



ALGEMEEN REGLEMENT  
DER VERRICHTINGEN  
Publieke klanten

Geregistreerd te Brussel,  
op 17 januari 2022

**Belfius**

## Inhoud

HOOFDSTUK I: ALGEMEEN	5
DEEL 1 – REGLEMENT EN AANPASSINGEN	5
1. Doel van dit reglement	5
2. Waar vind ik dit reglement?	5
3. Wijzigingen	5
DEEL 2 – DEFINITIES	5
DEEL 3 – TOEPASSINGSGEBIED	7
DEEL 4 – ALGEMENE BEPALINGEN	7
4. Identificatie	7
5. Juridisch en fiscaal statuut van de Klant	8
6. Het indienen van een specimen van handtekening	10
7. Contractuele vrijheid	10
8. Wijziging van de Houder of de Beheerder	10
9. Briefwisseling	10
10. Persoonlijke levenssfeer	11
11. Geheimhouding	11
12. Tarieven	11
13. Archivering van de documenten – Bewijskracht	12
14. Verjaring	12
15. Klachten	12
16. Aansprakelijkheid van de Bank	13
17. Compensatie en Automatische afhouding	13
18. Blokkering	13
19. Keuze van woonplaats	13
20. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken	13
21. Opzegging, stopzetting van de relaties	13
DEEL 5 – VOLMACHTEN	14
22. Volmachten : algemeen	14
23. Herroeping van de volmacht	14
24. Overige manieren waarop de volmacht eindigt	14
25. Aansprakelijkheid van de volmachtgever	14
26. Aansprakelijkheid van de volmachthouder	14
DEEL 6 – FEITELIJKE VERENIGINGEN	14
27. Hoedanigheid van lid of vertegenwoordiger	14
28. Regels die gelden bij het deponeren van de statuten of het reglement	14
29. Regels die gelden bij gebrek aan of bij stilzwijgen van statuten of reglement	15
30. Hoofdelijkheid en ondeelbaarheid	15
DEEL 7 – ALS WAARBORG GEBLOKKEERDE TEGOEDEN	15
31. Algemeen	15
32. Vrijgave	15
HOOFDSTUK II : DE REKENINGEN	15
DEEL 1 – ALGEMEEN	15
33. Opening van een rekening	15
34. Verrichtingen aan de automatische loketten	15
35. Geldopvraging aan de loketten	15
36. Rekeningafschriften	15
37. Uitvoeringsdatum van de verrichting en valutadatum	15
38. Credit- en debetrente	15
DEEL 2 – BETAALREKENINGEN	16
39. Stortingen op de rekening	16
40. Debet op de rekening	16
41. Tijdstip van ontvangst van betalingsorders en uitvoeringstermijnen	16
42. Overdrachten	17
43. Doorlopende opdrachten	17
44. Domiciliëringen	17

45 Overschrijvingen	17
46. Instemming met de opdrachten	18
47. Betwisting van een betalingstransactie	18
48. Periode	19
49 Aansprakelijkheid voor de uitvoering van betalingsopdrachten	19
DEEL 3 – SPAARREKENINGEN	20
50. Interest, premies en kosten	20
51. Interest : berekeningswijze en valutadatum	21
DEEL 4 – TERMIJNREKENINGEN	21
52. Centralisatierekening	21
53. Duur van de belegging	21
54. Bestemming van de fondsen op de vervaldag	21
55. Rentevoeten	21
DEEL 5 – EFFECTENDOSSIER	21
57. Algemeen	21
58. Centralisatierekening	21
59. Effecten die kunnen worden geregistreerd	21
60. Fungibiliteit	21
61. Tussenkost van derden	22
62. Wettelijk voorrecht van de bewaarnemer	22
63. Werking van het effectendossier	23
64. Corporate actions	23
65. Uittreksels uit de effectendossiers	23
66. Inschrijvingen op naam	23
67. Deponeren van certificaten op naam	23
68. Dematerialisatie	23
DEEL 6 – VRUCHTGEBRUIK EN BLOTE EIGENDOM	23
69. Spaarrekeningen, termijnrekeningen en effectendossiers	23
DEEL 7 – BESCHERMING VAN DE DEPOSITO'S EN FINANCIËLE INSTRUMENTEN	24
70. Algemene rege	24
71. Informatie voor de Klanten	24
	24
HOOFDSTUK III : VERRICHTINGEN EN DIENSTEN VERBONDEN AAN DE REKENINGEN	24
DEEL 1 – VERRICHTINGEN OP REKENING	24
72. Soorten verrichtingen	24
73. Geweigerde verrichtingen	24
74. Ontvangstbewijs	24
DEEL 2 - BETALINGSOPDRACHTEN	24
75. Vorm van de opdrachten: elektronische kanalen en papieren formulieren	24
76. Uitvoering van de orders	25
77. Schadevergoeding	25
78. Wijziging of herroeping van de orders	25
79. Conversie Begunstigde Rekening	25
80. Order ten gunste van onbestaande rekeningen	25
DEEL 3 – INTERNATIONALE VERRICHTINGEN	25
81. Definities	25
82. Identificatie van de begunstigde	25
83. Kosten	25
84. Uitvoeringswijze of weigering van bepaalde orders	26
85. Boeking van de orders ten gunste van een Klant	26
DEEL 4 – CHEQUES	26
86. Credit onder voorbehoud of credit na incasso	26
87. Niet betaalde cheque	26
88. Eenvormige incassoregels in het buitenland	26
89. Risico's verbonden aan een incasso in het buitenland	26
90. Beschikbaarstelling van de dienstverlening inzake cheques	26
91. Verlies, diefstal of wederrechtelijk gebruik	26
92. Herroeping en verzet	26

93. Weigering van betaling	26
94. Cheques zonder provisie	26
<b>DEEL 5 – DEBET- EN KREDIETKAARTEN</b>	<b>26</b>
<b>DEEL 6 – MULTIDEVIEZENDIENSTEN</b>	<b>26</b>
96. Algemeen	26
97. Reglementering inzake vreemde munten	26
98. Interest	27
99. Koersen	27
100. Kosten	27
101. Rekeningafschriften	27
102. Afsluiten van compartimenten	27
103. Opzegging van de multideviezendienst	27
104. Orders in munten waarvoor er geen compartiment bestaat	27
105. Beschikbaar saldo	27
<b>DEEL 7 – GEOORLOOFDE DEBETSTAND</b>	<b>27</b>
106. Principe	27
<b>HOOFDSTUK IV : BELEGGINGSDIENSTEN</b>	<b>27</b>
<b>DEEL 1 – ALGEMENE BEPALINGEN</b>	<b>27</b>
107. Voorwerp	27
108. Distributiekkanalen	28
<b>DEEL 2 – GEDRAGSREGELS</b>	<b>28</b>
109. Categorieën van Klanten	28
110. Beleggingsadvies en uitvoering van orders met of zonder evaluatie van de geschiktheid van de belegging	28
111. Informatie	29
112. Beleid van optimale uitvoering voor Transacties in Financiële instrumenten	29
113. Opname van telefonische conversaties en elektronische communicaties	30
<b>DEEL 3 – MODALITEITEN VERBONDEN AAN TRANSACTIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN</b>	<b>30</b>
114. Tussenkost van derde instellingen	30
115. Provisie	30
116. Uiterste datum voor het ontvangen van een order	30
117. Limietorders	30
118. Geldigheidsduur van een order	30
119. Annulatie van orders	31
120. Gedeeltelijke uitvoering van een order	31
121. Informatie voor de Klant over zijn Transacties	31
122. Kosten verbonden aan de overdracht van Financiële instrumenten of bij de niet-levering van Financiële instrumenten	31
123. Vereffening van orders	31
124. Credit onder voorbehoud of credit na incasso	32
125. Jaarlijkse taks op effectenrekeningen	32
<b>DEEL 4: BEWAREN VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN</b>	<b>32</b>
<b>DEEL 5 : BELANGENCONFLICTEN</b>	<b>32</b>

## HOOFDSTUK I: ALGEMEEN

### DEEL 1 – REGLEMENT EN AANPASSINGEN

#### 1. Doel van dit reglement

Het Algemeen Reglement der Verrichtingen van Publieke Klanten, hierna "het Reglement" genoemd, omschrijft de voornaamste wederzijdse rechten en plichten van Belfius Bank NV, hierna "de Bank" genoemd, en de Klanten, in het kader van hun bankrelatie. Naast de wettelijke bepalingen gelden de volgende bepalingen in volgorde van prioriteit: de bijzondere overeenkomsten, de bijzondere reglementen, onderhavig Reglement en de bankgebruiken.

#### 2. Waar vind ik dit reglement?

Het Reglement is kosteloos beschikbaar in het Nederlands, het Frans en het Duits bij de Correspondent. De Duitse vertaling van het Reglement geldt als officieuze vertaling. In geval van tegenspraak tussen de Duitse tekst, en de Nederlandse of Franse tekst, gelden enkel de laatstgenoemde teksten. Het Reglement is eveneens beschikbaar in elektronische vorm op de site [www.belfius.be](http://www.belfius.be). 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 het Reglement en de tarifiering van haar diensten wijzigen en/of aanvullen, onder meer maar niet uitsluitend als gevolg van (toekomstige) nieuwe wettelijke of reglementaire bepalingen, marktrevolutie, de concurrentiepositie van de Bank of de invoering van nieuwe technologieën, producten of diensten.

##### 3.1. Hoe worden de wijzigingen meegedeeld?

De Bank deelt de wijzigingen mee aan de Klanten per brief, in de rekeningafschriften of via elektronische berichten.

Zodra de Klant in kennis wordt gesteld van wijzigingen aan het Reglement, moet hij zijn volmachthouder(s) in kennis stellen van de nieuwe versie van het Reglement, 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 de wijzigingen van kracht?

Behoudens wettelijke of reglementaire verplichtingen worden de wijzigingen aan het Reglement, de tarifiering en de interestvoorwaarden van kracht na een redelijke termijn die vermeld staat in de mededeling aan de Klant. De Klant wordt geacht de wijzigingen te hebben aanvaard indien hij de Bank niet vóór de voorgestelde datum van inwerkingtreding van die wijzigingen ervan in kennis heeft gesteld dat hij de wijzigingen niet aanvaardt. Een Klant die niet akkoord gaat met de aangekondigde wijziging, kan de diensten waarop de wijziging betrekking heeft en waarover hij beschikt vóór de inwerkingtreding van die wijziging, kosteloos opzeggen met inachtneming van de bijzondere voorwaarden.

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. Betwistingen worden beslecht op basis van het Reglement

dat van kracht is op de datum van het betwiste feit.

### DEEL 2 – DEFINITIES

Voor de toepassing van dit Reglement gelden de volgende definities:

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

**Begunstigde:** de persoon die de beoogde uiteindelijke ontvanger is van geldmiddelen waarop een betalingstransactie betrekking heeft.

**Cheque:** een cheque in de zin van het Hoofdstuk 5 van Boek VII van het Wetboek Economisch Recht.

**Klant of Houder:** de persoon die een contractuele relatie heeft met de Bank van een betalings- of andere dienst die de Bank aanbiedt gebruik maakt. Het gaat uitsluitend om publieke klanten, namelijk (i) elk type bestuur of overheidsinstelling, (ii) elke publiekrechtelijke rechtspersoon en (iii) elke privaatrechtelijke rechtspersoon of feitelijke vereniging met een doorslaggevende invloed van publiekrechtelijke rechtspersonen. De Bank heeft de discretionaire bevoegdheid om alleen te beslissen of een Klant tot de categorie "Publieke klanten" behoort.

**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.

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

**Spaarrekening:** een op naam van een of meer Klanten aangehouden rekening die hoofdzakelijk gebruikt wordt om te sparen, met uitzondering van betalingstransacties.

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

**Niet-consument:** de persoon of entiteit die niet onder het toepassingsgebied van de definitie "Consument" van dit Reglement valt (rechtspersonen, feitelijke verenigingen of verenigingen zonder winstoogmerk).

**Correspondent:** de Correspondent is de dienst die afhankelijk van het type verrichting zorgt voor het beheer van de bankrelatie met de Klant.

**Cut-off time:** het 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 is op verzoek beschikbaar bij de Correspondent en ook langs elektronische weg.

**Domiciliëring:** de Klant geeft toestemming 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 bedrag kan variëren.

FSMA: Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten die als toezichthoudende overheid optreedt en waarbij de Bank is ingeschreven in het register onder het nummer 19649 A.

Unieke identificatie: de combinatie van letters, nummers of symbolen die door de Betaler moet worden verstrekt om voor een betalingstransactie de Begunstigde en/of zijn Betaalrekening ondubbelzinnig te identificeren.

Financiële instrumenten: alle financiële instrumenten die de financiële wetgeving (vooral artikel 2, 1° van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten) bedoelt, met name - zonder daarbij volledig te willen zijn - kasbons, obligaties, effecten van de overheidsschuld (staatsbons, OLO's enz.), aandelen, warrants, deelbewijzen van instellingen voor collectieve belegging (beveks, gemeenschappelijke beleggingsfondsen, Exchange Traded Funds enz.), maar ook derivaten (opties, futures, swaps enz.).

Beheerder: de persoon die gemachtigd is om verrichtingen te doen op de rekening en die werd aangesteld met inachtneming van de wettelijke of statutaire bepalingen of het intern reglement.

