

Algemene Bankvoorwaarden

Overzicht van aanpassingen vanaf 01.01.2026

Volgende artikelen uit de Algemene Bankvoorwaarden zullen aangepast worden op 01.01.2026.

Artikel 1 - Identificatie- en informatieplicht

§8. De Bank behoudt zich het recht voor om de rekeningen van de cliënt te blokkeren wanneer er redelijke gronden bestaan om te twifelen aan diens juridische bekwaamheid en/of wanneer de cliënt zich bevindt in een van de situaties zoals voorzien in de artikelen 488/1 of 488/2 van het oude Burgerlijk Wetboek. Daarnaast behoudt de Bank zich het recht voor om de uitvoering van een betalingsopdracht op te schorten wanneer er redelijke twijfel bestaat over de wil van de cliënt om deze verrichting uit te voeren.

Artikel 8 - Formulering van de aan de bank gegeven opdrachten

§1. Algemeen

De bank stelt aan de cliënten verschillende te gebruiken formulieren ter beschikking met het oog op het boeken van de aan haar te geven opdrachten. De cliënten zijn ertoe gehouden deze met de meeste zorg te bewaren en zijn aansprakelijk voor alle mogelijke gevolgen van verlies, diefstal of misbruik van deze formulieren.

In uitvoering van een speciaal akkoord kan de bank in bepaalde gevallen toestaan orders vanwege cliënten te ontvangen door een informaticadrager. De bank voert deze orders dan uit op verantwoordelijkheid van de opdrachtgever die de informaticadrager heeft opgesteld.

Alle opdrachten die niet werden gegeven op de daarvoor bestemde formulieren of via de daartoe contractueel voorziene elektronische kanalen, alle opdrachten die onvolledig zijn, tot verwarring kunnen leiden, onnauwkeurig zijn of die twijfel doen ontstaan, of geen zekerheid verschaffen over de echtheid ervan, zoals opdrachten waarvan de handtekening door de cliënt niet werd geplaatst in aanwezigheid van een afgevaardigde van de bank, kunnen door de bank worden verworpen, en zij worden ofwel niet uitgevoerd, ofwel wordt de uitvoering ervan verdaagd zonder dat de bank aansprakelijk kan worden gesteld voor de niet-uitvoering of de vertraging in de uitvoering.

De bank kan tevens beslissen om de uitvoering van opdrachten te weigeren om rechtmatige redenen zoals bijvoorbeeld wanneer zij vermoedens heeft dat de persoon die de orders doorgeeft, daartoe niet bevoegd is, om veiligheidsredenen, ingeval de gevraagde documenten of informatie niet worden opgeleverd, om tegemoet te komen aan haar wettelijke of deontologische verplichtingen of ingeval de verrichting verband houdt met of kadert in illegale activiteiten.

De uitvoering ervan kan afhankelijk worden gesteld van het bekomen van een voorafgaande schriftelijke orderbevestiging of een orderbevestiging via de daartoe contractueel speciaal voorziene elektronische kanalen en voorzien van een elektronische handtekening die voldoet aan de vereisten gesteld bij artikel 8.1., 3° van het nieuwe Burgerlijk Wetboek.

Indien de bank evenwel toch zou overgaan tot uitvoering van deze gegeven opdrachten, dan is de uitvoering tegenstelbaar aan de cliënt en gebeurt de uitvoering op uitsluitende verantwoordelijkheid van de cliënt die alleen instaat voor alle eventuele nadelige gevolgen van de onvolledigheid of onduidelijkheid van de gegeven opdracht. De bank kan nooit aansprakelijk worden gesteld voor eventuele vergissingen, fouten of vertragingen die daaruit voortvloeien, en dit behoudens zware fout begaan door de bank bij de uitvoering.

De uitvoering van orders is voornamelijk gebaseerd op het rekeningnummer (IBAN., Onder voorbehoud van de verificatiedienst van de begunstigde zoals bepaald in artikel 38 §1, is de Bank niet verplicht de identiteit van de begunstigde te vergelijken met het door de cliënt meegedeelde IBAN. Wanneer de verificatiedienst wordt aangeboden, verstrekt de Bank aan de cliënt de informatie die krachtens de toepasselijke regelgeving vereist is, vóór de goedkeuring van de betalingsopdracht. Indien de cliënt wordt geïnformeerd over een afwijking en de transactie toch bevestigt, houdt deze bevestiging in dat hij het risico aanvaardt en de Bank van elke aansprakelijkheid ontslaat.

