

Algemene Bankvoorwaarden Overzicht van aanpassingen vanaf 04.12.2023

Volgende artikelen uit de Algemene Bankvoorwaarden zullen aangepast worden op 04.12.2023.

Artikel 3 - Volmachten

§1. De bank stelt documenten ter beschikking van cliënten voor het verlenen van een onderhandse volmacht aan derden om in hun naam en voor hun rekening verrichtingen te stellen binnen de wettelijke en in deze Algemene Bankvoorwaarden bepaalde beperkingen.

Onverminderd de bepalingen van §5 van dit artikel kan de bank, zonder hiertoe evenwel verplicht te zijn, aanvaarden dat cliënten een onderhandse volmacht geven op een andere manier dan via het volmachtdocument dat door de bank beschikbaar wordt gesteld. Een weigering van de bank om rekening te houden met dergelijke volmacht, in het bijzonder wegens een risico op onverenigbaarheid van dergelijke volmacht met deze Algemene Bankvoorwaarden of met enige andere toepasselijke wettelijke of contractuele bepaling, zal in geen geval haar aansprakelijkheid ten aanzien van de cliënt en/of ten aanzien van zijn volmachthouder in het gedrang kunnen brengen. In het kader van de strijd tegen fraude en/of in toepassing van artikel 1 van deze Algemene Bankvoorwaarden kan de bank eveneens weigeren om rekening te houden met een niet in haar bijzijn ondertekende volmacht.

Iedere volmachthebber is op dezelfde manier gebonden als de cliënt zelf, die zijn volmachthebbers erover zal informeren, door de bepalingen van deze Algemene Bankvoorwaarden.

De bepalingen van dit artikel gelden voor volmachten op een rekening, op een cliëntensafe of desgevallend op enige andere bankdienst, dit voor zover daarvan niet uitdrukkelijk wordt afgeweken in het betrokken volmachtdocument of reglement.

De cliënt kan ook een elektronische volmacht verlenen beperkt tot het gebruik van de elektronische betalingsmiddelen bedoeld in het reglement Online & Mobile Banking. Dit artikel is ook van toepassing op deze elektronische volmachten, behalve indien het reglement Online & Mobile Banking ervan afwijkt of ze aanvult.

De volmachthebbers en de volmachtgevers zijn samen hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor alle verplichtingen t.a.v. de bank ontstaan in het kader van een volmacht en/of ingevolge verrichtingen of handelingen op basis van een volmacht.

§2. Indien meerdere volmachthebbers worden aangeduid, kunnen zij elk individueel optreden, tenzij uitdrukkelijk anders bepaald op het volmachtdocument.

Onverminderd specifieke reglementaire of contractuele bepalingen die de volmachthebber met name toelaten om bevoegdheidsdelegaties toe te staan in het kader van de toepassingen voor bankieren op afstand, is elke volmacht persoonlijk en niet overdraagbaar noch delegeerbaar.

Bij volmachten beperkt tot een plafondbedrag geldt die beperking voor de volmachthebber per transactie, tenzij uitdrukkelijk anders bepaald op het volmachtdocument.

De volmachthebber op een zichtrekening is bevoegd om (steeds in naam en voor rekening van de volmachtgevende rekeninghouders):

- geldopnemingen in EUR of in andere valuta van die zichtrekening uit te voeren;
- elke betaalverrichting uit te voeren op die zichtrekening;
- een termijnrekening te openen;
- de corresponderende rekeninguittrekzels te ontvangen via een door hem gekozen verzendingskanaal (voor zover gangbaar binnen de bank);
- chequeformulieren of om het even welk ander document aan te vragen, in ontvangst te nemen en te gebruiken;
- debet- of kredietkaarten of de toegang tot andere vormen of middelen voor elektronisch bankieren aan te vragen, in ontvangst te nemen en te gebruiken;
- die zichtrekening af te sluiten.

De volmachthebber op een spaarrekening heeft dezelfde bevoegdheden, voor zover het gaat om verrichtingen die verenigbaar zijn met de wettelijke beperkingen eigen aan een spaarrekening.