Werkdag: een dag waarop de Bank toegankelijk is voor de uitvoering van betalingsverrichtingen. Zaterdagen, zondagen, wettelijke feestdagen en "bankholidays" (die vermeld staan op een jaarlijkse lijst die kosteloos beschikbaar is op de site [www.febefin.be](http://www.febefin.be)) zijn geen werkdagen.

Lidstaten van de EER: op dit ogenblik gaat het om de EU-lidstaten plus IJsland, Noorwegen en Liechtenstein.

Lidstaten van de EU: op dit ogenblik gaat het om de volgende landen: België, Duitsland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Luxemburg, Ierland, Italië, Nederland, Oostenrijk, Portugal, Spanje, Slovenië, Cyprus, Malta en Slowakije (euro-lidstaten) en Denemarken, Zweden, Verenigd Koninkrijk, Estland, Hongarije, Kroatië, Letland, Litouwen, Polen, Tsjechië, Roemenië en Bulgarije (niet-euro-lidstaten).

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

- ontvangen en doorgeven van Financiële instrumenten
- het uitvoeren van Transacties in Financiële instrumenten
- beleggingsadvies
- vermogensbeheer
- de bewaring en het beheer van Financiële instrumenten
- overname van Financiële instrumenten en/of het plaatsen van Financiële instrumenten met plaatsingsgarantie
- het plaatsen van Financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie

Betalingstransactie die wordt geïnitieerd door of via de Begunstigde: een transactie die geïnitieerd wordt hetzij door de Begunstigde, bijv. Domiciliëring, hetzij via de Begunstigde, bijv. een betaling met bankkaart op een verkooppunt. Bij een transactie die geïnitieerd wordt door de Begunstigde wordt het domiciliëringsmandaat 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 klanten en wordt dus via de Begunstigde geïnitieerd.

Betalingstransactie: een door de Betaler of de Begunstigde

geïnitieerde handeling waarbij geldmiddelen worden gedeponneerd, overgemaakt of opgenomen, ongeacht de onderliggende verplichtingen tussen de Betaler en de Begunstigde.

Betalingsopdracht: door een Betaler of Begunstigde aan zijn bank gegeven instructie om een betalingstransactie uit te voeren.

Voor betalingsopdrachten die door de Klant werden doorgegeven aan een Belgische bank voor een Belgische rekening, gaat het om het zogenaamde IBAN-nummer. Het IBAN-nummer (International Bank Account Number) wordt gebruikt om Belgische rekeningen en rekeningen in andere SEPA-landen te identificeren. Als voor betalingsopdrachten de rekening van de Begunstigde geen Belgische rekening is, moet de Klant eveneens de BIC-code (Bank Identifier Code) meedelen. De BIC-code dient onder meer voor het identificeren van de bank waarbij de rekening van de Begunstigde geopend werd.

- IBAN: International Bank Account Number (internationaal rekeningnummer): het IBAN telt maximaal 34 alfanumerieke tekens en heeft per land een welbepaalde lengte. Het IBAN bestaat uit een landcode (2 letters), een controlegetal (2 cijfers) en - in bepaalde landen - een nationaal rekeningnummer.
- BIC: Bank Identifier Code: de uniek internationale code waarmee de bank kan worden geïdentificeerd.

Betaler: de persoon die een Betaalrekening aanhoudt bij de Bank en een betalingstransactie vanaf die Betaalrekening toestaat (bv. een overschrijving), of een persoon die geen Betaalrekening heeft bij de Bank en een betalingsopdracht geeft (bv. een storting op de rekening van een derde).

Vertegenwoordiger/Beheerder: de persoon die gemachtigd is om de Klant te binden en die werd aangesteld met inachtneming van de wettelijke of statutaire bepalingen of het intern reglement.

Betalingsinitiatiedienstverlener: een betalingsdienstaanbieder die activiteit van betalingsinitiatiediensten uitoefent en hiertoe vergund werd door de Nationale Bank van België.

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

- bewaring en beheer van Financiële instrumenten voor rekening van klanten, met inbegrip van 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°, e), f), g) en j) van de wet van 2 augustus 2002, wanneer verstrekt in samenhang met de

verstrekking van beleggings- en nevendiensten.

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.

SEPA Direct Debit: Europese domiciliëring uit te voeren op grond van het Europese domiciliëringmandaat (hierna: Domiciliëring).

Duurzame drager: ieder hulpmiddel dat de Klant in staat stelt om persoonlijk aan hem gerichte informatie op te slaan 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 die een ongewijzigde reproductie van de opgeslagen informatie mogelijk maakt.

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.

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.

Referentiewisselkoers: de wisselkoers die als berekeningsbasis wordt gebruikt bij het wisselen van de deviezen en die door de Bank ter beschikking wordt gesteld van de klanten op de site [www.belfius.be](http://www.belfius.be).

Referentierente: de rentevoet die als berekeningsgrondslag wordt gehanteerd voor het aanrekenen van interest, die afkomstig is van een bron die voor eenieder vrij toegankelijk is en door de Bank en de Klant kan worden nagegaan.

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

Overschrijving: een betalingsdienst waarbij de Betaler aan zijn bank opdracht geeft zijn Betaalrekening te debiteren ten gunste van een Betaalrekening van een door de Betaler opgegeven Begunstigde (Sepa Credit Transfer)

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

Geoorloofde debetstand: de Bank en de Klant komen vooraf overeen 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 de klant vergoedingen en rente in rekening wordt gebracht.

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 aanbieder en de Klant wordt bepaald of de Klant rente in rekening wordt gebracht voor het opnemen van krediet wanneer het een kredietkaart met hernieuwbaar krediet betreft.

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

Aanbieden van een prepaid kaart: de Bank verschaft een betaalkaart die gekoppeld is aan de rekening 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.

Doorlopende opdracht: de Bank maakt, op instructie van de Klant, regelmatig een vast geldbedrag over van de rekening van de Klant naar een andere rekening.

Geldopneming in euro of in andere valuta: de Klant neemt geld op van zijn of haar eigen rekening in euro of in andere valuta dan de euro

SEPA: Single Euro Payments Area: de eengemaakte Europese betaalruimte die het mogelijk maakt dat gebruikers van betalingsdiensten met dezelfde betaalmiddelen hun betalingen kunnen afhandelen in alle landen die deel (zullen) uitmaken van het SEPA-betalingsgebied. Laatstgenoemde bestaat uit de EU- en EER-lidstaten, Monaco, San Marino, Zwitserland, Andorra en Vaticaanstad.

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

Overschrijving in euro: de Bank maakt, op instructie van de Klant, geld over van de rekening van de Klant naar een andere rekening, in euro in de SEPA zone.

### DEEL 3 – TOEPASSINGSGBIED

Dit Reglement is van toepassing op de producten en diensten die aan de rekeningen, betaalmiddelen en beleggingen zijn verbonden.

De Bank behoudt zich het recht voor om de Klant passende kosten aan te rekenen voor de vervulling van zijn verplichtingen op basis van dit Reglement of geldende wetgeving. De Bank brengt de Klant desgevallend op de hoogte van deze kosten.

### 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, conform 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 conform de

richtlijnen van de Nationale Bank van België. De identificatie omvat het nazicht van de wettelijk vereiste bewijsstukken, waarvan de Bank een kopie neemt. Zolang de identificatie niet heeft plaatsgehad, kan de Bank de dienst weigeren of de uitvoering van de order opschorten.

#### 4.2. Naamlening

Als de Bank de mening is toegedaan 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 acht.

#### 4.4. Controlerecht

De Klant machtigt de Bank 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 die 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

#### 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, de personen die gemachtigd zijn om hem te vertegenwoordigen, zijn naam, benaming en adres, alsook alle latere wijzigingen, en moet de nodige bewijsstukken bijvoegen. De Klant is volledig aansprakelijk voor de inlichtingen en documenten die hij meedeelt. Hij garandeert dat ze juist, conform en rechtsgeldig zijn.

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 ter zake niet onderworpen aan enige controleplicht en kan geenszins 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 begunstigers van de Klant.

#### 5.2. Vertegenwoordiging

De Beheerders worden aangesteld conform de wetgeving die op hen van toepassing is en, in voorkomend geval, conform het statuut van de Klant.

#### 5.3. Klanten naar buitenlands recht

De Bank kan aan Klanten naar buitenlands recht vragen om het bewijs te leveren van hun (juridische) bekwaamheid of hun juridisch of fiscaal statuut. Die Klanten stellen de Bank in kennis van de wijzigingen in de wetgeving die een weerslag kunnen hebben op hun rechtsbekwaamheid of hun bevoegdheden.

#### 5.4 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 volmachtouder(s) op deze bank- of betaalrekening en 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 afgehaald 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 kluisen;
  - 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 dergelijk nummer, het identificatienummer van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid. Bij gebrek aan dergelijke 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 vervalt:

- 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 geglobaliseerd 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 twee kalenderjaren.

De gegevens die zijn geregistreerd in het CAP mogen onder meer worden gebruikt in het kader van een fiscaal onderzoek, alsmede 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, mits 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.

5.5. 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 belasting- administratie, 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 geldende regelgeving over aanwijzingen beschikt dat de Klant fiscaal inwoner is van een voor uitwisseling in aanmerking komend land.

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 behoudt zich het recht voor 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 mede te delen aan de Bank.

5.6. 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 dergelijke 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 evenwel enkel een melding plaatsvinden, indien het belangrijkste voordeel dat of een van de belangrijkste voordelen die, gelet op alle relevante feiten en omstandigheden, redelijkerwijs 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 desgevallend kan de Bank op geen enkele wijze verantwoordelijk worden gehouden voor de eventuele gevolgen die de melding zou hebben voor de Klant.

5.7 Beslag onder derden op verzoek van een derde

Plichten van de bank

De Bank, in hoedanigheid van derde-beslagene, is gehouden om de hierna vermelde wettelijke verplichtingen na te leven:

- Vanaf de ontvangst van een akte houdende beslag onder derden binnen de werkuren (elke werkdag tot 17u00): blokkeren van alle tegoeden op de rekening(en) en effectendossier(s) waarvan de Klant houder en/of medehouder is.

- 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. Om deze reden verbindt de Klant zich ertoe de Bank onmiddellijk schriftelijk in kennis te stellen van elke adreswijziging.
- Na het verstrijken van de verzetstermijn: overmaken van ofwel alle geblokkeerde tegoeden aan de gerechtsdeurwaarder, ofwel het geëiste bedrag aan de autoriteiten.

#### Kosten en aanrekening van de kosten

De kosten verbonden aan het opmaken en versturen van de bovenvermelde verklaring van derde-beslagene bedragen 70,00 EUR. 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 (kopie van de identiteitskaart van de Beheerder) of in voorkomend geval wordt aangebracht op de aanvraag van de rekeningopening, kan worden ingeroepen tegen de Bank.

Wanneer de Klant een nieuwe Beheerder aan de Bank meedeelt, bezorgt hij haar het document van aanstelling en een kopie van de identiteitskaart van de Beheerder.

De Bank behoudt zich evenwel het recht voor om de handtekening van een Klant op om het even welk officieel document van de Klant te beschouwen als een specimen van diens handtekening.

Voor zover niet in tegenspraak met de dwingende wettelijke bepalingen en behoudens een opzettelijke fout, kwade trouw of een ernstige fout van de Bank, haar aangestelden of gevolmachtigden, kunnen de orders waarvan zou blijken dat ze werden uitgevoerd op basis van een valse of vervalste handtekening of van andere valse of vervalste elementen, worden tegengeworpen aan de Klant, eventueel in afwijking van de principes van het gemeenrecht (bv. inzake deposito's, betalingen enz.) en worden zij dus als rechtsgeldig beschouwd.

#### 7. Contractuele vrijheid

De relatie tussen de Bank en haar Klant is gebaseerd op vertrouwen. Wanneer bij een eerste contact een Klant- of rekeningnummer wordt gecreëerd of bepaalde verrichtingen worden uitgevoerd, vormt dit bijgevolg nog geen vermoeden van aanvaarding van de relatie. Gebeurt het dat de Bank de Klant inlicht dat zij geen relatie met de betrokkene wenst aan te gaan. Onderhavig Reglement is van toepassing op verrichtingen die in tussentijd plaatsvonden.

#### 8. Wijziging van de Houder of de Beheerder

Indien de Bank een wijziging van Houder toestaat, dient de nieuwe Houder de werkingsinstrumenten zoals debet- en kredietkaarten te recupereren. Hij is verantwoordelijk voor verrichtingen die later uitgevoerd zouden worden door de voormalige Houders 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 die worden aangebracht in de lijst van hun Beheerders met betrekking tot de instrumenten die ter

beschikking worden gesteld aan de voormalige beheerders.

#### 9. Briefwisseling

##### 9.1. Vorm, drager en taal

De Bank bepaalt de vorm en de drager van de documenten die bestemd zijn voor de Klanten, bijvoorbeeld voor de rekeningafschriften. De informatieverstrekking en communicatie van de Bank ten aanzien van de Klant verlopen in de taal die de Klant heeft opgegeven bij de start van de relatie, d.w.z. het Nederlands, het Frans of het Duits. Bepaalde documenten zullen echter ook in het Engels beschikbaar zijn.

##### 9.2. Verzendingsadres

De briefwisseling van de Klant wordt verstuurd naar zijn officiële adres of naar elk ander daartoe door hem opgegeven adres.

