De Klant staat de Bank toe om de juistheid/exactheid van de inlichtingen die de Klant, zelfs uit eigen initiatief, aan haar meedeelt, na te gaan of te laten nagaan. De Klant geeft de Bank uitdrukkelijk de toelating om al deze inlichtingen in een gegevensbank op te nemen. De Klant erkent dat, wat betreft de bewijsstukken inzake identificatie, de Bank een verzoek tot verificatie (bij naam) tot de bevoegde administratieve overheid kan richten.

5. Juridisch en fiscaal statuut van de Klant en door de Klant uitgevoerde verrichtingen

5.1. Algemeen

De Klant is verplicht aan de Bank alle elementen en verantwoordingsstukken mee te delen

- die betrekking hebben op zijn juridisch of fiscaal statuut, zijn handelingsbekwaamheid, zijn huwelijksstelsel, de personen die gemachtigd zijn om hem te vertegenwoordigen, zijn naam, benaming en adres (woonplaats of maatschappelijke zetel), alsook op alle latere wijzigingen, en voegt daarbij de nodige bewijsstukken;
- die de Bank moeten toelaten te voldoen aan de identificatieverplichtingen en de verplichting tot bestendige waakzaamheid die voor haar voortvloeien uit de toepasselijke regelgeving tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme alsook aan de verplichtingen die voortvloeien uit de toepasselijke regelgeving inzake embargo's, gerichte financiële beperkende maatregelen en andere beperkende maatregelen.

Ingeval het documenten van buitenlandse oorsprong betreft, heeft de Bank het recht te vragen dat de documenten worden vertaald door een beëdigd vertaler en dat ze eventueel worden voorzien van de nodige legalisaties.

De Klant is volledig aansprakelijk voor de inlichtingen en documenten die hij meedeelt. Hij waarborgt het juiste, conforme en geldige karakter ervan.

Elke Klant die onderworpen is aan een bijzonder statuut, leeft de wettelijke of reglementaire bepalingen die aan dit statuut verbonden zijn, na. De Bank is in dit verband niet onderworpen aan enige controleplicht en kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor het niet naleven van deze regels door de Klant.

De bovenvermelde regels zijn ook van toepassing op de vertegenwoordigers, volmachthouders en de uiteindelijke begunstigen van de Klant.

5.2. *Vertegenwoordiging van een rechtspersoon*

De organen van een rechtspersoon worden geacht te beschikken over een algemene vertegenwoordigingsbevoegdheid. De Bank geeft verder gevolg aan de wijzigingen of de beperking van bevoegdheden, zoals door de Bank ontvangen, alsook aan de interne beheersregels, vanaf de derde Werkdag volgend op de mededeling ervan aan de Bank.

De Klant moet de vertegenwoordiging van een rechtspersoon staven met de documenten vereist in het kader van de onder 4.1. beschreven identificatie van de Klant en met elk document dat moet worden neergelegd ter griffie van de Ondernemingsrechtbank of met een publicatie in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad, zoals de benoemingen van bestuurders of zaakvoerders, alsook het bewijs van de registratie in het Rechtspersonenregister bij de Kruispuntbank van Ondernemingen.

5.3. *Klanten van niet-Belgische nationaliteit*

De Bank kan aan Klanten met een niet-Belgische nationaliteit vragen om het bewijs te leveren van hun (juridische) bekwaamheid of hun juridisch of fiscaal statuut. Deze Klanten delen de Bank de wijzigingen in de wetgeving mee die een weerslag kunnen hebben op hun rechtsbekwaamheid of hun bevoegdheden.

Ingeval het documenten van buitenlandse oorsprong betreft, heeft de Bank het recht te vragen dat de documenten worden vertaald door een beëdigd vertaler en dat ze eventueel worden voorzien van de nodige legalisaties.

5.4. *Qualified Intermediary regime*

Op basis van een akkoord met de Amerikaanse belastingdienst ("Internal Revenue Service" of "IRS") heeft de Bank het statuut van gekwalificeerd tussenpersoon ("Qualified Intermediary" of "QI"). Als Qualified Intermediary is de Bank onderworpen aan diverse verplichtingen betreffende:

- de identificatie van haar klanten;
- het rapporteren van bepaalde inkomsten gelieerd aan Amerikaanse financiële instrumenten; en
- het correct toepassen van Amerikaanse bronheffing.

Als gevolg van de voorwaarden opgelegd in dat akkoord en in de Amerikaanse belastingwetgeving ("Internal Revenue Code" of "IRC"), staat de Bank niet toe dat de Klant:

- Amerikaanse financiële instrumenten in bewaring heeft bij de Bank wanneer de Klant Amerikaans staatsburger en/ of inwoner is;
- een effectendossier, ongeacht de inhoud ervan, beheert vanuit de VS;
- in de VS briefwisseling van de Bank ontvangt met betrekking tot de verrichtingen op producten die moeten worden gemeld aan de Amerikaanse belastingadministratie.

De Klant doet het nodige om te vermijden dat de Bank in gebreke zou worden gesteld met betrekking tot de toepassing van deze regels. Als de Bank vaststelt dat een Klant deze regels niet naleeft, kan zij:

- de Klant verzoeken ofwel de Amerikaanse financiële instrumenten uit zijn effectendossier te verwijderen, ofwel ze te verkopen. Indien de Klant dit niet zelf onverwijld uitvoert, is de Bank gemachtigd om deze financiële instrumenten te verkopen op de kosten en risico's van de Klant;
- de Klant verzoeken een formulier W-9 te leveren waarin hij zichzelf identificeert. In dit geval gaat de Klant uitdrukkelijk akkoord dat de Bank zijn identiteit en gegevens met betrekking tot onder andere de genoten inkomsten van financiële instrumenten bekendmaakt aan de Amerikaanse belastingadministratie. Indien de klant geen formulier W-9 levert is de Bank gemachtigd Amerikaanse bronheffing in te houden;
- geen gevolg geven aan de orders die worden gegeven vanuit de VS of het effectendossier opzeggen – of zelfs elke relatie met de Klant stopzetten of verbreken.

De Bank heeft tevens het recht om bij gebrek aan correcte identificatiedocumentatie in het kader van QI, de Amerikaanse financiële instrumenten uit het effectendossier van de Klant te verwijderen door deze te verkopen op de kosten en risico's van de Klant, zelfs zonder voorafgaande mededeling aan de Klant.

Wanneer de Klant fiscaal inwoner is van een land waarmee de VS een dubbelbelastingverdrag afsloot dat voorziet in een ander bronheffingstarief dan 0, 15 of 30% met betrekking tot dividenden, dan zal het hogere tarief van 30% toepasselijk zijn.

5.5. *FATCA*

Als financiële instelling heeft de Bank het statuut van "Reporting Model 1 Foreign Financial Institution" ("FFI"), zoals voorzien door de Amerikaanse Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") en in België toegepast in het kader van de IGA ("InterGovernmental Agreement") van 23 april 2014 tussen België en de VS, en van de Belgische wet van 16 december 2015. De Bank moet, als FATCA compliant FFI, bepaalde verplichtingen nakomen ten aanzien van de Amerikaanse belastingadministratie. Dit betreft onder andere het identificeren van Klanten, zowel natuurlijke personen die Amerikaans staatsburger of inwoner zijn, als Amerikaanse en bepaalde andere categorieën van rechtspersonen. Van deze Klanten kan de Bank eisen dat een formulier 'CRS-FATCA VERKLARING & UBO IDENTIFICATIE', W-8BEN, W-8BEN-E, W-9, alsook enig ander vereist document moet ingevuld, ondertekend en bezorgd worden binnen een vooropgestelde termijn om zich te identificeren zoals bepaald onder FATCA. De Bank aanvaardt geen rechtspersonen met een FATCA statuut 'Owner-documented FFI', zowel bij het aangaan van de klantenrelatie, als bij wijziging tijdens de klantenrelatie.

De Bank heeft het recht om, bij gebrek aan de nodige documenten, identificatienummers en/of verklaringen, of bij communicatie van een voor de Bank onaanvaardbaar FATCA statuut:

- bepaalde producten te blokkeren of niet te openen;
- identificatie- en bancaire gegevens uit te wisselen; en
- de klantenrelatie gedeeltelijk of volledig te beëindigen.

Indien een Klant FFI is, maar niet FATCA compliant, zal de Bank verplicht zijn om een bronheffing van 30% toe te passen op bepaalde betalingen van Amerikaanse oorsprong en het recht hebben de Klant te verzoeken ofwel de Amerikaanse financiële instrumenten uit zijn effectendossier te verwijderen, ofwel ze te verkopen, of zelfs elke relatie met de Klant stop te zetten of te verbreken. Indien de Klant de effecten niet zelf onverwijld verwijderd of verkoopt is de Bank gemachtigd om deze financiële instrumenten te verkopen op kosten van de Klant.

Wanneer de Klant werd geïdentificeerd door de Bank als potentieel een Amerikaans staatsburger of inwoner, een Amerikaanse rechtspersoon, of een Passieve "Non-Financial Foreign Entity" ("NFFE"), gebeurt er uitwisseling van identificatie- en bancaire gegevens aan de Belgische belastingadministratie, die verder zal communiceren naar de Amerikaanse belastingadministratie, tenzij de klant het tegendeel heeft bewezen door het leveren van de vereiste documenten. De Klant gaat uitdrukkelijk akkoord met elke gegevensuitwisseling waartoe de Bank op basis van de toepasselijke wetgeving verplicht wordt. De Klant vrijwaart de Bank voor elke schade die het gevolg zou kunnen zijn van zijn nalatigheid bij het nakomen van de verplichtingen vermeld in dit artikel, alsook de verplichtingen die voortvloeien uit de Belgische wetgeving ter omzetting van de IGA tussen België en de VS.

De Klant verbindt er zich toe om elke wijziging die invloed heeft op zijn FATCA statuut, onmiddellijk en schriftelijk mede te delen aan de Bank.

5.6. Securities Exchange Commission (US Residenten)

Elke Klant die door een wijziging in zijn persoonlijke situatie als resident van de Verenigde Staten van Amerika inclusief overzeese gebieden zoals Puerto Rico ("US resident") dient te worden beschouwd, zal de Bank hiervan onmiddellijk schriftelijk op de hoogte. Het statuut van US resident heeft betrekking op, onder andere, natuurlijke personen met een verblijfplaats of woonplaats in de USA, rechtspersonen met maatschappelijke zetel of fysieke vestiging in de USA of rechtspersonen opgericht naar Amerikaans recht.

In het kader van haar dienstverlening met betrekking tot financiële instrumenten, zoals omschreven in artikel 136.1 en met inbegrip van beleggingsverzekeringscontracten, zullen Klanten die beschouwd dienen te worden als US-resident geen financiële instrumenten, ongeacht het type, bij de Bank kunnen aanhouden en geen rol van titularis, volmacht houder of vertegenwoordiger met betrekking tot een effectendossier kunnen opnemen. De Bank kan de Klant in dergelijk geval verzoeken ofwel de financiële instrumenten uit zijn effectendossier te verwijderen, ofwel ze te verkopen. Indien de Klant dit niet zelf onverwijld uitvoert, heeft de Bank het recht om deze financiële instrumenten te verkopen op de kosten en risico's van de Klant.

De Klant vrijwaart de Bank voor elke schade die het gevolg zou kunnen zijn van zijn nalatigheid bij het nakomen van de verplichtingen vermeld in dit artikel.

5.7. Niet-Residenten

Het statuut van Niet-Resident heeft betrekking op, onder andere, natuurlijke personen met een gewoonlijke verblijfplaats, woonplaats of zetel van fortuin in een ander land dan België, rechtspersonen met maatschappelijke zetel of zetel van bestuur of beheer buiten België of rechtspersonen opgericht naar een ander recht dan het Belgische (hierna "Niet-Resident"). Elke Klant die, al dan niet door een wijziging in zijn (persoonlijke) situatie, niet (langer) als resident kan worden beschouwd, zal de Bank onmiddellijk schriftelijk op de hoogte brengen van wijzigingen in dit verband. Voor groeperingen zonder rechtspersoonlijkheid (onverdeeldheden, maatschappen, trusts, ...) geldt het statuut van Niet-Resident vanaf het moment dat één van de leden of deelgenoten Niet-Resident is.

De dienstverlening van de Bank ten aanzien van Niet-Residenten kan beperkt of opgezegd worden als gevolg van beperkingen die voortvloeien uit de vergunningen waarover de Bank al dan niet beschikt alsook als gevolg van bepaalde buitenlandse regelgeving waaraan de Bank zich dient te houden bij de dienstverlening aan Niet-Residenten.

De Klant vrijwaart de Bank voor elke schade die het gevolg zou kunnen zijn van zijn nalatigheid bij het nakomen van de verplichtingen vermeld in dit artikel.

Bij gebrek aan reactie van de Klant op een vraag tot identificatie en bepaling van fiscale woonplaats (self-certification) overeenkomstig artikel 5.9 van dit Reglement en de wet van 16 december 2015, is de Bank verplicht om in de gekende gegevens, op zoek te gaan naar verwijzingen die in verband kunnen worden gebracht met een aan rapportering onderworpen rechtsgebied in het kader van de voornoemde wet. Belfius zal op grond van dezelfde verwijzingen uit de voornoemde wet het statuut van Niet-Resident toekennen aan Klanten die binnen de gecommuniceerde termijn geen self-certification bezorgen, zelfs al hebben de verwijzingen geen betrekking op aan rapportering onderworpen rechtsgebieden in het kader van de voornoemde wet.

Voor US Residenten is artikel 5.6. van toepassing.

5.8. Gegevensuitwisseling met de Nationale Bank van België in het kader van het Centraal Aanspreekpunt (hierna "CAP")

De Bank is wettelijk verplicht om bepaalde gegevens mee te delen aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP), dat wordt beheerd door de Nationale Bank van België (Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel). De meegedeelde gegevens worden in het CAP opgeslagen.

De Bank deelt volgende gegevens mee aan het CAP:

- de datum van opening en afsluiting van een bank- of Betaalrekening waarvan de Klant houder of medehouder is, de datum van toekenning of intrekking van een volmacht aan volmachthouder(s) op deze bank- of Betaalrekening, het nummer van deze bank- of Betaalrekening en het in euro uitgedrukte, periodieke saldo van deze bank- of Betaalrekening;
- het bestaan en de datum van financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn boven de in de wetgeving bepaalde bedragen en waardoor contanten werden gestort of opgenomen door de Klant of voor zijn rekening, alsook, in dit laatste geval, de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk heeft gestort of ontvangen voor rekening van de Klant;
- de datum van het bestaan of het einde van bestaan van een contractuele relatie tussen de Bank en de Klant betreffende de bij de wet van 8 juli 2018 vermelde categorieën van financiële contracten. Het gaat onder meer om volgende categorieën van contracten:
 - de overeenkomsten van verhuur van kluizen;
 - de overeenkomsten met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten;
 - de overeenkomsten van hypothecair krediet;
 - de leningsovereenkomsten op afbetaling;
 - de overeenkomsten van kredietopening;
 - elke andere overeenkomst waarbij de Bank geldmiddelen ter beschikking stelt van een natuurlijke persoon of van een rechtspersoon, zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen van een onderneming onder de voorwaarde van de terugbetaling ervan op termijn, of zich garant stelt voor een onderneming;
 - elke andere overeenkomst of verrichting die specifiek bij Koninklijk Besluit zou worden bepaald.

Voor de overeenkomsten met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten wordt eveneens het in euro uitgedrukte, periodieke geglobaliseerde bedrag meegedeeld waarop het geheel van de met de Klant gesloten beleggingsdiensten en/of nevendiensten slaat.

Het CAP registreert eveneens de volgende identificatiegegevens van de Klanten en volmachthouders:

- voor een natuurlijke persoon:
 - het identificatienummer van het Rijksregister of, bij gebrek aan dit nummer, het identificatienummer van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid. Bij gebrek aan deze identificatienummers, registreert het CAP de volgende inlichtingen:
 - Naam,
 - Eerste officiële voornaam,
 - Geboortedatum, of wanneer de juiste datum onbekend of onzeker is, het geboortjaar,
 - Geboorteplaats,
 - Geboorteland.
- voor een rechtspersoon:
 - het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of, bij gebrek hieraan:
 - Volledige benaming
 - Eventuele rechtsvorm, en
 - Land van vestiging.

De bewaartermijn van de in het CAP geregistreerde gegevens verval :

- voor de gegevens met betrekking tot de bank- of Betaalrekeningen: tien jaar vanaf het einde van het jaar tijdens hetwelk het einde van de hoedanigheid als houder, medehouder of volmachthouder aan het CAP werd meegedeeld;
- voor de gegevens met betrekking tot de financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn: tien jaar vanaf het einde van het jaar tijdens hetwelk het bestaan van de financiële verrichting aan het CAP werd meegedeeld;
- voor de gegevens met betrekking tot de contractuele relaties: tien jaar vanaf het einde van het jaar tijdens hetwelk het einde van de contractuele relatie van een specifieke categorie aan het CAP werd meegedeeld;
- voor de periodieke saldi en de periodiek geglobaliseerde bedragen: tien jaar vanaf het einde van het jaar tijdens hetwelk het periodieke saldo of periodiek geglobaliseerde bedrag volgens de wetgeving moet worden vastgesteld met het oog op mededeling aan het CAP;
- voor de identificatiegegevens: bij het verstrijken van het laatste jaar van een ononderbroken periode van tien jaar tijdens welke geen enkel gegeven betreffende de bovenstaande drie categorieën werd geregistreerd in verband met de betrokken persoon.

Daarnaast bewaart de Nationale Bank van België de lijst van de aanvragen om informatie van de CAP gedurende vijf jaren.

De gegevens die zijn geregistreerd in het CAP mogen onder meer worden gebruikt in het kader van een fiscaal onderzoek, alsook in het kader van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, op voorwaarde dat de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd.

De Klant of de volmachthouder heeft het recht de op zijn naam geregistreerde gegevens in te zien bij de Nationale Bank van België. De Klant of de volmachthouder heeft eveneens het recht om zowel de Bank als de Nationale Bank van België te contacteren ter verbetering en verwijdering van onjuiste gegevens die door het CAP op zijn naam zijn geregistreerd.

5.9. Gegevensuitwisseling in het kader van de Europese Bijstandsrichtlijn of op basis van bilaterale akkoorden in het kader van de OESO Common Reporting Standard ('CRS').

De Common Reporting Standard en de Europese Bijstandsrichtlijn voorzien in een automatische uitwisseling van identificatie- en bancaire gegevens tussen deelnemende landen. Als financiële instelling is de Bank verplicht om al haar klanten te identificeren en hun fiscale woonplaats te bepalen. Wanneer blijkt dat de Klant potentieel fiscaal inwoner is van een land waarmee België informatie uitwisselt, dan zal de Bank de vereiste identificatie- en bancaire gegevens overmaken aan de Belgische belastingadministratie, die verder zal communiceren naar de relevante buitenlandse fiscus.

De Klant verklaart zich uitdrukkelijk akkoord dat er identificatie- en bancaire gegevens uitgewisseld worden wanneer de Bank op basis van de toepasselijke regelgeving aanwijzingen heeft dat de Klant fiscaal inwoner is van een land dat voor uitwisseling in aanmerking komt.

In het kader van de bovenvermelde identificatie, kan de Bank van de Klant eisen dat bepaalde documenten, identificatienummers en/of verklaringen bezorgd worden binnen een vooropgestelde termijn. De Bank heeft het recht om, bij gebrek aan de nodige documenten, identificatienummers en/of verklaringen:

- bepaalde producten te blokkeren of niet te openen;
- gegevens uit te wisselen naar alle landen waar de Klant potentieel fiscaal inwoner is; en
- de klantenrelatie gedeeltelijk of volledig te beëindigen.

De Klant verbindt er zich toe om elke wijziging die invloed heeft op zijn fiscale woonplaats (bv. een adreswijziging), onmiddellijk en schriftelijk mee te delen aan de Bank.

5.10. Gegevensuitwisseling met betrekking tot grensoverschrijdende fiscale constructies (DAC6)

Op grond van de Europese Richtlijn 2018/822, omgezet in Belgisch recht en in de wetgeving van de andere EU-lidstaten (hierna: "DAC6") kan de Bank in bepaalde gevallen verplicht zijn gegevens met betrekking tot de Klant aan de Belgische belastingadministratie te melden. Deze gegevens worden vervolgens doorgestuurd naar belastingadministraties van andere betrokken EU-lidstaten.

De Bank heeft deze meldingsplicht onder DAC6 indien zij een meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie bedenkt, aanbiedt, opzet, beschikbaar maakt voor implementatie of de implementatie ervan beheert, of indien zij weet of aanwijzingen heeft dat zij, met haar dienstverlening, de Klant of andere personen, hulp, bijstand of advies verstrekt met betrekking tot het bedenken, aanbieden, opzetten, beschikbaar maken voor implementatie of beheren van de implementatie van een meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie.

Een meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie is een constructie met grensoverschrijdend karakter, die aan een of meerdere wezenskenmerken voldoet die in DAC6 opgesomd zijn. Deze wezenskenmerken zijn aanwijzingen van agressieve fiscale planning. Bij sommige van deze wezenskenmerken moet echter enkel een melding plaatsvinden, indien het belangrijkste voordeel dat of een van de belangrijkste voordelen die, rekening houdend met alle relevante feiten en omstandigheden, naar redelijkheid te verwachten valt van een constructie, het verkrijgen van een belastingvoordeel is.

De Bank beoordeelt zelf, op basis van de informatie waarover zij beschikt, of haar dienstverlening aan de Klant verband houdt met een meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie, en, zo ja, of de Bank een wettelijke verplichting tot melding heeft onder DAC6. De Bank beslist autonoom, op basis van haar eigen interpretatie van DAC6 regelgeving, of een melding nodig is, en in dat geval kan de Bank op geen enkele wijze verantwoordelijk worden gehouden voor de eventuele gevolgen die de melding zou hebben voor de Klant.

5.11. Juridische bekwaamheid

In geval van een gerechtelijke uitspraak die de juridische bekwaamheid van de Klant wijzigt, of in geval de Klant zich bevindt in een toestand als bedoeld in art. 488/1 of 488/2 oud Burgerlijk Wetboek, dient de Klant of zijn vertegenwoordiger de Bank zo snel mogelijk hiervan op de hoogte te stellen.

De Bank heeft het recht om de rekeningen van de Klant te blokkeren indien de Bank redelijke vermoedens of aanwijzingen heeft dat de Klant zich bevindt in een toestand als bedoeld in art. 488/1 of 488/2 oud Burgerlijk Wetboek.

5.12. Buitengerechtelijke bescherming

De Klant kan een volmacht geven die tot doel heeft om zijn buitengerechtelijke bescherming te regelen. De Klant kan voorzien dat deze volmacht meteen in werking treedt, of dat deze pas begint te lopen wanneer de Klant zich bevindt in een toestand van wilsonbekwaamheid, zoals bedoeld in art. 488/1 of 488/2 oud Burgerlijk Wetboek. Bij discussie tussen de Bank en de volmacht houder of onduidelijkheid over de draagwijdte van de bevoegdheden van de volmachthouder, heeft de Bank het recht om zulke volmachten te weigeren, of om de rekeningen en bankdiensten van de Klant te blokkeren en een gerechtelijke tussenkomst te eisen.

Een volmacht in de zin van art. 488/1 of 488/2 oud Burgerlijk Wetboek moet door de volmachtgever en/of volmachthouder geregistreerd worden in het Centraal Register voor Lastgevingen dat wordt bijgehouden door de Koninklijke Federatie van het Belgische Notariaat.

Een volmacht zal dan ook enkel op deze wijze bij de Bank worden geactiveerd na ontvangst van een bewijs van registratie en eventueel na ondertekening van de nodige bancaire formulieren.

Wanneer de volmacht pas in werking treedt wanneer de Klant zich in een toestand bevindt, zoals bedoeld in art. 488/1 of 488/2 oud Burgerlijk Wetboek, is de volmachthouder bevoegd om te oordelen over het tijdstip waarop de Klant zich in zulke toestand bevindt. Deze beoordeling door de volmachthouder is tegenstelbaar aan de Bank. De volmachthouder draagt de verantwoordelijkheid voor deze beoordeling en de Bank kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor een eventuele onjuiste beoordeling door de volmachthouder.

Indien de volmacht specifieke beperkingen van de bevoegdheden van de volmachthouder bevat, andere dan diegene opgenomen in de daartoe door de Bank ter beschikking gestelde formulieren, hebben deze alleen interne werking tussen de volmachtgever en volmachthouder. Het is de verantwoordelijkheid van de volmachthouder om te handelen in overeenstemming met de bevoegdheden die hem in de volmacht werden toegekend.

5.13. Akten en overeenkomsten van derden met bijzondere voorwaarden

De Bank is niet verplicht om rekening te houden met bijzondere voorwaarden met betrekking tot tegoeden bij de Bank opgenomen in een overeenkomst of akte waarbij de Bank geen partij is (bijvoorbeeld schenkingsakte of testament, ...). Onder bijzondere voorwaarden met betrekking tot tegoeden bij de Bank kan onder andere worden verstaan: een last, beding van terugkeer, aanwas of terugval van vruchtgebruik, bewind, onbeschikbaarheid tot een bepaalde leeftijd,.... De bank neemt geen enkele verantwoordelijkheid op zich inzake de naleving, de invulling of de uitvoering van die bijzondere voorwaarden.