De uitvoering van opdrachten is essentieel gebaseerd op rekeningnummers zodat de cliënt ertoe gehouden is om op alle opdrachten de volledige rekeningnummers aan te duiden, samengesteld uit zestien tekens volgens het Europese IBAN-formaat (xxxx-xxxx-xxxx-xxxx) (zie ook artikel 38 §1). De bank moet niet nakijken of er overeenstemming is tussen de identiteit van de opdrachtgever of de begunstigde en de rekeningnummers die gedebiteerd of gecrediteerd moeten worden.

Wanneer de cliënt bij overschrijvingen of andere verrichtingen gebruikmaakt van al dan niet gestructureerde mededelingen, dan is enkel de cliënt zelf verantwoordelijk voor alle eventuele nadelige gevolgen hiervan. De bank is niet gehouden tot enige vorm van controle op dergelijke mededelingen.

§2. Identificatie

Alle orders dienen in principe schriftelijk gegeven te worden of via de daartoe contractueel voorziene elektronische kanalen en met een elektronische handtekening die voldoet aan de vereisten van artikel 8.1., 3° van het nieuwe Burgerlijk Wetboek. Zonder afbreuk te doen aan de toepassingen voor bankieren op afstand specifiek geregeld door bijzondere of specifieke reglementen (Reglement Online & Mobile Banking ...) kan de bank de cliënt ook voorstellen om zijn financiële transacties te ondertekenen met een identificatiesysteem en een elektronische handtekening ter beschikking gesteld tijdens een afspraak met en in aanwezigheid van een aangestelde van de bank.

Wanneer deze mogelijkheid aan de cliënt wordt aangeboden, kan hij verrichtingen ondertekenen ofwel met een debetkaart uitgegeven door de bank en compatibel met het voorgestelde systeem ofwel met zijn elektronische identiteitskaart.

Om zich te identificeren en om transacties te ondertekenen, zal de cliënt zijn debetkaart of zijn elektronische identiteitskaart in de aangeboden lezer ingeven en de persoonlijke geheime code verbonden aan de kaart in kwestie ingeven. Indien de cliënt zijn debetkaart en de verbonden pincode als identificatiemiddel en handtekening gebruikt, zal hij er op letten om steeds strikt alle bepalingen na te leven met betrekking tot de beveiliging van de debetkaart en de pincode voorzien in het specifieke reglement van de gebruikte debetkaart.

De cliënt aanvaardt dat het gecombineerde gebruik van de kaartlezer, van de kaart en van de code verbonden aan de debetkaart een voldoende bewijs vormt voor zijn identificatie voor zover deze code door het IT-systeem van de bank gevalideerd wordt als komende van de betrokken cliënt. De cliënt aanvaardt bovendien dat voormelde elektronische identificatieprocedures en handtekening zijn handgeschreven handtekening vervangen en zijn elektronische handtekening vormen in de zin van de wet en dat ze toelaten om de integriteit van de gegevens en de correcte identificatie van de ondertekenaar te verzekeren. Deze handtekening is dus gelijkwaardig aan een handgeschreven handtekening die door de cliënt aangebracht zou zijn op een transactieborderel of op eender welk ander gedrukt document en ze vormt het bewijs van het onvoorwaardelijk akkoord van de cliënt met de uitgevoerde transacties en met alle uitvoeringsmodaliteiten ervan.

Wanneer de cliënt ervoor kiest om een transactie op een elektronische manier te ondertekenen, bezorgt hij de bank een elektronisch mailadres (e-mail) waarnaar de bank hem het transactieborderel kan sturen en desgevallend de rekeninguittreksels. Het bezorgen van dergelijk adres aan de bank bewijst voldoende dat de cliënt over een regelmatige internettoegang beschikt.

Door te kiezen voor elektronische ondertekening aanvaardt de cliënt uitdrukkelijk alle (pre)contractuele informatie te ontvangen via de website van de bank als de wetgeving van toepassing op de uitgevoerde transactie deze vorm van communicatie toelaat. De bank zorgt ervoor dat de beschikbare informatie op de website volledig en up-to-date is en beschikbaar blijft tijdens de periode die redelijkerwijs noodzakelijk is voor de cliënt om die informatie te bestuderen.