Om veiligheidsredenen kan de Bank beslissen om bepaalde werkingsinstrumenten (zoals kredietkaarten) niet naar de Klant te versturen per post, maar ze ter beschikking te houden van de Klant.

##### 9.3. Terbeschikkingstelling van rekeningafschriften en verzendings-frequentie

De Bank stelt de rekeningafschriften ter beschikking van de Klant. Ze kunnen worden geraadpleegd via elektronische weg. Zij kunnen eveneens per post worden verzonden als de Klant dat wenst. De Klant kan zelf de verzendingsfrequentie kiezen.

Wegens wettelijke of technische redenen kan de Bank rekeninguittreksels verzenden zonder rekening te houden met de verzendingsfrequentie die door de Klant vooropgesteld is. Deze verzending kan ten laste van de Klant kosten meebrengen.

##### 9.4. Opvragen van de briefwisseling

De Klant wordt geacht regelmatig kennis te nemen van de briefwisseling die de Bank hem ter beschikking stelt via het kanaal dat hij heeft gekozen, en in elk geval binnen drie werkdagen.

##### 9.5. Bewijs van de verzending en van de inhoud van de briefwisseling

De Bank kan de verzending van de briefwisseling t.o.v. de Klant bewijzen door overlegging van een kopie van die briefwisseling of van een overzicht van de verrichtingen. De kopie kan een andere vorm hebben dan het originele document, als dat het gevolg is van de gebruikte technologie, bijvoorbeeld informatica.

##### 9.6. Aansprakelijkheid

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

##### 9.7. Het gebruik van e-mail

De Bank behoudt zich het recht voor om met de Klant te communiceren per e-mail.

Noch de Klant, noch de Bank hebben het recht de rechtsgeldigheid of het bewijs van de per e-mail verzonden informatie te betwisten louter op grond van het feit dat ze via dit kanaal werd verzonden.

De Bank mag redelijkerwijs aannemen dat het elektronisch

bericht afkomstig is van de Klant. Dit bericht geldt als bewijs van ontvangst door de Bank van het bericht en van de datum en de inhoud ervan.

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het verlies van het elektronisch bericht of voor de te late uitvoering van een verzoek dat in die boodschap vervat lag, behalve bij een opzettelijke of zware fout van haarzelf, haar aangestelden of gevolmachtigden.

De Klant is aansprakelijk voor de aan zijn persoonlijke elektronische apparatuur verbonden risico's (bijvoorbeeld een onbevoegde toegang of een wijziging van elektronisch bericht) en voor de risico's bij de verzending van een elektronisch bericht. Hij draagt de schade die eruit voortvloeit.

## 10. Persoonlijke levenssfeer

Belfius Bank, de andere entiteiten van de Belfius groep, zijn rechtsopvolgers respectievelijk ten algemene titel (na fusie, splitsing, inbreng of anderszins) en ten bijzondere titel (na overdracht, indeplaatsstelling of anders) en de vennootschappen waarmee zij contractueel verbonden is/zijn in het kader van hun activiteiten, verwerken de persoonlijke gegevens (meer bepaald het professionele e-mailadres) van de Beheerders, volmachthouders of Vertegenwoordigers van de Klant met inachtneming van de geldende wetgeving.

Teneinde de kwaliteit van de persoonsgegevens te waarborgen, kan de Bank een beroep doen op derden om die gegevens aan te vullen of te verbeteren.

Om aan haar wettelijke verplichtingen te voldoen, deelt de Bank bepaalde persoonsgegevens mee aan de Nationale Bank van België. Dit betreft onder andere de gegevens i.v.m. kredietcontracten, alsook de daaraan verbonden waarborgen en de daarbij betrokken personen. Deze laatste gegevens worden meegedeeld aan het Register voor Kredieten aan Ondernemingen (RKO), beheerd door de Nationale Bank.

De gegevens van het RKO worden op basis van de wet 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 gedurende 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.

Daarnaast volgt uit een overeenkomst tussen de Bank en de Nationale Bank de verplichting om in het ENR-bestand melding te maken van de betalingsachterstanden (waaronder ook overschrijdingen op professionele rekeningen) bij

kredietovereenkomsten en financiële verbintenissen die voor privé- of beroepsdoeleinden worden afgesloten door natuurlijke personen en die niet gereguleerd worden door het Wetboek Economisch Recht. De Klant erkent deze contractuele verplichting in hoofde van de Bank.

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 toezichthoudende overheden en aan de marktautoriteiten, 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 overgeheveld naar een land buiten de Europese Unie, waar de wetgeving geen beschermingsniveau biedt dat vergelijkbaar is met dat wat geldt in België of in de Europese Unie en op voorwaarde dat ze enkel worden gebruikt voor de uitvoering van de overgedragen of in pand gegeven schuldvordering/kredietovereenkomst en/of van zijn wettelijke of reglementaire verplichtingen aangaande het meedelen van die gegevens (inclusief de plicht om te rapporteren aan de Europese Centrale Bank op contractniveau en waarbij dergelijke informatie moet worden ter beschikking gesteld van de personen die beleggen in die financiële instrumenten).

## 11. Geheimhouding

De Bank heeft een discretieplicht. Zij deelt aan derden geen inlichtingen mee betreffende de verrichtingen van haar Klanten, behalve indien zij hiervoor hun uitdrukkelijke toelating heeft gekregen, indien zij daartoe verplicht wordt door een Belgische of buitenlandse wet, of indien een gewettigd belang dat rechtvaardigt, of op grond van een uitdrukkelijk bevel van een toezichthoudende overheid of op grond van een gerechtelijke beslissing.

## 12. Tarieven

### 12.1. Standaardtarieven en voorwaarden

De tarieven en voorwaarden die van toepassing zijn op de standaarddiensten die worden aangeboden door de Bank, zijn beschikbaar bij de Correspondent. Op verzoek van de Klant verstrekt de Bank informatie omtrent de verschuldigde kosten, en de eventuele uitsplitsing daarvan, voor een uit te voeren individuele betalingstransactie.

### 12.2 Specifieke tarieven en voorwaarden

De Klant en de Bank kunnen in onderling overleg beslissen om voor bepaalde diensten af te wijken van de in punt 12.1. 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.

### 12.3. Kosten of provisieloon

Uitgezonderd tegengestelde wettelijke of contractuele bepalingen, zijn de gebruikelijke van de Bank geëiste kosten en provisielonen, alsmede de kosten die de Bank heeft moeten maken op vraag van de Klant of in zijn belang, ten laste van de Klant. Het betreft onder meer de kosten voor bewaring, opzoekingen, verzending of terbeschikkingstelling van waarden, duplicaten, kosten voor de tussenkomst van correspondenten of tussenpersonen, kosten verbonden aan beslagen, verzet of revindicatie, alsook kosten voor de raadpleging van derden of centrales, kosten van onderzoeken ten laste van hem gevoerd door de overheden, alsook kosten verbonden aan bewaringsmaatregelen, kosten voor hernieuwing en recuperatie van rechten van de Bank tegenover de Klant.

### 12.4. Rechten, taksen, belastingen

Alle zegel- en registratierechten en andere taksen van welke aard ook, of retributies die verschuldigd zijn wegens of ter gelegenheid van een verrichting die door de Klant werd uitgevoerd, zijn ten laste van die Klant. De belastingen en taksen die de Bank betaalt als schuldenaar of als tussenpersoon, blijven ten laste van de begunstigde van de inkomsten. De Bank behoudt zich het recht voor om de verschuldigde bedragen op elk goed van de klant te recupereren.

### 12.5. Aanrekening van de kosten

De Bank verstrekt duidelijke informatie omtrent de aangerekende kosten (met de eventuele uitsplitsing daarvan) en kan alle voornoemde kosten of taksen automatisch afhouden van de rekeningen van de Klant.

## 13. Archivering van de documenten – Bewijskracht

### 13.1. Plichten van de Bank

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

### 13.2. Bewijskracht

De Klant aanvaardt dat de door de Bank opgeslagen informatorische/elektronische gegevens het bewijs vormen van verrichtingen, orders, berichten of informatie die wordt uitgewisseld via elektronische weg, ongeacht de drager waarop deze gegevens zich bevinden. Voor deze elektronische verrichtingen vervangt de elektronische handtekening van de Klant de handgeschreven handtekening. Afhankelijk van de diensten waarop de Klant heeft ingeschreven en conform de daaraan verbonden bijzondere voorwaarden, kunnen onder meer worden beschouwd als een elektronische handtekening : de PIN-code, de geheime code, de toegangscode, de combinatie van het invoeren van de debet- of de kredietkaart met de persoonlijke code, de combinatie van het rekeningnummer en/ of de identificatie met de persoonlijke code, de openbare en de privésleutel, de e-mail. De Klant aanvaardt het opnemen van zijn telefonisch gegeven orders en aanvaardt dat die opnames in een gerechtelijke procedure worden gebruikt en een bewijsmiddel vormen.

### 13.3. Archiveringswijze

De Bank heeft het recht alle documenten te archiveren in de vorm van fotografische, microfotografische (films, microfilms), magnetische, elektronische of optische afschriften. Die hebben dezelfde bewijskracht als de originele stukken, waarvan zij geacht worden een waarheidsgetrouwe kopie te zijn tot het bewijs van het tegendeel.

## 14. Verjaring

Het recht om tegen de Bank rechtsvervolgning in te stellen, ongeacht de betrokken dienst, kredieten inbegrepen, verjaart na vijf jaar. De termijn begint te lopen vanaf de datum van de betwiste verrichting.

## 15. Klachten

### 15.1. Bewijs tegen de Bank

De documenten of borderellen die de Bank aflevert in het kader van een storting in contanten of van de afgifte van financiële instrumenten, handelspapier enz. kunnen enkel tegen de Bank worden ingeroepen als zij ten minste één rechtsgeldige handtekening of een door de Bank erkend identificatieteken dragen. Om tegen de Bank te kunnen worden ingeroepen, moeten die documenten de Klant identificeren, hetzij door de vermelding van zijn volledige identiteit, hetzij door de vermelding van een rekeningnummer.

### 15.2. Termijn om klacht in te dienen

#### Algemeen

De Klant moet onmiddellijk en schriftelijk alle anomalieën of vergissingen melden die hij vaststelt in alle documenten, zoals in de rekeningafschriften die hij van de Bank ontvangt.

Indien de Klant binnen een termijn van 30 dagen vanaf de terbeschikkingstelling geen klacht indient, worden alle documenten, zoals rekeningafschriften, brieven enz., geacht goedgekeurd te zijn door de Klant en vormen zij een titel voor de Bank. De Klant wordt desgevallend geacht definitief afstand te doen van elk recht op betwisting.

#### Betaalverrichtingen

De Klant die hetzij een niet-toegestane hetzij 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 binnen een maand na de valutadatum van de debitering of creditering kennisgeeft van de bewuste transactie (met uitzondering van Domiciliëringen waarbij een termijn van dertien maanden van toepassing is).

#### Transacties in financiële instrumenten

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

### 15.3. Ontbreken van een bevestiging

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

### 15.4. Automatische 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 hetzij in het nadeel van de Klant of van de Bank geboekt zouden zijn als gevolg van een vergissing van haar diensten, van haar volmachthouders of aangestelden, van de financiële instelling die optreedt als tussenpersoon of opdrachtgevende instelling.

### 15.5. Debetinterest

Telkens als een automatische rechtzetting niet mogelijk is en de Klant weigert om het ten onrechte ontvangen bedrag terug te betalen, is hij vanaf de ingebrekestelling debetinterest

verschuldigd die geldt voor een niet-geoorloofd debetsaldo op een Betaalrekening.

#### 15.6. Klachten- en beroepsprocedure

Voor elke klacht in verband een bank- en/of verzekeringsproduct dient de Klant zich in eerste instantie (bij voorkeur schriftelijk) tot de Bank te richten,

- of online via het klachtenformulier op [www.belfius.be](http://www.belfius.be)
- of via het e-mailadres [complaints@belfius.be](mailto:complaints@belfius.be)
- of op het volgend adres: Belfius Bank NV, dienst Klachtenbeheer (RT 23/14), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel
- of per telefoon op nummer : 02/222.12.02 (fax: 02/285.14.30).

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

- of online via het klachtenformulier op [www.belfius.be](http://www.belfius.be)
- of via het e-mailadres [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be)
- of op volgend adres: Belfius Bank NV, Negotiation (RT 23/17), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel

#### 16. Aansprakelijkheid van de Bank

##### 16.1. Principe

Uitgezonderd afwijkende wettelijke of contractuele bepalingen, is de Bank enkel aansprakelijk in geval van een zware of opzettelijke fout die werd begaan tijdens de uitoefening van haar professionele activiteiten.

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

Onder onrechtstreekse schade wordt onder meer verstaan: 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.

##### 16.2. Overmacht – Overheidsmaatregelen

De Bank is niet aansprakelijk voor schade die haar Klanten zouden lijden als gevolg van overmacht of van handelingen die worden gesteld door de overheid.

##### 16.3. Bijzondere bepalingen

De Bank is evenmin aansprakelijk voor schade die wordt veroorzaakt door gewapende overvallen, vergissingen of vertragingen die te wijten zijn aan derden, door onderbreking van telecommunicatieverbindingen, het geheel of gedeeltelijk uitvallen van informaticasystemen of ten gevolge van stakingen.