Voor zover wettelijk en technisch haalbaar, heeft de Bank echter het recht om met deze bijzondere voorwaarden rekening te houden. In dit verband heeft de Bank het recht om voor de uitvoering van bijzondere voorwaarden te vragen dat alle partijen (hun wettelijke vertegenwoordigers of rechtsopvolgers) een schriftelijke opdracht ondertekenen en/of akkoord gaan met bijkomende voorwaarden opgelegd ter vrijwaring van de rechten van de Bank.

5.14. Beslag onder derden op verzoek van een derde

5.14.1. Plichten van de bank

Als derde-beslagene, heeft de Bank de hierna vermelde wettelijke verplichtingen:

- Vanaf de ontvangst van een akte houdende beslag onder derden die binnen de werkuren (elke Werkdag tot 17u00) aan de maatschappelijke zetel van de Bank is meegedeeld in de door de wet voorgeschreven vormen: blokkeren van alle tegoeden op de rekening(en) en effecten-dossier(s) waarvan de Klant houder en/of medehouder is, en meer in het algemeen van alle vorderingen van de Klant op de Bank.
- Binnen de 15 kalenderdagen: verstrekken van een verklaring van derde-beslagene per aangetekende brief, zowel aan de beslaglegger als aan de Klant, met een gedetailleerde opgave van de geblokkeerde tegoeden. De Bank stuurt deze verklaring naar het laatste adres dat de Klant heeft opgegeven. Om deze reden verbindt de Klant zich ertoe de Bank onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te brengen van elke adreswijziging.
- Ten vroegste na het verstrijken van de verzetstermijn en binnen een redelijke termijn: overmaken van ofwel alle geblokkeerde tegoeden aan de gerechtsdeurwaarder, ofwel het geëiste bedrag aan de autoriteiten.

5.14.2. Kosten en aanrekening van de kosten

De kosten verbonden aan het opmaken en versturen van de bovenvermelde verklaring van derde-beslagene worden in de tarievenlijst die van toepassing is op de Klant vermeld.

Overeenkomstig artikel 1454 van het Gerechtelijk Wetboek kunnen de kosten van een rekening van de Klant afgehouden worden.

6. Het indienen van een specimen van handtekening

Enkel het specimen van de handtekening dat wordt ingediend door de Klant, via het document "identificatiegegevens Klant" of het document "opening/wijziging rekening", kan worden ingeroepen tegen de Bank.

Wanneer de Klant aan de Bank een nieuwe volmachtouder of vertegenwoordiger meedeelt, certificeert hij de authenticiteit van de handtekening van de volmachtouder of vertegenwoordiger op het document van aanstelling.

De Bank heeft echter het recht om de handtekening van een Klant op om het even welk document voorzien van het opschrift van de Bank te beschouwen als een specimen van zijn handtekening.

Voor zover niet in tegenstrijd met dwingende wettelijke bepalingen en behalve bij bewezen opzet, bedrog of zware fout vanwege de Bank, haar aangestelden of lasthebbers, kunnen opdrachten, waarvan achteraf zou blijken dat ze zijn uitgevoerd op basis van een valse of vervalste handtekening of andere valse of vervalste elementen van een opdracht, worden tegengeworpen aan de Klant, eventueel in afwijking van de gemeenrechtelijke principes (bijvoorbeeld inzake bewaarneming, betaling, en dergelijke meer), en dus als geldig worden beschouwd.

7. Contractuele vrijheid

De Bank beslist, tenzij toepasselijke bepalingen van dwingend recht anders bepalen, vrij of (en in welke mate) zij een contractuele relatie wenst aan te gaan. Wanneer naar aanleiding van een eerste contact een klant- of rekeningnummer wordt gecreëerd of bepaalde verrichtingen worden uitgevoerd, vormt dit daarom nog geen vermoeden of uitdrukking van aanvaarding van de relatie. In dat geval zal de Bank de Klant inlichten dat zij geen relatie met de betrokkene wenst aan te gaan. Dit Reglement is van toepassing op verrichtingen die in tussentijd plaatsvonden. De Bank heeft dezelfde contractuele vrijheid voor elk nieuw contract/dienst/ product dat door de Klant wordt aangevraagd.

8. Wijziging van de titularis, vertegenwoordiger of volmachtouder

Indien de Bank een wijziging van rekeninghouder toestaat, moet de nieuwe titularis de Werkingsinstrumenten zoals debet- en kredietkaarten recupereren. Hij is verantwoordelijk voor verrichtingen die vanaf die wijziging uitgevoerd zouden worden door de voormalige titularissen en hun volmachthouders door middel van deze instrumenten. Hetzelfde geldt voor de rechtspersoon of de leden van een feitelijke vereniging, of onverdeeldheid in geval van wijzigingen aangebracht in de lijst van hun vertegenwoordigers of volmachthouders met betrekking tot de instrumenten ter beschikking gesteld aan voormalige vertegenwoordigers of volmachthouders.

9. Keuze van kantoor

Het domiciliekantoor is het kantoor dat de Klant heeft bezocht bij de start van de commerciële relatie en dat hij verondersteld wordt te kiezen voor zijn verdere relatie met de Bank. De Klant kan veranderen van domiciliekantoor door het formulier in te vullen dat het nieuwe kantoor hem ter beschikking zal stellen.

10. Correspondentie en communicatie

10.1. Vorm, drager en taal

De Bank bepaalt de vorm en de drager van documenten die bedoeld zijn voor de Klant.

De Klant die één of meerdere Digitale kanalen gebruikt, gaat er uitdrukkelijk mee akkoord dat de Bank maximaal via deze kanalen met hem communiceert.

Door het opgeven van een telefoonnummer, faxnummer of e-mailadres gaat de Klant ermee akkoord dat de Bank dit kanaal kan gebruiken om met hem te communiceren.

De informatieverstrekking en communicatie vanwege de Bank ten aanzien van de Klant verlopen in de taal die de Klant bij het aangaan van zijn klantenrelatie aangegeven heeft, ook indien de Klant later naar het buitenland verhuist. De Klant heeft daarbij de keuze tussen het Nederlands, het Frans of het Duits. Bepaalde documenten zullen echter enkel in het Engels beschikbaar zijn. De Klant verbindt zich ertoe kennis te nemen van de correspondentie aan hem gericht door de Bank, ongeacht de wijze waarop ze ter beschikking worden gesteld.

10.2. Wijzigingen van de gegevens van de Klant

De Klant verbindt zich ertoe de Bank onmiddellijk in kennis te stellen van alle wijzigingen die een invloed kunnen hebben op de correspondentie door de Bank. Deze wijzigingen kunnen betrekking hebben op, maar zijn niet beperkt tot, wijzigingen van verzendingadres, e-mailadres, telefoonnummer en faxnummer.

De Bank is niet verantwoordelijk voor eventuele schade wanneer de Klant de wijziging van deze gegevens niet of niet tijdig meedeelt.

10.3. Correspondentie en communicatie via communicatiemiddelen op afstand

10.3.1. Algemeen

Alle correspondentie en documenten, kunnen ter beschikking van de Klant worden gesteld via communicatiemiddelen op afstand.

De correspondentie wordt in ieder geval geldig verzonden via de Digitale kanalen of naar het laatst opgegeven e-mailadres, telefoonnummer, faxnummer.

10.3.2. Correspondentie en communicatie via Digitale kanalen

De Klant die gebruik maakt van de Digitale kanalen wordt geacht kennis te hebben genomen van correspondentie verzonden via deze kanalen binnen de zeven (7) dagen vanaf de terbeschikkingstelling door de Bank.

De Klant kan echter altijd uitdrukkelijk aan de Bank vragen om dit communicatiekanaal niet standaard te gebruiken. In dit geval wordt de correspondentie per post aan de Klant bezorgd en worden de Klant kosten aangerekend overeenkomstig de tarievenfiche.

Een volmachthouder die toegang heeft tot een Digitaal kanaal, ontvangt bovendien via dit kanaal de correspondentie betreffende de rekeningen waar hij in deze hoedanigheid toegang tot heeft.

10.3.3. Correspondentie en communicatie via e-mail

De Klant en de Bank hebben geen recht om de geldigheid of het bewijs van per e-mail overgemaakte informatie aan te vechten enkel en alleen op grond van het feit dat deze informatie per e-mail verstuurd is.

De Bank gaat er naar redelijkheid van uit dat het e-mailbericht afkomstig is van de Klant. Dit e-mailbericht geldt als bewijs van ontvangst door de Bank en als bewijs van de datum en van de inhoud.

De Bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor een verlies van het e-mailbericht of voor de laattijdige uitvoering van een in het bericht opgenomen opdracht, tenzij bij opzet of zware fout vanwege de Bank, zijn aangestelden of zijn lasthebbers.

De Klant is aansprakelijk voor de risico's verbonden aan zijn eigen elektronische apparatuur (zoals bijvoorbeeld onbevoegde toegang of wijziging van een e-mailbericht), alsook voor de risico's tijdens het verzenden van een e-mailbericht. De daaruit voortvloeiende schade is voor rekening van de Klant.

10.4. Correspondentie en communicatie per post - verzendingsadres

De briefwisseling voor de Klant wordt verstuurd naar zijn laatst gekend adres of naar elk ander daarvoor door hem opgegeven adres.

De Klant kan de briefwisseling met betrekking tot de gebruikte diensten die hem ter beschikking worden gesteld, eveneens laten domiciliëren in het kantoor van zijn keuze.

Om veiligheidsredenen kan de Bank beslissen om bepaalde Werkingsinstrumenten (zoals bv. kaarten) niet naar de Klant te versturen per post, maar ze in het domiciliekantoor ter beschikking te houden van de Klant.

10.5. Terbeschikkingstelling en frequentie van Rekeninguittreksels

De Bank stelt de Rekeninguittreksels minstens eenmaal per maand kosteloos ter beschikking van de Klant via de automatische loketten, via de Digitale kanalen of via het telefoonnummer 0800 12 053 (enkel voor Klanten die geen toegang hebben tot de automatische loketten en de Digitale kanalen, bijv. omdat zij niet over een bankkaart beschikken).

De Klant kan de Bank uitdrukkelijk verzoeken geen gebruik te maken van bovengenoemde communicatiemiddelen en de Rekeninguittreksels per post naar zijn/haar domicilie- of verzendingsadres te sturen. In dat geval of voor het afleveren van extra exemplaren of van duplicata wordt de Klant een redelijke vergoeding aangerekend. Tenzij in geval van dwingende wettelijke of reglementaire bepalingen, kiest de Klant zelf de verzendingsfrequentie van zijn briefwisseling.

De Bank kan, op basis van dwingende wettelijke of reglementaire bepalingen, de Rekeninguittreksels verzenden zonder rekening te houden met de door de Klant bepaalde periodiciteit. De Klant erkent dat de Bank, omwille van technische redenen, de Rekeninguittreksels verzendt vanaf het moment dat er 30 (dertig) transacties op rekening werden uitgevoerd. De Bank kan hiervoor redelijke kosten aanrekenen.

10.6. Bijzondere gevallen

De Bank kan in dezelfde omslag Rekeninguittreksels van meerdere rekeningen – zelfs verschillende soorten – versturen als deze rekeningen geopend werden op naam van dezelfde titularis of als deze uittreksels aan dezelfde geadresseerde gericht zijn. De briefwisseling die betrekking heeft op een rekening die of een effectendossier dat geopend werd op naam van verscheidene natuurlijke personen of op naam van een rechtspersoon, wordt verzonden naar het (de) adres(sen) die werden meegedeeld door de perso(o)n(en) die gemachtigd is (zijn) de rekening of het effectendossier te beheren. Bij gebrek aan precieze instructies, wordt de briefwisseling verzonden naar de persoon waarvan de naam als eerste vermeld staat op de openingsdocumenten van de rekening of van het effectendossier.

10.7. Bewijs van verzending en inhoud van de briefwisseling

De Bank kan de verzending van de briefwisseling ten opzichte van de Klant bewijzen door overlegging van een kopie van deze briefwisseling of van een overzicht van verrichtingen. Deze kopie kan een andere vorm hebben dan het origineel document, als dit het gevolg is van de gebruikte technologie.

10.8. Aansprakelijkheid

De Klant kan de Bank niet aansprakelijk stellen voor zijn eigen nalatigheid en kan niet aanvoeren dat hij niet tijdig op de hoogte was van een mededeling als hij zijn briefwisseling niet afhaalt.

11. Persoonlijke levenssfeer

De persoonsgegevens van de Klant worden verwerkt door Belfius Bank, de andere entiteiten van de Belfius-groep, zijn rechtsopvolgers respectievelijk ten algemene titel (na fusie, splitsing, inbreng of op een andere manier) en ten bijzondere titel (na overdracht, indeplaatsstelling of op een andere manier) en de vennootschappen waarmee hij/ze contractueel verbonden is/zijn in het kader van hun activiteiten. De bescherming van de persoonsgegevens is bepaald door de wet.

De verwerking kan betekenen dat gegevens worden meegedeeld aan of uitgewisseld tussen de entiteiten van de Belfius-groep. De doelen voor de verwerking van de persoonsgegevens door Belfius Bank, alsook de rechten van de Klant, zijn beschreven in het Privacycharter. Dit charter maakt deel uit van de contractuele relatie met de Klant en is de Klant tegenstelbaar. Dit charter is beschikbaar in kantoor en op belfius.be/privacycharter.

Om haar wettelijke verplichtingen na te leven, deelt de Bank bepaalde persoonsgegevens mee aan de Nationale Bank van België. Dit omvat onder andere de gegevens in verband met contracten rond het consumentenkrediet en het hypothecair krediet, alsook de gegevens met betrekking tot kredieten aan ondernemingen, de daaraan verbonden waarborgen en de daarbij betrokken personen. Deze laatste gegevens worden meegedeeld aan het Register voor Kredieten aan Ondernemingen (hierna "RKO"), beheerd door de Nationale Bank.

De gegevens van het RKO worden op basis van de wet van 28 november 2021 tot organisatie van een Register van kredieten aan ondernemingen geregistreerd voor verschillende doelen:

- andere instellingen in staat stellen kredietrisico's verbonden aan de kredietnemer te evalueren;
- De Nationale Bank in staat stellen de risico's van de financiële sector te beoordelen, alsook onderzoek te voeren en statistieken bij te houden, of andere taken te vervullen die zij volgens de wet uitoefent, zoals monetair beleid.

Deze gegevens worden bewaard in het RKO tot twee jaar na de einddatum van de kredietovereenkomst of de waarborg met oog op de mogelijke mededeling:

- aan bepaalde overheidsinstellingen zoals de FSMA, de Gegevensbeschermingsautoriteit, de Europese Centrale Bank of de FOD Economie ;
- tijdens een getuigenis in strafzaken aan een rechtbank of op het verzoek van het Openbaar Ministerie ;
- in andere gevallen waarin een wet mededeling voorschrijft of toestaat.

De Nationale Bank kan de gegevens ook tot dertig jaar na het einde van de kredietovereenkomst of de zekerheid bewaren voor wetenschappelijk onderzoek of de uitvoering van haar wettelijke taken zoals (monetair) beleid.

In geval van effectisering, cessie of inpandgeving of registratie in het register van het bijzonder vermogen van een kredietovereenkomst (of de rechten/schuldvorderingen die daaruit voortvloeien), kan/kunnen de Bank/zijn rechtsopvolgers ten algemene of ten bijzondere titel, de gegevens en verplichtingen van de kredietnemer en/of de betrokken borg/waarborgsteller meedelen aan: een dergelijke entiteit of aan een derde emittent van effecten, overnemer, pandhouder of respectievelijk aan de beheerder van het compartiment van het bijzonder vermogen of van de onderliggende schuldvorderingen of aan de ratingbureaus, aan de toezichhoudende overheden en aan de marktautoriteiten. Dit gebeurt op voorwaarde dat de ontvanger van die gegevens het vertrouwelijk karakter en de beveiliging van die gegevens garandeert, vooral indien dat betekent dat er persoonsgegevens moeten worden doorgegeven naar een land buiten de Europese Unie, waar de wetgeving geen beschermingsniveau biedt dat vergelijkbaar is met het niveau in België of in de Europese Unie. De gegevens mogen enkel worden gebruikt voor de uitvoering van de overgedragen of in pand gegeven schuldvordering/ kredietovereenkomst en/of van zijn wettelijke of reglementaire verplichtingen in verband met het meedelen van die gegevens (inclusief de plicht om te rapporteren aan de Europese Centrale Bank op contractniveau en waarbij dit soort informatie moet worden ter beschikking gesteld van de personen die beleggen in die financiële instrumenten).

Indien de Klant een rechtspersoon is, gaat de Klant akkoord met de herhaaldelijke uitwisseling van gegevens met betrekking tot de wettelijke vertegenwoordigers en de uiteindelijke begunstigden van de Klant (die de Bank nodig heeft in overeenstemming met de Antiwitwaswetgeving) naar andere financiële instellingen onderworpen aan de Belgische Antiwitwaswetgeving waarmee de Klant ook een actieve klantenrelatie heeft. De Bank zal deze gegevens ter beschikking stellen aan deze andere financiële instellingen bij het begin van de klantenrelatie, en bij latere updates van deze gegevens. De Bank zal deze gegevens zelf ook ontvangen van deze andere financiële instellingen.

12. Discretieplicht

De Bank heeft een discretieplicht. Zij deelt aan derden geen inlichtingen mee met betrekking tot haar Klanten, behalve indien zij hiervoor hun uitdrukkelijke toelating heeft gekregen, ertoe verplicht wordt door een Belgische of buitenlandse wet, een gewetigd belang dit rechtvaardigt, op grond van een uitdrukkelijk bevel van een toezichthoudende overheid of op grond van een gerechtelijke beslissing.

13. Nalatenschappen

13.1. Kennisgeving van het overlijden

Bij het overlijden van een Klant of zijn partner, moeten de erfgenamen, rechthebbenden, medehouders en/of volmachtenhouders de Bank onverwijld schriftelijk verwittigen. De Klant, zijn erfgenamen of rechthebbenden zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de gevolgen van een te late aangifte aan de Bank.

13.2. Vrijgeven van de tegoeden van de nalatenschap

Algemeen

Met het oog op de uitbetaling van de tegoeden, de opening van de kluizen en/of de teruggave van een gesloten omslag, moeten de erfgenamen of rechthebbenden een akte of attest van erfopvolging voorleggen, dat opgesteld is door een notaris of door een ambtenaar van het bevoegde kantoor Rechtszekerheid die de erfopvolging vaststelt, alsook elk ander document dat door de wet wordt vereist of door de Bank nuttig wordt geacht. De Bank vraagt ook het unaniem akkoord van de erfgenamen of rechthebbenden.

Met betrekking tot het onderzoek naar de echtheid van de aan de Bank overgemaakte documenten, is zij enkel aansprakelijk voor zware fouten of bedrog, in het bijzonder wanneer het gaat om documenten van buitenlandse oorsprong. In dit laatste geval heeft de Bank het recht te vragen dat de documenten worden vertaald door een beëdigd vertaler en dat ze worden voorzien van de nodige legalisaties.

De tegoeden zullen enkel worden vrijgegeven indien blijkt uit de akte of het attest van erfopvolging dat er geen kennisgeving is gedaan van enige fiscale of sociale schulden, dat de schulden die werden gemeld betaald zijn, of dat de schulden die werden gemeld betaald mogen worden door middel van tegoeden vastgehouden door de Bank. Een erfgenaam kan zijn deel van de nalatenschap opeisen op voorwaarde dat hij een akte of attest van erfopvolging voorlegt waaruit blijkt dat geen melding is gedaan van enige fiscale of sociale schulden in hoofde van de betrokken erfgenaam of de overledene, of dat deze schulden reeds betaald werden. Daarnaast dient de betrokken erfgenaam ook te beschikken over het unaniem akkoord met deze vrijgave van al de erfgenamen of rechthebbenden.

Langstlevende echtgenoot of langstlevende wettelijk samenwonenden

Na de kennisgeving van het overlijden kan de Bank aan de langstlevende echtgeno(o)t(e) of aan de langstlevende wettelijk samenwonende partner een bedrag ter beschikking stellen, zonder dat een attest of akte van erfopvolging moet voorgelegd worden.

Dit bedrag mag niet hoger zijn dan de helft van de beschikbare creditsaldi of het bedrag van 5 000 EUR. Deze beperkingen gelden als absoluut maximum dat de langstlevende kan opvragen bij de Bank en alle andere financiële instellingen samen. De langstlevende mag dus slechts een bedrag van ten hoogste 5 000 EUR opvragen.

Indien de langstlevende echtgeno(o)t(e) of de langstlevende wettelijk samenwonende een bedrag hoger dan de bovenvermelde wettelijk toegelaten maxima opvraagt bij de Bank en alle andere financiële instellingen samen, dan verliest deze ter waarde van de som die boven dat bedrag is opgenomen enig aandeel in het gemeenschappelijk vermogen, de onverdeeldheid of de nalatenschap. De langstlevende die op deze wijze enig aandeel verliest, verliest bovendien het recht om de nalatenschap te verwerpen of te aanvaarden onder voorrecht van boedelbeschrijving.

Indien van toepassing zal de langstlevende echtgeno(o)t(e) of de langstlevende wettelijk samenwonende partner de Bank vrijwaren voor elke vordering die ten aanzien van de Bank zou worden ingesteld als gevolg van het opvragen van een bedrag dat hoger is dan de wettelijk toegelaten maxima.

13.3. Kosten

Algemeen

De kosten voor het beheer en de vereffening van de tegoeden van een nalatenschap worden geboekt op het debet van de rekeningen van de nalatenschap. De opzoekingskosten zijn voor rekening van de erfgenaam die de opzoekingen aanvraagt. Zij moeten vóór de opzoeking worden betaald. Indien er niets werd verduidelijkt, aanvaardt hij dat deze kosten worden gedebiteerd van om het even welke rekening waarvan hij houder is bij de Bank. Deze kosten worden vermeld in het document Tarieven en interestvoeten.

Verkoop van financiële instrumenten

Als de erfgenamen opdracht geven om financiële instrumenten te verkopen waarvan de waarde lager ligt dan de verkoopkosten (bijvoorbeeld "strips"), worden de erfgenamen verondersteld er onherroepelijk van af te zien ten gunste van de Bank, tenzij er verdere verduidelijkingen werden gegeven. Hetzelfde geldt voor de opvraging of de overdracht van financiële instrumenten wanneer de vaste kosten hoger liggen dan de waarde van de betrokken financiële instrumenten.

13.4. Hoofdelijkheid en ondeelbaarheid

De erfgenamen en rechthebbenden van een overleden Klant zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden alle verbintenissen van de Klant ten aanzien van de Bank na te komen.

14. Tarieven

14.1. Standaardtarieven en voorwaarden

De tarieven en voorwaarden van toepassing op de standaarddiensten aangeboden door de Bank, staan vermeld in het document Tarieven en interestvoeten dat ter beschikking is in alle kantoren of op de website van de Bank www.belfius.be. De Klant die een relatie aangaat met de Bank ontvangt gratis een exemplaar van deze tarieven en voorwaarden op papier of op duurzame drager. Op verzoek van de Klant verstrekt de Bank informatie over de verschuldigde kosten voor een uit te voeren individuele betalingstransactie, en de eventuele uitsplitsing daarvan.

14.2. Specifieke tarieven en voorwaarden

De Klant en de Bank kunnen in overleg beslissen om voor bepaalde diensten af te wijken van de in punt 14.1. vermelde standaardtarieven en voorwaarden, door specifieke tarieven en voorwaarden vast te stellen.

In dat geval blijven deze specifieke tarieven en voorwaarden van toepassing tot de beëindiging van deze overeenkomst door de Klant en/of de Bank.

14.3. Kosten of commissieloon

Behalve als er een afwijkende wettelijke of contractuele bepaling van toepassing is, zijn de gebruikelijke door de Bank aangerekende kosten en commissielonen alsook kosten die de Bank heeft moeten maken op vraag van de Klant of in zijn belang, voor rekening van de Klant. Het gaat onder andere om de kosten van bewaring, opzoekingen, verzending of terbeschikkingstelling van waarden op welke wijze dan ook, kosten van duplicata, van tussenkomst van correspondenten of tussenpersonen, kosten verbonden aan beslagen, verzet of revindicatie, alsook raadplegingskosten van derden of informatiecentrales, kosten van onderzoek ten laste van de Klant gevoerd door de overheden, alsook kosten verbonden aan bewaringsmaatregelen, van hernieuwing en de recuperatie van rechten van de Bank tegenover de Klant.

14.4. Rechten, taksen, belastingen

Alle zegelen, registratierechten en andere (binnenlandse of buitenlandse) taksen van welke aard ook, of retributies die verschuldigd zijn als gevolg van of ter gelegenheid van een verrichting die door de Klant werd uitgevoerd, zijn voor rekening van deze Klant. De inkomstenbelastingen die de Bank afhoudt als schuldenaar of als tussenpersoon, blijven voor rekening van de begunstigde van de inkomsten.

De Klant moet een fiscaal raadgever raadplegen voor advies over de fiscale gevolgen van onder andere

- verrichtingen van alle aard,
- het aanhouden van financiële instrumenten,
- de realisatie van meer- of minderwaarde op beleggingen,
- het innen van (binnenlandse en/of buitenlandse) roerende inkomsten,
- de schenking van financiële instrumenten en/of andere vermogensbestanddelen,

De Bank geeft in geen geval advies en/of informatie over fiscale gevolgen van verrichtingen die door de Klant worden uitgevoerd en waarbij de Bank optreedt als tussenpersoon. Dit artikel is van toepassing zelfs al werd de betrokken verrichting geadviseerd door de Bank.

14.5. Aanrekening van de kosten

De Bank verstrekt duidelijke informatie over de aangerekende kosten (met de eventuele uitsplitsing daarvan) en kan alle kosten of taksen automatisch debiteren van de rekeningen van de Klant (ongeacht of deze houder, medehouder of volmacht houder is).