Dit totale proces van de handtekening is integraal en geldig traceerbaar via de informaticalogos van de bank. Die formaliseren de registratie van het informaticaspoor gegenereerd door elke stap gezet door de cliënt alsook van elk verbonden detail. Elke reproductie van de inhoud van de logs op om het even welke drager wordt geacht conform het origineel te zijn en tegenstelbaar, als bewijsmiddel, tegen de cliënt die zou betwisten de verschillende uitgevoerde transactiestappen te hebben gevalideerd.

Voormelde bepalingen doen geen afbreuk aan het recht van de cliënt om het tegenbewijs te leveren overeenkomstig de bepalingen van deze Algemene Bankvoorwaarden, in het bijzonder de bepalingen betreffende klachten en verjaring.

De bank kan in de toekomst andere identificatiemiddelen en middelen van elektronische handtekeningen toevoegen die mutatis mutandis onderworpen zullen zijn (gezien het feit dat de technische beschrijving hieronder gegeven enkel pertinent is voor de handtekening door middel van een kaart) aan de hierboven vermelde principes.

Onder voorbehoud van de beperkingen vermeld in artikel 38 §1.1, kan de bank met betrekking tot overschrijvingsopdrachten bij wijze van uitzondering opdrachten aanvaarden die telefonisch, per fax of via elektronische kanalen worden gegeven, maar zonder elektronische handtekening, zonder dat zij daartoe echter verplicht is. Indien de bank beslist om de order die aldus werd gegeven uit te voeren, zal dit gebeuren op uitsluitende verantwoordelijkheid van de cliënt, behoudens zware fout van de bank en deze kan steeds de werkelijke uitvoering van de order afhankelijk stellen van een voorafgaande schriftelijke orderbevestiging van de cliënt of van een orderbevestiging via de daartoe contractueel speciaal voorziene elektronische kanalen en voorzien van een elektronische handtekening die voldoet aan de vereisten van artikel 8.1., 3° van het nieuwe Burgerlijk Wetboek.

Artikel 9 - Uitvoering van aan de bank gegeven opdrachten

§1. Algemeen

De Bank voert de opdrachten van de cliënt uit, met inbegrip van de opname van contanten, overeenkomstig diens instructies. De Bank kan echter de uitvoering van opdrachten opschorten of weigeren, in het bijzonder indien zij redenen heeft om fraude, misbruik van vertrouwen of misbruik van kwetsbaarheid ten aanzien van de cliënt te vermoeden. De aansprakelijkheid van de Bank kan in geen enkel geval worden ingeroepen wegens het weigeren of opschorten van een opdracht, zelfs indien uiteindelijk blijkt dat de reden voor die weigering of opschorting onjuist was. De Bank kan eveneens de uitvoering van opdrachten opschorten of weigeren in geval van een vermoeden van enig verband met belastingontduiking of illegale activiteiten, waaronder witwassen, of bij twijfel over de authenticiteit van de opdracht, of wanneer de Bank wordt verhinderd door een wettelijke of reglementaire bepaling. De Bank kan bovendien de uitvoering van opdrachten opschorten of weigeren indien deze onuitvoerbaar, tegenstrijdig, te ingewikkeld of te kostbaar blijken te zijn.

In geval van onenigheid tussen twee of meer houders, wettelijke vertegenwoordigers of volmachthebbers mag de bank (zonder daartoe verplicht te zijn) uit voorzorg de uitvoering van bepaalde verrichtingen weigeren en/of overgaan tot blokkering van de betrokken rekeningen, dit zolang de toestand van onenigheid aanhoudt.

Zij heeft het recht om elke keer als zij dit nuttig of noodzakelijk acht, een beroep te doen op derden om de ontvangen opdrachten uit te voeren. Elke op de creditzijde van een rekening geboekte som mag op gelijk welke wijze worden gebruikt door de bank, voor de uitvoering van de door de cliënt gegeven orders, zonder onderscheid van prioriteit tussen hen.