#### 17. Compensatie en Automatische afhouding

##### 17.1 Compensatie

In geval 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 te haren laste, ongeacht of dit opeisbare dan wel niet-opeisbare vorderingen betreft en ongeacht of het vorderingen in euro dan wel in vreemde munten betreft

##### 17.2 Ambtshalve afname

De Bank kan de rekeningen van de Klant ambtshalve debiteren voor elk bedrag dat om het even welke reden aan de Bank verschuldigd is.

#### 18. Blokkering

Om objectief gerechtvaardigde redenen kan de Bank het saldo van een rekening voor een bepaalde periode, geheel of gedeeltelijk, onbeschikbaar maken.

#### 19. Keuze van woonplaats

Voor de uitvoering van dit Reglement kiest de Bank woonplaats op haar zetel, Karel Rogierplein 11te 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 behoudt zich evenwel het recht voor rekening te houden met de werkelijke woonplaats van de Klant.

#### 20. Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken

Behoudens een andersluidende wettelijke of contractuele bepaling, vallen de betwistingen tussen de Bank en een Klant onder de toepassing van het Belgisch recht en zijn de Belgische rechtbanken uitsluitend bevoegd.

#### 21. Opzegging, stopzetting van de relaties

##### 21.1. Opzegging met een opzeggingstermijn

###### *Opzegging van een betaal- en spaarrekening*

De Klant kan te allen tijde verzoeken om een betaal-of spaarrekening te sluiten met inachtnaam van een opzegtermijn van één maand. De sluiting wordt kosteloos uitgevoerd.

De Bank behoudt zich het recht voor om ad hoc kosten aan te rekenen wanneer de overeenkomst gedurende minder dan zes maanden in werking is geweest.

De Bank kan een betaal- of spaarrekening opzeggen met inachtnaam van een opzeggingstermijn van ten minste twee maanden. Zij brengt de Klant van die beëindiging op de hoogte per brief of via elke andere duurzame drager. De opzegging moet niet gemotiveerd worden.

###### *Opzegging van andere diensten*

Behoudens afwijking in bijzondere contractuele voorwaarden, kan de Klant elke voor onbepaalde duur afgesloten overeenkomst, anders dan een betaal- en spaarrekening, te allen tijde kosteloos opzeggen mits naleving van een opzeggingstermijn van één maand.

De Bank kan een voor onbepaalde duur afgesloten overeenkomst, anders dan een betaal- en spaarrekening, beëindigen mits inachtneming 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. Desgevallend dient 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, voor zover de Klant tijdens de opzeggingstermijn geen rekening heeft opgegeven bij een andere financiële instelling waar de

effecten naar kunnen getransfereerd worden.

#### 21.2. Onmiddellijke beëindiging

In geval van een vertrouwensbreuk, niet-naleving van de Reglementen of een fout van de Klant, heeft de Bank het recht onmiddellijk, zonder opzeggingstermijn en zonder ingebrekestelling een einde te maken aan de overeenkomst.

In geval van dergelijke 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.

#### 21.3. Teruggave

Wanneer de Klant of de Bank een einde maken aan het gebruik van een dienst, moet de Klant alle werkingsinstrumenten (overschrijvingsformulieren of cheques, kaarten enz.) onmiddellijk aan de Bank terugbezorgen. De Klant is aansprakelijk voor het gebruik van die instrumenten na de ontbinding.

#### 21.4. Opeisbaarheid

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

#### 21.5. Beschikbaarstelling van de tegoeden

Indien de Klant nog tegoeden bezit na de terugbetaling van de aan de Bank verschuldigde bedragen en de teruggave van alle werkingsinstrumenten, stelt de Bank het creditsaldo ter beschikking van de Klant.

#### 21.6. Aanrekening van de kosten

Op gezette tijden 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 rekening, met inbegrip van alle intrest waarop de Klant ingevolge de wettelijke en reglementaire bepalingen en de algemene voorwaarden recht heeft, zonder bijkomende kosten uitbetalen, hetzij overschrijven op een door de Klant aangegeven Betaalrekening bij een financiële instelling of betalingsinstelling.

Na het afsluiten van de rekening 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.

### DEEL 5 – VOLMACHTEN

#### 22. Volmachten : algemeen

Behoudens andersluidende wettelijke, statutaire of interne bepaling kan de Klant (volmachtgever) 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 houder is bij de Bank. De bevoegdheden van de volmachthouder zullen in de volmacht bepaald worden.

Mits voorafgaande toestemming van de Klant heeft de volmachthouder de bevoegdheid om de Rekeninginformatiedienst en Betalingsinitiatiedienst 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 op informatie over verrichtingen van vóór het begin van de volmacht.

#### 23. Herroeping van de volmacht

Wanneer de volmachtgever of de volmachthouder een einde wensen te stellen aan de volmacht, moeten zij dat schriftelijk doen en gebruikmaken van het daartoe bestemde formulier.

Behoudens overmacht lopen de volmachten ten einde op de 3de bankwerkdag na de ontvangst door de Bank (Beheer rekeningen Publieke Klanten) van het formulier voor de herroeping. Zij houden in elk geval op te bestaan op de dag dat een einde wordt gemaakt aan de dienst.

#### 24. Overige manieren waarop de volmacht eindigt

Volmachten lopen ten einde in geval van ontbinding of vereffening van de Klant of bij het overlijden van de volmachthouder, en in het algemeen om de redenen die worden bepaald in artikel 2003 van het Burgerlijk Wetboek.

#### 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 wettelijk 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 de vertegenwoordigers van de volmachtgever. Wanneer de titularis van de dienst een einde maakt aan een volmacht, brengt hij de volmachthouder daarvan op de hoogte d.m.v. een aangetekende zending en is hij verplicht de werkingsinstrumenten en de toegangkaart 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 – FEITELIJKE VERENIGINGEN

#### 27. 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(o)n(en) die gemachtigd is (zijn) om de rekeningen of andere diensten, die werden 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.

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

Het beheer gebeurt conform de statuten die of het reglement dat gedeponereerd werd(en) bij de Bank.

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

#### 29.1. Beheerskosten

Indien de vertegenwoordigers geen volmachthouders hebben aangeduid voor het beheer van een bepaalde rekening of een bepaald dossier, moeten de vertegenwoordigers twee aan twee optreden. Zij kunnen met die dubbele handtekening een of meer volmachthouders aanstellen voor het beheer van de diensten die werden geopend in naam van de vereniging. Wijzigingen aan de lijst van de vertegenwoordigers zijn enkel tegenstelbaar aan de Bank als het daartoe opgesteld document wordt ondertekend door minstens twee vertegenwoordigers. Indien een volmachthouder wordt uitgesloten, is de handtekening van twee vertegenwoordigers noodzakelijk. Als het gaat om een ontslag, volstaat het dat het ontslag wordt ondertekend door de volmachthouder. Zo ook kan een lid (vertegenwoordiger) individueel een rekening van de vereniging niet laten blokkeren, noch een kluis laten verzegelen of openbreken. Het verzoek moet op zijn minst worden ondertekend door twee vertegenwoordigers.

#### 29.2. Eigendom van de tegoeden van de vereniging

De tegoeden behoren toe aan de vereniging.

In geval van ontbinding van de vereniging of wanneer er nog slechts één lid is, worden de tegoeden bij voorkeur overgedragen conform het reglement van de vereniging en/of de conventie tussen de leden.

#### 30. 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 rekening, het effectendossier of de huurovereenkomst.

### DEEL 7 – ALS WAARBORG GEBLOKKEERDE TEGOEDEN

#### 31. Algemeen

De Bank kan op verzoek van de Klant een bepaald bedrag blokkeren op een spaarrekening of in een effectendossier tot waarborg van de verbintenissen van die Klant ten aanzien van een derde. De Bank bevestigt de blokkering schriftelijk aan de derde.

Indien een beleggingsrekening wordt gebruikt als waarborg, moet het totaal saldo altijd als waarborg geblokkeerd worden.

#### 32. Vrijgave

De aldus geblokkeerde tegoeden kunnen enkel worden vrijgegeven na het overmaken van een document dat gezamenlijk wordt ondertekend door de houder van de rekening en de derde begunstigde van de waarborg, of van een uitvoerbaar vonnis dat bepaalt hoe de bedragen kunnen worden vrijgemaakt.

## HOOFDSTUK II: DE REKENINGEN

### DEEL 1 – ALGEMEEN

#### 33. Opening van een rekening

De Klant richt zijn aanvraag tot opening van een rekening aan de Bank, met vermelding van het type rekening dat moet worden geopend en van de beheersmodaliteiten. Die aanvraag moet rechtsgeldig ondertekend worden. De Bank deelt de Klant de vereiste voorwaarden voor het openen van de rekening mee. De rekening blijft geblokkeerd tot de bank het specimen van handtekening en het identificatiedocument van de toegestane beheerder(s) heeft ontvangen.

#### 34. Verrichtingen aan de automatische loketten

De modaliteiten voor de opvraging aan de automatische loketten d.m.v. een bankkaart worden bepaald in de algemene voorwaarden van de betrokken kaarten.

#### 35. Geldopvraging aan de loketten

Onder bepaalde voorwaarden kan de Beheerder opvragingen in contanten doen aan de loketten van de Bank, met voorlegging van zijn identiteitskaart en/of de debetkaart van de Klant. Om veiligheidsredenen kan het bedrag van de opvragingen in contanten beperkt worden. Om de veiligheid van de personen in de kantoren te verbeteren, kan de Bank maatregelen nemen om de opvraging van contanten 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 opnamemodaliteiten.

#### 36. Rekeningafschriften

Voor elke verrichting die werd geregistreerd op de rekening, vermeldt de Bank op de rekeningafschriften een referentie aan de hand waarvan de Klant kan uitmaken om welke (betalings) transactie het gaat, de benaming van de verrichting, het bedrag van de verrichting en de valutadatum waarop de Betaalrekening van de Klant desgevallend wordt gedebiteerd of gecrediteerd, het bedrag van de kosten voor de verrichting (en indien mogelijk de uitsplitsing ervan), de eventuele taksen, 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 en na de verrichtingen. De afschriften zijn genummerd.

#### 37. Uitvoeringsdatum van de verrichting en valutadatum

De datum waarop de verrichting wordt uitgevoerd door de Klant is de verrichtingsdatum.

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.

#### 38. Credit- en debetrente

De geldende rentevoeten zijn verkrijgbaar bij de Correspondent. De Klant wordt op de door dit Reglement bepaalde wijze ingelicht over de rentewijzigingen. De Bank behoudt zich het recht voor om de debet- of creditrente die onder de door het Bank vastgelegde minima blijven, niet op de rekening te boeken,

waarbij die informatie beschikbaar is bij de Correspondent.

## DEEL 2 – BETAALREKENINGEN

### 39. Stortingen op de rekening

De stortingen brengen interest op vanaf de werkdag waarop het bedrag op de rekening van de Klant wordt gecrediteerd.

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

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.

### 40. Debet op de rekening

De gedebiteerde bedragen houden op rente op te brengen vanaf de werkdag waarop het bedrag van de rekening van de Klant wordt gedebiteerd.

Elk debetsaldo op de 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.

De valutadatum van de debitering valt niet vroeger dan het tijdstip waarop het bedrag van de betalingstransactie van die rekening is gedebiteerd.

### 41. Tijdstip van ontvangst van betalingsorders en uitvoeringstermijnen

#### 41.1. Tijdstip van ontvangst

De Bank acht een betalingsopdracht te hebben 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 Betalingsinitiatiedienstverlener wordt gegeven, door haar werd.

Indien dit tijdstip van ontvangst voor de Bank niet op een werkdag valt, wordt de betalingsopdracht geacht op de eerstvolgende werkdag te zijn ontvangen.

Voor elk type betalingstransactie bepaalt de Bank een uiterste tijdstip (Cut-off time) aan het einde van een werkdag, na welk tijdstip een ontvangen betalingsopdracht geacht wordt op de eerstvolgende werkdag te zijn ontvangen.

De Bank en de Klant kunnen overeenkomen dat de uitvoering van de betalingsopdracht aanvangt hetzij op een specifieke datum, hetzij aan het einde van een bepaalde termijn, hetzij

op de dag waarop de Klant de geldmiddelen ter beschikking heeft gesteld van zijn Bank. Het tijdstip van ontvangst van de betalingsopdracht wordt dan geacht op de overeengekomen dag te vallen. Is de overeengekomen dag geen werkdag voor de Bank en bij gebrek aan specifieke overeenkomst, wordt de betalingsopdracht geacht op de eerstvolgende werkdag te zijn ontvangen.

Indien op de verrichtingsdatum onvoldoende geldmiddelen ter beschikking werden gesteld van de Bank, 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 bankwerkdagen bedragen.

#### 41.2. Uitvoeringstermijnen

Voor een binnenlandse overschrijving gelden volgende principes:

- indien de overschrijving van een rekening in euro naar een rekening in euro gebeurt, dan wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd, uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende Bankwerkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals omschreven in artikel 41.1. De uitvoeringstermijn wordt verlengd met een bankwerkdag 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 bankwerkdag waarop de opdracht werd ontvangen zoals omschreven in artikel 41.1
- indien de overschrijving niet in euro gebeurt maar wel in een EER-munt, dan wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd uiterlijk aan het einde van de vierde bankwerkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals omschreven in artikel 41.1.
- indien de overschrijving gebeurt in een niet-EER-munt kunnen de Bank en de betaler een uitvoeringstermijn overeenkomen.