14.6. Indexatie voor Niet-consumenten

De Bank heeft het recht om een keer per jaar de tarieven voor de Niet-consumenten te herzien. In principe kan deze herziening in de maand oktober plaatsvinden.

De Bank zal de Klanten Niet-consumenten over deze indexatie inlichten op de wijze beschreven in artikel 3 van dit Reglement.

15. Archivering van de documenten – Bewijskracht

15.1. Plichten van de Bank

De Bank is niet verplicht de boekhouding, de bewijsstukken of andere documenten, onder welke vorm ook, langer te bewaren dan door de wet wordt bepaald.

15.2. Bewijskracht

De Klant aanvaardt dat de door de Bank opgeslagen informatorische/elektronische gegevens het bewijs vormen van verrichtingen, instructies, orders, berichten of informatie uitgewisseld via elektronische weg, ongeacht de drager waarop deze gegevens zijn opgeslagen. Voor deze elektronische verrichtingen vervangt de elektronische handtekening van de Klant zijn handgeschreven handtekening. In functie van de diensten waarvan de Klant gebruik maakt en de bijzondere reglementen die daarop van toepassing zijn, wordt onder meer het inbrengen van de volgende gegevens als een elektronische handtekening beschouwd: de pincode, de geheime code, de toegangscode, de combinatie van het inbrengen van de bank- of kredietkaart met de persoonlijke code, de combinatie van het rekening- en/of identificatienummer met de persoonlijke code, de dubbele (publieke en privé-) sleutel.

De Klant aanvaardt dat de Bank zijn telefonisch gegeven orders opneemt en aanvaardt dat deze opnames in een gerechtelijke procedure kunnen worden gebruikt en een bewijsmiddel vormen.

15.3. Archiveringswijze

De Bank heeft het recht alle documenten te bewaren in de vorm van fotografische, microfotografische (films, microfilms), magnetische, elektronische of optische afschriften. Deze hebben dezelfde bewijskracht als de originele documenten en worden beschouwd als een waarheidsgetrouwe kopie tot het bewijs van het tegendeel.

16. Verjaring

Het recht om tegen de Bank in rechte op te treden voor om het even welke dienst, inclusief de kredieten, verjaart na een termijn van vijf jaar, te rekenen vanaf de datum van de betwiste verrichting. Indien de wet een kortere termijn voorschrijft, geldt deze kortere wettelijke termijn.

17. Klachten

17.1. Termijn om klacht in te dienen

Algemeen

De Klant brengt de Bank zo snel mogelijk op de hoogte van elke klacht die hij zou hebben in verband met een bank-, beleggings- en/of verzekeringsdienst.

De Klant meldt onmiddellijk en schriftelijk alle onregelmatigheden of vergissingen die hij vaststelt in alle documenten die hij van de Bank ontvangt, zoals Rekeninguittreksels of bijlagen hierbij, briefwisseling of elektronische communicatie via de Digitale Kanalen.

Indien de Klant binnen een termijn van 30 dagen vanaf de terbeschikkingstelling van de documenten geen klacht indient, worden alle documenten, zoals Rekeninguittreksels, of bijlagen hierbij, briefwisseling of elektronische communicatie via de Digitale Kanalen, geacht goedgekeurd te zijn door de Klant. In dat geval wordt verondersteld dat de Klant definitief afstand doet van elk recht op betwisting.

Betalingstransacties

De Klant-Consument die ofwel een niet-toegestane Betalingstransactie, ofwel een niet-correct uitgevoerde Betalingstransactie vaststelt, die aanleiding geeft tot een vordering, verkrijgt alleen maar rechtzetting van de Bank indien hij haar onverwijld en uiterlijk 13 maanden na de valutadatum van de debitering of de creditering, kennis geeft van de bewuste transactie. Niet-Consumenten in de zin van het Wetboek Economisch Recht, verkrijgen alleen maar rechtzetting van de Bank indien ze haar onverwijld en uiterlijk één maand na de valutadatum van de debitering of de creditering kennis geven van de bewuste transactie.

Transacties in financiële instrumenten

De Klant die ofwel een niet-correct uitgevoerde transactie in financiële instrumenten, ofwel een niet-toegestane transactie in financiële instrumenten vaststelt, verkrijgt alleen maar rechtzetting van de Bank indien hij haar onverwijld en uiterlijk 10 dagen na de debitering of de creditering, kennis geeft van de bewuste transactie.

17.2. Klachtenprocedure

Klachtenprocedure binnen de Bank

Heeft de Klant een klacht in verband met diensten of producten aangeboden door de Bank, dan dient hij zich in eerste instantie tot de Bank te richten.

Hiervoor kan hij contact opnemen met zijn kantoor om samen met zijn financieel adviseur naar een oplossing te zoeken. Indien de Klant geen oplossing vindt met zijn financieel adviseur, kan de Klant contact opnemen met de dienst Klachtenbeheer die bereikbaar is via

- het klachtenformulier op www.belfius.be;
- het e-mailadres complaints@belfius.be; het volgend adres: Belfius Bank NV, dienst Klachtenbeheer (Collinummer: 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel;
- telefoon op het volgend nummer: 02/222.12.02.

Indien het antwoord van de dienst Klachtenbeheer niet volstaat voor de Klant, kan hij zich richten tot de Negotiator, die bereikbaar is via

- het Negotiator-klachtenformulier op www.belfius.be;
- het e-mailadres negotiation@belfius.be;
- het volgend adres: Belfius Bank NV, Negotiation (Collinummer: 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel;
- telefoon op het nummer: 02/222.55.11.

Buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen

De Bank heeft zich geëngageerd deel te nemen aan deze buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen.

Indien de klachtenprocedure binnen de Bank niet tot een regeling leidt, kan de Klant voor bank- en beleggingsdiensten Ombudsfin (de federale Ombudsdienst voor financiële geschillen) en voor verzekeringsproducten de Ombudsman van de Verzekeringen aanspreken. Deze ombudsdiensten hebben als opdracht op een onafhankelijke manier geschillen te onderzoeken en een onderling akkoord tussen partijen na te streven. In dat geval kan de Klant contact opnemen met:

- Voor bank- en beleggingsdiensten en -producten: Ombudsfin (Ombudsdienst in financiële geschillen),
 - Via het klachtenformulier op www.ombudsfin.be
 - Via het e-mailadres ombudsman@ombudsfin.be
 - Op het volgend adres: North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2,1000 Brussel
- Per telefoon op het nummer 02/545.77.70

De gedetailleerde informatie over de kenmerken en toepassingsvoorwaarden van deze buitengerechtelijke regeling, is raadpleegbaar op de website www.ombudsfin.be.

- Voor verzekeringsdiensten verleend door de Bank in het kader van haar activiteit als verzekeringstussenpersoon: Ombudsman van de Verzekeringen
 - Via het klachtenformulier op www.ombudsman-insurance.be,
 - via het e-mailadres info@ombudsman-insurance.be,
 - Op het volgend adres: de Meeûssquare 35, 1000 Brussel
 - per telefoon op het nummer 02/547.58.71

De gedetailleerde informatie over de kenmerken en toepassingsvoorwaarden van deze buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen, is raadpleegbaar op de website www.ombudsman-insurance.be.

Ingeval de Klant en de Bank ook na de tussenkomst van de Dienst Klachtenbeheer, de Negotiator en in voorkomend geval de bevoegde ombudsdienst geen akkoord hebben bereikt, onderzoeken de Klant en de Bank de mogelijkheid en wenselijkheid om hun geschil verder te behandelen in het kader van een minnelijk traject van geschiloplossing, zoals bijvoorbeeld rechtstreekse onderhandelingen, een voorafgaande verzoeningspoging door de rechter of bemiddeling. Dit belet evenwel de Klant of de Bank niet om hun vordering ter beslechting voor te leggen aan de bevoegde rechtbank indien een minnelijk traject van geschiloplossing niet wenselijk wordt geacht of er geen buitengerechtelijke regeling van het geschil kan worden bereikt.

17.3. Bewijs tegen de Bank

De documenten die de Bank aflevert bij een storting in contanten of de afgifte van financiële instrumenten, handelspapier enz. kunnen enkel tegen de Bank worden ingeroepen als zij ten minste één handtekening van de Bank of een door de Bank erkend identificatieteken dragen. Deze documenten kunnen enkel tegen de Bank worden ingeroepen als ze de Klant identificeren, ofwel door de vermelding van zijn volledige identiteit, ofwel door de vermelding van een rekeningnummer.

17.4. Ontbreken van een bevestiging

Als de Klant geen bevestiging ontvangt van een verrichting die hij heeft uitgevoerd, meldt hij dit onmiddellijk aan de Bank.

17.5. Ambtshalve rechtzetting

De Bank heeft altijd het recht om binnen een redelijke termijn na de vaststelling ervan, ambtshalve, met de juiste valutadatum, de verrichtingen recht te zetten die in het nadeel van de Klant dan wel van de Bank geboekt zouden zijn als gevolg van een vergissing van haar diensten, van haar volmachthouders of aangestelden, of van de financiële instelling die optreedt als tussenpersoon of als opdrachtgevende instelling.

17.6. Debetinteresten

Telkens wanneer een ambtshalve rechtzetting niet mogelijk is en de Klant weigert om het ten onrechte ontvangen bedrag terug te betalen, is de Klant vanaf de ingebrekestelling debetinteresten verschuldigd die gelden voor een overschrijding.

18. Aansprakelijkheid van de Bank en elkeen van haar hulppersonen

18.1. Principe

Zonder afbreuk te doen aan wettelijke bepalingen van openbare orde of dwingend recht en behalve in geval van afwijkende contractuele bepalingen, is de Bank enkel aansprakelijk voor een zware of opzettelijke fout begaan tijdens de uitoefening van haar professionele activiteiten.

De wettelijke bepalingen rond buitencontractuele aansprakelijkheid zijn niet van toepassing in de contractuele relatie tussen de Bank en de Klant. Het herstel van schade veroorzaakt door de niet-nakoming van een contractuele verbintenis wordt binnen de wettelijke grenzen exclusief beheerst door de regels van het contractenrecht, zelfs wanneer de gebeurtenis die aan de oorsprong van de schade ligt ook een onrechtmatige daad vormt.

Het herstel van schade veroorzaakt door de niet-nakoming van een contractuele verbintenis door tussenkomst van enige Hulpersoon van de Bank, vormt binnen de wettelijke grenzen en overeenkomstig bovenstaande beperking, enkel grond voor een aansprakelijkheidsvordering tegen de Bank en geen grond voor een buitencontractuele aansprakelijkheidsvordering tegen enige Hulpersoon van de Bank, zelfs niet wanneer de gebeurtenis die aan de oorsprong van de schade ligt ook een onrechtmatige daad vormt.

18.2. Onrechtstreekse schade

De aansprakelijkheid van de Bank tegenover de Klant als gevolg van een tekortkoming van de Bank kan in geen geval leiden tot schadeloosstelling voor onrechtstreekse schade van financiële, commerciële of andere aard.

Onder onrechtstreekse schade wordt onder meer begrepen: de verhoging van de algemene kosten, het verstoren van de planning, het verder moeten leveren van prestaties, het verlies van winst, imago, klanten of verhoopte besparingen.

18.3. Overmacht – Overheidsmaatregelen

In elk geval is de Bank nooit aansprakelijk voor schade die haar Klanten zouden lijden als gevolg van overmacht of uit handelingen gesteld door enige overheids- of toezichthoudende instantie.

18.4. Bijzondere gevallen

De Bank is niet aansprakelijk voor schade die wordt veroorzaakt door gewapende overvallen, vergissingen of vertragingen toe te schrijven zijn aan derden, door onderbreking van telecommunicatieverbindingen, het geheel of gedeeltelijk uitvallen van informaticasystemen of als gevolg van stakingen.

18.5. Minderjarigen

De wettelijke vertegenwoordigers van de minderjarige Klant vrijwaren de Bank hoofdelijk en ondeelbaar voor elke vordering ten aanzien van de Bank als gevolg van het feit dat de wettelijke vertegenwoordigers de tegoeden van de minderjarige Klant niet hebben beheerd in het belang van de minderjarige Klant en niet de noodzakelijke voorafgaande rechterlijke machtigingen hadden.

De identificatie van een minderjarige Klant door middel van *itsme*® zonder tussenkomst van zijn wettelijke vertegenwoordigers betekent niet in dat een minderjarige Klant toegang kan krijgen tot de producten/diensten van de Bank zonder de voorafgaande toestemming van zijn/haar wettelijke vertegenwoordigers.

19. Waarborgen gesteld ten gunste van de Bank**19.1. Eenheid van de rekeningen**

De diverse rekeningen waarvan een Klant (mede)houder is, vormen de compartimenten van één enkele en ondeelbare rekening, tenzij anders overeengekomen en voor zover hun werkingsmodaliteiten dit toelaten. De Bank mag op elk moment, met een eenvoudige mededeling, overdrachten verrichten van een compartiment naar een ander, van een debetsaldo naar een creditsaldo en omgekeerd, of van een debetsaldo naar een debetsaldo, om te komen tot een enig saldo. Indien bepaalde compartimenten zijn uitgedrukt in vreemde munten, vormen zij ook deel van deze ene rekening. Bij afsluiting van de rekening worden de vreemde munten omgezet in euro op kosten van de Klant, zodat het eindsaldo van de rekening in euro wordt uitgedrukt.

19.2. Compensatie: principes

Als de Klant zijn verplichtingen ten aanzien van de Bank niet nakomt, kan de Bank al haar vorderingen ten aanzien van een Klant compenseren met alle vorderingen van deze Klant ten aanzien van de Bank, zelfs bij of na het faillissement of overlijden van de Klant of bij beslag of elke andere toestand van samenloop. Dit geldt ongeacht of het gaat om opeisbare of niet-opeisbare vorderingen en ongeacht of het gaat om vorderingen in euro of in vreemde munten. Wanneer de compensatie betrekking heeft op vreemde munten, worden deze omgezet in euro tegen de wisselkoers van de Werkdag waarop de compensatie plaatsvindt.

De bank heeft het recht tot compensatie zowel met betrekking tot schuldvorderingen van dezelfde soort als met betrekking tot schuldvorderingen van een verschillende soort (bijvoorbeeld rekeningtegoeden en financiële instrumenten). De Bank heeft het recht om in het kader van compensatie over te gaan tot verkoop van de financiële instrumenten op rekening van de Klant.

19.3. Compensatie: gemeenschappelijke rekening

De Bank kan op elk moment het debetsaldo van een gemeenschappelijke rekening waarvan de Klant medehouder is, compenseren met het creditsaldo van een rekening waarvan diezelfde Klant de enige houder is.

19.4. Compensatie: volmachthouder

Zo ook kan de Bank op elk moment het debetsaldo van een rekening waarvan de Klant volmachthouder is, compenseren met het creditsaldo van een rekening waarvan diezelfde Klant de enige houder is, op voorwaarde dat deze Klant het debetsaldo heeft veroorzaakt.

19.5. Blokkering

Om objectief gerechtvaardigde redenen, wanneer dit nodig is ter vrijwaring van de rechten van de Bank of van derden, alsook om gevolg te geven aan enig bevel van een bevoegde overheid, kan de Bank de bedragen, financiële instrumenten, tegoeden die de Bank voor rekening van de Klant houdt alsook iedere andere dienst die de Bank aan de Klant zou leveren voor een bepaalde periode, geheel of gedeeltelijk, onbeschikbaar maken.

19.6. Pandgeving

Alle bedragen, financiële instrumenten en tegoeden die de Bank voor rekening van een Klant houdt, dienen als waarborg voor de goede uitvoering van de huidige en toekomstige verplichtingen van de Klant ten aanzien van de Bank. Indien de Klant in gebreke blijft zijn verplichtingen ten opzichte van de Bank na te leven, mag de Bank deze bedragen gebruiken en deze tegoeden verkopen tot aanzuivering van de schulden van de Klant op voorwaarde dat de wettelijke procedures worden nageleefd.

De Bank mag de in pand gegeven financiële instrumenten ook in portefeuille houden of, op basis van de op dat moment toepasselijke wettelijke bepalingen, verkopen tot aanzuivering van de schulden van de Klant, ongeacht het tijdstip en zonder aansprakelijkheid van de Bank wat het tijdstip van de verkoop betreft.

De Klant verbindt zich ertoe niets te doen dat de waarde van deze pandgeving zou verlagen of de uitvoering ervan zou bemoeilijken, en onder andere deze bedragen, financiële instrumenten of tegoeden niet in pand te geven, of over te dragen aan derden, zonder voorafgaande en schriftelijke goedkeuring van de Bank.

19.7. Retentierecht

De Bank kan ook weigeren om de bedragen, waarden of tegoeden die zij voor rekening van de Klant houdt aan de Klant terug te geven, zolang die zijn verplichtingen niet nakomt.

19.8. Overdracht van schuldvordering

Als waarborg voor de terugbetaling van alle bedragen die de Klant aan de Bank verschuldigd zou kunnen zijn, draagt de Klant al zijn schuldvorderingen aan de Bank over, zowel actuele als toekomstige, ten laste van: alle huurders, pachters of andere personen die een zakelijk of persoonlijk recht hebben op een roerend of onroerend goed van de Klant; verzekeringsmaatschappijen; andere banken of financiële instellingen; elke werkgever of instelling voor sociale zekerheid; alle schuldenaars van inkomsten, renten of alimentatievergoedingen; en in het algemeen, alle bedragen waarvan hij schuldeiser zou worden.

Indien de Klant een van zijn verbintenissen tegenover de Bank niet zou nakomen, kan de Bank de overdracht betekenen aan de debiteuren van de schuldvorderingen, die vanaf dat moment alleen nog geldig aan de Bank kunnen betalen. De Bank mag in dit kader onder meer een kopie van de akten waaruit de schulden van de Klant blijken, overmaken aan deze debiteuren.

De Klant verbindt zich om de Bank alle inlichtingen en documenten betreffende deze overgedragen schuldvorderingen te verstrekken indien zij daar om verzoekt. Hij machtigt bovendien de debiteuren om hetzelfde te doen. De Bank mag de bedragen, verschuldigd in het kader van de overgedragen vorderingen, rechtstreeks ontvangen van de debiteuren, zonder enige formaliteit of ingebrekestelling ten aanzien van de Klant.

20. Keuze van woonplaats

Voor de uitvoering van dit Reglement kiest de Bank woonplaats op haar zetel, Karel Rogierplein 11 te 1210 Brussel. De Klant kiest woonplaats op het laatst door hem aan de Bank meegedeeld adres.

Indien de Klant geen bekende verblijf- of woonplaats heeft, wordt hij geacht woonplaats te kiezen bij het parket van de Procureur des Konings te Brussel, bij wie alle betekeningen en kennisgevingen rechtsgeldig kunnen gebeuren.

De Bank heeft echter het recht omrekening te houden met de werkelijke woon- of verblijfplaats van de Klant.

21. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken

Behalve als er een afwijkende wettelijke of contractuele bepaling van toepassing is, vallen de betwistingen tussen de Bank en een Klant onder de toepassing van het Belgisch recht en zijn de Belgische rechtbanken exclusief bevoegd.

22. Opzegging van producten/diensten, stopzetting van de relaties

De Klant en de Bank kunnen hun relatie op elk moment met wederzijdse toestemming beëindigen.

De Klant en de Bank kunnen één, meerdere of alle contracten voor onbepaalde duur voor producten/diensten opzeggen onder de volgende voorwaarden:

22.1. Opzegging met een opzeggingstermijn

Opzegging van een Betaal- en spaarrekening:

De Klant kan elke overeenkomst tot opening van een Betaal- en/of spaarrekening op elk moment kosteloos opzeggen met naleving van een opzeggingstermijn van één maand. De Bank heeft het recht om passende kosten aan te rekenen wanneer de overeenkomst minder dan zes maanden in werking is geweest.

De Bank kan een voor onbepaalde duur afgesloten overeenkomst tot opening van een Betaal- en/of spaarrekening beëindigen met naleving van een opzegtermijn van ten minste 2 maanden. Zij brengt de Klant van deze beëindiging op de hoogte per brief of via elke andere duurzame drager. De beëindiging van deze overeenkomst hoeft niet gemotiveerd te worden.

Opzegging van andere diensten:

Behalve indien de bijzondere contractuele voorwaarden anders bepalen, kan de Klant elke voor onbepaalde duur afgesloten overeenkomst, anders dan een overeenkomst tot opening van een Betaal- en spaarrekening, op elk moment kosteloos opzeggen met naleving van een opzeggingstermijn van één maand. Indien de opzeg betrekking heeft op een effectendossier, kunnen er wel kosten aangerekend worden voor de transfer van de effecten naar een andere financiële instelling (deze kosten zijn terug te vinden in de fiche "Tarief van de voornaamste beleggingsverrichtingen" van de Bank).

De Bank kan een voor onbepaalde duur afgesloten overeenkomst, anders dan een overeenkomst tot opening van een Betaal- en spaarrekening, beëindigen met naleving van een opzegtermijn van ten minste één maand. Zij brengt de Klant van deze beëindiging op de hoogte per brief of via elke andere duurzame drager. In dat geval hoeft de beëindiging niet gemotiveerd te worden. In geval van beëindiging van een overeenkomst tot opening van een effectendossier zal de Bank het recht hebben om de daarin opgenomen effecten na afloop van de opzeggingstermijn zonder voorafgaande toestemming van de Klant te verkopen, tenzij de Klant tijdens de opzeggingstermijn een rekening heeft opgegeven bij een andere financiële instelling waar de effecten naar kunnen getransfereerd worden.

22.2. Onmiddellijke beëindiging

In geval van een vertrouwensbreuk, niet-naleving van de Reglementen of een fout in hoofde van de Klant, heeft de Bank het recht onmiddellijk, zonder opzeggingstermijn en zonder ingebrekestelling een einde te maken aan de klantenrelatie, dan wel aan één of meerdere overeenkomsten die ze heeft met de Klant.

In geval van zo een onmiddellijke beëindiging van een overeenkomst tot opening van een effectendossier zal de Bank het recht hebben om de daarin opgenomen effecten zonder voorafgaande toestemming van de Klant te verkopen.

22.3. Inactieve rekeningen

De Bank heeft ook het recht voor om de rekeningen en effectendossiers van de Klant af te sluiten wanneer op deze rekeningen en effectendossiers gedurende een periode van vijf jaar geen andere verrichtingen werden geregistreerd dan de aanrekening van de kosten. Deze afsluiting houdt in dat geval de opzeg in van alle eraan verbonden diensten.

22.4. Teruggave

Wanneer de Klant of de Bank een einde maken aan het gebruik van een dienst, moet de Klant alle werkinstrumenten (overschrijfwanneer de Klant of de Bank een einde maken aan het gebruik van een dienst, moet de Klant alle Werkingsinstrumenten onmiddellijk aan de Bank terugbezorgen. De Klant is aansprakelijk voor het gebruik van deze instrumenten na de beëindiging.

22.5. Opeisbaarheid

Wanneer de contractuele relatie tussen de Bank en de Klant wordt stopgezet of wanneer bepaalde diensten worden beëindigd, worden alle aan de Bank verschuldigde bedragen opeisbaar en lopen de creditinteressen niet langer.

22.6. Beschikbaarstelling van de tegoeden

Indien na de terugbetaling en teruggave van alle Werkingsinstrumenten de Klant nog tegoeden bezit, stelt de Bank het credit-saldo ter beschikking van de Klant.

22.7. Aanrekening van de kosten

Periodiek aangerekende kosten voor betalingsdiensten zijn slechts naar evenredigheid verschuldigd door de Klant tot de beëindiging van het contract. Indien de kosten vooraf zijn betaald, worden zij onverwijld en naar evenredigheid terugbetaald vanaf de maand volgend op de datum van de beëindiging.

De Bank zal het positieve saldo van de Betaalrekening, inclusief alle interesten waarop de Klant op basis van de wettelijke en reglementaire bepalingen en de algemene voorwaarden recht heeft, zonder bijkomende kost uitbetalen of overschrijven op een door de Klant aangegeven Betaalrekening bij een financiële instelling of betalingsinstelling.

Na het afsluiten van een Betaalrekening, betaalt de Bank de door de Klant op jaarbasis betaalde beheerskosten voor de betaalrekening terug naar evenredigheid met het aantal volledige kalendermaanden vanaf de maand volgend op de datum van het afsluiten van de rekening tot het einde van de periode waarvoor de beheerskosten werden betaald.

Dit artikel is van toepassing op Betaal- en spaarrekeningen.

DEEL 5 – VOLMACHTEN**23. Volmachten: algemeen**

Via de formulieren die de Bank hem ter beschikking stelt, kan de Klant een volmacht geven aan een derde om hem te vertegenwoordigen in zijn relaties met de Bank in het algemeen of voor een bepaalde dienst waarvan hij titularis is bij de Bank. Uitgezonderd afwijkende overeenkomst, heeft de volmachthouder dezelfde bevoegdheden (beheer, beschikking, opzegging, schrappen van volmachten,...) als de titularis zelf, met uitzondering van het toevoegen van andere volmachten. Bovendien heeft de volmachthouder de bevoegdheid om Rekeninginformatiediensten en Betalingsinitiatiediensten te activeren.

Tijdens de duur van de volmacht heeft de volmachthouder recht op alle informatie met betrekking tot de diensten waarop de volmacht betrekking heeft, dus ook over verrichtingen van voor het begin van de volmacht. Na het einde van de volmacht heeft de volmachthouder nog recht op alle informatie met betrekking tot de diensten waarop de volmacht betrekking had, maar beperkt tot de periode van de duur van de volmacht.