Elke inschrijving op de rekening van een verrichting waarvan de afloop niet gekend is op het moment van de inschrijving is, behoudens andersluidend beding, verricht 'onder voorbehoud van de goede afloop', ook al is deze clause niet uitdrukkelijk voorzien. Bij gebreke aan realisatie van de voorwaarde inzake voorbehoud van de verrichting, boekt de bank ambtshalve en zonder voorafgaand bericht de inschrijving in de rekening tegen.

Wanneer de bank voor rekening van de cliënt om het even welke documenten ontvangt of aflevert, kijkt zij deze zorgvuldig na, maar neemt zij geen enkele verantwoordelijkheid op met betrekking tot de echtheid, de geldigheid, vertaling of interpretatie. Behoudens wanneer zij hiertoe wettelijk gehouden is, heeft de bank geen verplichting om bij de cliënten het bewijs te doen toekomen van de uitvoering van de haar overgemaakte opdrachten.

Voor de uitvoering van opdrachten moet de bank de handtekening op de opdracht alleen vergelijken met de bij haar gedeponeerde specimen. Behoudens opzet of zware fout vanwege de bank, haar aangestelden of lasthebbers kunnen verrichtingen uitgevoerd op basis van vervalste handtekeningen of andere valse of vervalste elementen van een opdracht, aan de cliënt worden tegengeworpen, eventueel in afwijking van de gemeenrechtelijke principes.

Artikel 12 - Waarborgen ten gunste van de bank

§4. Exceptie van niet-uitvoering

Zolang de cliënt enige som verschuldigd blijft die voortvloeit uit zijn relatie met de Bank (met name wegens kosten of belastingen), kan de Bank weigeren om aan de cliënt de geldsommen, financiële instrumenten, goederen, waarden en wisselbrieven die zij voor diens rekening houdt terug te geven, met inbegrip van de gevallen bedoeld in artikel 18.

Elke eventuele teruggave geschiedt zonder afbreuk te doen aan de rechten van de Bank met betrekking tot de door de cliënt nog verschuldigde bedragen.

Artikel 17 - Aansprakelijkheid van de bank en haar hulp-personen

§2. Aansprakelijkheid bij betalingstransacties

§2.1. Betalingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met de unieke identicator

Een betalingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met de unieke identicator (zie artikel 38 §1) wordt geacht correct te zijn uitgevoerd wat betreft de in de unieke identicator gespecificeerde begunstigde. De bank gaat niettemin na, voor zover dit technisch en zonder manuele tussenkomst mogelijk is, of de unieke identicator coherent is.

Indien de door de cliënt verstrekte unieke identicator onjuist is, is de bank uit hoofde van §2.2 tot en met §2.7 niet aansprakelijk voor de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie uit hoofde van §2.2 tot en met §2.4, voor zover de bank de controle, bedoeld in de voorgaande alinea, heeft uitgevoerd. De bank van de betaler levert in dat geval wel redelijke inspanningen om de met de betalingstransactie

verband houdende geldmiddelen terug te vorderen. De bank kan de cliënt incassokosten aanrekenen zelfs wanneer de cliënt bijkomende informatie heeft gegeven.

Indien het terugvorderen niet mogelijk is, verstrekt de bank aan de betaler, op diens schriftelijk verzoek, de beschikbare informatie die relevant is voor de betaler om een rechtsvordering in te stellen om de geldmiddelen te recupereren.

Wanneer de wet dit vereist, biedt de Bank aan de betaler, vóór de autorisatie van een overschrijving, een dienst aan voor de verificatie van de naam van de begunstigde, overeenkomstig artikel 38, §1.2. Deze dienst bestaat uit het controleren van de overeenstemming tussen de meegedeelde unieke identicator en de naam of identicator van de begunstigde. Deze verificatie gebeurt onder de voorwaarden en binnen de grenzen zoals voorzien in de toepasselijke regelgeving, zonder dat dit enige bijkomende verplichting voor de Bank creëert bovenop hetgeen door de regelgeving is voorgeschreven.

Artikel 22 - Klachten

§5. De cliënt kan zijn klacht naar het kantoor of de Klachtendienst van de bank richten, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel, per brief, via Online & Mobile Banking, via het elektronische formulier op de website van de bank (nagelmackers.be/nl/contact/klachtenprocedure) of per e-mail (klachten@nagelmackers.be).

Als de cliënt niet tevreden is met het antwoord van het kantoor, kan hij nog altijd contact opnemen met de klachtendienst van de bank via de hierboven vermelde kanalen.