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 van een rekening in euro naar een rekening in euro gebeurt, dan wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd, uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende Bankwerkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals omschreven in artikel 41.1. De uitvoeringstermijn wordt verlengd met een bankwerkdag 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 uiterlijk



op het einde van de eerste bankwerkdag volgend op het tijdstip van ontvangst zoals omschreven in artikel 41.1 gecrediteerd. De uitvoeringstermijn wordt verlengd met een bankwerkdag wanneer de opdracht op papier wordt gegeven.

- indien de overschrijving niet onder de hierboven vermelde gevallen valt, wordt de rekening van de bank van de begunstigde uiterlijk op het einde van de vierde bankwerkdag die volgt op het tijdstip van ontvangst zoals omschreven in artikel 41.1 gecrediteerd. De uitvoeringstermijn wordt verlengd met een bankwerkdag wanneer de opdracht op papier wordt gegeven.
- indien de overschrijving binnen de EER geschiedt en niet-EER-munt betreft, kunnen de Bank en de betaler een uitvoeringstermijn overeenkomen.

De uitvoeringstermijn van een Domiciliëring in euro is maximaal één bankwerkdag vanaf het ogenblik 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 bankwerkdag waarop de opdracht werd ontvangen.

#### 42. Overdrachten

De overdrachten van een Betaalrekening naar een Spaarrekening van eenzelfde Klant brengen interest op op de Spaarrekening vanaf de kalenderdag na de overdracht en houden vanaf diezelfde datum op interest op te brengen op de Betaalrekening. De overdrachten van een Spaarrekening naar een Betaalrekening van eenzelfde Klant brengen interest op op de Betaalrekening vanaf de dag van de overdracht en houden vanaf diezelfde datum op interest op te brengen op de Spaarrekening.

#### 43. Doorlopende opdrachten

Elke Rekeninghouder kan aan de Bank een opdracht geven om op vaste tijdstippen ten laste van zijn rekening automatisch welbepaalde overschrijvingsopdrachten uit te voeren.

De regels voor de valutadatum zijn identiek aan de regels die gelden voor de overschrijvingen.

#### 44. Domiciliëringen

De totstandkoming van een Domiciliëring vereist het verlenen van een lastgeving door de Betaler aan één of meer van de hierna volgende personen, naargelang het geval:

- de Begunstigde (schuldeiser), die bij het domiciliëringssysteem aangesloten moet zijn;
- de bank van de Begunstigde;
- de bank van de Betaler (schuldenaar).

Een exemplaar van die lastgeving dient te worden overhandigd aan de Betaler en bevat de uitdrukkelijke toestemming van die laatste; de te geven volmacht moet uitdrukkelijk verwijzen naar de onderliggende overeenkomst die op haar beurt de draagwijdte van de gedomicilieerde schuldvorderingen bepaalt

m.b.t. de aard, de vervaltermijn en zo mogelijk het juiste bedrag. De Klant informeert zich voldoende in verband met de draagwijdte van de gedomicilieerde schuldvordering en draagt alle verantwoordelijkheid terzake.

De Domiciliëring kan slechts 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 te allen tijde rechtsgeldig worden opgezegd door 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, hetzij aan zijn schuldeiser, hetzij aan zijn Bank. De Bank kan pas rekening houden met deze opzegging vanaf de bankwerkdag volgend op de ontvangst van deze kennisgeving.

De Bank wijst als bank van de Betaler elke aansprakelijkheid af in verband met de authenticiteit of de rechtsgeldigheid van de volmacht die aan de Begunstigde wordt gegeven.

De Betaler kan:

- de inning van een Domiciliëring beperken tot een bepaald bedrag en/of een bepaalde periodiciteit;
- alvorens zijn Betaalrekening wordt gedebiteerd op basis van de informatie over de volmacht, de inning van een domiciliëring (bij voorbeeld het bedrag van de inning, de periodiciteit) enkel nagaan als die werd behandeld via een betaalsysteem dat geen enkel recht op terugbetaling voorziet;
- de domiciliëringen vanaf zijn Betaalrekening blokkeren (alle Begunstigden of slechts enkele weigeren, slechts enkele Begunstigden toelaten).

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

#### 45 Overschrijvingen

De overschrijvingsopdracht wordt door de Betaler gegeven hetzij via elektronische weg (automatischeloketten, internetbankieren), hetzij via een papieren overschrijvingsformulier.

Om veiligheidsredenen kan de Bank de uitvoering van overschrijvingen naar het buitenland beperken.

Een overschrijving dient te voldoen aan de volgende vereisten: de rekening van de Betaler en de rekening van de Begunstigde werden geopend in een van de landen van de SEPA-zone (Single Euro Payments Area);

- de betaling is uitgedrukt in EUR;
- de betalingsorder bevat de volgende gegevens:
  - de rekeningnummers van de Betaler en de Begunstigde zijn correct (IBAN) en de BIC (SWIFT-adres) van de bank van de Begunstigde wordt vermeld. De Bank genereert automatisch de correcte BIC als die bekend is;
  - de identificatie van de Begunstigde;
- de betaling moet voldoen aan het principe van het "totaal

bedrag", wat betekent dat het totaal bedrag moet worden overgeheveld naar de rekening van de Begunstigde. De eventuele kosten worden overigens door de Bank gedebiteerd.

Voor de SEPA-overschrijvingen geldt nog steeds de regel van de gedeelde kosten (SHA). De Betaler en de Begunstigde dragen beide de verwerkingskosten van hun eigen bank.

#### 45.2 Sepa Instant Credit Transfer ('Instantbetaling')

De Bank biedt de Klant de mogelijkheid te kiezen voor een Instantbetaling. Dit is een overschrijving dewelke voldoet aan de voorwaarden van de Sepa Instant Credit Transfer Rulebook. De bepalingen van dit reglement, van toepassing op overschrijvingen, zijn, behoudens afwijking in deze bepaling, van toepassing op Instantbetalingen.

Artikel 49.1 is integraal van toepassing op Instantbetalingen. Bijgevolg wordt een Instantbetaling, uitgevoerd in overeenstemming met de Unieke Identifier, geacht correct te zijn uitgevoerd in hoofde van de Bank voor wat de in de Unieke Identifier gespecificeerde Begunstigde betreft. De Bank hoeft geen rekening te houden met bijkomende informatie die verstrekt werd door de Klant.

Een Instantbetaling heeft volgende bijzondere kenmerken:

- In afwijking van artikel 41.2 zijn de gelden, mits voldoende provisie op de Betaalrekening van de Betaler, binnen enkele seconden ter beschikking op de Betaalrekening van de Begunstigde.
- Enkel betalingstransacties in EUR zijn mogelijk.
- In afwijking van artikel 41.1 is een Instantbetaling op elke kalenderdag en 24/24 beschikbaar. De Bank acht bijgevolg een Instantbetaling te hebben ontvangen op het tijdstip waarop de betalingsopdracht rechtstreeks door de Betaler wordt gegeven aan de Bank.
- De Bank kan extra kosten aanrekenen. Deze kosten worden meegedeeld in de prijsfiche, beschikbaar bij uw Correspondent.
- Herroeping van de verrichting is niet mogelijk eens de Betaler, conform artikel 46, instemming met het order heeft gegeven.

De Bank brengt de Betaler op de hoogte wanneer een Instantbetaling niet kan uitgevoerd worden, onder andere, omwille van onvoldoende provisie of onbereikbaarheid van de bank van de Begunstigde.

#### 46. Instemming met de opdrachten

Behoudens wettelijke bepalingen of een bijzondere overeenkomst wordt een betalingstransactie pas als toegestaan beschouwd als de Klant (Betaler) heeft ingestemd met de uitvoering van de betalingsopdracht. Dit kan vóór of na de uitvoering van de betalingsverrichting gebeuren.

Bij gebrek aan een dergelijke instemming wordt een betalingstransactie als niet toegestaan beschouwd.

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

- voor doorlopende opdrachten:
  - ingevoerd via elektronische weg: door het invoeren van de pincode en/of het correct toepassen van bepaalde authenticatieprocedures (kaartleze, paswoord, itsmedienst) ter bevestiging van de via het elektronische kanaal ingevoerde transactie. De Betaler kan vermelde

authenticatieprocedures desgevallend invoeren via de Betalingsinitiatiedienstverlener;

- ingevoerd op papier : door het ondertekenen van een door de Bank overhandigd borderel;
- ingevoerd door de Begunstigde : de Klant zich, na kennisname van het rekeningafschrift ter bevestiging van de aanmaak van de bestendige opdracht, niet verzet heeft tegen de gegeven opdracht;
- voor de domiciliëringen: een geldige lastgeving werd gegeven door de Betaler overeenkomstig artikel 44 van het Reglement;
- voor overschrijvingen:
  - ingevoerd via elektronische weg: door het invoeren van de pincode en/of het correct toepassen van bepaalde authenticatieprocedures (kaartlezer, paswoord, itsmedienst) ter bevestiging van de via het elektronische kanaal ingevoerde transactie. De Betaler kan vermelde authenticatieprocedures desgevallend invoeren via de Betalingsinitiatiedienstverlener.
  - ingevoerd op papier: door een geldig ondertekend en aan de Bank te overhandigen overschrijvingsformulier;

#### 47. Betwisting van een betalingstransactie

47.1 Niet-toegestane of niet correct uitgevoerde betalingstransacties

Een Klant die een niet-toegestane of niet correct uitgevoerde betalingstransactie vaststelt, die aanleiding geeft tot een vordering, verkrijgt alleen rechtzetting van de Bank indien hij haar onverwijld en uiterlijk één maand na de valutadatum van de debitering of de creditering, kennisgeeft van de bewuste transactie.

Als de Klant ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan of aanvoert dat de betalingstransactie niet correct werd uitgevoerd, is de Bank gehouden het bewijs te 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.

47.2 Aansprakelijkheid voor de uitvoering van niet toegestane betalingsopdrachten

De Bank betaalt de Betaler, in geval van een niet-toegestane betalingstransactie, na een onderzoek met betrekking tot eventueel bedrag in hoofde van de Betaler, onmiddellijk het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terug en herstelt, in voorkomend geval, de Betaalrekening die voor dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand zoals die geweest zou zijn, mocht de niet-toegestane betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden, desgevallend vermeerderd met de rente 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.

Indien de betalingstransactie via een Betalingsinitiatiedienstverlener 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.

Wanneer de Bank optreedt als betalingsdienaarbieder van de

Betaler en geen Sterke Cliëntauthenticatie hanteert draagt de Betaler het eventuele financiële verlies.

Ingeval Sterke Cliëntauthenticatie 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.

#### 48. Terugbetaling van een door of via een Begunstigde geïnitieerde betalingstransactie

Te vervullen voorwaarden

De bank van de Betaler dient een toegestane, door of via een Begunstigde geïnitieerde betalingstransactie die reeds is uitgevoerd, terug te betalen aan de Betaler, indien de volgende voorwaarden beide 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, redelijkerwijs had kunnen verwachten.

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

De Betaler verstrekt de Bank op diens verzoek de feitelijke elementen omtrent 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 domiciliëringsschema kunnen de Betaler en de Begunstigde, mits beide Niet-consumenten zijn, overeenkomen dat er geen recht op terugbetaling van toepassing is.

##### 48.1 Periode

De Betaler kan gedurende 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 te wijten 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 ten behoeve van de Betaler wordt verstrekt.

#### 48.2 De Klant is de Begunstigde

Afhankelijk van het verwerkingssysteem waarvoor de Klant heeft gekozen om zijn inningen te doen en van de hoedanigheid waarin de Betaler optreedt, kan die laatste aan zijn bank vragen om de terugbetaling van een toegestane en uitgevoerde betalingsverrichting zonder dat hieraan voorwaarden verbonden zijn, en dat tijdens een periode van acht weken vanaf de datum waarop de middelen werden gedebiteerd. Als de Betaler geen consument is, heeft hij geen enkel recht op de terugbetaling van de toegestane transactie.

#### 49 Aansprakelijkheid voor de uitvoering van betalingsopdrachten

##### 49.1 Uitvoering in overeenstemming met de Unieke Identificator (IBAN)

Een betalingsopdracht die werd uitgevoerd in overeenstemming met de Unieke Identificator, wordt geacht correct te zijn uitgevoerd in hoofde van de Bank voor wat de in de Unieke Identificator gespecificeerde Begunstigde betreft. De Bank hoeft geen rekening te houden met aanvullende informatie die door de Klant verstrekt werd.

Indien de Unieke Identificator die werd verstrekt door de Klant onjuist is, is de Bank niet aansprakelijk voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie.

De Bank levert wel de redelijke inspanningen om de met de betalingstransactie gemoeide geldmiddelen terug te krijgen.

De Bank zal hiertoe de betalingsdienstaanbieder van de Begunstigde contacteren teneinde alle voor de te innen geldmiddelen relevante informatie te bekomen.

De Bank werkt desgevallend mee aan die inspanningen, mede 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 diens 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

##### 49.2. Betalingsopdracht geïnitieerd door de Betaler

Als de Bank optreedt als bank van de Betaler, is zij aansprakelijk voor de correcte uitvoering van de betalingstransactie tot de storting op de rekening (als de rekening van de Begunstigde een Belfius-rekening is) of tot de overdracht van de gegevens en het bedrag aan de verrekenkamer (als de rekening van de begunstigde een rekening is van een andere bank).