24. Herroeping van de volmacht

De volmachten lopen ten einde op de eerste Werkdag na de ontvangst door de Bank van het formulier voor herroeping, behalve in geval van overmacht. Zij houden in elk geval op te bestaan op de dag dat een einde wordt gemaakt aan de dienst waarop de volmacht betrekking heeft. Wanneer de volmachtgever of de volmachthouder een einde wenst te maken aan de volmacht, moet hij dat schriftelijk doen en gebruik maken van het daarvoor bedoelde formulier.

25. Aansprakelijkheid van de volmachtgever

De volmachtgever is volledig aansprakelijk voor de verrichtingen die worden uitgevoerd door de volmachthouder, ongeacht of zij voortvloeien uit het gewettigd gebruik van de Werkingsinstrumenten die ter beschikking werden gesteld of van het frauduleus gebruik of misbruik ervan. De Bank is niet verplicht te controleren of de volmachten geldig werden verleend door vertegenwoordigers van een rechtspersoon. Wanneer de titularis van dienst een einde maakt aan een volmacht, brengt hij de volmachthouder daarvan op de hoogte via een aangetekende zending en is hij verplicht de Werkingsinstrumenten en de toegangskaat tot de kluis te recupereren van de volmachthouders.

26. Aansprakelijkheid van de volmachthouder

De volmachthouder is hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor alle door hem gegeven opdrachten of uitgevoerde verrichtingen.

DEEL 6 – HERROEPINGSRECHT**27. Herroepingsrecht voor overeenkomsten gesloten op afstand of buiten de verkooppriimte**

De Klant-Consument kan bepaalde overeenkomsten sluiten op afstand of buiten de verkooppriimte, in de zin van Boek VI van het Wetboek van Economisch Recht. In overeenstemming met de toepasselijke wetgeving en tenzij bijzondere overeenkomsten of bijzondere reglementen anders bepalen, heeft de Klant-Consument het recht om die overeenkomst binnen een termijn van veertien kalenderdagen te herroepen zonder boete en zonder opgave van enige reden.

Deze termijn van veertien kalenderdagen gaat in op de dag van het sluiten van de overeenkomst, of op de dag waarop de Klant de contractuele voorwaarden en informatie heeft ontvangen indien dat later zou zijn dan de dag van het sluiten van de overeenkomst.

De Klant-Consument oefent zijn herroepingsrecht uit door een ondubbelzinnige verklaring schriftelijk te richten aan zijn kantoor voordat de herroepingstermijn is verstreken. Mocht de Klant-Consument reeds kosten hebben betaald voor die overeenkomst, dan zullen die onverwijld worden terugbetaald en uiterlijk binnen de dertig kalenderdagen nadat de Bank op de hoogte is gesteld van de beslissing om de overeenkomst te herroepen. In bepaalde gevallen kan de Bank kosten aanrekenen voor de reeds geleverde diensten waarin de overeenkomst voorziet.

DEEL 7 – VERSCHIEDENE PERSONEN

Gemeenschappelijke bankdiensten

28. Rekeningen , effectendossiers en kluizen

Om gezamenlijke diensten te benoemen/aan te duiden, spreekt men over de rekening, het effectendossier of de kluis “Mr./Mevr. Of Mevr./Mevr. Of Mr./Mr.”. Zijn er meer dan twee houders, dan zal het opschrift de twee eerste namen hernemen, tenzij de Klant een andere benaming heeft opgegeven. De overschrijvingen of cheques met betrekking tot deze rekeningen vermelden dezelfde benaming. De houders van een gezamenlijke rekening, effectendossier of kluis zijn zowel ten aanzien van de Bank als ten aanzien van elke belanghebbende derde, hoofdelijk en ondeelbaar, actief en passief, aansprakelijk voor de verplichtingen die voortvloeien uit het bestaan en de werking van de rekening of het effectendossier. Rechtspersonen kunnen, elk in de hoedanigheid van houder, een gezamenlijke rekening openen/beheren.

29. Beschikkings-, toegangs- en opzeggingsrecht

Elke houder van een gemeenschappelijke rekening, effectendossier of huurder van een gezamenlijke kluis, heeft een individueel beschikkings-, toegangs- of opzeggingsrecht, tenzij anders bepaald. Hij kan individueel alle verrichtingen doen, en heeft dezelfde bevoegdheden en dezelfde verplichtingen als een individuele houder of huurder. Elke huurder van een gezamenlijke kluis ontvangt een toegangskaart voor een volmachthouder. De medehuurders of volmachthouders die toegang willen hebben tot de kluis, tekenen het register van de volmachthouders.

In het geval waar een rekening gemeenschappelijk beheerd wordt door twee of meerdere rechtspersonen, moeten, alle medehouders steeds hun akkoord te geven voor het uitvoeren van verrichtingen, tenzij anders bepaald.

Diensten in onverdeeldeid

30. Rekeningen, effectendossiers, kluizen

Om diensten in onverdeeldeid aan te duiden, spreken we over de rekening/het dossier “Mr./Mevr., Mr./Mr. en Mevr./ Mevr.” Als er meer dan twee houders zijn, omvat de benaming van de dienst de vermelding “onverdeeldeid”, gevolgd door de twee eerste namen, tenzij de Klant een andere benaming heeft opgegeven.

31. Beschikkings-, toegangs- en opzeggingsrecht

Alle houders of huurders moeten samen optreden voor elke beheers- of beschikkingsdaad of voor elk verzoek tot toegang tot de kluis. Zij kunnen hun bevoegdheden wel delegeren aan een of meer volmachthouders of aan elkaar wederzijdse volmacht geven. De toegangskaart tot de gehuurde kluis wordt opgemaakt op de naam van alle huurders. Het register van de volmachthouders moet worden getekend door alle huurders of eventueel door de volmachthouder bij elke toegang tot de kluis.

Feitelijke verenigingen

32. Hoedanigheid van lid of vertegenwoordiger

Indien geen lijst met leden wordt overhandigd, erkent de Bank als leden, hierna “de leden” of “de vertegenwoordigers” genoemd, enkel die personen die werden geïdentificeerd en die hun handtekening hebben geplaatst op het document Identificatie Klant “feitelijke vereniging”. Indien de perso(n)en die gemachtigd is (zijn) om de rekeningen of andere diensten, geopend door de vereniging (gevolmachtigden), te beheren, niet worden vermeld, zorgen de vertegenwoordigers zelf voor het beheer en hebben zij de dubbele hoedanigheid van vertegenwoordiger en volmachthouder.

33. Regels die gelden bij het deponeren van de statuten of het reglement

Het beheer gebeurt in overeenstemming met de statuten die of het reglement dat via het daartoe bestemde formulier gedeponeerd werd(en) bij de Bank.

34. Regels die gelden bij gebrek aan of bij stilzwijgen van statuten of reglement

34.1. Beheer

Indien de vertegenwoordigers geen volmachthouders hebben aangeduid voor het beheer van een bepaalde rekening of een bepaalde dienst, moeten alle vertegenwoordigers optreden, in overeenstemming met artikel 31 van dit Reglement.

34.2. Eigendom van de tegoeden van de vereniging

De tegoeden behoren toe aan de vereniging; de leden of vertegenwoordigers verzaken uitdrukkelijk voor zichzelf en voor hun erfgenamen of rechthebbenden, aan alle rechten op de tegoeden van de vereniging.

In geval van ontbinding van de vereniging of wanneer er nog maar één lid is, worden de tegoeden bij voorkeur overgedragen aan een vereniging uit dezelfde regio die dezelfde doeleinden nastreeft.

35. Hoofdelijkheid en ondeelbaarheid

De leden van de vereniging zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk ten aanzien van de Bank en van alle belanghebbende derden voor de verbintenissen die voortvloeien en zullen voortvloeien uit het bestaan en de werking van de rekeningen en diensten.

DEEL 8 – OPDRACHTEN GEGEVEN AAN DE BANK

36. Algemeen

In principe moet de Klant zijn opdrachten geven via de door de Bank ter beschikking gestelde formulieren, via de Digitale kanalen of via de toegelaten platformen voor elektronische handtekeningen.

In samenspraak met de Klant kan de Bank uitzonderingen toelaten, zonder daartoe echter verplicht te zijn en onder de door de Bank bepaalde voorwaarden.

In dit geval zal de Klant volledige en duidelijke opdrachten moeten geven en heeft de Bank het recht om de Klant te vragen de doorgegeven opdrachten schriftelijk en ondertekend te bevestigen. In dit geval wordt de handtekening van de Klant vergeleken met het bij de Bank gedeponeerde specimen. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld met betrekking tot de echtheid van de handtekening van de Klant, tenzij voor haar bedrog of zware fout bij haar onderzoek naar de conformiteit van de handtekening. De Bank kan ook eisen dat onmiddellijk uitgevoerde opdrachten nadien schriftelijk door de Klant worden bevestigd.

De Bank is niet aansprakelijk voor de schade veroorzaakt door bedrog, onbevoegdheid, fouten, vergissingen of vertragingen bij het geven en/of uitvoeren van de opdracht, tenzij de Klant het bewijs kan leveren van bedrog of zware fout van de Bank.

De Bank heeft het recht om onnauwkeurige of onvolledige opdrachten niet uit te voeren. Indien zij echter meent de gegevens ervan eenvoudig te kunnen rechtzetten, kan zij overgaan tot de uitvoering ervan zonder dat de Bank aansprakelijk kan worden gesteld voor vergissingen of vertragingen als gevolg van de onnauwkeurigheid of de onvolledigheid van de opdrachten, tenzij bij bedrog of zware fout in hoofde van de Bank.

De Bank heeft het recht een opdracht van de Klant uit te stellen, op te schorten of er geen gevolg aan te geven in geval van (een vermoeden van) fraude, misbruik, criminele en/of onwettige handelingen, medeplichtigheid aan dit soort handelingen of in geval de Bank hiertoe wordt verzocht door een daartoe bevoegde instantie. Indien een opdracht al werd uitgevoerd zal de Bank, op basis van diezelfde redenen, het recht hebben om de uitvoering ongedaan te maken.

De Klant kan aan de Bank dwingende instructies geven met betrekking tot de wijze waarop de door hem gegeven opdrachten uitgevoerd moeten worden. Indien die instructies onuitvoerbaar, te ingewikkeld of te duur blijken, kan de Bank de uitvoering ervan weigeren. Bij gebrek van instructies voert de Bank de ontvangen opdrachten op de voor de klant meest voordelige wijze uit.

Meer in het algemeen kan de Bank op elk moment de vergissingen of fouten van haar afdelingen, van de voor haar rekening handelende instellingen of van andere banken rechtzetten.

37. Blokkering op verzoek van de Klant ten voordele van een derde

De Bank kan op verzoek van de Klant een bepaald bedrag blokkeren op een spaarrekening of op een effectendossier als waarborg van de verbintenissen van deze Klant ten aanzien van een derde. De Bank bevestigt de blokkering schriftelijk aan de derde. Indien een effectendossier wordt gebruikt als waarborg, moet het totaal saldo altijd als waarborg geblokkeerd zijn.

De geblokkeerde tegoeden kunnen enkel worden vrijgegeven na het overmaken van een document dat gezamenlijk wordt ondertekend door de rekeninghouder en de derde-begunstigde van de waarborg of enkel door de derde-begunstigde wordt ondertekend in geval van exclusieve vrijgave ten gunste van de rekeninghouder, of van een uitvoerbaar vonnis dat bepaalt hoe de bedragen kunnen worden vrijgemaakt.

HOOFDSTUK II: DE REKENINGEN

DEEL 1 – ALGEMEEN

38. Opening van een rekening

De Klant kiest het type van de rekening alsook de werkings- en de beheersmodaliteiten uit de diverse formules die door de Bank ter beschikking worden gesteld via het openingsdocument.

39. Verrichtingen aan de automatische loketten

De modaliteiten voor de verrichtingen aan de automatische loketten door middel van een bankkaart worden bepaald in de bijzondere voorwaarden van de betrokken kaarten.

40. Verrichtingen aan de loketten

De Klant kan geldopnemingen en stortingen in contanten doen aan de loketten van de Bank, op voorwaarde dat hij zijn identiteitskaart en zijn debetkaart voorlegt. De Bank kan geldopnemingen en stortingen in contanten toestaan bij de enkele voorlegging van de identiteitskaart van de rekeninghouder. Om veiligheidsredenen kan het bedrag van de geldopnemingen en stortingen in contanten beperkt worden. Om de veiligheid van de personen in de kantoren te verbeteren, kan de Bank maatregelen nemen om de geldopneming aan de loketten te beperken of de Klant alternatieve oplossingen aanbieden. De Klant moet zich vooraf bij het kantoor informeren over de beschikbare hoeveelheid contanten en over de geldopnamemodaliteiten.

41. Rekeninguittreksels

Op de rekeninguittreksels vermeldt de Bank voor elke verrichting die werd geregistreerd op de rekening, een referentie aan de hand waarvan de Klant kan uitmaken om welke (betalings-) transactie het gaat, de benaming van de verrichting, de naam van de Begunstigde zoals ingegeven door de Betaler, het bedrag van de verrichtingen en de valuta waarin de Betaalrekening van de Klant wordt gedebiteerd of gecrediteerd, het bedrag van de kosten voor de verrichting (en indien mogelijk de uitsplitsing ervan), indien van toepassing de gehanteerde wisselkoers en het bedrag van de betalingstransactie na de valutawissel, de datum van de verrichting, de valutadatum, het saldo van de rekening vóór de verrichtingen en het saldo na de verrichtingen. De rekeninguittreksels zijn genummerd en worden opgemaakt in één exemplaar.

42. Valutadatum en datum van de verrichting

De datum vanaf dewelke een bedrag dat op een rekening wordt gestort, interest begint op te leveren of vanaf dewelke een opgevraagd bedrag ophoudt interest op te brengen, wordt valutadatum genoemd. De datum waarop de verrichting wordt uitgevoerd door de Klant is de verrichtingsdatum.

43. Credit- en debetrente

De toepasselijke rentevoeten staan vermeld in het document Tarieven en rentevoeten. De Klant wordt op de door dit Reglement bepaalde wijze ingelicht over de rentewijzigingen. De Bank heeft het recht om de debet- of creditrente die onder de in het document Tarieven en rentevoeten vastgelegde minima blijven, niet op de rekening te boeken. De Bank kan, behalve bij toepasselijke bepalingen van dwingend recht, een negatieve creditrente aanrekenen op het creditsaldo van een specifieke rekening of op de som van de creditsaldi van meerdere rekeningen.

DEEL 2 – BETAALREKENINGEN

Onder voorbehoud van artikel 7 van dit Reglement kunnen de Klant en de Bank overeenkomen een of meerdere Betaalrekeningen voor de Klant te openen.

44. Valutadatum

Bij een storting in contanten op een Betaalrekening in de valuta van die Betaalrekening, zorgt de Bank ervoor dat het bedrag van de storting, onmiddellijk na het tijdstip van ontvangst van de geldmiddelen, onder voorbehoud van controle en verificatie, beschikbaar wordt gesteld en wordt gevaluteerd. Wanneer de storting in contanten door een Niet-Consument gebeurt, wordt het bedrag uiterlijk op de eerstvolgende Werkdag na de ontvangst van de geldmiddelen op de Betaalrekening beschikbaar gesteld en gevaluteerd.

De valutadatum van de creditering van de Betaalrekening van de Klant (Begunstigde) valt uiterlijk op de Werkdag waarop het bedrag van de betalingstransactie op de rekening van de Bank van de Klant (Begunstigde) wordt gecrediteerd.

De valutadatum van de debitering van de Betaalrekening van de Klant (Betaler) valt niet vroeger dan het tijdstip waarop het bedrag van de betalingstransactie van die rekening is gedebiteerd.

De stortingen brengen interest op vanaf de Werkdag waarop het bedrag op de rekening van de Klant wordt gecrediteerd. De opgevraagde bedragen houden op interest op te brengen vanaf de Werkdag waarop het bedrag van de rekening van de Klant wordt gedebiteerd.

45. Debet op de rekening

Elke schuld op Betaalrekening levert van rechtswege en zonder ingebrekestelling debetrente op voor de Bank tot de datum waarop deze schuld volledig wordt aangezuiverd, ongeacht of de rekening wordt afgesloten of niet.

46. Tijdstip van ontvangst van een betalingsopdracht en uitvoeringstermijnen

46.1. Tijdstip van ontvangst van een betalingsopdracht

De Bank beschouwt een betalingsopdracht als ontvangen op het tijdstip waarop de betalingsopdracht die (i) rechtstreeks door de Betaler of (ii) onrechtstreeks door of via de Begunstigde of (iii) via de Betalingsinitiatiedienstaanbieder wordt gegeven aan de Bank, door haar werd ontvangen.

Voor Instant SEPA-overschrijvingen geldt het tijdstip van ontvangst ongeacht het uur of de kalenderdag, tenzij:

- in geval van een niet-elektronische betalingsopdracht, waarbij het tijdstip van ontvangst het moment is waarop de betalingsdienstaanbieder van de Betaler de informatie over de betalingsopdracht in zijn interne systeem heeft ingevoerd;
- in geval van een individuele betalingsopdracht die deel uitmaakt van een pakket, indien de omzetting van dat pakket in afzonderlijke betalingstransacties door de betalingsdienstaanbieder van de Betaler wordt uitgevoerd, waarbij het tijdstip van ontvangst het moment is waarop de daaropvolgende betalingstransactie door de betalingsdienstaanbieder van de Betaler is uitgekapt;
- in geval van een betalingsopdracht vanaf een Betaalrekening die niet in euro's luidt, waarbij het tijdstip van ontvangst het moment is waarop het bedrag van de betalingstransactie in euro's is omgezet.

Voor elk ander type betalingstransacties wordt, indien het tijdstip van ontvangst voor de Bank niet op een Werkdag valt, de betalingsopdracht geacht op de eerstvolgende Werkdag te zijn ontvangen. In dit verband bepaalt de Bank een uiterste tijdstip aan het einde van een Werkdag, na welk tijdstip een ontvangen betalingsopdracht wordt beschouwd op de eerstvolgende Werkdag te zijn ontvangen. De uitvoeringstermijn zal dan ook maar pas op die eerstvolgende Werkdag aanvatten.

Daarnaast kunnen de Bank en de Klant overeenkomen dat de uitvoering van de betalingsopdracht begint op een specifiek moment, aan het einde van een bepaalde termijn, of op de dag waarop de Klant de geldmiddelen ter beschikking van de Bank heeft gesteld. Het tijdstip van ontvangst van de betalingsopdracht wordt dan geacht op het overeengekomen moment te vallen. Is het overeengekomen moment geen Werkdag voor de Bank, dan wordt de betalingsopdracht geacht op de eerstvolgende Werkdag te zijn ontvangen, behalve indien het gaat om een Instant SEPA-overschrijving. Wanneer de Klant een uitgestelde uitvoering van een betalingsopdracht wenst, moet de gewenste uitvoeringsdatum duidelijk uit de doorgegeven opdracht blijken. De uitvoeringsdatum zal worden bepaald rekening houdend met de voorwaarden van het gebruikte kanaal. De gewenste uitvoeringsdatum moet minimaal 1 kalenderdag en maximaal 365 kalenderdagen in de toekomst liggen.

Indien op de verrichtingsdatum onvoldoende geldmiddelen ter beschikking van de Bank zijn gesteld, wordt overeengekomen dat de Klant het tijdstip van ontvangst wenst uit te stellen tot de geldmiddelen ter beschikking zijn gesteld. Dit uitstel kan maximaal vier Werkdagen bedragen.

46.2. Uitvoeringstermijnen van een betalingsopdracht

46.2.1 Voor Instant SEPA-overschrijvingen:

Een Instant SEPA-overschrijving wordt onmiddellijk uitgevoerd na het tijdstip van ontvangst, 24/7 op elke kalenderdag, en binnen enkele seconden beschikbaar gesteld op de Betaalrekening van de Begunstigde.

46.2.2 Voor een binnenlandse Overschrijving gelden volgende principes:

- indien de Overschrijving in euro gebeurt, dan wordt de rekening van de bank van de Begunstigde gecrediteerd, ten laatste aan het einde van de eerstvolgende Werkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals omschreven in artikel 46.1. De uitvoeringstermijn wordt verlengd met een Werkdag wanneer de opdracht op papier wordt gegeven.
- Voor de uitvoering van een elektronisch doorgegeven Overschrijving en wanneer de Bank handelt in de dubbele hoedanigheid van bank van de Betaler en bank van de Begunstigde, is de uitvoeringstermijn beperkt tot het einde van de Werkdag waarop de opdracht werd ontvangen zoals omschreven in artikel 46.1
- Indien de Overschrijving in een EER-munt gebeurt wordt de rekening van de bank van de Begunstigde gecrediteerd uiterlijk aan het einde van de vierde Werkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals omschreven in artikel 46.1.
- Indien de Overschrijving in een andere munt dan de euro/EER-munt gebeurt kunnen de Bank en de betaler een uitvoeringstermijn overeenkomen.

46.2.3 Voor een grensoverschrijdende Overschrijving naar een rekening van een begunstigde die aangehouden wordt bij een bank gevestigd in de EER en waarbij de Overschrijving in euro of in een EER-munt gebeurt, gelden volgende principes:

- indien de Overschrijving in euro gebeurt, dan wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd, uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende Werkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals omschreven in artikel 46.1. De uitvoeringstermijn wordt verlengd met een Werkdag wanneer de opdracht op papier wordt gegeven.
- indien de Overschrijving een valutawissel tussen de euro en de valuta van een EER-land noodzaakt, waarbij de valutawissel wordt uitgevoerd in het EER-land waar niet de euro als munteenheid geldt en de Overschrijving in euro geschiedt, wordt de rekening van de bank van de begunstigde ten laatste op het einde van de eerste Werkdag volgend op het tijdstip van ontvangst zoals omschreven in artikel 46.1 gecrediteerd. De uitvoeringstermijn wordt verlengd met een Werkdag wanneer de opdracht op papier wordt gegeven.
- indien de Overschrijving in een EER-munt gebeurt, wordt de rekening van de bank van de begunstigde ten laatste op het einde van de vierde Werkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals omschreven in artikel 46.1 gecrediteerd. De uitvoeringstermijn wordt verlengd met een Werkdag wanneer de opdracht op papier wordt gegeven.
- Indien de Overschrijving in een andere munt dan de euro/EER-munt gebeurt kunnen de Bank en de betaler een uitvoeringstermijn overeenkomen.

De Klant erkent dat de Bank bepaalde vervaldag verbonden Overschrijvingen (met name betalingen die onderhevig zijn aan boetes in geval van laattijdige betaling) als dringend behandelt om een tijdige ontvangst door de Begunstigde te garanderen. Op eerste verzoek van de Klant wordt deze dienst uitgeschakeld. De Klant aanvaardt de aan deze dienst verbonden kosten.

46.2.4 De uitvoeringstermijn van een Domiciliëring in euro is maximaal één Werkdag vanaf het moment van ontvangst van de opdracht. Voor de uitvoering van een elektronisch doorgegeven Domiciliëring en wanneer de Bank handelt in de dubbele hoedanigheid van bank van de betaler en bank van de begunstigde, is de uitvoeringstermijn beperkt tot het einde van de Werkdag waarop de opdracht werd ontvangen.

47. Doorlopende opdrachten

Elke Rekeninghouder kan aan de Bank een opdracht geven om op vaste tijdstippen automatisch bepaalde overschrijvingsopdrachten uit te voeren vanaf zijn rekening.

48. Domiciliëringen

De totstandkoming van een domiciliëring vereist het verlenen van een lastgeving/mandaat door de Betaler aan, naargelang, één of meerdere van de hierna volgende personen:

- de Begunstigde (schuldeiser)
- de bank van de Begunstigde
- de bank van de Betaler (schuldenaar).

Een exemplaar van dit mandaat moet te worden overhandigd aan de Betaler. Dit mandaat bevat de uitdrukkelijke toestemming van de Betaler en moet uitdrukkelijk verwijzen naar de onderliggende overeenkomst die op haar beurt de draagwijdte van de gedomicilieerde schuldvorderingen bepaalt met betrekking tot de aard, de vervaltermijn en zo mogelijk het juiste bedrag. De Klant informeert zich voldoende wat betreft de draagwijdte van de gedomicilieerde schuldvordering en draagt alle verantwoordelijkheid in dit verband.

De domiciliëring kan enkel rechtsgeldig tot stand komen indien de Betaler (schuldenaar) voorafgaand in kennis werd gesteld van de onderliggende overeenkomst.

Een domiciliëring en de hiermee verbonden lastgeving kan door elke partij op elk moment rechtsgeldig worden opgezegd, door de kennisgeving aan de medecontractant/tegenpartij.

De opzegging van de domiciliëring door de Betaler is rechtsgeldig, en tegenstelbaar aan al zijn lasthebbers, wanneer de Betaler hiervan kennis geeft aan ofwel zijn schuldeiser, ofwel zijn Bank. De Bank kan alleen rekening houden met deze opzegging vanaf de Werkdag volgend op de ontvangst van deze kennisgeving.

De Bank wijst als bank van de Betaler alle aansprakelijkheid af inzake de echtheid of de geldigheid van de aan de Begunstigde gegeven lastgeving.

De Betaler kan:

- de inning van een domiciliëring tot een bepaald bedrag of een bepaalde periodiciteit, of beide, beperken;
- voordat zijn Betaalrekening op basis van de informatie over het mandaat gedebiteerd wordt, iedere inning van een domiciliëring verifiëren (bijvoorbeeld het bedrag van de inning, de periodiciteit) maar enkel indien de domiciliëring verwerkt wordt via een betalingsschema waar geen recht op terugbetaling bestaat;
- domiciliëringen vanaf zijn Betaalrekening blokkeren (helemaal, bepaalde Begunstigden weigeren, enkel bepaalde Begunstigden toestaan).