Volmachten op een effectenrekening worden op niveau van de overkoepelende beleggingsportefeuille geregeld. Dit houdt in dat de volmachthebbers voor alle producten aangehouden onder eenzelfde beleggingsportefeuille dezelfde zijn.

De volmachthebber op een effectenrekening is bevoegd om (steeds in naam en voor rekening van de volmachtgevende rekeninghouders):

- de corresponderende rekeninguittrekzels te ontvangen via een door hem gekozen verzendingskanaal (voor zover gangbaar binnen de bank);
- elk order met betrekking tot de financiële instrumenten gedeponneerd in deze effectenrekening door te geven (verkoop, arbitrage, conversie ...), met inbegrip van transfers naar een andere effectenrekening;
- die effectenrekening af te sluiten.

Een volmachthebber op een zichtrekening, spaarrekening of effectenrekening is niet bevoegd om namens de volmachtgever(s):

- een (andere) zichtrekening, spaarrekening of effectenrekening te openen;
- een krediet (in welke vorm ook, maar andere dan kredietkaarten) aan te vragen of aan te gaan;
- informatie te bekomen over het gebruik van kredietkaarten waarvan hij niet de kaarthouder is en die periodiek afgerekend worden via de rekening waarop zijn volmacht betrekking heeft;
- informatie te bekomen over kredieten waarvan hij geen medekredietnemer is en die gekoppeld zijn aan de rekening waarop zijn volmacht betrekking heeft (bv. voor de betaling van kredietaflossingen);
- de rekening gekoppeld aan een cliëntensafhuurovereenkomst te wijzigen.

Een cliëntensafhuurovereenkomst mag enkel worden stopgezet door de houder(s) ervan, niet door een volmachthebber. In geen geval heeft een volmachthebber op een cliëntensafhuurovereenkomst buiten het toegangsrecht tot de cliëntensafe, enig recht ten aanzien van de bank met betrekking tot de cliëntensafe of tot de inhoud ervan. De volmachthebber moet bovendien alle bepalingen van de safhuurovereenkomst naleven.

§3. Elke volmachtgever kan een verleende volmacht steeds herroepen en elke volmachthebber kan steeds afstand doen van een door hem ontvangen volmacht. Die herroeping of verzaking moet schriftelijk gebeuren en wordt gericht aan het kantoor waar de volmachtgever zijn rekening(en) houdt. De bank houdt met de herroeping of verzaking van de volmacht zo vlug mogelijk rekening, en kan daarvoor pas aansprakelijk zijn vanaf de derde bankwerkdag na de kennisgeving van die herroeping of verzaking.

Volmachten door twee of meer volmachtgevers samen toegestaan aan een derde kunnen steeds door elke medevolmachtgever afzonderlijk worden herroepen. De medevolmachtgever die de volmacht herroept, moet de andere medevolmachtgevers daarvan in kennis stellen. De bank kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor enig nadeel dat een medevolmachtgever zou ondervinden door het feit dat hij niet van de herroeping op de hoogte is.

Aangezien volmachten op een effectenrekening geregeld worden op niveau van de beleggingsportefeuille, leidt de stopzetting van een volmacht voor één van de rekeningen aangehouden onder een beleggingsportefeuille tot de stopzetting van de volmacht voor alle rekeningen aangehouden onder deze beleggingsportefeuille.

Ingeval een volmacht eindigt ingevolge overlijden, onbekwaamverklaring, ontbinding, faillissement of kennelijk onvermogen, hetzij van de volmachtgever hetzij van de volmachthebber, of, wat volmachten betreft gegeven vanaf 1 september 2014, doordat de volmachtgever komt te verkeren in een staat van wilsonbekwaamheid bedoeld in artikel 488/1 of 488/2 van het Burgerlijk Wetboek en de volmacht niet voldoet aan de eisen om als de beschermingsvolmacht te kunnen gelden zoals voorzien in artikel 490 en 490/1 §2 van het Burgerlijk Wetboek, dan houdt de bank hiermee zo vlug mogelijk rekening, maar zij kan hiervoor pas aansprakelijk zijn vanaf de derde bankwerkdag na de kennisgeving ervan. De bank moet in geen geval zelf opzoeken verrichten indien een van deze gebeurtenissen zich zou voordoen. Bovendien kan de bank niet aansprakelijk gesteld worden indien een volmachthebber ondanks de intrekking van de volmacht nog cheques blijft uitschrijven of nog een debet- of kredietkaart of een code voor Online Banking of enige andere vorm van elektronisch bankieren zou blijven gebruiken.