Als de Bank aansprakelijk is, herstelt zij de Betaalrekening van

de Klant in de toestand zoals die geweest zou zijn, mocht de verkeerde betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

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.

#### 49.3. Betalingsopdracht geïnitieerd door of via de Begunstigde

Wanneer de Bank optreedt als bank van de Begunstigde is zij aansprakelijk jegens 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 jegens haar Klant verantwoordelijk voor de behandeling van de betalingstransactie overeenkomstig de geldende 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 uit hoofde van dit artikel, is de bank van de Betaler aansprakelijk jegens de Betaler.

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

#### 49.4. Aansprakelijkheid voor kosten

De Bank is jegens de Klant enkel aansprakelijk voor de kosten waarvoor de Bank verantwoordelijk is en de interesten die de Klant worden aangerekend wegens niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie.

#### 49.5. Overmacht

De Bank is niet aansprakelijk uit hoofde van dit artikel 49 in geval van overmacht, noch wanneer de Bank uit hoofde van nationale of EU-wetgeving andere wettelijke verplichtingen zou hebben.

Wanneer een betalingstransactie werd ingeleid op apparaten, terminals of met behulp van uitrusting die door de Bank werden aanvaard, en waarop zij al dan niet toezicht heeft, dan kan de Bank de eerste alinea van dit artikel niet inroepen in geval van niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering ingevolge het niet behoorlijk functioneren van die apparatuur.

#### 49.6 Rekeninginformatiediensten

De Klant kan, mits uitdrukkelijke toestemming van zijn kant, 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 behoudt zich het recht voor om de meest gepaste elektronische applicatie voor de Klant te bepalen.

De Bank behoudt zich het recht voor een Rekeninginformatiedienstverlener de toegang tot een betaalrekening te ontzeggen om objectief gerechtvaardigde redenen in verband met niet-toegestane of frauduleuze toegang tot de betaalrekening door die Rekeninginformatiedienstverlener, waaronder de niet-toegestane of fraudeleuze initiëring van een betalingstransactie.

#### 49.7 Betalingsinitiatiediensten

De Klant kan, mits uitdrukkelijke toestemming van zijn kant, gebruik maken van Betalingsinitiatiediensten.

Betalingsinitiatiediensten zijn alleen beschikbaar voor betaalrekeningen die online toegankelijk zijn.

De Bank behoudt zich het recht voor om de meest gepaste elektronische applicatie voor de Klant te bepalen.

De Bank behoudt zich het recht voor een Betalingsinitiatiedienstverlener de toegang tot een betaalrekening te ontzeggen om objectief gerechtvaardigde redenen in verband met niet-toegestane of frauduleuze toegang tot de betaalrekening door die Betalingsinitiatiedienstverlener, waaronder

#### 49.8 Bevestiging beschikbare middelen

De Klant kan, mits uitdrukkelijke toestemming van zijn kant, gebruik maken van een op kaarten gebaseerde betaalinstrument. De uitgever van een op kaarten gebaseerde betaalinstrument verzoekt desgevallend 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

### 50. Interest, premies en kosten

De basisrentevoet, de eventuele premies, hun respectieve percentages en eventuele kosten worden aan de Klant meegedeeld bij de opening van de spaarrekening. Wijzigingen worden aan de Klant meegedeeld via de rekeningafschriften of via elk ander geschikt kanaal. De berekeningswijze van de rentes en eventuele premies en kosten wordt beschreven in het informatiedocument over de spaarrekeningen, dat beschikbaar is bij de Correspondent.

Behoudens andersluidende bepalingen wordt de basisrente driemaandelijks berekend en geboekt met als valutadatum de

1ste werkdag van het volgende kwartaal.

#### 51. Interest : berekeningswijze en valutadatum

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 opvragingen die plaatsvinden op dezelfde kalenderdag compenseren elkaar voor de berekening van de rente.

### DEEL 4 – TERMIJNREKENINGEN

#### 52. Centralisatierekening

Een termijnrekening is altijd gekoppeld aan een betaalrekening of een spaarrekening, die centralisatierekening wordt genoemd, en waarop de interest wordt gestort die de beleggingen op elke vervaldag hebben opgeleverd.

Behoudens andersluidende instructies wordt het vervallen kapitaal op dezelfde centralisatierekening gestort.

#### 53. Duur van de belegging

De duur van de belegging wordt bepaald op het ogenblik van de belegging. De belegging begint te lopen op de door de Klant vastgelegde dag en ten vroegste op de dag waarop de Bank de gelden in ontvangst neemt als het gaat om een rekening in euro, of op de 2de bankwerkdag na de ontvangst van de gelden als het gaat om vreemde munten. Zij loopt ten einde op de 1ste bankwerkdag die volgt op het verstrijken van de overeengekomen looptijd. Op de vervaldag kan de Klant opnieuw beschikken over de gelden.

#### 54. Bestemming van de fondsen op de vervaldag

Afhankelijk van de instructies van de Klant, die uiterlijk worden gegeven op de eerste bankwerkdag vóór de vervaldag als het gaat om bedragen in euro, of op de 2de bankwerkdag als het gaat om vreemde munten, kan de Klant een automatische verlenging vragen voor eenzelfde periode, tegen de voorwaarden die gelden op datum van de verlenging. Als de Klant een einde maakt aan een belegging in vreemde munten, worden de bedragen overgeschreven naar de centralisatierekening in de munt van de belegging.

#### 55. Rentevoeten

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

#### 56. Volledige of gedeeltelijke vervroegde vrijgeving

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

### DEEL 5 – EFFECTENDOSSIER

#### 57. Algemeen

De Klant kan zijn gedematerialiseerde effecten en buitenlandse effecten aan toonder deponeren in een effectendossier geopend bij de Bank. Belgische effecten aan toonder kunnen niet meer gedeponereerd worden in een effectendossier. De termen "effecten" en "financiële instrumenten" worden zonder onderscheid gebruikt. De effectenrekening kan onderhevig zijn aan de jaarlijkse taks op effectenrekeningen onder de voorwaarden bepaald in de wet van 17 februari 2021 (zie ook artikel 125).

#### 58. Centralisatierekening

Het effectendossier moet gekoppeld zijn aan een centralisatierekening (het type rekening wordt bepaald door de bank) 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.

#### 59. Effecten die kunnen worden geregistreerd

59.1. Zowel Belgische als buitenlandse effecten kunnen worden geregistreerd in een effectendossier mits er kosten worden betaald voor de tarifiering van die verrichtingen. De Bank behoudt zich evenwel het recht voor de registratie van bepaalde effecten te weigeren of onder bepaalde voorwaarden te aanvaarden.

#### 59.2. Regelmatige effecten

Elk financieel instrument aan toonder dat aan de Bank wordt overhandigd, moet in goede materiële staat verkeren, d.w.z. voorzien zijn van alle nog te vervallen coupons, mag nog niet op vervaldatum gekomen zijn en mag niet het voorwerp vormen van een beslag- of verzetsprocedure, noch in België, noch 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 die criteria voldoet.

#### 59.3. Aansprakelijkheid

De Bank is in geen geval aansprakelijk voor de schade die de Klant zou kunnen lijden door onregelmatigheden of gebreken aan de in het effectendossier geregistreerde effecten, die dateren van vóór hun deponering.

#### 60. Fungibiliteit

De financiële instrumenten die werden geregistreerd in het

effectendossier vallen onder het stelsel van de fungibiliteit en kunnen dus worden vervangen door identieke en gelijkwaardige instrumenten.

## 61. Tussenkost van derden

### 61.1. Beroep op onderbewaarnemers

De Klant machtigt de Bank om financiële instrumenten te deponeren bij andere Belgische of buitenlandse (inter) professionele bewaarnemers, inclusief bewaarnemers die gevestigd zijn in andere landen dan de lidstaten van de Europese Economische ruimte. De Bank selecteert deze onderbewaarnemers met de nodige zorg en houdt daarbij rekening met hun marktreputatie en deskundigheid.

### 61.2. 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.

### 61.3. Aansprakelijkheid van de Bank

De Bank zal alleen aansprakelijk zijn voor het verlies van de effecten bij de onderbewaarnemer en voor de onrechtmatige daden van de onderbewaarnemer als zou blijken dat de Bank bij de keuze van de onderbewaarnemer een keuze heeft gemaakt die een normaal zorgvuldig bankier in dezelfde omstandigheden niet zou hebben gemaakt. Een faillissement van de onderbewaarnemer heeft mogelijk ook negatieve gevolgen voor de rechten van de Klant met betrekking tot de financiële instrumenten.

### 61.4. 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 zijn beschikbaar bij uw Correspondent. 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 onverdeeldheid 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 ten gevolge 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 de desbetreffende 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.

### 61.5. Rechten van de onderbewaarnemer

In voorkomend geval kan de onderbewaarnemer 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).

### 61.6. Mededelingen

Wanneer de Bank wordt gehoord over buitenlandse effecten die in bewaring zijn gegeven door de Klant, conform de wetgeving die van toepassing is op de effecten, machtigt die laatste de Bank onherroepelijk om aan de buitenlandse onderbewaarnemer, aan de bevoegde toezichthoudende 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 die effecten (volle eigendom, vruchtgebruik ...).

## 62. Wettelijk voorrecht van de bewaarnemer

De Bank beschikt in haar hoedanigheid van bewaarnemer over een voorrecht op de financiële instrumenten, gelden en deviezen :

A. die haar door de Klant werden overgemaakt om de dekking te vormen voor de uitvoering van de transacties in financiële instrumenten, de inschrijving op financiële instrumenten of voor termijnverrichtingen op deviezen;

B. die de Klant houdt na de uitvoering van transacties in financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen of ingevolge de haar opgedragen vereffening van transacties in financiële instrumenten, inschrijvingen op financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen die rechtstreeks worden uitgevoerd door de Klant zelf.

Dat voorrecht waarborgt elke schuldvordering van de Bank die is ontstaan naar aanleiding van deze transacties, verrichtingen of vereffeningen die bedoeld worden in de eerste alinea, met inbegrip van schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten.

### 63. Werking van het effectendossier

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, toewijzing, openbaar bod tot aankoop, 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 die bedragen op de centralisatierekening van de Klant.

### 64. Corporate actions

#### 64.1. Verplichtingen van de Bank

Voor zover de Bank hiervan in kennis wordt gesteld, licht zij de Klant schriftelijk en binnen een redelijke termijn in over de regularisatieverrichtingen in verband met de effecten welke die laatste aanhoudt. Die informatieplicht geldt niet voor de "mini tender offers" (beperkt aanbod tot aankoop van aandelen bestemd voor de bestaande aandeelhouders en beperkt tot 5 % van de uitgegeven aandelen), noch voor de regularisatieverrichtingen van de Instellingen voor Collectieve Belegging (ICB). De Bank voert de instructies van de Klant uit in het geval van een vrijwillige regularisatieverrichting.

#### 64.2. Aansprakelijkheid van de partijen

Voor de verplichte regularisatieverrichtingen voert de Bank de verrichtingen uit zoals ze worden voorgeschreven door de emittent.

Bij regularisatieverrichtingen met opties (waarbij de Klant een keuze moet maken), handelt de Bank volgens de instructies van de Klant. De Klant neemt kennis van de diverse mogelijke opties die worden voorgesteld door de emittent, op basis van een brief die de Bank naar de Klant verstuurt.

Bij gebrek aan precieze instructies van de Klant binnen de aangegeven termijn, kiest de Bank voor de beslissing die vermeld staat in de brief, zonder dat de Klant de Bank hiervoor op enige wijze aansprakelijk kan stellen.

In het geval van vrijwillige regularisatieverrichtingen en bij gebrek aan precieze instructies van de Klant binnen de termijn die vermeld staat in de brief van de Bank aan de Klant, wordt die laatste geacht af te zien van de verrichting, zonder dat de Bank hiervoor op enige wijze aansprakelijk kan worden gesteld.

Als een uitgifte de keuze inhoudt tussen diverse deviezen voor het uitbetalen van de inkomsten of voor andere betalingen, houdt de Bank zich aan de voorwaarden van de uitgifte. De Bank neemt het initiatief om zelf een munt te kiezen enkel als een dergelijke keuzemogelijkheid niet bestaat. Als de Klant niet over multideviezenrekeningen of een overeenkomstig compartiment beschikt, gebeurt de betaling automatisch in euro.

#### 64.3. Collectieve procedures

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 evenwel, zonder hiertoe verplicht te worden, de Klant op de hoogte brengen van een dergelijke procedure, op voorwaarde dat die laatste op dat ogenblik 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.

### 65. Uittreksels uit de effectendossiers

#### 65.1. Principe

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

#### 65.2. Overzicht

De Klant ontvangt periodiek (in principe éénmaal per jaar) een overzicht van de effecten die werden geregistreerd in zijn effectendossier.

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

### 66. Inschrijvingen op naam

De Klant kan via de Bank inschrijven op effecten op naam. Het certificaat op naam dat de emittent aan de Klant bezorgt bij een dergelijke inschrijving, kan niet dienen als eigendomstitel en heeft bijgevolg geen enkele waarde. Enkel de inschrijving in een register van nominatieve effecten vormt een eigendomsbewijs.