Deze modaliteiten worden niet aangeboden indien de Domiciliëring verwerkt wordt via het SEPA Direct Debit Business-to-Business betaalschema.

49. Overschrijvingen

49.1. Niet-Instant SEPA-overschrijving (SEPA Credit Transfer)

De Bank biedt de Klant de mogelijkheid een Niet-Instant SEPA-overschrijving uit te voeren. Deze voldoet aan de voorwaarden van de SEPA Credit Transfer Rulebook en de toepasselijke wetgeving.

De aan de Bank doorgegeven betalingsopdrachten kunnen in principe niet worden herroepen of gewijzigd. Bij een uitgestelde uitvoering is een eventuele herroeping enkel mogelijk onder de voorwaarden van artikel 94.

49.2. Instant SEPA-overschrijving (SEPA Instant Credit Transfer)

De Bank biedt de Klant de mogelijkheid te kiezen voor een SEPA-Instantoverschrijving. Dit is een overschrijving die voldoet aan de voorwaarden van de SEPA Instant Credit Transfer Rulebook en de toepasselijke wetgeving. De bepalingen van dit Reglement, van toepassing op Niet-Instant SEPA-overschrijvingen, zijn, tenzij anders bepaald in deze bepaling, van toepassing op Instant SEPA-overschrijvingen.

De aan de Bank doorgegeven betalingsopdrachten kunnen in principe niet worden herroepen of gewijzigd. Bij een uitgestelde uitvoering is een eventuele herroeping enkel mogelijk onder de voorwaarden van artikel 94.

De Bank brengt de Betaler op de hoogte wanneer een Instant SEPA-betaling niet kan uitgevoerd worden (onder andere, omwille van onvoldoende provisie of onbereikbaarheid van de bank van de Begunstigde).

50. Instemming met betalingsopdrachten

Een betalingstransactie wordt pas als toegestaan beschouwd indien de Klant (Betaler) heeft ingestemd met de uitvoering van de betalingsopdracht. Dit kan voorafgaand aan de uitvoering gebeuren, of na de uitvoering.

Bij gebreke van een deze instemming wordt een betalingstransactie als niet toegestaan aangemerkt.

De Klant (Betaler) wordt geacht te hebben ingestemd met een betalingstransactie wanneer:

- voor doorlopende opdrachten:
 - geïnitieerd op papier: door het ondertekenen van een door de Bank overhandigd borderel
 - geïnitieerd via elektronische weg (bv. automatische loketten, internetbankieren): door het invoeren van de pincode en/of het volgen en correct voltooien van bepaalde authenticatieprocedures (bv. kaartlezer, paswoord, itsme@diensten) ter bevestiging van de via het elektronische kanaal ingevoerde transactie. De Betaler kan vermelde authenticatieprocedures invoeren via de Betalingsinitiatiedienstaanbieder indien van toepassing.
 - geïnitieerd door de Begunstigde: door zich niet te verzetten tegen de doorlopende opdracht na kennisname van het Rekeninguittreksel ter bevestiging van de creatie ervan
- voor domiciliëringen: door een geldige lastgeving te geven door de Betaler overeenkomstig artikel 48 van het Reglement
- Voor Overschrijvingen:
 - geïnitieerd op papier: door een geldig ondertekend papieren overschrijvingsformulier aan de Bank te overhandigen
 - geïnitieerd via elektronische weg (bv. automatische loketten, internetbankieren): door het invoeren van de pincode en/of het volgen en correct voltooien van bepaalde authenticatieprocedures (bv. kaartlezer, paswoord, itsme@diensten) ter bevestiging van de via het elektronische kanaal ingevoerde transactie. De Betaler kan vermelde authenticatieprocedures invoeren via de Betalingsinitiatiedienstaanbieder indien van toepassing.

51. Betwisting van een betalingstransactie

51.1. Kennisgeving

De Klant moet de Bank en/of CardStop onmiddellijk in kennis stellen van verlies, diefstal, onrechtmatig of frauduleus gebruik van een betaalinstrument.

De Klant die zich rekenschap geeft van een betalingstransactie, die aanleiding geeft tot een vordering, verkrijgt alleen rechtzetting van de Bank indien hij haar onverwijld en uiterlijk 13 maanden na de valutadatum van de debitering of de creditering, kennis geeft van de bewuste transactie. Klanten Niet-consumenten verkrijgen alleen maar rechtzetting van de Bank indien ze haar onverwijld en uiterlijk één maand na de valutadatum van de debitering of de creditering kennis geven van de bewuste transactie.

Wanneer de Klant ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan of aanvoert dat de betalingstransactie niet correct werd uitgevoerd, moet de Bank het bewijs leveren dat de betalingstransactie door de Klant toegestaan werd, juist geregistreerd en geboekt is en niet door een technische storing of enig ander falen is beïnvloed. Vermelde verplichting van de Bank geldt niet wanneer de Klant een Niet-Consument betreft.

51.2. Aansprakelijkheid in geval van niet-toegestane betalingstransacties

De Bank betaalt de Betaler, in geval van een niet-toegestane betalingstransactie, na een onderzoek met betrekking tot eventueel bedrog of grove nalatigheid in hoofde van de Betaler, onmiddellijk het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terug en herstelt, indien van toepassing, de Betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn, mocht de niet-toegestane betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden, indien van toepassing vermeerderd met de interest op dat bedrag. De Bank vergoedt tevens de eventueel verdere financiële gevolgen, in het bijzonder het bedrag van de door de Klant gedragen kosten ter bepaling van de te vergoeden schade.

In afwijking van het vorige lid draagt de Klant de verliezen met betrekking tot elke niet-toegestane betalingstransactie die voortvloeit uit het gebruik van een verloren of gestolen betaalinstrument of het onrechtmatig gebruik van een betaalinstrument, tot een maximum van 50 euro, tot de kennisgeving overeenkomstig artikel 51.1.

In afwijking van het vorige lid:

- (i) betaalt de Bank ook het bedrag van 50 euro terug als het verlies, de diefstal of het onrechtmatig gebruik van een betaalinstrument niet vóór de betaling door de klant kon worden vastgesteld,
- (ii) draagt de Klant alle verliezen veroorzaakt door niet-toegestane betalingstransacties indien deze verliezen het gevolg zijn van diens frauduleus gedrag of van zijn opzettelijke of grove nalatige niet-nakoming van een of meer van zijn wettelijke en/of contractuele verplichtingen.

De in dit artikel bedoelde beperkingen van aansprakelijkheid gelden niet wanneer de Klant een Niet-Consument betreft.

51.3. Betalingsinitiatiediensten

Indien de betalingstransactie via een Betalingsinitiatiedienstaanbieder wordt geïnitieerd, betaalt de Bank de Betaler, in geval van een niet-toegestane betalingstransactie, onmiddellijk het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terug en herstelt de Betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn mocht de niet-toegestane betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden. Deze verplichting tot terugbetaling geldt niet wanneer de Klant een Niet-Consument betreft.

Wanneer de Bank optreedt als betalingsdienstaanbieder van de Betaler en geen Sterke Cliëntauthenticatie hanteert, draagt de Betaler geen financiële verliezen tenzij de Betaler frauduleus heeft gehandeld. Dit principe geldt niet wanneer de Betaler optreedt als Niet-Consument.

Ingeval Sterke Cliënt authenticatie door de Begunstigde of de betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde niet wordt aanvaard, wordt de door de betalingsdienstaanbieder van de Betaler geleden financiële schade door eerstgenoemde vergoed.

51.4. *Recuperatie van geldmiddelen van de Klant in het geval van fraude door derden*

De Bank zal redelijke inspanningen leveren om geldmiddelen van de Klant die werden overgeschreven naar de bank van een Begunstigde als gevolg van door derden gepleegde fraude waarvan de Klant het slachtoffer werd, terug te verkrijgen.

De gerecupereerde fondsen zullen ter beschikking worden gesteld aan de Klant.

In bepaalde gevallen heeft de bank van de betrokken Begunstigde de mogelijkheid om de gerecupereerde gelden terug te vorderen omdat deze ten onrechte, om welke reden dan ook, werden overgemaakt aan de Bank. In dat geval is de Klant verplicht de gerecupereerde geldmiddelen onmiddellijk en op eenvoudig verzoek van de Bank aan haar terug te storten.

52. Terugbetaling van een door of via een Begunstigde geïnitieerde betalingstransactie

52.1. *Te vervullen voorwaarden*

De bank van de Betaler is verplicht een toegestane, door of via een Begunstigde geïnitieerde betalingstransactie die al is uitgevoerd, terug te betalen aan de Betaler, indien de volgende voorwaarden allebei vervuld zijn:

- 1° toen de transactie werd toegestaan, werd het precieze bedrag van de betalingstransactie niet gespecificeerd, en
- 2° het bedrag van de betalingstransactie ligt hoger dan de Betaler, op grond van zijn eerdere uitgavenpatroon, de voorwaarden van zijn raamcontract en relevante aspecten van de zaak, naar redelijkheid had kunnen verwachten.

Voor deze laatste voorwaarde kan de Betaler echter geen beroep doen op redenen die verband houden met een valutawissel indien de referentiewisselkoers werd toegepast die werd overeengekomen.

De Betaler verstrekt de Bank op zijn verzoek de feitelijke elementen met betrekking tot die voorwaarden. De terugbetaling bestaat uit het volledige bedrag van de uitgevoerde betalingstransactie.

Indien de Betaler een Consument is, kan hij voor domiciliëringen terugbetaling bekomen zonder dat voormelde voorwaarden zijn vervuld.

Afhankelijk van het gekozen domiciliëringschema kunnen de Betaler en de Begunstigde, op voorwaarde dat beide Niet-consumenten zijn, overeenkomen dat er geen recht op terugbetaling van toepassing is.

52.2. *Periode*

De Betaler kan tijdens een periode van 8 weken na de datum waarop de geldmiddelen zijn gedebiteerd, om de terugbetaling van een toegestane, door of via een Begunstigde geïnitieerde betalingstransactie verzoeken.

In het geval van domiciliëringen heeft de Bank niet het recht de terugbetaling te weigeren. Voor domiciliëringen betaalt de Bank de Klant-Consument onmiddellijk het bedrag van de toegestane transactie terug.

Voor de andere door of via een Begunstigde geïnitieerde transacties betaalt de Bank, binnen de 10 Werkdagen na ontvangst van het verzoek om terugbetaling, het volledige bedrag van de betalingstransactie terug of motiveert zij waarom zij weigert tot terugbetaling over te gaan. De Bank is niet verantwoordelijk voor het niet naleven van de voormelde termijn, indien dit toe te schrijven is aan de tussenkomst van een derde partij.

De Betaler heeft geen recht op terugbetaling indien:

- (i) Hij zijn instemming met de uitvoering van de betalingstransactie rechtstreeks aan de Bank heeft gericht, en
- (ii) Er door de Begunstigde ten minste vier weken vóór de vervaldag informatie betreffende de toekomstige betalingstransactie aan de Betaler wordt verstrekt.

53. Uitvoering in overeenstemming met de Unieke Identificator

In de gevallen waarin geen Verificatiedienst wordt aangeboden, wordt een Betalingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met de Unieke Identificator, geacht correct te zijn uitgevoerd in hoofde van de Bank voor wat de in de Unieke Identificator gespecificeerde Begunstigde betreft. Hierbij hoeft de Bank geen rekening te houden met bijkomende informatie die verstrekt werd door de Klant. Indien de Unieke Identificator verstrekt door de Klant in dat geval onjuist is, is de Bank niet aansprakelijk voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de Betalingstransactie.

Vanaf het moment dat de Verificatiedienst wordt aangeboden is de Bank niet aansprakelijk voor de uitvoering van een Betalingsopdracht aan een onbedoelde Begunstigde op basis van een onjuiste Unieke Identificator indien de Bank de Verificatiedienst correct heeft uitgevoerd.

De Klant erkent dat het toestemmen met een Betalingsopdracht nadat de Bank hem in het kader van de Verificatiedienst heeft meegedeeld dat de Unieke Identificator van de Begunstigde niet (volledig) overeenkomt met de naam of, in geval van rechtspersonen, andere gegevens die de Begunstigde ondubbelzinnig identificeren, ertoe zou kunnen leiden dat de geldmiddelen worden overgeschreven naar een Betaalrekening die niet door de Begunstigde wordt aangehouden.

Indien de Bank niet aansprakelijk is voor de uitvoering van de Betalingsopdracht, levert ze wel de redelijke inspanningen om de geldmiddelen die betrokken zijn bij de Betalingstransactie terug te verkrijgen. De Bank zal hiervoor de betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde contacteren om alle informatie te krijgen die relevant is voor de te innen geldmiddelen.

De bank van de Begunstigde werkt mee aan die inspanningen, onder meer door alle voor de te innen geldmiddelen relevante informatie aan de betalingsdienstaanbieder van de Betaler mee te delen. Indien het innen van geldmiddelen niet mogelijk is, verstrekt de Bank aan de Betaler, op zijn schriftelijk verzoek, alle voor de betalingsdienstaanbieder van de Betaler beschikbare informatie die relevant is voor de Betaler om een rechtsvordering in te stellen om de geldmiddelen terug te krijgen.

Voor het terug verkrijgen van de gelden kunnen door de Bank kosten worden aangerekend.

54. Betalingsopdracht geïnitieerd door de Betaler

Wanneer de Bank optreedt als bank van de Betaler, is zij aansprakelijk voor de juiste uitvoering van de betalingstransactie, tenzij zij kan bewijzen dat de bank van de Begunstigde het bedrag van de betalingstransactie heeft ontvangen.

In het geval de aansprakelijkheid van de Bank wordt vastgesteld, betaalt ze haar Klant onverwijld het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde transactie terug en herstelt zij, indien van toepassing, de Betaalrekening van de Klant die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn mocht de gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

In het geval de aansprakelijkheid van de bank van de Begunstigde wordt vastgesteld, stelt deze onmiddellijk het bedrag van de betalingstransactie ter beschikking van de Begunstigde en crediteert zij, voor zover van toepassing, de Betaalrekening van de Begunstigde met het overeenkomstige bedrag.

Wanneer de betalingstransactie niet of gebrekkig is uitgevoerd, tracht de Bank op vraag van de Betaler onmiddellijk de betalingstransactie te traceren en stelt zij de Betaler op de hoogte van de resultaten ervan.

Indien de betalingstransactie via een Betalingsinitiatiedienstaanbieder wordt geïnitieerd, betaalt de Bank de Betaler, in geval van een niet-toegestane betalingstransactie, onmiddellijk het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terug en herstelt de Betaalrekening, die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn indien de niet-toegestane betalingstransactie niet zou hebben plaatsgevonden.

55. Betalingsopdracht geïnitieerd door of via de Begunstigde

Wanneer de Bank optreedt als bank van de Begunstigde is zij aansprakelijk ten aanzien van de Begunstigde voor de juiste verzending van de betalingsopdracht aan de bank van de Betaler.

In het geval de aansprakelijkheid van de Bank wordt vastgesteld, geeft zij de betrokken betalingsopdracht onmiddellijk door aan de bank van de Betaler.

De Bank is ten aanzien van haar Klant verantwoordelijk voor de behandeling van de betalingstransactie overeenkomstig de toepasselijke valutaregels en zorgt ervoor dat het bedrag van de betalingstransactie onmiddellijk ter beschikking van de Klant wordt gesteld zodra de rekening van de Bank met het overeenkomstige bedrag is gecrediteerd.

Bij een niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie waarvoor de Bank niet aansprakelijk is op basis van dit artikel, is de bank van de Betaler aansprakelijk ten aanzien van de Betaler.

Wanneer de bank van de Betaler aansprakelijk is, betaalt zij, indien van toepassing, de Betaler onverwijld het bedrag van de niet-uitgevoerde of gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie terug en herstelt zij de Betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn mocht de gebrekkig uitgevoerde betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

Wanneer een betalingstransactie niet of gebrekkig is uitgevoerd, tracht de Bank, ongeacht de aansprakelijkheid op basis van dit artikel, desgevraagd onverwijld de betalingstransactie te traceren en stelt zij de Begunstigde op de hoogte van de resultaten daarvan.

56. Aansprakelijkheid voor kosten

De Bank is ten aanzien van de Klant-Consument enkel aansprakelijk voor de kosten waarvoor de Bank verantwoordelijk is en de interesten die de Klant worden aangerekend als gevolg van niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie. Indien de Klant een Niet-Consument betreft, is de Bank niet aansprakelijk voor kosten en interesten als gevolg van niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie, behalve in geval van grove nalatigheid, zware fout of opzet.

57. Overmacht

De Bank is niet aansprakelijk in geval van overmacht (daarin begrepen maar niet beperkt tot staking, lock-out, opstand, oorlog, burgeroorlog, gewapende overval, terreurdaden, aanslagen, blikseminslag, natuurrampen of andere rampen, extreme of uitzonderlijke weersomstandigheden, stroomonderbreking, instorting, hacking, embargo, epidemie of enige gebeurtenis die de Bank naar redelijkheid niet kon vermijden bij normale voorzichtigheid), en ook niet wanneer de Bank op basis van regionale, nationale of Europese gemeenschapswetgeving, of op basis van een beslissing of uitspraak van een toezichthoudende of rechterlijke instantie bepaalde verplichtingen zou hebben.

Wanneer een betalingstransactie werd geïnitieerd op apparaten, terminals in eigendom van de Bank of die door de Bank werden aanvaard, en waarop zij al dan niet toezicht heeft, dan kan de Bank geen overmacht invoeren in geval van niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering als gevolg van het niet behoorlijk functioneren van deze apparatuur, tenzij wanneer de gebrekkige uitvoering of de niet-uitvoering het gevolg is van een van de hierboven vermelde gevallen van overmacht.

58. Rekeninginformatiediensten

De Klant kan, indien hij hiervoor zijn uitdrukkelijke toestemming geeft, gebruik maken van Rekeninginformatiediensten. Rekeninginformatiediensten zijn alleen beschikbaar voor Betaalrekeningen die online toegankelijk zijn.

Rekeninginformatiediensten betreffen 'read-only'-diensten, wat betekent dat er geen betalingstransacties kunnen worden uitgevoerd op de aangewezen Betaalrekeningen.

De Bank heeft het recht een Rekeninginformatiedienstaanbieder de toegang tot een Betaalrekening te ontzeggen om objectief gerechtvaardigde redenen in verband met niet-toegestane of frauduleuze toegang tot de Betaalrekening door die Rekeninginformatiedienstaanbieder, waaronder de niet-toegestane of fraudeleuze initiëring van een betalingstransactie.

59. Betalingsinitiatiediensten

De Klant kan, indien hij hiervoor zijn uitdrukkelijke toestemming geeft, gebruik maken van Betalingsinitiatiediensten. Betalingsinitiatiediensten zijn alleen beschikbaar voor Betaalrekeningen die online toegankelijk zijn.

De Bank heeft het recht een Betalingsinitiatiedienstaanbieder de toegang tot een Betaalrekening te verbieden om objectief gerechtvaardigde redenen in verband met niet-toegestane of frauduleuze toegang tot de Betaalrekening door die Betalingsinitiatiedienstaanbieder, waaronder de niet-toegestane of frauduleuze initiëring van een betalingstransactie.

60. Bevestiging beschikbaarheid geldmiddelen

De Klant kan, op voorwaarde dat hij hiervoor zijn uitdrukkelijke toestemming geeft, gebruik maken van een op kaarten gebaseerde betaalinstrument. De uitgever van een op kaarten gebaseerde betaalinstrument verzoekt in dat geval de Bank mee te delen of het bedrag, dat noodzakelijk is voor de uitvoering van een op kaarten gebaseerde betaalinstrument, beschikbaar is op de Betaalrekening.

Deze diensten zijn alleen beschikbaar voor Betaalrekeningen die online toegankelijk zijn.

Na de bevestiging dat geldmiddelen beschikbaar zijn op de Betaalrekening, is er geen sprake van een blokkering van deze middelen. De Bank deelt aan de uitgever van op kaarten gebaseerde betaalinstrumenten enkel mee of de noodzakelijke geldmiddelen beschikbaar zijn ("ja"/"nee"-communicatie).

DEEL 3 – SPAARREKENINGEN

Onder voorbehoud van artikel 7 van dit Reglement kunnen de Klant en de Bank overeenkomen een of meerdere spaarrekeningen voor de Klant te openen.

De Bank biedt Gereguleerde en Niet-gereguleerde spaarrekeningen aan.

De modaliteiten en voorwaarden van Niet-gereguleerde spaarrekeningen worden toegelicht in de toepasselijke openingsdocumenten.

De valuta en de toegestane debetverrichtingen die kunnen worden uitgevoerd met een Gereguleerde spaarrekening als ook de geldopnemingen, de berekening van de vergoeding en de fiscale verplichtingen van de Klant, zijn in overeenstemming met de voorwaarden vastgelegd bij het Koninklijk besluit tot uitvoering van het wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (KB/WIB 92).

Deze voorwaarden kunnen worden aangepast afhankelijk van de evolutie van de reglementering en meegedeeld aan de Klant volgens de modaliteiten voorzien in dit Reglement.

De Bank kan bepalen dat er limieten van toepassing kunnen zijn op het maximale bedrag dat op een Gereguleerde spaarrekening mag aangehouden worden of op het maximale bedrag dat per maand op deze rekening mag worden gestort. In dit geval zal het gaan om een Gereguleerde spaarrekening van categorie B en zullen deze limieten worden vermeld in het document Essentiële spaardersinformatie, het Informatiedocument over de spaarrekeningen en in het document Tarieven en interestvoeten, beschikbaar in het kantoor of op de website van de Bank.

61. Toegestane valuta op een Gereguleerde spaarrekening

Een Gereguleerde spaarrekening is uitsluitend in euro uitgedrukt.

62. Toegestane debetverrichtingen van een Gereguleerde spaarrekening

Van een Gereguleerde spaarrekening kunnen enkel volgende debetverrichtingen gedaan worden:

- terugbetaling in contanten;
- Transfer, niet door middel van een doorlopende opdracht uitgevoerd, naar een rekening bij de Bank op naam van dezelfde (mede) houder van de Gereguleerde spaarrekening;
- Overschrijving naar een Gereguleerde spaarrekening bij de Bank, op naam van:
 - de echtgeno(o)t(e) of wettelijke samenwonende partner van de houder van de Gereguleerde spaarrekening, voor zover de Bank kennis heeft van de band tussen deze Klanten;
 - een familielid tot de eerste graad van de houder van de Gereguleerde spaarrekening, voor zover de Bank kennis heeft van de familieband tussen deze Klanten;
- betaling van sommen, door de houder van de Gereguleerde spaarrekening verschuldigd, in kapitaal, interesten of bijhorigheden als gevolg van leningen of kredieten toegekend door de Bank of door een inrichting die door de Bank wordt vertegenwoordigd;
- betaling, aan de instelling-depositaris, van verzekeringspremies en kosten met betrekking tot de Gereguleerde spaarrekening, van de prijs voor aankoop van of inschrijving op effecten, van de huur voor een kluis en van een bewaarloon voor effecten in open bewaargeving.

63. Opvragingsvoorwaarden op een Gereguleerde spaarrekening

Zonder afbreuk te doen aan artikel 40 van dit Reglement heeft de Bank zich het recht om in uitzonderlijke gevallen:

- opvragingen van meer dan 1 250 euro te koppelen aan een opzeggingstermijn van vijf kalenderdagen;
- opvragingen te beperken tot 2 500 euro per halve maand.

64. Vergoeding van een Gereguleerde spaarrekening

De basisinterest wordt per dag berekend op basis van een kalenderjaar van 365 (of 366) dagen.

De deposito's brengen interest op vanaf de kalenderdag die volgt op de storting en houden op interest op te leveren vanaf de kalenderdag van de opname. De stortingen en de opnames die op dezelfde dag plaatsvinden, compenseren elkaar wat de berekening van de interest betreft.

64.1. Algemene principes

De vergoeding van een Gereguleerde spaarrekening bestaat verplicht en uitsluitend uit een basisrente en een getrouwheidspremie. Er wordt geen debetrente toegepast.

De basisrente en getrouwheidspremie worden berekend tegen een rentevoet uitgedrukt op jaarbasis.

De Bank heeft het recht om kosten aan te rekenen op de Gereguleerde spaarrekening.

De basisrente, de getrouwheidspremie en hun respectieve rentevoet, net zoals de eventuele kosten, worden vermeld in het document Tarieven en interestvoeten.

De wijze van berekening van de basisrente en de getrouwheidspremie worden beschreven in het document Essentiële spaarersinformatie en in het Informatiedocument over de spaarrekeningen, die beschikbaar zijn in de kantoren of op www.belfius.be.

64.2. Basisrente

De basisrente wordt dag na dag berekend op het saldo van de Gereguleerde spaarrekening tegen de toepasselijke rentevoet en op basis van een kalenderjaar van 365 of 366 (schrikkeljaar) dagen.

Per Gereguleerde spaarrekening is, op hetzelfde moment, maar één basisrentevoet van toepassing.

Elke stijging van de basisrentevoet wordt gedurende een periode van minstens drie maanden behouden. Dit is niet noodzakelijk bij een daling van het percentage voor basisherfinancieringstransacties van de Europese Centrale Bank.

64.3. Getrouwheidspremies

De getrouwheidspremie wordt toegekend op de bedragen die gedurende 12 opeenvolgende maanden op de Gereguleerde spaarrekening blijven staan.