Indien de bank niet definitief kan antwoorden binnen 5 bankwerkdagen na ontvangst van zijn klacht, stuurt de bank een ontvangstbevestiging aan de cliënt. Binnen de 30 dagen bezorgt de bank aan de cliënt haar definitieve antwoord, of anders een verklaring waarom dat niet mogelijk is met een bevestiging van de verwachte antwoordtermijn. In elk geval zal de bank een definitief antwoord sturen aan de cliënt binnen een redelijke termijn rekening houdend met de complexiteit van de klacht.

De cliënt gaat er mee akkoord dat de bank zijn klacht op papier of op gelijk welke andere duurzame drager (bijvoorbeeld per e-mail) beantwoordt. De bank rekent voor de klachtbehandeling geen kosten aan.

Een klacht met betrekking tot (betalings)fraude zal slechts behandeld kunnen worden indien de cliënt een kopie bezorgt van een klacht neergelegd bij de politie of bij een andere bevoegde gerechtelijke instantie.

De cliënt die als natuurlijke persoon handelt voor zijn privébelangen, met uitsluiting van zijn professionele activiteiten, en die geen bevredigend klachtendienst antwoord heeft gekregen op zijn klacht m.b.t. bank- en betalingsdiensten, kan een beroep doen op de Ombudsdienst voor financiële diensten: Ombudsfin VZW, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2, 1000 Brussel telefoon 02 545 77 70, ombudsman@ombudsfin.be (zie eveneens www.ombudsfin.be). De cliënt die als zelfstandige handelt of als onderneming kan eveneens beroep doen op de Ombudsdienst voor financiële diensten maar in dit geval enkel voor een klacht m.b.t. een krediet.

Enkel een klacht gericht aan de klachtendienst van de bank en waarvan het antwoord de cliënt niet tevreden heeft gesteld, wordt door de Ombudsfin als ontvankelijk beschouwd.

Indien het een klacht betreft aangaande de diensten verleend als verzekeringstussenpersoon kan de cliënt zich wenden tot de Ombudsdienst Verzekeringen: de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, telefoon 02 547 58 71, info@ombudsman.as (zie ook www.ombudsman.as).

Cliënten kunnen klachten ook richten aan de Algemene Directie Economische Inspectie bij de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie, Contact Center, Vooruitgangstraat 50, 1210 Brussel, telefoon 0800 12 033, info.eco@economie.fgov.be. Formulieren en informatie zijn beschikbaar op <http://economie.fgov.be/> en <https://meldpunt.belgie.be>.

Vragen of klachten over reclame van de bank kunnen ook worden gericht aan de Jury voor Ethische Praktijken inzake reclame (JEP), Barastraat 175, 1070 Brussel, telefoon 02 502 70 70, info@jep.be (zie ook www.jep.be).

Artikel 38 - Overschrijvingen

§1. Overschrijvingsopdracht

§1.1. Algemeen

De cliënt-betaler moet bij het geven van de overschrijvingsopdracht aan de bank het rekeningnummer van de begunstigde en de bankidentificatie van diens bank meedelen. Samen vormt dit de unieke identicator (zie ook artikel 8). Hierzonder kan de bank de overschrijvingsopdracht niet uitvoeren. De naam van de begunstigde moet ook vermeld worden op de overschrijvingsopdracht om de bank in staat te stellen desgevallend controles uit te oefenen in het kader van onder meer de antiwitwasreglementering, de embargoreglementering en het interne compliancebeleid van de bank, zonder dat dit deel uitmaakt van de unieke identicator.

De Bank voert overschrijvingsopdrachten uit via de door haar ondersteunde indieningswijzen, waaronder onder meer toepassingen voor bankieren op afstand en overschrijvingsopdrachten die door de cliënt worden ondertekend in een verkooppunt in aanwezigheid van een medewerker van de Bank.

De Bank aanvaardt geen overschrijvingsopdrachten die worden verzonden via fax, telefoon of op papieren drager.

Deze beperking is niet van toepassing op overschrijvingen tussen verschillende rekeningen van één en dezelfde titularis binnen Bank Nagelmackers.

De cliënt ontslaat de bank van elke verantwoordelijkheid inzake de echtheid, de geldigheid en de interpretatie van de gegeven opdracht, behalve in geval van opzet of zware fout vanwege de bank, haar aangestelden of lasthebbers.