### 67. Deponeren van certificaten op naam

De Klant kan zijn bepaalde certificaten op naam deponeren in een effectendossier. De Bank neemt evenwel het administratief beheer van deze certificaten niet voor haar rekening. De diverse posities op naam die vermeld staan op het uittreksel dat de Klant louter ter informatie ontvangt, kunnen niet worden ingeroepen of gebruikt als eigendomsbewijs. Enkel de inschrijving in een register van nominatieve effecten vormt een eigendomsbewijs.

### 68. Dematerialisatie

De inbewaargeving van Belgische toondereffecten wordt aanvaard mits de emittent of zijn bankier daarmee instemmen. De inbewaargeving van buitenlandse toondereffecten blijft daarentegen mogelijk.

## DEEL 6 – VRUCHTGEBRUIK EN BLOTE EIGENDOM

### 69. Spaarrekeningen, termijnrekeningen en effectendossiers

Behoudens een andersluidende overeenkomst worden

effectendossiers in vruchtgebruik en blote eigendom als volgt beheerd :

- de overschrijvingen en transfers op dergelijke rekeningen of effectendossiers mogen enkel tegoeden in vruchtgebruik - blote eigendom betreffen met uitzondering van die tegoeden die in blote eigendom aangehouden worden ;
- het kapitaal wordt geblokkeerd op de (spaar-, termijn-) rekening of op het effectendossier, dat geopend werd op naam van de blote eigenaar ;
- de uittreksels en alle briefwisseling worden behoudens een andersluidende overeenkomst verstuurd naar de vruchtgebruiker ;
- de opvragingen van financiële instrumenten, de vervreemding ervan, de uitoefening van de inschrijvings- of toewijzingsrechten, alsook opvragingen in contanten, kunnen uitsluitend worden uitgevoerd met de gezamenlijke handtekening van de blote eigenaar en de vruchtgebruiker ;
- de rente of dividenden worden gestort op de centralisatierekening op naam van de vruchtgebruiker, die het eventueel bewaarloon (effectendossier) 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 behoudt zich het recht voor om bij het einde van het vruchtgebruik geen proratering toe te passen in verband met de periode vóór, tijdens of na het vruchtgebruik. De partijen moeten dit onderling regelen;
- de vervallen financiële instrumenten kunnen worden vervangen door soortgelijke instrumenten 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**

### 70. Algemene regel

De Bank is toegetreden tot de Beschermingsregeling inzake Deposito's en Financiële Instrumenten. De tegoeden en de effecten van de Klant zijn onder bepaalde voorwaarden beschermd wanneer de Bank ten gevolge van een tekortkoming niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen.

### 71. Informatie voor de Klanten

De gedetailleerde voorwaarden van die bescherming zijn ter inzage van de Klant beschikbaar bij de Correspondent en op de site [www.belfius.be](http://www.belfius.be). De overheid en instellingen van openbaar nut komen niet in aanmerking voor die bescherming.

## **HOOFDSTUK III : VERRICHTINGEN EN DIENSTEN VERBONDEN AAN DE REKENINGEN**

### **DEEL 1 – VERRICHTINGEN OP REKENING**

#### 72. Soorten verrichtingen

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

#### 73. Geweigerde verrichtingen

Behoudens andersluidende overeenkomsten 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. Houdt hij geen rekening met deze aanbevelingen, dan draagt hij hiervoor de volledige verantwoordelijkheid.

Wanneer de Bank een betalingsopdracht weigert uit te voeren, wordt de Klant in kennis gesteld van die weigering en, indien mogelijk, van de redenen daarvoor, en van de te volgen procedure voor de correctie van eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering hebben geleid.

De kennisgeving van die weigering kan gebeuren via een rekeningafschrift, via het systeem van internetbankieren of op het scherm van het automatisch loket, afhankelijk van het kanaal via hetwelk de Klant zijn betalingsopdracht doorgeeft.

#### 74. Ontvangstbewijs

Bij elke deponering 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**

#### 75. Vorm van de opdrachten: elektronische kanalen en papieren formulieren

De Bank stelt haar Klanten diverse papieren formulieren en elektronische kanalen ter beschikking om hun overdrachts- of betalingsorders 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 order uit te voeren die niet wordt gegeven op het daartoe voorziene formulier of waarvan de echtheid niet kan worden nagegaan. Behoudens een zware of opzettelijke fout kan de Klant de Bank niet aansprakelijk stellen voor het uitvoeren van een dergelijke order.

#### 76. Uitvoering van de orders

76.1 Orders die elektronisch, telefonisch of per fax worden gegeven



Behoudens een andersluidende contractuele bepaling is de Bank niet verplicht enig gevolg te geven aan orders die worden gegeven over de telefoon, via fax of via elk ander soortgelijk medium. Als de Bank ze uitvoert, dan gebeurt dit steeds onder de verantwoordelijkheid van de Klant.

#### 76.2 Onvoldoende provisie, niet-beschikbaarheid

De Bank voert de betalingsorders uit voor zover de rekening voldoende gestijfd 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.

#### 77. Schadevergoeding

Voor zover de Bank aansprakelijk kan worden gesteld, kan de Klant niet meer eisen dan de herstelling van de toestand zoals vóór de verrichting, de terugbetaling van de moratoire rente, of van de boete die hij heeft moeten betalen of de betaling van de creditinterest die hij heeft gederfd als gevolg van de laattijdige of foutieve uitvoering van zijn order door de Bank.

#### 78. Wijziging of herroeping van de orders

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

De Klant kan betalingstransacties niet meer herroepen zodra de Bank die heeft ontvangen, behoudens wettelijk andersluidende bepaling.

#### 79. Conversie Begunstigde Rekening

Op verzoek van de Begunstigde van een overschrijving die door de Klant wordt ingevoerd op een rekening van de Begunstigde bij een andere financiële instelling, kan de Bank de bedragen of waarden crediteren op een in haar boeken geopende rekening van deze begunstigde.

#### 80. Order ten gunste van onbestaande rekeningen

De Bank, die een order 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

#### 81. Definities

De bepalingen van dit reglement gelden eveneens voor dit onderdeel, voor zover de volgende bepalingen daar niet uitdrukkelijk van afwijken. Onder "internationale verrichtingen" verstaan we hier alle betalingsorders naar of afkomstig van het buitenland die al dan niet verlopen via rekeningen van de Klant

of worden uitgevoerd door tussenpersonen (correspondenten). Die verrichtingen zijn onderworpen aan de Belgische wisselreglementering en eventueel aan de reglementering van het derde land. De Klant moet vooraf de geldende tarieven raadplegen om kennis te hebben van de geldende voorwaarden.

Bij de uitvoering van bepaalde verrichtingen (bv. internationale verrichtingen, verrichtingen in deviezen (met name verrichtingen in een andere munt dan in de euro) enz., kan de Bank een beroep doen op de diensten van CVBA SWIFT. 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 krijgt tot deze persoonsgegevens in het kader van de terrorismebestrijding. Door het geven van een opdracht tot een verrichting, aanvaardt de Klant dat die gegevens kunnen worden overgedragen naar een land dat geen evenwaardig beschermingsniveau biedt voor persoonsgegevens als België wat betreft de gegevens van persoonlijke aard.

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 bankwerkdag.

#### 82. Identificatie van de begunstigde

Een correcte identificatie van de begunstigde, zijn rekeningnummer en de buitenlandse instelling is onontbeerlijk om een internationale verrichting te kunnen uitvoeren. De Klant moet er dus voor zorgen dat hij rekening houdt met de structuur van de rekeningen die geldt in het land van de begunstigde (bv. : IBAN-code) en hij neemt alle gevolgen op zich die voortvloeien uit het niet naleven van die voorschriften, zoals een foutieve uitvoering.

#### 83. 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 behoudens andersluidende wettelijke bepaling, betalen de opdrachtgever en de begunstigde elk voor zich de door hun bank in rekening gebrachte kosten.

#### 84. Uitvoeringswijze of weigering van bepaalde orders

De Bank behoudt zich het recht voor de orders uit te voeren volgens de wijze die zij het meest geschikt acht rekening houdend met hun aard, de procedures of bepalingen die bij haar van kracht zijn. Zij kan bepaalde verrichtingen weigeren, met name omdat zij bepaalde soorten verrichtingen niet uitvoert, 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. In voorkomend geval mag de Bank de uitvoering van de betalingsopdracht uitstellen totdat zij er zich van vergewist heeft dat de gevraagde betalingsopdracht niet geweigerd moet worden om een van de voornoemde redenen.

#### 85. Boeking van de orders 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 pas verworven vanaf het ogenblik dat de bedragen door de correspondent of de kredietinstelling definitief en onvoorwaardelijk gecrediteerd zijn. Het crediteren van de rekening wordt altijd geacht te zijn gebeurd "onder voorbehoud". Behoudens andersluidende schriftelijke instructies worden de overdrachten in vreemde munten geboekt in de vreemde munt van de transactie op de rekening die vermeld staan in de order, op voorwaarde dat de rekening in de munt van de transactie geopend is.

### DEEL 4 – CHEQUES

#### 86. Credit onder voorbehoud of credit na incasso

De Bank aanvaardt ter incasso enkel cheques die gedomicilieerd zijn op een rekening.

De Bank kan hetzij de rekening van de Klant crediteren onder voorbehoud van de effectieve inning, een "credit onder voorbehoud", hetzij wachten op de definitieve uitbetaling van de gelden om de rekening van de Klant te crediteren, een "credit na incasso".

#### 87. Niet betaalde cheque

Wanneer de ter incasso aangeboden cheque niet wordt betaald, debiteert de Bank de rekening van de Klant ten belope van het bedrag dat onder voorbehoud werd gecrediteerd. De Bank kan alle aan de cheque verbonden verhaalrechten uitoefenen tot de volledige aanzuivering van het voorschot en de kosten.

#### 88. Eenvormige incassoregels in het buitenland

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.

#### 89. Risico's verbonden aan een incasso in het buitenland

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

#### 90. Beschikbaarstelling van de dienstverlening inzake cheques

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

#### 91. Verlies, diefstal of wederrechtelijk gebruik

Behoudens 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 enkele aangifte van het verlies of de diefstal van de cheques of de chequeformulieren door verzet aan te tekenen via het telefoonnummer van "Card Stop", ontslaat de Klant niet van deze verplichting.

#### 92. 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 verzet 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 rente 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 Bank handhaaft het verzet in haar systemen gedurende 24 maanden.

#### 93. Weigering van betaling

De Bank kan de betaling weigeren van :

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

#### 94. Cheques zonder provisie

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

### DEEL 5 – DEBET- EN KREDIETKAARTEN

95. De voorwaarden voor de toekenning en het gebruik van de debet- of de kredietkaart maken het voorwerp uit van bijzondere reglementen.

### DEEL 6 – MULTIDEVIEZENDIENSTEN

#### 96. Algemeen

De Klant kan de opening van een rekening met multideviezendienst aanvragen. 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.

#### 97. 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 aangaande 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.

#### 98. 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.

#### 99. Koersen

De Bank voert de orders van de Klant uit, met inbegrip van de transfers tussen de compartimenten van eenzelfde rekening, tegen de koers van de dag van de boeking.

#### 100. Kosten

De Bank behoudt zich het recht voor het overeenkomstig compartiment te debiteren voor de kosten die de correspondent zou aanrekenen voor de uitvoering van een order 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 die kosten.

#### 101. Rekeningafschriften

De afschriften geven een globaal overzicht van de Betaalrekening en een overzicht van de verrichtingen compartiment per compartiment.

#### 102. Afsluiten van compartimenten

Alvorens een compartiment af te sluiten, 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, d.w.z. de compartimenten waarop sinds meer dan zes maanden geen enkele verrichting meer heeft plaatsgehad, tenzij de Klant andere instructies heeft gegeven.

#### 103. Opzegging van de multideviezendienst

De Klant kan de Bank op elk ogenblik de multideviezendienst beëindigen zonder opzeggingstermijn en zonder zijn beslissing te moeten rechtvaardigen. Deze rekening 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 te wijten is.

#### 104. Orders in munten waarvoor er geen compartiment bestaat

De Bank kan, op risico van de Klant, een bepaalde order uitvoeren in een munt waarvoor geen compartiment was geopend.

#### 105. Beschikbaar saldo

De Bank voert een order in een bepaalde munt enkel uit als het globale saldo van de rekening met de multideviezenfunctie toereikend is tot dekking van de verrichting en de eventueel daaraan verbonden kosten.

Het globaal saldo wordt berekend door de samenvoeging of de consolidatie van de diverse 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 globaal debetsaldo op zijn rekening nooit hoger zijn dan het bedrag van zijn kredietlijn.

### DEEL 7 – GEOORLOOFDE DEBETSTAND

#### 106. Principe

De Bank kan de Klant een geoorloofde debetstand op de Betaalrekening ter beschikking stellen om te vermijden dat bepaalde betalingsopdrachten niet worden uitgevoerd of dat cheques niet worden voldaan. De voorwaarden van die geoorloofde debetstand worden aan de Klant meegedeeld op het ogenblik dat hij beslist hiervan gebruik te maken.

## HOOFDSTUK IV : BELEGGINGSDIENSTEN

### DEEL 1 – ALGEMENE BEPALINGEN

#### 107. Voorwerp

Dit hoofdstuk regelt de rechten en verplichtingen van de Klant en de Bank in het kader van de Transacties in Financiële Instrumenten.

Het tweede hoofdstuk houdt verband met de gedragsregels die de Bank in acht moet nemen 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 verschillende modaliteiten die betrekking hebben op de orders van de Klanten. Tenslotte behandelt het vierde deel de belangenconflicten.