De dag na die waarop de getrouwheidspremie is verworven, start een nieuwe verwervingsperiode van 12 maanden.

De getrouwheidspremie die van toepassing is op het moment dat de verwervingsperiode van een nieuwe storting begint te lopen of bij het begin van een nieuwe verwervingsperiode voor reeds aanwezige spaartegoeden, blijft gelden en is gegarandeerd voor die volledige verwervingsperiode.

De door de getrouwheidspremie gegenereerde interest wordt berekend op basis van het werkelijk aantal dagen waaruit de verwervingsperiode bestaat (steeds 365 dagen behalve in schrikkeljaar, dan 366 dagen).

Elke opvraging van de Gereguleerde spaarrekening wordt aangerekend op de bedragen waarvan de premieopbouwperiode het minst ver is gevorderd (Lifo-principe). Als verschillende bedragen eenzelfde premieverwervingsperiode hebben, wordt de opvraging in de eerste plaats toegerekend aan het bedrag met de laagste rentevoet van de getrouwheidspremie.

Wanneer een titularis van twee Gereguleerde spaarrekeningen bij de Bank minimum 500 euro overdraagt van zijn ene Gereguleerde spaarrekening naar zijn andere, zal de lopende verwervingsperiode niet verbroken worden, maar overgedragen worden op de begunstigde rekening (principe van de proportionele overdracht). Het bedrag van de getrouwheidspremie zal worden berekend aan het tarief van iedere Gereguleerde spaarrekening dat van toepassing is op het moment van de storting en in functie van het aantal dagen dat het geld op elke Gereguleerde spaarrekening heeft gestaan. Deze regeling geldt enkel voor de eerste drie overdrachten vanop dezelfde Gereguleerde spaarrekening per jaar die voldoen aan bovenvermelde voorwaarden.

64.4. Valutatatum

De valutatum is de datum vanaf wanneer stortingen op een Gereguleerde spaarrekening interest opbrengen en de datum vanaf dewelke opvragingen van een Gereguleerde spaarrekening geen interest meer opbrengen.

Een storting brengt een basisrente en getrouwheidspremie op ten laatste vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting.

Een opvraging brengt geen interest meer op vanaf de kalenderdag van de opvraging.

Stortingen en opvragingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de basisrente en de getrouwheidspremie.

64.5. Uitbetaling van de vergoeding

De verworven basisinteresten worden jaarlijks uitbetaald met valutatum 1/1/20XX of wanneer de rekening wordt afgesloten.

De verworven getrouwheidspremies worden trimestrieel uitbetaald met valutatum 1/4, 1/7, 1/10 en 1/1 of wanneer de rekening wordt afgesloten. Of anders gesteld : de reeds verworven getrouwheidspremie wordt op de Gereguleerde spaarrekening gestort op de eerste dag na het kwartaal waarin de premie verworven is of bij afsluiten van de rekening.

65. Fiscale verplichtingen van de Klant

In het geval van meerdere Gereguleerde spaarrekeningen, moet de Klant zelf het bedrag van de vergoeding aangeven in zijn/haar aangifte personenbelasting in de mate dat de grens uit het artikel 21,5° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 overschreden werd.

DEEL 4 – TERMIJNREKENINGEN

Onder voorbehoud van artikel 7 van dit Reglement kunnen de Klant en de Bank overeenkomen een of meerdere termijnrekeningen voor de Klant te openen.

66. Centralisatierekening

Bij de opening van een Termijnrekening is het verplicht een centralisatierekening te kiezen. De centralisatierekening moet een Betaalrekening zijn, en moet hetzelfde deviezencompartiment bevatten als de Termijnrekening. De centralisatierekening mag ook voor andere verrichtingen gebruikt worden.

Bij de creatie van een Termijnbelegging kunnen de fondsen gedebiteerd worden van een andere Betaalrekening bij Belfius Bank dan de centralisatierekening. Een rechtstreekse Overschrijving naar de Termijnrekening is niet mogelijk, en zal worden geweigerd.

Op de vervaldag en op tussentijdse vervaldagen van de termijnbelegging zullen kapitaal en/of interesten geboekt worden op de centralisatierekening.

67. Bedrag van de beleggingen

Het minimumbedrag vereist voor een belegging op een termijnrekening hangt af van de gekozen looptijd en valuta, en is beschikbaar in het kantoor.

68. Duur van de belegging

De duur van de belegging wordt bepaald op het moment van de belegging. De belegging begint te lopen op de Werkdag dat de Bank de gelden in ontvangst neemt als het gaat om een rekening in euro, of op de tweede Werkdag na de ontvangst van de gelden als het gaat om vreemde munten. Zij loopt ten einde op de eerste Werkdag die volgt op het verstrijken van de overeengekomen looptijd. Op de vervaldag kan de Klant opnieuw beschikken over de gelden.

69. Bestemming van de fondsen op de vervaldag

De Klant heeft bij de creatie van een termijnbelegging de keuze tussen drie opties op de vervaldag van de belegging:

- storting van kapitaal en interesten op de centralisatierekening;
- automatische herbelegging van kapitaal en interesten;
- automatische herbelegging van kapitaal en storting van interesten op de centralisatierekening.

In het geval van een automatische herbelegging gebeurt de herbelegging voor dezelfde periode als de initiële belegging maar met de interestvoorwaarden die gelden op de datum van de herbelegging. Als de Klant de automatische herbelegging wil annuleren voor de eerstkomende vervaldag, dient deze instructie uiterlijk de laatste Werkdag vóór de vervaldag als het gaat om bedragen in euro, of de voorlaatste Werkdag als het gaat om vreemde munten, gegeven te worden.

Als de Klant een einde maakt aan een belegging in vreemde munten, worden deze overgeschreven in de munt van de belegging naar het overeenstemmende compartiment van de centralisatierekening. De vreemde munten worden in geen geval omgezet naar euro.

Als de Termijnrekening om een bepaalde reden is geblokkeerd, kan er geen storting op de centralisatierekening gebeuren. In dat geval zal er steeds een herbelegging van kapitaal en interesten worden uitgevoerd voor dezelfde periode tegen de interestvoorwaarden die gelden op de datum van de herbelegging.

70. Rentevoeten

De rentevoet blijft vast gedurende de volledige looptijd van de belegging.

71. Volledige of gedeeltelijke vervroegde vrijmaking

De Bank kan op verzoek van de Klant, een gedeeltelijke of volledige vrijmaking van de belegging vóór de vervaldag aanvaarden, op voorwaarde dat de daaraan verbonden kosten of vergoeding worden betaald.

72. Nalatenschap

Zolang de rechthebbenden van een overleden Klant niet bekend zijn of geen instructies hebben gegeven, worden de beleggingen van de overledene voor dezelfde periode verlengd.

DEEL 5 – EFFECTENDOSSIER

Onder voorbehoud van artikel 7 van dit Reglement kunnen de Klant en de Bank overeenkomen een of meerdere effectendossiers voor de Klant te openen.

73. Algemeen

De Klant kan zijn gedematerialiseerde effecten laten boeken op een effectendossier geopend bij de Bank. Belgische effecten aan toonder kunnen niet meer gedeponereerd worden in een effectendossier. Buitenlandse effecten aan toonder kunnen wel nog gedeponereerd worden in een effectendossier. De termen "effecten" en "financiële instrumenten" worden zonder onderscheid gebruikt. De effectenrekening kan onderworpen zijn aan de jaarlijkse taks op effectenrekeningen onder de voorwaarden bepaald in de wet van 17 februari 2021. Zie ook artikel 155.

74. Centralisatierekening

Het effectendossier moet gekoppeld zijn aan een centralisatierekening (het type van de rekening wordt door de Bank bepaald) die bedoeld is voor het in ontvangst nemen van de opbrengst of de tegenwaarde van de effecten die werden gedeponereerd in het effectendossier. De Klant zorgt voor voldoende provisie op zijn centralisatierekening met het oog op de afhouding van de kosten of vergoedingen, vermeld in de tarieven voor de voornaamste beleggingsverrichtingen, alsook voor de kosten of taksen die verschuldigd zijn aan een correspondent van de Bank of voor de kosten voor het afleveren van speciale attesten.

Indien de centralisatierekening niet voldoende geprovisioneerd is om de verschuldigde kosten, vergoedingen en taksen van af te houden, kan de Bank deze kosten, vergoedingen en taksen afhouden van alle rekeningen die de Klant bij de bank aanhoudt (ongeacht of de Klant hiervan houder, medehouder of volmachthouder is).

75. Effecten die kunnen worden gedeponereerd

75.1. Zowel Belgische als buitenlandse effecten

Zowel Belgische als buitenlandse effecten kunnen worden geboekt op een effectendossier op voorwaarde dat daarvoor de kosten worden betaald die vermeld staan in de tarievenschets. De Bank heeft echter het recht de deponering of boeking van bepaalde effecten te weigeren of onder bepaalde voorwaarden te aanvaarden.

75.2. Regelmatige effecten

Elk effect dat aan de Bank wordt overhandigd moet "in goede staat" zijn, wat met name betekent dat het regelmatig is, in een goede materiële staat verkeert, dat het alle te vervallen coupons bevat, dat het niet vervallen verklaard werd, dat het niet in beslag werd genomen of dat er geen verzet tegen werd aangetekend, niet in België en niet in het buitenland. De Klant stelt de Bank of haar onderbewaarders schadeloos voor de kosten of schade die voortvloeit uit de afgifte van een financieel instrument dat niet aan deze criteria voldoet.

75.3. Aansprakelijkheid

De Bank kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor de schade die de Klant zou kunnen lijden als gevolg van gebreken die aan de door hem gedeponereerde effecten zelf verbonden zijn of voor onregelmatigheden die vóór de deponering zijn ontstaan.

76. Fungibiliteit

De Klant aanvaardt dat de financiële instrumenten die in bewaring worden gegeven, onderworpen zijn aan het stelsel van de fungibiliteit en dat zij dus kunnen worden vervangen door instrumenten van dezelfde aard en van gelijke waarde, maar met andere nummers, behalve als dit niet verenigbaar zou zijn met de kenmerken van het instrument.

77. Tussenkomst van derden

77.1. Beroep op onderbewaarnemers

De Klant geeft toestemming aan de Bank om financiële instrumenten te deponeren bij andere Belgische of buitenlandse (inter) professionele bewaarnemers, inclusief bewaarnemers gevestigd in andere landen dan Lidstaten van de Europese Economische ruimte. De Bank selecteert deze bewaarnemers met de nodige zorg. Zij houdt daarbij rekening met de marktreplicatie en deskundigheid van de onderbewaarnemers.

77.2. Toepasselijk recht

De bij derden in bewaring gegeven effecten zijn onderworpen aan de werkingsregels van deze instellingen, aan de overeenkomsten die werden afgesloten tussen de Bank en deze bewaarnemers, alsook aan de reglementering en de wetgeving van het land waar zij gevestigd zijn. Dit kan een invloed hebben op de rechten van de Klant met betrekking tot zijn financiële instrumenten.

77.3. Aansprakelijkheid van de Bank

De Bank zal voor het verlies van de effecten bij de onderbewaarnemer en voor de daden van de onderbewaarnemer enkel verantwoordelijk zijn indien zou blijken dat de Bank bij de keuze van de onderbewaarnemer een keuze heeft gemaakt die een normaal en zorgvuldig bankier geplaatst in dezelfde omstandigheden niet zou hebben gemaakt. In geval van faillissement van de onderbewaarnemer heeft dit mogelijk ook negatieve gevolgen op de rechten van de Klant met betrekking tot de financiële instrumenten.

77.4. Omnibusrekening en geïndividualiseerde klantenrekening

De Klant stemt ermee in dat de Bank de effecten van de Klant houdt op een rekening bij andere Belgische of buitenlandse (inter) professionele bewaarnemers waarop ook de effecten van andere Klanten van de Bank geboekt staan (« Omnibusrekening »). De Bank kan echter op vraag van de Klant aan de bewaarnemer vragen om de effecten van de Klant op een geïndividualiseerde klantenrekening met een vermogensscheiding («geïndividualiseerde klantenrekening») aan te houden. De hieraan verbonden kosten worden vermeld in het document Tarieven en interestvoeten.

Door de boeking van de effecten op een Omnibusrekening heeft de Klant geen individueel eigendomsrecht, maar een gedeeld mede-eigendomsrecht, waardoor elke Klant een proportioneel recht verkrijgt op de onverdeelde van alle effecten van dezelfde soort in verhouding tot het aantal effecten dat hij aanhoudt bij de Bank.

Het risico van het eventuele verlies of tekort van effecten, bijvoorbeeld als gevolg van het faillissement van de onderbewaarnemer, wordt proportioneel gedragen door alle mede-eigenaars in het geval van een Omnibusrekening en wordt individueel gedragen bij een geïndividualiseerde klantenrekening. Bij een eventueel faillissement van de onderbewaarnemer zal de curator bij een geïndividualiseerde klantenrekening misschien sneller kunnen vaststellen aan wie de effecten toebehoren, maar dit hoeft niet te betekenen dat er ook een snellere uitbetaling zal zijn.

Als het op de financiële instrumenten toepasselijke recht de onderbewaarnemer belet om de financiële instrumenten van de klanten van de Bank te onderscheiden van de financiële instrumenten van de Bank, stemt de Klant ermee in dat de Bank deze financiële instrumenten van de Klant houdt op een rekening bij deze onderbewaarnemer waarop ook de financiële instrumenten van de Bank geboekt staan. In geval van faillissement van de Bank kan dit negatieve gevolgen hebben op de rechten van de Klant met betrekking tot zijn financiële instrumenten aangezien het risico kan bestaan dat deze in de boedel van het faillissement van de Bank vallen.

77.5. Rechten van de onderbewaarder

De onderbewaarnemer kan een voorrecht, een recht van compensatie of enig ander zakelijk zekerheidsrecht hebben op de effecten van de Klant (zoals onder andere het voorrecht van de gekwalificeerde tussenpersonen zoals bedoeld in artikel 31 van de wet van 2 augustus 2002 met betrekking tot het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten).

77.6. Mededelingen

Wanneer de Bank in haar hoedanigheid van bewaarnemer, in overeenstemming met de wetgeving die van toepassing is op de effecten, wordt gehoord over buitenlandse effecten die in bewaring zijn gegeven door de Klant, geeft deze de Bank onherroepelijk toestemming om aan de buitenlandse onderbewaarnemer, aan de bevoegde toezichhoudende overheid of aan de vennootschap die het buitenlands effect heeft uitgegeven, de identiteit van de Klant bekend te maken, alsook de rechten die hij bezit op deze effecten (volle eigendom, vruchtgebruik ...).

78. Wettelijk voorrecht van de bewaarder

De Bank heeft een voorrecht op de financiële instrumenten, gelden en deviezen:

- A) die haar door de Klant zijn overhandigd om de dekking te vormen voor de uitvoering van transacties in financiële instrumenten, voor inschrijvingen op financiële instrumenten of voor termijnverrichtingen op deviezen;
- B) die de Klant houdt als gevolg van de uitvoering van transacties in financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen of door de haar opgedragen vereffening van transacties in financiële instrumenten, van inschrijvingen op financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen die door de Klant rechtstreeks zijn verricht.

Dit voorrecht waarborgt elke schuldvordering van de Bank ontstaan naar aanleiding van deze transacties, verrichtingen of vereffeningen zoals bedoeld in het eerste lid, inclusief de schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten.

79. Plichten van de Bank: administratief beheer

Het administratief beheer van de in bewaring gegeven effecten berust bij de Bank, wat het volgende inhoudt: de bewaring van de effecten; de regularisatieverrichtingen (omruiling, omzetting, enz.); de inning van de interest, dividenden en andere opbrengsten; de inning van de premies en van het beschikbaar geworden kapitaal; en de storting van deze bedragen op de centralisatierekening.

80. Corporate actions

80.1. Verplichtingen van de Bank

De Bank licht de Klant schriftelijk in over de facultatieve regularisatieverrichtingen en over de uitoefening van de inschrijvings- of toewijzingsrechten, in de mate waarin zij daar kennis van heeft. Deze informatieplicht geldt niet voor de "mini tender offers" (een verplicht bod tot aankoop van aandelen gericht aan bestaande aandeelhouders en beperkt tot 5% van de uitgegeven aandelen) of voor de regularisatieverrichtingen van de Instellingen voor Collectieve Belegging (ICB's). De Bank handelt op basis van de instructies van de Klant wanneer zij regularisatieverrichtingen uitvoert met de in bewaring gegeven effecten.

80.2. Aansprakelijkheid van partijen

De Klant moet zijn instructies geven binnen de door de Bank aan hem vooraf schriftelijk gemelde termijnen wanneer hij voor een verrichting een keuze moet maken. Bij gebrek aan dergelijke instructies, neemt de Bank de beslissing die zij in haar brief aankondigt. De Klant kan de Bank niet verwijten dat deze een beslissing heeft genomen, en haar ook niet aansprakelijk stellen als de Bank te laat werd ingelicht over de keuze of wanneer de Klant zijn keuze niet binnen de gestelde termijn te kennen heeft gegeven.

80.3. Bijzondere gevallen

De Bank vraagt de betaling in contanten van een vervallen coupon wanneer het niet mogelijk is de Klant te vragen naar zijn keuze tussen de betaling in contanten en de toekenning van een nieuw instrument. Indien de Klant kiest voor de toekenning van een nieuw financieel instrument, ziet de Bank erop toe dat de Klant een maximum aantal financiële instrumenten ontvangt als tegenwaarde voor de coupons. Als de emittent vooraf vastlegt welke verhouding tussen de betaling in contanten en de toekenning van nieuwe effecten moet worden toegepast, worden enkel de coupons van de Klant die recht geven op de toekenning van een volledig effect aangeboden aan de emittent met het oog op de toekenning van nieuwe effecten. De eventuele overblijvende coupons worden aangeboden met het oog op een uitbetaling in contanten. Als deze verhouding niet vooraf werd vastgelegd door de emittent, worden alle coupons van de Klant aangeboden met het oog op het verkrijgen van nieuwe financiële instrumenten. De Klant is zich bewust van het feit dat hem bij de eindafrekening naast de nieuwe financiële instrumenten een fractie van de verkoopprijs kan worden toegekend van het financieel instrument dat de Bank heeft verworven op een gereguleerd

teerde of georganiseerde markt. Aangezien de Bank pas zal overgaan tot een verkoop op de markt nadat zij van de emittent de financiële instrumenten heeft ontvangen, kan deze waarde verschillen van de waarde van de in contanten uitbetaalde coupons of van de fiscale waarde van het financieel instrument, waarop een eventuele voorheffing of belasting werd berekend.

De Bank is in geen geval verplicht de aanzet te geven tot of deel te nemen aan een zogenaamde "class action" of aan elke andere collectieve procedure voor de betaling van een schadevergoeding. De Bank kan echter, zonder hiertoe verplicht te worden, de Klant op de hoogte brengen van dit soort procedures op voorwaarde dat de Klant op dat moment zijn financiële instrumenten nog altijd in zijn effectendossier aanhoudt. Als de Bank een standpunt inneemt in een geval dat betrekking heeft op een emittent, kan de Klant zich hierop niet baseren om zijn rechten te doen gelden of om de aansprakelijkheid van de Bank in te roepen.

80.4. Algemene vergaderingen

De Klant die wenst geïnformeerd te worden over en deel te nemen aan de algemene vergaderingen van de beursgenoteerde vennootschappen in zijn effectendossier, moet de dienst voor de kennisgeving van de algemene vergaderingen activeren die hiervoor via Belfius Direct Net ter beschikking wordt gesteld. De Klant heeft de keuze om de dienst te activeren voor het geheel of een deel van de effectendossiers die hij bij de Bank aanhoudt. De activering van de dienst voor de kennisgeving van algemene vergaderingen geeft de Klant het recht om: de kennisgevingen van algemene vergaderingen te ontvangen voor de beursgenoteerde vennootschappen in het effectendossier waarop de activering betrekking heeft, op afstand te stemmen; en door de Bank een bewijs van deelname aan de algemene vergadering te laten afgeven. De vergoedingen voor de dienst voor de kennisgeving van de algemene vergaderingen zijn opgenomen in de fiche "Tarieven van de voornaamste beleggingsverrichtingen".

81. Uittreksels uit de effectendossiers

81.1. Principe

Elke transactie in financiële instrumenten wordt door de Bank ten laatste één Werkdag na uitvoering ervan bevestigd aan de Klant, ofwel via een bijlage aan de rekeninguittreksels van zijn effectendossier, ofwel via fax, ofwel op een andere door de Bank bepaalde wijze.

81.2. Overzicht

De Klant ontvangt periodiek (in principe trimestrieel) een overzicht van de effecten die in bewaring werden gegeven op zijn effectendossier.

Als de Klant vaststelt dat er een fout staat in dit overzicht, moet hij dit binnen de tien Werkdagen schriftelijk melden aan de Bank, zo niet wordt hij geacht akkoord te gaan met de inhoud.

82. Inschrijvingen op naam

De Klant kan via de Bank inschrijven op nominatieve effecten. Het nominatief certificaat dat de emittent aan de Klant bezorgt bij zo een inschrijving, kan niet dienen als eigendomstitel. Enkel de inschrijving in het register van aandeelhouders of in het register van obligatiehouders kan dienen als eigendomsbewijs.

83. Deponeren van nominatieve certificaten

De Klant kan zijn nominatieve certificaten deponeren in een effectendossier, op voorwaarde dat ze eerst worden omgezet naar gedematerialiseerde vorm. De Klant kan zijn nominatieve certificaten toch nog deponeren in een effectendossier zonder omzetting in gedematerialiseerde vorm, indien het gaat om nominatieve certificaten uitgegeven door een vennootschap waarvoor de Bank het register bijhoudt of indien de Klant kwalificeert als een professionele Klant in de zin van artikel 138.2 van dit Reglement. De kosten voor deze inbewaringneming staan vermeld in de tarievengids.

DEEL 6 – VRUCHTGEBRUIK EN BLOTE EIGENDOM

84. Spaarrekeningen, termijnrekeningen en effectendossiers

Behalve in geval van een afwijkende overeenkomst worden effectendossiers in vruchtgebruik en blote eigendom als volgt beheerd:

- de Overschrijvingen en transfers op dit soort rekeningen of effectendossiers mogen enkel tegoeden in vruchtgebruik - blote eigendom betreffen met uitzondering van die tegoeden die in blote eigendom aangehouden worden ;
- het kapitaal is geblokkeerd op de (spaar-, termijn-)rekening of op het effectendossier, dat geopend is op naam van de blote eigenaar;
- de uittreksels en alle briefwisseling worden verstuurd naar de vruchtgebruiker;
- de opvragingen van financiële instrumenten, de vervreemding ervan, de uitoefening van de inschrijvings- of toewijzingsrechten, alsook de geldopnemingen kunnen uitsluitend worden uitgevoerd met de gezamenlijke handtekening van de blote eigenaar en de vruchtgebruiker;
- de interest en dividenden worden gestort op de centralisatierekening op naam van de vruchtgebruiker, die het eventueel bewaarloon verschuldigd is;
- de vruchtgebruiker en de blote eigenaar zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van alle kosten en taksen die voortvloeien uit de verrichtingen betreffende de financiële instrumenten waarop het vruchtgebruik slaat;
- de Bank heeft het recht om bij het einde van het vruchtgebruik geen proratering toe te passen in verband met de periode voor, tijdens of na het vruchtgebruik. De partijen zullen dit onderling moeten regelen.
- de vervallen financiële instrumenten kunnen worden vervangen door soortgelijke instrumenten van dezelfde aard met een kortere of een gelijke looptijd, waarvoor enkel de handtekening van de vruchtgebruiker vereist is. Voor elke andere wederbelegging zijn de handtekeningen van de vruchtgebruiker en van de blote eigenaar vereist.



DEEL 7 – BESCHERMING VAN DE DEPOSITO'S EN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

85. Algemeen regime

De Bank is toegetreden tot het Garantiefonds voor financiële diensten en het Beschermingsfonds.

De tegoeden en effecten van de Klant worden daardoor onder bepaalde voorwaarden beschermd wanneer de Bank niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen, bijvoorbeeld ten gevolge van een faillissement.

86. Informatie voor de Klanten

De gedetailleerde voorwaarden van deze bescherming zijn ter beschikking van de Klant in alle kantoren en op de website van de Bank.

HOOFDSTUK III: DIENSTEN VERBONDEN AAN REKENINGEN

DEEL 1 – VERRICHTINGEN OP REKENING

87. Soorten verrichtingen

De Bank bepaalt welke diensten zij aanbiedt, welke verrichtingen of opdrachten zij aanvaardt om uit te voeren, alsook tegen welke voorwaarden zij dit doet.

88. Geweigerde verrichtingen

Behalve in geval van bijzondere voorwaarden met betrekking tot de toegang tot de automatische loketten en tot de nachtkluizen, mag geen enkele storting in contanten worden afgegeven in een enveloppe.

Om veiligheidsredenen is het aanbevolen dat de Klant geen enkele waarde of Overschrijving deponeert in de brievenbussen van de gebouwen van de Bank en dat hij geen waarden ter incasso via de post verstuurt. Doet hij dat wel, dan is dat onder eigen verantwoordelijkheid.

Wanneer de Bank een betalingsopdracht weigert uit te voeren, wordt de Klant op de hoogte gebracht van deze weigering en, indien mogelijk, van de redenen daarvoor en van de procedure voor de correctie van eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering hebben geleid.

De kennisgeving van deze weigering kan gebeuren via een Rekeninguittreksel, via het systeem van internetbankieren of op het scherm van het automatische loket afhankelijk van het kanaal via hetwelk de Klant de betalingsopdracht doorgeeft.