De bank heeft het recht, maar niet de plicht, overschrijvingsopdrachten waarop de datum van ondertekening ontbreekt of in de toekomst ligt, onmiddellijk uit te voeren. De cliënt die wil dat de overschrijving wordt uitgevoerd op een datum in de toekomst moet gebruikmaken van de daartoe beschikbare specifieke systemen (doorlopende betalingsopdrachten, overschrijving met memodatum ...) waarop de bepalingen van dit artikel 38 eveneens mutatis mutandis van toepassing zijn.

§1.2. Dienst voor verificatie van de naam van de begunstigde

De Bank biedt, zonder bijkomende kosten en overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen voor alle SEPA-overschrijvingen (SEPA-zone zoals gedefinieerd door de European Payments Council), een dienst aan voor de verificatie van de naam van de begunstigde. Deze dienst bestaat uit het vergelijken van het in de opdracht vermelde IBAN met de door de betaler meegedeelde naam van de begunstigde. De Bank voert deze verificatie uit onmiddellijk nadat de cliënt de relevante informatie over de begunstigde heeft verstrekt, en vóór de cliënt wordt uitgenodigd om de betreffende overschrijving te autoriseren.

Voor de toepassing van dit artikel wordt onder de naam van de begunstigde verstaan:

- in het geval van een natuurlijke persoon: de naam en voornaam;
- in het geval van een rechtspersoon: de wettelijke benaming of de handelsnaam.

De verificatiedienst garandeert niet dat gevallen van naamfraude worden opgespoord, aangezien de Bank ter zake geen resultaatsverbintenis heeft.

Terugkoppeling van informatie: De Bank deelt het resultaat van de verificatie mee aan de cliënt:

1. Overeenstemming: de unieke identicator en de naam van de begunstigde komen overeen;
2. Geen overeenstemming: deze gegevens komen niet overeen, of, wanneer de opgegeven betaalrekening door meerdere begunstigten wordt aangehouden, behoort de door de cliënt aangeduide begunstigde niet tot de rekeninghouders;
3. Gedeeltelijke overeenstemming: de naam van de begunstigde is nagenoeg gelijk aan die welke verbonden is aan de unieke identicator. In dat geval deelt de Bank de exacte naam mee die werd doorgegeven door de betaaldienstverlener van de begunstigde.

Bij afwezigheid van overeenstemming of bij gedeeltelijke overeenstemming waarschuwt de Bank de cliënt dat het autoriseren van de overschrijving ertoe kan leiden dat de fondsen worden overgemaakt naar een rekening die niet wordt aangehouden door de aangeduide begunstigde.

De cliënt blijft vrij om al dan niet rekening te houden met de door de Bank meegedeelde informatie, en dit desgevallend onder zijn volledige verantwoordelijkheid.

Voor zover de Bank de hierboven beschreven verificatiedienst correct heeft uitgevoerd:

- is zij niet aansprakelijk voor de uitvoering van een SEPA-overschrijving, al dan niet onmiddellijk, naar een ongewenste begunstigde, indien de door de cliënt verstrekte unieke identicator onjuist was;
- kan de cliënt in dit verband geen terugbetaling eisen en draagt hij alle gevolgen van het feit dat hij geen rekening heeft gehouden met de door de Bank meegedeelde informatie.

Telkens de bank de cliënt overeenkomstig lid 2 informeert, deelt zij hem tegelijkertijd mee dat de goedkeuring van de overschrijving tot gevolg kan hebben dat het geld wordt overgeschreven naar een rekening die niet aangehouden wordt door de door de cliënt opgegeven begunstigde. Wanneer de cliënt besluit de in lid 2 bedoelde kennisgeving van de bank te negeren, erkent de cliënt dat de bank niet aansprakelijk is voor de uitvoering van een betalingsopdracht aan een ongewenste begunstigde op basis van een onjuiste unieke identificatiecode als de bank de bovengenoemde verificatiedienst correct heeft uitgevoerd.

§14. Instantoverschrijvingen

De Bank biedt haar cliënten de mogelijkheid om instantoverschrijvingen uit te voeren of te ontvangen.