Een meer gedetailleerde praktische beschrijving van de

beleggingsbenadering van de Bank zal aan de Klanten worden verstrekt.

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

#### 108. Distributiekkanalen

In functie van het type van Financieel instrument en de situatie van de Klant, kan deze laatste zijn orders plaatsen langs elektronische weg, via telefoon, via brief, of eventueel via fax of mail, in overeenstemming met de voorwaarden die de Bank vastlegt. De bank kan eventueel het gebruik van een standaardformulier opleggen.

De Klant aanvaardt de risico's die verbonden zijn aan de wijze waarop hij zijn order doorgeeft.

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

### 109. Categorieën van Klanten

Bij het verstrekken van Beleggingsdiensten en –activiteiten en conform met de wettelijke bepalingen, brengt de Bank haar Klanten in verschillende beleggerscategorieën onder, namelijk de in aanmerking komende tegenpartijen, de professionele Klanten, en de niet-professionele Klanten.

#### 109.1. In aanmerking komende tegenpartijen

Een Klant wordt geclassificeerd als in aanmerking komende tegenpartij indien hij actief is in de financiële sector (Dit is het geval bij banken, beursvennootschappen, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen, centrale banken maar ook nationale regeringen en overheidsdiensten die betrokken zijn bij het beheer van de overheidsschuld). Een in aanmerking komende tegenpartij wordt verondersteld de werking van de financiële markten voldoende te kennen en geniet daarom van het laagste beschermingsniveau. Ten aanzien van dit type Klant is de Bank er niet toe gehouden de hierna beschreven gedragsregels na te leven.

#### 109.2. Professionele Klanten

Klanten die als professioneel kunnen worden beschouwd, worden opgesomd in de bijlagen bij het Koninklijk Besluit van 19 december 2017 tot omzetting van de Richtlijn betreffende de markten voor Financiële instrumenten ("MiFID II"). Een Klant is professioneel uit zijn aard of op basis van financiële criteria. De hierna beschreven gedragsregels zijn ten aanzien van deze Klanten wel van toepassing, maar in mindere mate. Een professionele Klant wordt immers verondersteld over de nodige kennis en deskundigheid te beschikken op het vlak van

beleggingen om zo zelf zijn beleggingsbeslissingen te nemen en de genomen risico's adequaat in te schatten. Bijgevolg zijn de informatieverplichtingen die de Bank ten aanzien van professionele Klanten heeft minder vergaand dan die ten aanzien van niet-professionele Klanten.

#### 109.3. Niet-professionele klanten

Klanten die niet onder één van de twee bovenstaande categorieën kunnen worden ingedeeld, worden behoren tot de categorie van de niet-professionele klanten. Zij beschikken over een minder kennis inzake beleggingen en genieten daarom het hoogste beschermingsniveau. Alle gedragsregels die hieronder zijn opgesomd zijn op deze niet-professionele Klanten van toepassing.

#### 109.4. Informatie met betrekking tot de categorie-indeling

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

110. Beleggingsadvies en uitvoering van orders met of zonder evaluatie van de geschiktheid van de belegging

#### 110.1. Verstrekken van Beleggingsadvies

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

Onder "beleggingsadvies" verstaat de Bank het geven van gepersonaliseerde en geschikte aanbevelingen die rekening houden met de persoonlijke situatie van de Klant.

Behoudens een andersluidende contractuele bepaling, wordt het advies van de Bank

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

De Bank kan beleggingsadvies verschaffen aan zowel niet-professionele als professionele Klanten.

- Niet-professionele Klant

Om een beleggingsadvies te krijgen dient de niet-professionele Klant de Bank te informeren over zijn beleggingsdoelstellingen, zijn financiële situatie, zijn kennis en zijn ervaring. Zonder deze informatie zal de Bank niet in staat zijn om de persoonlijke situatie van de Klant te beoordelen; bijgevolg kan de Bank hem geen advies geven over Transacties met Financiële instrumenten. De Bank behoudt zich het recht voor Transacties in financiële instrumenten die ongepast zijn voor de Klant te weigeren. Het door de Bank verleend advies leidt tot het overhandigen van

een geschiktheidsrapport aan de Klant waarin de Bank uiteenzet 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, ervaring en deskundigheid om zelf de beslissingen over hun beleggingen te nemen. Zij worden eveneens verondersteld te beschikken over voldoende financiële draagkracht om de eventuele risico's te dragen. Bijgevolg zal de bank, vooraleer zij overgaat tot een beleggingsadvies, enkel de beleggingsdoelstellingen van de Klant analyseren. Zonder deze informatie zal de Bank de situatie van de Klant niet kunnen beoordelen en zal zij niet in staat zijn om beleggingsadvies te verlenen.

De Bank behoudt zich het recht voor transacties in Financiële instrumenten te weigeren die niet in overeenstemming zijn met de beleggingsdoelstellingen van de Klant.

#### 110.2. Ontvangen en doorgeven van transacties in financiële instrumenten

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 gepastheid van de betrokken belegging

- Niet-professionele Klant

Afhankelijk van de complexiteit van het product en van het kanaal via hetwelk de Klant zijn order uitvoert, kan de Bank verplicht worden na te gaan of de betrokken belegging gepast is voor de Klant. Daartoe gaat de Bank na of de Klant de vereiste kennis en ervaring heeft wat betreft de Financiële instrumenten die het voorwerp van de operatie uitmaken.

Indien blijkt dat de kennis en ervaring van de Klant ontoereikend zijn, zal deze hiervan worden verwittigd.

.Indien de klant weigert de gevraagde informatie aan de Bank te verstrekken, of indien de informatie over zijn kennis en ervaring niet voldoende is, zal de bank hem informeren dat zij niet zal kunnen nagaan of de Klant beschikt over de vereiste kennis en ervaring om transacties in Financiële instrumenten uit te voeren.

- Professionele klant

De dienstverlening wordt beperkt tot de uitvoering van de Orders zonder voorafgaande evaluatie van het gepastheid van de belegging. Een professionele Klant wordt namelijk verondersteld over de vereiste kennis, ervaring en bekwaamheid op het gebied van beleggingen te beschikken

#### 110.3. 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 brengt de Klant de Bank op de hoogte van elke

wijziging in zijn financiële situatie, beleggingsdoelstellingen, kennis of ervaring. Zolang die mededeling niet is gebeurd, mag de Bank vertrouwen op de door de Klant voorheen verstrekte informatie.

#### 111. Informatie

De Bank moet aan alle Klanten correcte, duidelijke en niet misleidende informatie verstrekken. Deze informatie kan op papier worden overgemaakt, dan wel via elektronische weg. Zoals hierboven vermeld, hangt de hoeveelheid informatie die Belfius verstrekt af van de categorie van de Klant.

##### 111.1. Kosten, verbonden lasten en voordelen

De kosten en lasten die verbonden zijn aan de Beleggingsdienst 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 conform met de wettelijk bepaalde voorwaarden, van geldelijke voordelen genieten zoals vergoedingen van derden in het kader van de Beleggingsdienst 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 de essentiële beleggersinformatie (KIID) of het essentiële-informatiedocument (KID) m.b.t. 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

##### 111.2 Risico's verbonden aan financiële instrumenten

Aan elk Financieel instrument zijn er risico's verbonden, die meegedeeld worden aan de Klant in de betrokken documentatie.

Het risico kan ook voortvloeien uit de modaliteiten van de 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.

#### 112. Beleid van optimale uitvoering voor Transacties in Financiële instrumenten

Behoudens 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).

Daartoe heeft de Bank een beleid uitgewerkt inzake de uitvoering

van orders waarvan de Klant verklaart kennis genomen te hebben alvorens een order in te dienen 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 beschikbaar bij uw Correspondent en op de website [www.belfius.be](http://www.belfius.be).

Dit beleid wordt op periodieke basis aan controle onderworpen en ten gepaste tijde geactualiseerd.

#### 113. Opname van telefonische conversaties en elektronische communicaties

Conform de geldende wetgeving zal de Bank de telefonische conversaties en de elektronische communicaties bijhouden die, tenminste, betrekking hebben op het verstrekken van diensten betreffende het ontvangen, doorgeven en uitvoeren van orders van Klanten.

Een kopie van de opname van conversaties en communicaties met de Klant zal op aanvraag beschikbaar zijn gedurende vijf jaar vanaf het moment van de opname.

### DEEL 3 – MODALITEITEN VERBONDEN AAN TRANSACTIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

#### 114. Tussenkost van derde instellingen

Ook de tussenkost van een derde instelling, zoals onder andere de financiële markten, financiële tussenpersonen en de marktautoriteiten, 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 tussenkomende partijen.

#### 115. 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 beschikken over de betrokken financiële instrumenten in zijn effectendossier 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 aanhoudt voor rekening van de Klant, vormen de provisie die bestemd is voor de goede uitvoering door de Klant van zijn Transacties met Financiële instrumenten. De Bank kan deze tegoeden op kosten en op risico van de Klant inhouden, verkopen en/of verrekenen in geval van niet-uitvoering van de order of indien de Klant in gebreke blijft.

De Bank heeft het recht om bij de plaatsing van een Transactie met 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, vermits er pas een debitering gebeurt bij de valutadatum dat 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.

#### 116. Uiterste datum voor het ontvangen 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 hij tijdig is aangekomen op de zetel van de Bank, rekening houdend met de openings- en sluitingsuren van de Bank en van die van de betrokken markt, alsook met een redelijke termijn voor het doorgeven van deze 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 vooropgesteld door de emittent in de prospectus en/of het essentiële beleggersinformatie (hierna ook de "KIID") en een redelijke termijn voor de plaatsing van dat order. Bij ontstentenis hiervan en behoudens een andersluidende instructie van de Klant, wordt de order bij de volgende afsluiting aangeboden.

#### 117. 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 moeten worden omschreven 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, behouden de Bank en haar correspondenten zich het recht voor de order te annuleren. De Bank vestigt de aandacht van de Klant op de risico's van orders die worden gegeven zonder limietkoers.

#### 118. Geldigheidsduur van een order

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

118.1. 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 marktkoers” worden bijgehouden tot aan de afsluiting van de volgende beursdag.

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

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

#### 118.3. 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 de order werd geplaatst.

#### 118.4. 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.

#### 119. 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 werden uitgevoerd, worden geannuleerd hetzij op verzoek van de Klant, hetzij automatisch door toepassing van de regels van de betrokken markt of na een beslissing door de bevoegde overheden, bijvoorbeeld wanneer een coupon of enig recht of voordeel is losgekoppeld van het betrokken financieel instrument of in geval van wijziging van de nominale waarde of de stopzetting van de beursnotering.

Het uitgifteprospectus bepaalt of de orders die betrekking hebben op deelbewijzen van beleggingsinstellingen 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 beslag werd gelegd op zijn goederen.

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

#### 120. 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 de order (zie supra).

#### 121. Informatie voor de Klant over zijn Transacties

De Klant kan op elk ogenblik inlichtingen inwinnen over de situatie van zijn roerende waarden, rechten en gedematerialiseerde Financiële instrumenten, alsook van de orders die hij geplaatst heeft via zijn Correspondent, Belfius Web 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 (gedeeltelijk) 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.

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

Alle kosten, uitgaven en vergoedingen die gemaakt worden ten gevolge van een situatie waarin Financiële instrumenten niet geleverd kunnen worden, of die gemaakt worden met de bedoeling om een dergelijke situatie te vermijden, en die veroorzaakt worden door één of meer transactie(s) van 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 toestemming aan de Bank om van zijn rekening automatisch de bedragen af te houden die hij te dezen titel verschuldigd zou zijn zodra ze opeisbaar zijn.

#### 123. Vereffening van orders

Behoudens uitzonderingen worden de verrichtingen met Financiële instrumenten vereffend binnen twee bankwerkdagen na de uitvoering van de 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.

Behoudens een andersluidende bepaling worden de verrichtingen vereffend door het debiteren en/of crediteren van het effectendossier en/of de vereffeningrekening van de Klant.

In geval van overinschrijving gebeurt de toewijzing van de effecten volgens de aanwijzingen van de emittent.

De geldende 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 ogenblik van de betaling.

Behalve indien de Klant een deviezenrekening heeft geopend, worden de verrichtingen met deviezen automatisch omgezet in euro, tenzij 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 evenwel 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.

#### 124. 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 contantenrekening van de Klant, gebeurt dat altijd onder voorbehoud, dit 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 alvorens de contantenrekening van de Klant te crediteren. 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.

#### 125. 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 het oogmerk 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 Belfius Bank erkent de Klant dat dit advies uitsluitend steunt op het beleggersprofiel en risicostategie, 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 Belfius Bank in haar hoedanigheid van belastingschuldige wordt aangesproken om de taks te betalen, zal Belfius Bank het volledige bedrag van de taks, met inbegrip van eventuele verhogingen en administratieve boetes, verhalen op de tegoeden van de Klant of op activa die Belfius 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 Belfius Bank, zal de Klant Belfius 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 er voor te zorgen dat zij eventuele belangenconflicten met haar Klanten of tussen Klanten onderling kan detecteren en voorkomen. Ingeval de Bank van mening is dat zij een dergelijk belangenconflict dat een nadeel inhoudt voor de Klant niet kan, 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 vlak van belangenconflicten bekomen via zijn relatiebeheerder of op [www.belfius.be](http://www.belfius.be).