89. Ontvangstbewijs

Bij elke storting in contanten levert de Bank een voorlopig ontvangstbewijs af op een officieel formulier met vermelding van de te crediteren of de te debiteren rekening.

DEEL 2 – BETALINGSOPDRACHTEN

90. Vorm van de opdrachten

De Bank stelt haar Klanten verschillende papieren formulieren en kanalen ter beschikking om hun overdrachts- of betalingsopdrachten door te geven. De Klant moet de formulieren met de grootste zorg bewaren en is aansprakelijk voor alle mogelijke gevolgen van diefstal, verlies of het wederrechtelijk gebruik van deze documenten. De Bank kan weigeren om een onvolledige of dubbelzinnige opdracht uit te voeren die niet wordt gegeven op het daartoe voorziene formulier of waarvan de echtheid niet kan worden nagegaan. Behalve bij een zware of opzettelijke fout kan de Klant de Bank niet aansprakelijk stellen voor het slecht uitvoeren van een opdracht.

91. Orders die elektronisch, telefonisch of per fax worden gegeven

Behalve in geval van een afwijkende contractuele bepaling is de Bank niet verplicht enig gevolg te geven aan opdrachten die worden gegeven over de telefoon, via fax, e-mail, een elektronisch berichtensysteem of via elk ander medium. Als de Bank ze uitvoert, dan gebeurt dit steeds onder de verantwoordelijkheid van de Klant.

92. Onvoldoende provisie, niet-beschikbaarheid

De Bank voert de betalingsopdrachten uit op voorwaarde dat de rekening voldoende geprovisioneerd is, wat inhoudt dat de bedragen definitief geboekt zijn of dat de bedragen beschikbaar zijn. De beschikbaarheid hangt af van het niet opgenomen bedrag van de op de rekening toegekende kredietlijnen. De Bank kan de betaling toch uitvoeren zonder dat de Klant hieruit voor de toekomst enig recht op betalingsfaciliteiten kan afleiden.

93. Schadevergoeding

Behalve in geval van afwijkende wettelijke bepalingen en voor zover de Bank aansprakelijk kan worden gesteld, kan de Klant niet meer eisen dan de herstelling in de toestand zoals voor de verrichting de terugbetaling van de moratoire interest of van de boete die hij heeft moeten betalen of de betaling van de creditinterest die hij heeft moeten derven als gevolg van de te late of foute uitvoering van zijn order door de Bank.

94. Wijziging of herroeping van de opdrachten

De Bank kan, maar moet geen rekening houden met de verzoeken tot wijziging of herroeping van de door de Klant gegeven opdrachten.

Elke herroeping van een opdracht die door de Bank werd ontvangen, dient haar in principe te worden gemeld in een schriftelijk en door de klant ondertekend document tenzij met de Bank andere voorwaarden werden overeengekomen.

De Klant kan een betalingstransactie niet meer herroepen zodra de Bank de opdracht heeft ontvangen, tenzij in geval van een afwijkende wettelijke bepaling.

Elke herroeping kan kosten met zich meebrengen die voor rekening zijn van de Klant.

De Klant kan een betalingstransactie niet meer herroepen zodra de Bank de order heeft ontvangen, behoudens wettelijk anders-luidende bepaling.

Elke herroeping kan kosten met zich meebrengen die ten laste zijn van de Klant.

95. Omzetting begunstigde rekening

Tenzij bij uitdrukkelijk afwijkende instructie van de Klant, mag de Bank de bedragen of waarden boeken op het credit van de rekening van de Begunstigde in haar eigen boeken, zelfs indien de opdracht een rekening van de Begunstigde bij een andere kredietinstelling vermeldt.

96. Order ten gunste van onbestaande rekeningen

De Bank, die een opdracht ontvangt ten gunste van een geschrapt of onbestaand rekeningnummer, mag de fondsen weer overmaken aan de opdrachtgever of ze overhevelen naar een andere rekening in haar boeken op naam van diezelfde Begunstigde.

DEEL 3 – INTERNATIONALE VERRICHTINGEN

De bepalingen van dit Reglement gelden ook voor deze afdeling in de mate dat de volgende bepalingen daar niet uitdrukkelijk van afwijken. "Internationale verrichtingen" betekent hier alle betalingsopdrachten van of naar het buitenland, die al dan niet verlopen via rekeningen van de Klant of worden uitgevoerd door tussenpersonen (correspondenten). Deze verrichtingen zijn onderworpen aan de Belgische wisselreglementering en eventueel aan de reglementering van het derde land. De Klant moet vooraf de toepasselijke tarieven raadplegen om kennis te hebben van de voorwaarden die gelden voor grensoverschrijdende Overschrijvingen.

Bij de uitvoering van bepaalde verrichtingen (bv. internationale verrichtingen, verrichtingen in deviezen (met name verrichting in ander devies dan euro) ...) kan de Bank een beroep op de diensten van CVBA SWIFT doen. In dat geval kunnen persoonsgegevens worden doorgegeven naar het exploitatiecentrum van CVBA SWIFT in de Verenigde Staten, waardoor het Amerikaanse "Department of the Treasury" toegang kan hebben tot deze persoonsgegevens in het kader van de terrorismebestrijding. Door het geven van een opdracht tot een verrichting, aanvaardt de Klant dat zijn gegevens kunnen worden overgedragen naar een land dat niet een evenwaardig beschermingsniveau als België biedt voor persoonsgegevens.

Voor Overschrijvingen van en naar een niet-EER-land moeten de Bank en de betaler een uitvoeringstermijn overeenkomen. Wanneer de opdracht op papier wordt gegeven, wordt de termijn verlengd met een Werkdag.

97. Identificatie van de begunstigde

Een correcte identificatie van de begunstigde, zijn rekeningnummer en de buitenlandse instelling is essentieel om een internationale verrichting te kunnen uitvoeren. De Klant moet er dus op toezien dat hij rekening houdt met de rekeningstructuur die van kracht is in het land van de begunstigde (bijvoorbeeld: IBAN-code) en hij is aansprakelijk voor alle gevolgen van het niet naleven van deze voorschriften, zoals een foutieve uitvoering. Indien de Klant rekening houdend met zijn individueel statuut of om enige andere reden gunstiger voorwaarden kan genieten, moet hij de Bank daarvan voorafgaandelijk op de hoogte brengen.

98. Kosten

Voor Overschrijvingen van en naar een rekening buiten de EER moet de Klant de Bank vooraf laten weten of de kosten van de grensoverschrijdende Overschrijvingen aan de begunstigde dan wel aan de opdrachtgever moeten worden aangerekend, of dat de opdrachtgever en de begunstigde elk voor zich de door hun respectieve bank in rekening gebrachte kosten betalen. Bij gebrek aan een duidelijke opdracht, en tenzij in geval van een afwijkende wettelijke bepaling, betalen de opdrachtgever en de Begunstigde elk voor zich de door hun bank in rekening gebrachte kosten.

99. Uitvoeringswijze of weigering van bepaalde opdrachten

De Bank voert de opdrachten uit op de wijze die zij het meest geschikt acht en dit in functie van hun aard, de procedures of modaliteiten die bij haar van kracht zijn. De Bank kan bepaalde verrichtingen weigeren, met name omdat zij bepaalde soorten verrichtingen niet uitvoert (bijvoorbeeld: beschikbaarstelling van geld aan het loket van een buitenlandse bank), omdat de gevraagde verrichting een risico inhoudt van schending van wettelijke bepalingen in hoofde van de Bank, of omdat de voorwaarden voor uitvoering niet vervuld zijn. De Bank mag de uitvoering van de betalingsopdracht uitstellen totdat zij er zich van verzekerd heeft dat de gevraagde betalingsopdracht niet geweigerd moet worden omwille van een van de hierboven vermelde redenen.

100. Boeking van de opdrachten ten gunste van een Klant

De bedragen van verrichtingen die werden uitgevoerd door een correspondent of door een andere financiële instelling ten gunste van een rekening in de boeken van de Bank, zijn enkel verworven vanaf het moment dat de bedragen door de correspondent of de kredietinstelling effectief en definitief gecrediteerd zijn. Het crediteren van de rekening wordt altijd geacht te zijn gebeurd "onder voorbehoud". De overdrachten in vreemde munten worden in de vreemde munt van de overdracht op de rekening vermeld in de opdracht geboekt, behalve bij een schriftelijk afwijkend opdracht van de Klant of het ontbreken van een compartiment in de geviseerde vreemde munt op de Betaalrekening van de Klant.

DEEL 4 – HANDELSPAPIER

Incasso van handelspapier

101. Credit na incasso – Credit onder voorbehoud

101.1. Wissels en orderbriefjes

De Bank aanvaardt ter incasso enkel wisselbrieven/orderbriefjes die gedomicilieerd zijn op een rekening, op voorwaarde dat de Belgische financiële instelling, bij wie de rekening wordt aangehouden, wisselbrieven/orderbriefjes aanvaardt. De Bank kan de rekening van de Klant crediteren na de definitieve uitbetaling van de gelden om de rekening van de Klant te crediteren, een "credit na incasso".

101.2. Ander handelspapier

De Bank aanvaardt ter incasso enkel handelspapier dat gedomicilieerd is op een rekening. De Bank kan ofwel de rekening van de Klant crediteren onder voorbehoud van de effectieve inning, een "credit onder voorbehoud", ofwel wachten op de definitieve uitbetaling van de gelden om de rekening van de Klant te crediteren, een "credit na incasso".

102. Niet betaald handelspapier

Wanneer het ter incasso aangeboden effect niet wordt betaald, gaat de Bank over tot het aantekenen van verzet en het laten opmaken van protest. De Klant draagt de kosten van de niet-betaling, alsook de protestkosten. De Klant mandateert de Bank deze kosten ambtshalve te debiteren van zijn rekening.

Bijzondere bepalingen betreffende incasso- verrichtingen met het buitenland

103. Eenvormige incassoregels

De uniforme incassoregels (URU 522) van de Internationale Kamer van Koophandel in Parijs gelden voor de hypothesen die niet voorzien zijn in dit Reglement of in de bijzondere overeenkomsten met de Klant.

104. Risico's

De Klant draagt de risico's die verbonden zijn aan de afgifte van effecten ter incasso in het buitenland, inclusief de risico's van de verzending van deze effecten door of aan de Bank. Hij moet het bedrag terugbetalen dat hem al door de Bank zou zijn gecrediteerd in de veronderstelling dat op grond van de toepasselijke wetgeving deze laatste het effect moet terugbetalen. Deze bedragen mogen ambtshalve in mindering worden gebracht van de rekening van de Klant.

Specifieke bepalingen voor handelspapier, met uitzondering van de cheque

105. Algemeen

De Bank verwerkt handelspapier dat uitgedrukt is in euro en gedomicilieerd bij een Belgische financiële instelling op een rekening, op voorwaarde dat de instelling, waarbij de rekening wordt aangehouden, handelspapier aanvaardt en de procedure voor de interbancaire verwerking van binnenlands handelspapier heeft onderschreven.

106. Vermelding van een rekeningnummer

De enige vermelding van een rekeningnummer van de betrokkene op het effect doet een vermoeden ontstaan dat het effect gedomicilieerd en geldig is. De betrokkene die het effect aanvaardt, wordt geacht de domiciliëring te aanvaarden. Als de debiteur het effect wil betalen na de vervaldag, voert hij de betaling uit via diezelfde rekening.

107. Recht op het terugkrijgen van het effect

De Klant ziet af van zijn recht tot teruggave van het effect te eisen in zijn hoedanigheid van debiteur van het effect nadat hij het effect heeft betaald.

108. Echtheid

De Bank staat niet in voor de authenticiteit of de geldigheid van de in bewaring gegeven effecten. Zij heeft in dat verband geen enkele aansprakelijkheid.

109. Domiciliëring

Elke Klant van de Bank die houder is van een Betaalrekening kan de betaling van de op hem getrokken handelseffecten in euro of in een vreemde munt domiciliëren aan de loketten van de hoofdzetel van de Bank. De Klant kan aan de Bank algemene richtlijnen geven om via debitering van zijn rekening ambtshalve alle handelseffecten te betalen die op hem werden getrokken en die door derden ter incasso zouden worden afgegeven, zelfs als deze handelseffecten niet de gewone domiciliëringvermelding dragen.

Deze richtlijnen moeten ten minste acht dagen vóór de voorziene betaaldatum worden overgemaakt en blijven geldig tot de aan de Bank gerichte uitdrukkelijke herroeping ervan.

110. Provisie

De rekening van de Klant moet op de vervaldag van het handelseffect een voldoende provisie of een voldoende beschikbaar saldo vertonen.

Bijzondere bepalingen aangaande cheques

111. Beschikbaarstelling van de dienstverlening inzake cheques

De Bank beslist vrij over het al dan niet verlenen van de "dienstverlening cheques" aan een Klant en over de voorwaarden hieraan verbonden.

112. Verlies, diefstal of wederrechtelijk gebruik

Behalve bij opzet of grove schuld van de Bank is de Klant aansprakelijk voor alle mogelijke gevolgen van het verlies, de diefstal of het wederrechtelijk gebruik van zijn cheques of chequeformulieren.

De Klant is verplicht de politie of de gerechtelijke instanties onmiddellijk op de hoogte te brengen van het verlies, de diefstal of het wederrechtelijk gebruik van zijn cheques of chequeformulieren, en moet de Bank hiervan schriftelijk op de hoogte brengen met een kopie van zijn aangifte. De aangifte op zich van het verlies of de diefstal van de cheques of de chequeformulieren via de spoedprocedure van verzet via de telefoon "Card Stop", ontslaat de Klant niet van deze verplichting.

113. Herroeping en verzet

Een Klant die een cheque herroept of er verzet tegen aantekent, doet dit op eigen risico. De Bank moet geen rekening houden met de herroepingen of verzetsprocedures die in strijd zijn met de wet, de gebruiken of de interbancaire protocollen.

De herroeping van een cheque wordt pas van kracht na het verstrijken van de aanbiedingstermijn. Zolang er geen akkoord bestaat tussen de houder en de trekker van de cheque, kan de Bank op een rekening van de trekker een bedrag laten blokkeren (reserveren) of er een bedrag van laten debiteren dat overeenstemt met het bedrag van de cheque. Dit bedrag brengt geen interest op.

De Klant kan verzet aantekenen tegen verloren, gestolen of wederrechtelijk gebruikte cheques ongeacht of het verlies, de diefstal of het wederrechtelijk gebruik van de cheques heeft plaatsgehad vóór of na de uitgifte ervan door de trekker zelf. De systemen van de Bank bewaren het verzet gedurende 24 maanden.

114. Weigering van betaling

De Bank kan de betaling weigeren van:

- cheques zonder provisie;
- cheques die niet voortkomen uit een door haar afgeleverd boekje;
- onvolledige of ongeldige cheques.

115. Cheques zonder provisie

De Bank kan zonder opzeggingstermijn en zonder schadevergoeding een einde maken aan haar relatie met de Klant en zijn rekeningen afsluiten indien deze een ongedekte cheque uitgeeft.

DEEL 5 – DOCUMENTAIRE KREDIETEN EN DOCUMENTAIRE INCASSO'S

Documentaire kredieten

116. Regels inzake documentaire kredieten

De door de Bank toegekende documentaire kredieten vallen onder toepassing van de bepalingen van het document "Aanvraag tot opening van een documentair krediet", de "Client trade"-conventie en de Uniforme Regels en Usances met betrekking tot de Documentaire Kredieten (URU), die werden uitgevaardigd door de Internationale Kamer van Koophandel (IKK).

117. Opeisbaarheid van de schuldvordering

De schuldvordering van de Bank ten aanzien van de opdrachtgever is opeisbaar vanaf de beschikbaarstelling van het documentair krediet aan de begunstigde.

Tenzij anders overeengekomen, kan de Bank zelfs vooraleer zij haar verbintenissen uitvoert, stortingen in contanten eisen van de bedragen die nodig zijn voor de betaling van het documentair krediet of de rekening van de Klant voor de tegenwaarde ervan debiteren.

In elk geval verbindt de Klant zich ertoe tijdig te zorgen voor de nodige dekking, zodat hij de verbintenissen kan vereffenen die de Bank voor zijn rekening is aangegaan. Dat doet hij uiterlijk één dag voor het bedrag opeisbaar wordt, zoals bepaald in de kredietvoorwaarden.

118. Keuze van de correspondent

Indien de Bank een beroep doet op een correspondent naar haar keuze voor de uitvoering van de orders van de Klant, kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor de eventuele fouten of nalatigheid van de correspondent.

119. Kosten en provisielonen

Tenzij anders werd overeengekomen tussen de partijen, worden de verschuldigde kosten en commissielonen bepaald door het artikel 18 C van de URU.

120. Schade aan de goederen

Zijn de goederen waarop het documentair krediet betrekking heeft, beschadigd, dan komt de verzekeringsvergoeding bij voorrang toe aan de Bank, ten belope van de haar verschuldigde bedragen.

121. Regels inzake “incoterms”

Tenzij anders overeengekomen tussen de partijen, zijn de regels die werden uitgevaardigd door de Internationale Kamer van Koophandel en die betrekking hebben op de internationale commerciële voorwaarden (incoterms) van toepassing op de door de Bank toegestane documentaire kredieten.

Documentaire incasso's

122. Algemeen

Deze aangelegenheid wordt geregeld door de “uniforme regels en gebruiken van de IKK betreffende het incasso (URU 522)” in de mate dat de bijzondere overeenkomsten er niet van afwijken.

123. Rol en plichten van de Bank

De Bank komt niet tussen in de handelstransactie waarop de documenten betrekking hebben. Zij incasseert enkel de documenten in naam en voor rekening van de Klant. Zij staat in geen geval borg voor de solvabiliteit of de betrouwbaarheid van de tegenpartijen. De Klant kan de Bank niet aansprakelijk stellen als de documenten niet worden betaald en ook niet voor fouten, professionele tekortkomingen of het gebrek aan instructies van de verzekeringsmaatschappijen en van de vennootschappen die belast zijn met de uitwerking en de controle van de documenten en de goederen.

DEEL 6 – AANBIEDEN VAN DEBET-, KREDIET- EN PREPAIDKAARTEN

De voorwaarden voor de toekenning en het gebruik van de debet- of de kredietkaart maken beide deel uit van een bijzonder reglement. Deze reglementen zijn beschikbaar op www.belfius.be en in agentschap.

DEEL 7 – MULTIDEVIEZENDIENSTEN**124. Algemeen**

Onder voorbehoud van artikel 7 van dit Reglement, kan de houder van een Betaalrekening (of de volmachthouder op de rekening) op eenvoudig verzoek gebruikmaken van de multideviezendienst. Hij vermeldt het aantal compartimenten “in deviezen” dat hij aan zijn Betaalrekening wenst toe te voegen, op basis van één compartiment per munt. De Bank beslist vrij of ze deze dienst al dan niet toekent of hem beperkt tot bepaalde munten.

125. Reglementering inzake vreemde munten

De Bank moet zich houden aan de nationale of internationale reglementeringen die van toepassing zijn op de munten of de waarden die worden aangehouden in een compartiment. De munten van een Klant in een compartiment kunnen worden aangehouden door een correspondent van de Bank die zich in het land van de betrokken munt bevindt. In dat geval zijn alle reglementeringen die voor deze munt van kracht zijn in dat land, van toepassing op het betrokken compartiment. Dit omvat de wisselreglementering of de beperkingen op het vrij verkeer van de munt buiten het land.

126. Interest

De debet- en creditinterestvoet worden vastgelegd per compartiment. Voor de berekening van de interest gelden voor elk compartiment dezelfde regels inzake valutadatum als voor de Betaalrekening. De debet- of creditinterest wordt elk kwartaal per compartiment in de overeenkomstige munt geboekt.

127. Koersen

De Bank voert de opdrachten van de Klant uit, inclusief de transfers tussen de compartimenten van eenzelfde rekening, tegen de koers van de dag van de boeking.

128. Kosten

De Bank heeft het recht om het overeenkomstig compartiment te debiteren voor de kosten die de correspondent zou aanrekenen voor de uitvoering van een opdracht in de munt van het betrokken compartiment. De kosten voor de toekenning van de multideviezendienst (zie tarief) worden per kwartaal en vooraf van de Betaalrekening gedebiteerd. De Klant moet zorgen voor voldoende provisie op zijn rekening met het oog op de aanrekening van deze kosten.

129. Rekeninguittreksels

De rekeninguittreksels geven een globaal overzicht van de Betaalrekening en een overzicht van de verrichtingen per compartiment waarin er verrichtingen werden uitgevoerd.

130. Afsluiten van compartimenten

Vóór het afsluiten van een compartiment, zuivert de Bank elk debetsaldo van dit compartiment aan door het bedrag in mindering te brengen op de tegoeden van de andere compartimenten. Bij gebrek aan instructies van de Klant wordt het debetsaldo in de eerste plaats aangerekend op het compartiment in euro en wordt het creditsaldo geboekt op het compartiment in euro. De Bank kan op eigen initiatief de compartimenten afsluiten die niet meer actief zijn, dat wil zeggen de compartimenten waarop sinds meer dan zes maanden geen enkele verrichting meer heeft plaatsgehad, tenzij andere instructies van de Klant.

131. Opzegging van de multideviezendienst

In tegenstelling tot artikel 22 van dit Reglement kunnen de Klant en de Bank op elk moment de multideviezendienst beëindigen zonder opzeggingstermijn en zonder zijn of haar beslissing te moeten rechtvaardigen. Deze Betaalrekening wordt dan weer een gewone Betaalrekening in euro. Het verschuldigd geacht deel van de kosten voor de multideviezendienst blijft verworven voor de Bank als de opzegging uitgaat van de Klant of aan hem toe te schrijven is.

132. Opdrachten in munten waarvoor er geen compartiment bestaat

Na de omzetting in een compartiment in euro, kan de Bank op risico van de Klant een bepaalde verrichting uitvoeren in een munt waarvoor geen compartiment was geopend.

133. Beschikbaar saldo

De Bank voert een opdracht in een bepaalde munt enkel uit als het globale saldo van de rekening met de multideviezenfunctie of als eventueel het saldo van het betrokken compartiment voldoende is om de verrichting en de eventueel ermee verbonden kosten te dekken.

Het globale saldo wordt berekend door de samenvoeging of de consolidatie van de verschillende beschikbare saldi van alle compartimenten van de multideviezenrekening na omzetting van de saldi van elk compartiment in euro tegen de contante wisselkoers.

De cheques worden geboekt in het compartiment van de munt waarin de cheque werd uitgeschreven, en als een dergelijk compartiment niet voorhanden is, in het compartiment in euro.

Indien de Klant op zijn multideviezenrekening een kredietlijn in euro heeft, mag het globale debetsaldo op zijn rekening nooit hoger zijn dan het bedrag van zijn kredietlijn. Hij moet elke drie maanden zijn kredietlijn globaal op nul brengen en de debetsaldi in elk compartiment aanzuiveren.

DEEL 8 – Overschrijding

134. Overschrijding op Betaalrekening

De Bank kan, ten uitzonderlijke titel, de Klant de mogelijkheid bieden te beschikken over bedragen die het beschikbaar tegoed op zijn rekening overschrijden om te vermijden dat bepaalde betalingsopdrachten niet worden uitgevoerd of dat cheques niet worden voldaan of dat verbintenissen ten aanzien van de Bank niet worden voldaan. Debetinteressen op de overschrijding zijn enkel verschuldigd op het bedrag van de overschrijding. De Klant wordt onverwijd op papier of op een andere duurzame drager geïnformeerd van deze overschrijding en is gehouden het totale bedrag van de overschrijding vermeerderd met de verschuldigde interesten terug te betalen.

HOOFDSTUK IV: BELEGGINGSDIENSTEN

DEEL 1 – Algemene Bepalingen

135. Voorwerp

Dit hoofdstuk regelt de rechten en de plichten van de Klant en de Bank in het kader van de Transacties in financiële instrumenten. Het tweede deel houdt verband met de gedragsregels die de Bank moet naleven ten aanzien van de Klanten in het kader van het uitvoeren van beleggingsactiviteiten of het leveren van Beleggingsdiensten.

Het derde deel geeft toelichting bij de diverse modaliteiten in verband met de orders van de Klanten. Ten slotte is er het vierde deel, dat betrekking heeft op de belangenconflicten.

Een gedetailleerdere praktische beschrijving van de beleggingsbenadering van de Bank is beschikbaar op belfius.be.

De modaliteiten met betrekking tot de beleggingsdiensten vermogensbeheer en portefeuilleadvies kunnen geraadpleegd worden in de reglementen en/of contracten die betrekking hebben op deze beleggingsdiensten.

136. Distributiekkanalen

Afhankelijk van het type van de Financiële instrumenten en de situatie van de Klant, kan de Klant zijn orders plaatsen ofwel in persoon via het kantorennet van Belfius, ofwel via de Digitale kanalen, zoals Belfius Direct Net en Belfius Mobile.

137. Herroepingsrecht

In afwijking van artikel 27 van dit Reglement, in het kader van de aankoop van financiële diensten op afstand, kan het herroepingsrecht niet ingeroepen worden voor financiële diensten waarvan de prijs afhankelijk is van schommelingen op de financiële markten, zoals de Transacties in financiële instrumenten.

DEEL 2 – GEDRAGSREGELS

138. Categorieën van Klanten

Bij het verstrekken van Beleggingsdiensten en -activiteiten en in overeenstemming met de wettelijke bepalingen, brengt de Bank haar Klanten in diverse beleggerscategorieën onder, namelijk in aanmerking komende tegenpartijen, professionele Klanten en niet-professionele Klanten. Elk van die categorieën geniet een aangepast beschermingsniveau.