Instantoverschrijvingen zijn betalingsopdrachten die aan de volgende voorwaarden voldoen:

- De overschrijving kan 24 uur per dag en 7 dagen per week worden uitgevoerd;
- Zowel de rekening van de opdrachtgever als die van de begunstigde wordt aangehouden in een land van de SEPA-zone;
- Het bedrag van de overschrijving is uitgedrukt in euro.

In afwijking van §9 en §10 onderzoekt de Bank onmiddellijk na ontvangst van een betalingsopdracht voor een instantoverschrijving of alle voorwaarden voor verwerking vervuld zijn en of de nodige fondsen beschikbaar zijn. Indien dit het geval is, debiteert de Bank de rekening van de opdrachtgever en zendt zij de betalingsopdracht onmiddellijk door aan de betaaldienstverlener van de begunstigde.

In afwijking van §8 stelt de Bank, ongeacht of het een bankwerkdag betreft of niet, binnen tien (10) seconden na ontvangst van de betalingsopdracht door de betaaldienstverlener van de opdrachtgever, het bedrag ter beschikking op de rekening van de begunstigde en bevestigt zij de uitvoering aan de betaaldienstverlener van de opdrachtgever.

Indien de Bank binnen tien (10) seconden geen bevestiging ontvangt dat de fondsen op de rekening van de begunstigde beschikbaar zijn gesteld, herstelt zij de rekening van de opdrachtgever onmiddellijk in de toestand waarin deze zich zou hebben bevonden indien de transactie niet had plaatsgevonden.

De Bank kan deze dienst tijdelijk opschorten indien dit noodzakelijk is wegens onderhoud, wettelijke of reglementaire vereisten, of in geval van overmacht.

Artikel 54 - Algemene bepalingen

§2. Voor het openen van een effectenrekening zijn alle formaliteiten zoals bepaald bij artikel 1 van de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing.

Een effectenrekening waarin gedurende zes opeenvolgende maanden geen enkel financieel instrument (meer) wordt aangehouden, mag door de bank worden afgesloten zonder kennisgeving aan de cliënt.

Het opvragen door de cliënt van financiële instrumenten kan gebeuren door een opdracht om die financiële instrumenten over te dragen naar een door de cliënt opgegeven effectenrekening bij de bank of bij een andere financiële instelling.

Effectenrekeningen kunnen hetzij in volle eigendom hetzij in vruchtgebruik en naakte eigendom worden geopend.

Wanneer een effectenrekening opgesplitst wordt in naakte eigendom en vruchtgebruik zullen alle (periodieke) interesten en dividenden (die niet interen op het kapitaal) gedurende de looptijd van het vruchtgebruik rechtstreeks uitgekeerd worden op een cash-, deviezen of effectenrekening op naam van de vruchtgebruikers die hierover dadelijk kunnen beschikken zonder tussenkomst van de naakte eigenaars.

Op het ogenblik dat de bank overgaat tot de deponering van financiële instrumenten op de effectenrekening gehouden door de cliënt, wordt aan de cliënt een borderel afgeleverd met de omschrijving van die financiële instrumenten.

De bank mag de inbewaringneming van financiële instrumenten weigeren indien niet voldaan is aan de voorwaarden van artikel 1, indien ze niet regelmatig naar de vorm zijn, indien ze een illegale herkomst hebben of om andere gegronde redenen.

Op een effectenrekening kunnen alle financiële instrumenten van regelmatige vorm uitgegeven door Belgische of buitenlandse emittenten worden opgenomen. De cliënt is verantwoordelijk voor de door hem afgeleverde financiële instrumenten.

Alle financiële instrumenten die voor rekening van de cliënt worden bewaard, kunnen door de bank bij een correspondentbankier of bij een centrale voor bewaargeving worden geplaatst.

De in de effectenrekening opgenomen/gedeponeerde financiële instrumenten worden wanneer dit mogelijk is en behoudens andersluidende overeenkomst, onderworpen aan het regime van de fungibiliteit. De financiële instrumenten worden aldus vervangbaar en de bank is enkel gehouden tot teruggave van soortgelijke financiële instrumenten zonder verplichting tot afgifte van identieke financiële instrumenten.

De bank zal de financiële instrumenten van de cliënt niet gebruiken hetzij in verband met effectenfinancieringstransacties (bv. repo's) hetzij anderszins, en dit noch voor eigen rekening noch voor rekening van andere cliënten of personen.