138.1. In aanmerking komende tegenpartijen

Een Klant wordt geclassificeerd als een in aanmerking komende tegenpartij als hij actief is in de financiële sector. Dat is onder meer het geval voor banken, beursvennootschappen, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen, centrale banken, maar ook voor nationale regeringen en overheidsdiensten die betrokken zijn bij het beheer van de overheidsschuld. Een in aanmerking komende tegenpartij wordt verondersteld te beschikken over voldoende kennis van de financiële markten, en daarom geniet zij het laagste beschermingsniveau. Zo is de Bank er ten aanzien van dit soort Klant niet toe verplicht de onderstaande gedragsregels na te leven.

138.2. Professionele Klanten

Klanten die als professioneel kunnen worden beschouwd, worden opgesomd in een bijlage bij het Koninklijk Besluit van 19 december 2017 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten. De gedragsregels zijn van toepassing op die Klanten, maar dan wel in mindere mate. Een professionele Klant wordt namelijk verondersteld te beschikken over de nodige kennis, ervaring en deskundigheid op het vlak van beleggingen om zelf zijn beleggingsbeslissingen te nemen en om zelf de genomen risico's adequaat in te schatten. Als gevolg daarvan zijn de informatieverplichtingen die de Bank ten aanzien van professionele Klanten heeft, minder verregaand dan die ten aanzien van niet-professionele Klanten.

138.3. Niet-professionele Klanten

Klanten die niet onder één van de twee vorige categorieën kunnen worden ingedeeld, behoren tot de categorie van de niet-professionele Klanten. Zij beschikken over minder kennis en ervaring inzake beleggingen en genieten daarom het hoogst mogelijke beschermingsniveau. Alle gedragsregels die hieronder staan opgesomd, zijn van toepassing op de Klanten die als niet-professionele Klanten worden beschouwd.

138.4. Informatie betreffende de classificatie

De Klant wordt door de Bank op de hoogte gebracht van de categorie waartoe hij op grond van de wettelijke bepalingen behoort. De Klant mag vragen om van categorie te veranderen om een hoger of lager beschermingsniveau te genieten dan wat aan hem of haar was toegekend. In dat geval moet hij dat schriftelijk verzoeken aan de Bank. De Bank mag niet ingaan op het verzoek van de Klant als de juridische voorwaarden in dat verband niet zijn nageleefd.

139. Beleggingsadvies en uitvoering van orders met of zonder evaluatie van de passendheid van de belegging

139.1. Verstrekken van beleggingsadvies

De Bank kan via haar relatiebeheerders en haar Digitale kanalen beleggingsadvies verstrekken aan de Klant.

Onder "beleggingsadvies" verstaat de Bank het geven van gepersonaliseerde en geschikte aanbevelingen rekening houdend met de individuele situatie van de Klant.

Behalve in geval van een afwijkende contractuele bepaling:

- houdt het advies van de Bank rekening met de situatie en de behoeften van de Klant op het moment dat hij een advies wenst te ontvangen. De Bank volgt dus niet actief de evolutie van de portefeuille van de Klant op.
- wordt het advies van de Bank niet op een onafhankelijke basis gegeven. De Bank raadt immers vooral Financiële instrumenten aan die worden uitgegeven of geleverd door entiteiten uit de Belfius-groep of door entiteiten waarmee de Bank juridische en/ of economische banden heeft.

De Bank kan beleggingsadvies verstrekken aan niet-professionele en aan professionele Klanten:

Niet-professionele Klant

Om beleggingsadvies te kunnen krijgen, moet de niet-professionele Klant de Bank informeren over zijn beleggingsdoelstellingen, zijn financiële situatie, zijn kennis en ervaring en zijn duurzaamheidsvoorkeuren. Zonder die informatie kan de Bank geen inschatting maken van de persoonlijke situatie van de Klant en zal zij dus niet in staat zijn hem advies te geven over Transacties in financiële instrumenten. De Bank heeft het recht om Transacties in financiële instrumenten te weigeren die niet geschikt zijn voor de Klant. Het door de Bank verleend advies leidt tot het overhandigen van een geschiktheidsverklaring aan de Klant waarin de Bank uitlegt hoe het advies beantwoordt aan de behoeften van de Klant.

Professionele Klant

In tegenstelling tot niet-professionele Klanten worden professionele Klanten verondersteld te beschikken over de kennis, de ervaring en de deskundigheid om zelf de beslissingen over hun beleggingen te nemen. Professionele Klanten die geen niet-professionele Klanten zijn die op eigen verzoek van categorie veranderden worden eveneens verondersteld te beschikken over voldoende financiële draagkracht om de eventuele risico's te dragen. Daarom zal de Bank, vooraleer hem een belegging aan te raden, enkel de beleggingsdoelstellingen van die Klant analyseren, alsook zijn duurzaamheidsvoorkeuren. Zonder die informatie kan de Bank geen inschatting maken van de persoonlijke situatie van de Klant en zal zij hem dus geen beleggingsadvies kunnen geven.

De Bank heeft het recht om Transacties in Financiële instrumenten te weigeren die niet in overeenstemming zijn met de beleggingsdoelstellingen van de Klant.

139.2. Uitvoering van orders met of zonder evaluatie van de passendheid van de belegging

Als de Bank geen gepersonaliseerde aanbevelingen doet aan de Klant of als de Klant er geen wenst te krijgen, wordt de dienstverlening beperkt tot de uitvoering van Transacties in financiële instrumenten met of zonder evaluatie van de passendheid van de betrokken belegging :

Niet professionele Klant

Afhankelijk van de complexiteit van het product en van het kanaal waarlangs de Klant zijn order uitvoert, kan de Bank verplicht worden na te gaan of de betrokken belegging passend is voor de Klant. Daartoe gaat de Bank na of de Klant de nodige kennis en ervaring heeft met betrekking tot het Financieel instrument dat het voorwerp vormt van de verrichting.

Als de Bank vaststelt dat de kennis en de ervaring van de Klant niet voldoende zijn, wordt hij daarvan verwittigd.

Als de Klant weigert de door de Bank gevraagde informatie te verstrekken, of als de informatie over zijn kennis en zijn ervaring niet voldoende is, meldt de Bank dat zij niet zal kunnen nagaan of de Klant de nodige kennis en ervaring heeft om Transacties in financiële instrumenten uit te voeren.

Professionele Klant

De dienstverlening beperkt zich tot het uitvoeren van orders zonder evaluatie van de passendheid van de belegging. Een professionele Klant wordt namelijk verondersteld te beschikken over de vereiste kennis, ervaring en deskundigheid op het vlak van beleggingen.

139.3. Verplichting van de Klant

De Klant moet de door de Bank gestelde vragen correct beantwoorden zodat zij een behoorlijke inschatting kan maken van de individuele situatie van de Klant.

Bovendien moet de Klant de Bank op de hoogte brengen van elke wijziging in zijn financiële situatie, beleggingsdoelstellingen, kennis of ervaring. Zolang die mededeling niet is gebeurd, mag de Bank vertrouwen op de voordien door de Klant verstrekte informatie.

140. Informatie

De Bank moet aan de Klanten correcte, duidelijke en niet-misleidende informatie verstrekken. Die informatie kan worden verstrekt op papier of via elektronische weg.

Zoals hierboven vermeld, hangt de hoeveelheid informatie die Belfius verstrekt af van de categorie van de Klant.

140.1. Kosten, lasten en voordelen

De kosten en lasten die verbonden zijn aan de Beleggingsdienst(en) en aan het Financieel instrument en die verschuldigd zijn door de Klant, zoals de makelaarslonen, de instap- of de uitstapkosten, alsook de taksen, zijn beschikbaar in de documentatie verstrekt door de Bank over de Financiële instrumenten.

De Bank kan, indien in overeenstemming met de wettelijk bepaalde voorwaarden, van geldelijke voordelen genieten zoals vergoedingen van derden in het kader van de Beleggingsdienst(en) die de bank voor haar Klanten verricht en van niet-geldelijke voordelen. De Klant wordt hierover ook geïnformeerd in de door de Bank verstrekte documentatie over de Financiële instrumenten.

De Bank verstrekt jaarlijkse informatie achteraf over alle kosten en lasten die verbonden zijn aan zowel het (de) Financiële Instrument(en) als de Beleggings- en Nevendienst(en) wanneer zij het (de) Financiële Instrument(en) heeft aanbevolen of verkocht of wanneer zij de Klant het essentiële-informatiedocument (KID) of de essentiële beleggersinformatie (KIID) met betrekking tot het (de) Financiële Instrument(en) heeft verstrekt en zij tijdens het jaar een lopende relatie met de Klant heeft of heeft gehad. Die informatie is gebaseerd op gemaakte kosten en wordt op gepersonaliseerde basis verstrekt.

De Klant aanvaardt dat hij in geval van beëindiging van zijn relaties met de Bank de hiervoor genoemde jaarlijkse kosteninformatie pas zal ontvangen in het jaar volgend op deze beëindiging.

140.2. Risico's verbonden aan financiële instrumenten

Aan alle Financiële instrumenten zijn er risico's verbonden. Deze risico's worden meegedeeld in de toepasselijke documentatie. Het risico kan eveneens voortvloeien uit de modaliteiten van het order. Door een "beursorder zonder limiet" te geven, aanvaardt de Klant dat zijn (verkoop- of koop-)order wordt uitgevoerd tegen om het even welke voorwaarden. Hij neemt dus het risico te kopen tegen een hogere prijs of te verkopen tegen een lagere prijs dan hij zou willen.

141. Beleid van optimale uitvoering voor Transacties in Financiële instrumenten

Behalve in geval van specifieke instructies van de Klant, is de Bank verplicht de nodige maatregelen te nemen om in staat te zijn om de orders van de Klanten in optimale omstandigheden uit te voeren (best execution – optimale uitvoering). Daarvoor heeft de Bank een beleid uitgewerkt inzake de uitvoering van orders waarvan de Klant verklaart kennis genomen te hebben voordat hij een order indient bij de Bank. Dit beleid informeert de Klant ervan dat door het indienen van orders via de Bank, de Klant ermee akkoord gaat dat de Bank orders buiten een gereguleerde markt, een multilaterale handelsfaciliteit (MTF) of een georganiseerde handelsfaciliteit (OTF) kan uitvoeren. Dit beleid is ter beschikking in elk Belfius kantoor en op de website www.belfius.be.

Het beleid wordt regelmatig aan een controle onderworpen en indien nodig geactualiseerd.

142. Registratie van telefoongesprekken en elektronische communicatie

In overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen is de Bank verplicht de telefoongesprekken en elektronische communicatie te registreren die minstens betrekking hebben op het verstrekken van diensten betreffende het ontvangen, doorgeven en uitvoeren van orders van Klanten.

Een kopie van de registratie van de gesprekken en de communicatie met de Klant is op verzoek gedurende tien jaar beschikbaar vanaf de datum van registratie.

DEEL 3 – MODALITEITEN IN VERBAND MET DE TRANSACTIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

143. Tussenkost van derde instellingen

De tussenkost van een derde instelling, zoals onder andere de financiële markten, financiële tussenpersonen en de markt-autoriteiten, kan de uitvoeringstermijnen beïnvloeden zonder dat de Bank daar enige controle op kan uitoefenen. Zo kan de uitvoering beperkt zijn tot de openingsuren van de betreffende tussenkostende partijen.

144. Provisie

Bij een intekening, een aankoop of een uitoefening moet de Klant zorgen voor voldoende provisie op zijn centralisatierekening, tenzij de Bank een andere dekking aanvaardt of eist. Debetinterest op de Betaalrekening is van rechtswege en zonder ingebrekestelling verschuldigd op een debetstand die het gevolg is van onvoldoende provisie. In geval van verkoop, terugkoop, omruiling, uitoefening of omzetting, moet de Klant in zijn effectendossier over de betrokken Financiële instrumenten beschikken met het oog op de vereffening van de verrichting.

Alle Financiële instrumenten, geldmiddelen en deviezen die de Klant overhandigt aan de Bank of die deze laatste voor rekening van de Klant aanhoudt, vormen de provisie die bestemd is voor de goede uitvoering door de Klant van zijn Transacties in financiële instrumenten. De Bank kan die tegoeden op kosten en op risico van de Klant inhouden, verkopen en/of verrekenen indien de Klant in gebreke blijft.

De Bank heeft het recht om bij de plaatsing van een Transactie in financiële instrumenten een percentage van de tegenwaarde van het order te reserveren op de rekening waarvan de tegenwaarde op het einde van de transactie wordt afgeboekt (vereffeningrekening). Die reservering heeft geen effect op het saldo van de rekening, omdat er pas een debitering gebeurt bij de valutatatum die de datum is waarop de transactie effectief in aanmerking wordt genomen. Wel wordt het beschikbare saldo met het bedrag van de reservering verminderd.

De Bank heeft het recht de door de Klant aangekochte Financiële instrumenten of eventuele andere Financiële instrumenten meteen te verkopen ter aanzuivering van het eventueel ontoereikend saldo op de rekening van de Klant.

145. Uiterste termijn voor het in ontvangst nemen van een order

Een order met betrekking tot een Financieel instrument moet tijdig aankomen bij de Bank, rekening houdend met de openingsuren van de Bank en de inschrijvingsperiode of de periode van vervroegde afsluiting die door de emittent werden bepaald. Een aankoop- of verkooporder met betrekking tot een genoteerd Financieel instrument kan enkel in de markt worden geplaatst als

het tijdig is aangekomen op de zetel van de Bank, rekening houdend met de openings- en sluitingsuren van de Bank en die van de betrokken markt, alsook met een redelijke termijn voor het doorgeven van dat order. De orders aangaande de Expert Market van Euronext (de Belgische markt voor Openbare Veilingen) worden ingediend afhankelijk van het tijdschema voor de veilingen zoals het wordt vastgelegd door de betrokken overheid.

De orders met betrekking tot deelbewijzen van een instelling voor collectieve belegging moeten tijdig aankomen op de zetel van de Bank, rekening houdend met het uiterste uur voor de aanvaarding zoals de emittent heeft bepaald in het prospectus en/of het essentiële-informatiedocument (KID) en met een redelijke termijn voor het plaatsen van dat order. Bij gebrek hieraan en behalve in geval van een afwijkende instructie van de Klant, wordt het order bij de volgende afsluiting aangeboden.

146. Limietorders

Bij het plaatsen of het wijzigen van een order kan de Klant voor bepaalde Financiële instrumenten en voor bepaalde verrichtingen de geldigheidsduur beperken of limietkoersen vastleggen. Die limieten worden vermeld in de bevestiging van de Transactie. Wijzigingen van beursorders geven niet automatisch recht op een aanpassing van de geldigheidsduur. Als de Klant een limietkoers opgeeft die niet in overeenstemming is met de regels van de betrokken markt, hebben de Bank en haar correspondenten het recht om het order te annuleren. De Bank vestigt de aandacht van de Klant op de risico's van orders die worden gegeven zonder limietkoers.

147. Geldigheidsduur van een order

De geldigheidsduur van een order hangt af van het Financieel instrument en van gebeurtenissen op de markt. De geldigheidsduur kan in bepaalde types van orders worden gespecificeerd.

147.1. Financiële instrumenten die op een markt genoteerd staan

Onder voorbehoud van de specifieke regels van de betrokken markt, worden de orders die betrekking hebben op Financiële instrumenten die genoteerd staan op een markt, bijgehouden gedurende een periode van één maand die begint op de dag dat de orders "tegen limietkoers" en de "stop loss"-orders worden geplaatst. De orders "tegen marktcoers" worden bijgehouden tot de afsluiting van de volgende beursdag.

147.2. Financiële instrumenten die worden geïntroduceerd op de Expert Market van Euronext

De aankooporders die moeten worden uitgevoerd op de Expert Market van Euronext, zijn maar geldig voor één zitting. De verkooporders worden bijgehouden gedurende een periode van drie maanden die begint vanaf de dag dat de orders werden geplaatst.

147.3. Euro-obligaties

De orders die betrekking hebben op dit soort van Financiële instrumenten worden bijgehouden gedurende een periode van één maand die begint vanaf de dag dat het order werd geplaatst.

147.4. Instelling voor collectieve belegging

De orders die betrekking hebben op deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging zijn geldig tijdens de aanvankelijke inschrijvingsperiode of tijdens de volgende Cut off tenzij de uitvoeringsdatum door de Klant is opgegeven.

148. Wijziging en annulatie van orders

De orders die betrekking hebben op beursgenoteerde Financiële instrumenten kunnen, onder voorbehoud dat de initieel doorgegeven orders nog niet op de markt (gedeeltelijk) werden uitgevoerd, worden geannuleerd ofwel op verzoek van de Klant, ofwel automatisch door toepassing van de regels van de betrokken markt of na een beslissing van de bevoegde overheden, bijvoorbeeld wanneer een coupon of enig recht of voordeel werd losgekoppeld van het betrokken Financieel instrument of in geval van wijziging van de nominale waarde of de stopzetting van de beursnotering. Indien de Klant niet verduidelijkt dat het een wijziging is van een vroeger order, wordt elk later order beschouwd als een nieuw order en zal dit bestaan naast het eerste order. Het annuleren van deze dubbele uitvoering gebeurt op kosten van de Klant.

Het uitgifteprospectus bepaalt of de orders die betrekking hebben op deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging kunnen worden geannuleerd of geschorst.

De Bank kan de orders ambtshalve schorsen of annuleren in afwachting van de uitvoering wanneer de Klant in staking van betaling is, failliet werd verklaard of wanneer een uitvoerend of bewarend beslag, dan wel een gerechtelijke blokkering werd gelegd op zijn goederen.

Het is niet mogelijk om een transactie te annuleren tijdens een beursintroductie (IPO).

149. Gedeeltelijke uitvoering van een order

Orders die betrekking hebben op beursgenoteerde Financiële instrumenten kunnen gedeeltelijk worden uitgevoerd. In dat geval wordt het niet-uitgevoerde gedeelte bijgehouden tijdens de volledige geldigheidsduur van het order (zie hierboven).

150. Informatie voor de Klant over zijn Transacties

De Klant kan op elk moment inlichtingen inwinnen over de situatie van zijn roerende waarden, rechten en gedematerialiseerde Financiële instrumenten, alsook van de orders die hij geplaatst heeft via zijn kantoor, Belfius Direct Net, Belfius Mobile of via de telefoon, op grond van de bijzondere overeenkomsten die hij hierover met de Bank sluit. De Klant verklaart kennis te hebben genomen van het feit dat die informatie pas beschikbaar zal zijn nadat zijn Transactie werd overgemaakt.

Bovendien zal de beschikbare informatie afhangen van de aard van het Financieel instrument, van de markt waarop dat toegelaten is, alsook van de eventuele tussenpersoon op wie de Bank een beroep heeft moeten doen. De Bank verbindt zich ertoe de beschikbare informatie aangaande de Transactie zo snel mogelijk ter beschikking te stellen.

De informatie over de posities van de Klant op diens rekening zal pas beschikbaar zijn na de (gedeeltelijke) uitvoering van de Transactie en de volledige verwerking ervan door de Bank. De Bank verbindt zich ertoe de beschikbare informatie aangaande de posities zo snel mogelijk ter beschikking te stellen.

151. Overlijden van de opdrachtgever

Behalve in geval van een afwijkende overeenkomst leidt het overlijden van de Klant niet tot de schorsing of annulatie van een order of van de uitvoering ervan. In geval van overlijden deponereert de Bank de Financiële instrumenten in een effectendossier of de opbrengst van hun tegeldemaking op een Betaalrekening, die beide werden geopend op naam van de nalatenschap.

152. Kosten verbonden aan de overdracht van Financiële instrumenten of bij de niet-levering van Financiële instrumenten

Alle kosten, uitgaven en vergoedingen die gemaakt worden als gevolg van een situatie waarin Financiële instrumenten niet geleverd kunnen worden, of die gemaakt worden met de bedoeling om dit soort situaties te vermijden, en die veroorzaakt worden door één of meer Transacties in financiële instrumenten die verhandeld mogen worden op diverse markten, kunnen aan de Klant aangerekend worden.

Die situatie kan zich voordoen in geval van aankoop en verkoop van eenzelfde Financieel instrument op twee verschillende markten. De Klant geeft de Bank de toestemming om van zijn rekening automatisch de bedragen af te houden die hij te dezen titel verschuldigd zou zijn, zodra ze opeisbaar zijn.

153. Vereffening van orders

Behalve in geval van uitzonderingen worden de Transacties in financiële instrumenten vereffend binnen drie Werkdagen na de uitvoering van het order. De orders die betrekking hebben op deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging worden uitgevoerd binnen de termijn en volgens de modaliteiten die omschreven staan in het prospectus.

Behalve in geval van een afwijkende bepaling worden de verrichtingen vereffend door het debiteren en/of crediteren van het effectendossier en/of de vereffeningrekening van de Klant.

De vereffening door de Bank van Financiële instrumenten gebeurt onder voorbehoud. Als de Bank ze om de een of andere reden niet kan innen, moet de Klant de Bank terugbetalen op haar eerste verzoek. De Klant geeft de Bank toestemming om automatisch van zijn rekeningen de door hem verschuldigde bedragen af te houden vanaf de datum dat zij opeisbaar zijn geworden. In de veronderstelling dat de beschikbare bedragen niet volstaan om het order te vereffenen, moet de Klant de gevolgen dragen van de annulering van zijn order door de Bank.

In geval van overinschrijving gebeurt de toewijzing van de effecten op basis van de aanwijzingen van de emittent.

De toepasselijke gebruiken op de diverse markten kunnen worden ingeroepen tegen de Klant. Zo vindt op bepaalde markten de levering van de effecten niet noodzakelijk plaats op het moment van de betaling.

Behalve indien de Klant een deviezenrekening heeft geopend, worden de verrichtingen met deviezen automatisch omgezet in euro, behalve indien dit anders vermeld staat op het orderformulier. De omzetting in euro vindt plaats tegen de koers van twee Werkdagen vóór de datum van de vereffening of de betaaldatum die in het prospectus vermeld staat. Dit principe geldt eveneens voor de verrichtingen met instellingen voor collectieve belegging, waarbij de wisselkoers echter niet kan worden berekend vóór de Bank de netto-inventariswaarde heeft ontvangen.

De berekeningen voor de vereffening (omzetting, interest, kapitalisatie...) zijn beperkt tot drie decimalen.

154. Credit onder voorbehoud of credit na incasso

Als de terugbetaling van de coupons en de mantels die materieel werden aangeboden, gebeurt door een onmiddellijk credit of met een bepaalde valutadatum voor de centralisatierekening van de Klant, gebeurt dat altijd onder voorbehoud, dat wil zeggen onder voorbehoud van de goede uitvoering van de verrichting. Als de terugbetaling plaatsheeft na incasso, wacht de Bank de definitieve betaling door de tegenpartij af voordat hij de centralisatierekening van de Klant crediteert. De valutadatum die de Bank toepast, hangt af van de datum van de betaling door de tegenpartij, als het gaat om een terugbetaling na incasso, of van de datum van de vervaldag of van de betaling of van het soort van product en van de datum van de voorlegging door de Klant als het gaat om een credit onder voorbehoud. In dat laatste geval vermeldt de Bank de valutadatum op het borderel.

155. Jaarlijkse taks op effectenrekeningen

De Verrichting(en) of het (de) order(s) met betrekking tot effecten of de effectenrekening(en) wordt/worden geacht niet te zijn ingegeven met de bedoeling om de jaarlijkse taks op effectenrekeningen te vermijden (art. 201/3 – 201/9/5 Wetboek Diverse Rechten en Taksen). Zelfs wanneer de verrichting(en)/ het (de) order(s) volgt (volgen) op beleggingsadvies vanwege de Bank erkent de Klant dat dit advies uitsluitend steunt op het beleggersprofiel en risicostrategie, en niet op enige fiscale motivering.

De Klant is zich ervan bewust dat er in het kader van het bewijs van de beweegredenen van de verrichting(en)/het (de) order(s), stukken kunnen worden opgevraagd door de fiscale administratie en bevestigt deze stukken, of andere bewijselementen, bij te houden.

In het geval de fiscale administratie oordeelt dat de rechtshandeling (of het geheel van rechtshandelingen waarvan de verrichting(en)/het (de) order(s) een onderdeel is) fiscaal misbruik uitmaakt (uitmaken), en de Bank in haar hoedanigheid van belastingschuldige wordt aangesproken om de taks te betalen, zal de Bank het volledige bedrag van de taks, inclusief eventuele verhogingen en administratieve boetes, verhalen op de tegoeden van de Klant of op activa die de Bank voor de Klant aanhoudt. In het geval de bankrelatie met de Klant verbroken is op het moment dat de fiscale administratie de taks vordert bij de Bank, zal de Klant de Bank vrijwaren voor het volledige betaalde bedrag.



DEEL 4 BEWAREN VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

De Klant wordt verwezen naar deel 5, 6 en 7 van hoofdstuk II van dit Reglement.

DEEL 5 BELANGENCONFLICTEN

In het kader van haar beleggingsactiviteiten en –diensten, neemt de Bank de nodige en redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat zij eventuele belangenconflicten met haar Klanten of tussen Klanten onderling kan detecteren en voorkomen. Indien de Bank van mening is dat zij een dergelijk belangenconflict dat een nadeel inhoudt voor de Klant niet kan voorkomen of beheersen, dan zal zij de Klant daarvan informeren en/of zich onthouden van verdere transacties of dienstverlening. De Klant kan op eenvoudig verzoek meer gedetailleerde informatie over het beleid op het vlak van belangenconflicten bekomen via zijn relatiebeheerder of op belfius.be.