In geval van een nieuwe en/of bijkomende houder van een rekening of cliëntensafe blijft elke voordien voor die rekening of cliëntensafe verleende volmacht behouden, tenzij uitdrukkelijk anders bepaald.

Aangezien volmachten op een effectenrekening geregeld worden op niveau van de beleggingsportefeuille, zullen rekeningen die toegevoegd worden onder een beleggingsportefeuille dezelfde volmachten krijgen als de reeds bestaande rekeningen onder deze beleggingsportefeuille.

§4. Indien meerdere volmachtgevers onderling volmachten verlenen aan elkaar, dan heeft de beëindiging van één volmacht of de verzaking aan een van de volmachten door een volmachthebber tot gevolg dat de andere onderling verleende volmachten tegelijk eindigen.

Het verlenen van een nieuwe volmacht op een cliëntensafe maakt een einde aan alle andere reeds bestaande volmachten op die cliëntensafe. Het verlenen van een nieuwe volmacht op een rekening of op een andere bankdienst maakt geen einde aan enige andere reeds bestaande volmacht op die rekening resp. op die andere bankdienst (tenzij anders voorzien in bijzondere of specifieke reglementen).

§5. De bank heeft geen enkele verantwoordelijkheid voor de eventuele gevolgen van volmachten of herroepingen van volmachten die onduidelijk, onvolledig, tegenstrijdig of onleesbaar zijn, noch voor gevallen waarin een volmacht eindigt zonder dat de bank hiervan in kennis werd gesteld.

De bank kan beslissen om tijdelijk of definitief geen rekening meer te houden met een volmacht gegeven door een cliënt indien zijn oordeel is dat dit in overeenstemming is met het zorgvuldigheidsprincipe en/of kennelijk in het belang lijkt van de volmachtgever, bijvoorbeeld indien de bank redelijkerwijze kan aannemen dat de omstandigheden die haar ter kennis gebracht zijn aantonen dat de volmachtgever niet meer bekwaam is om de handelingen van de volmachthebber te controleren met dien verstande dat de bank in geen geval aansprakelijk gesteld kan worden voor verrichtingen uitgevoerd door een volmachthebber die handelt binnen het kader van zijn volmacht.

De volmachtgever kan de volmacht beperken tot een bepaald bedrag per verrichting. Andere beperkingen of modaliteiten die de volmachthebber voor de volmacht zou bepalen betreffen enkel de onderlinge relatie volmachtgever-volmachthebber, zonder dat de bank hiermee rekening moet houden. De volmachtgever verbindt er zich dus toe om de volmachthebber nauwkeurig en volledig in te lichten over de in het aan hem verleende mandaat vastgestelde limieten en hij maakt zich sterk voor de daadwerkelijke kennisgeving door de volmachthebber van de bepalingen in de reglementen die de relatie tussen de bank en haar cliënten en hun volmachthebbers regelen.

Artikel 5 - Naakte eigendom en vruchtgebruik

Voor bepaalde diensten kan de bank rekening houden met het bestaan van vruchtgebruik op rekeningtegoeden of op financiële instrumenten in een effectenrekening.

Bij gebrek aan betrouwbare documenten (bv. een notariële akte) die de hoedanigheid van naakte eigenaar en vruchtgebruiker aantonen, kan de bank weigeren om dit type (effecten) rekening te openen.

Naakte eigenaars en vruchtgebruikers dienen elke wijziging in de naakte eigendom en/of het vruchtgebruik onverwijld schriftelijk en gezamenlijk te melden aan de bank. Bij onduidelijkheid omtrent (de beëindiging van) het vruchtgebruik heeft de bank het recht om zowel het kapitaal als de opbrengsten en de uitkeringen te blokkeren.

Naakte eigenaars en vruchtgebruikers zijn verantwoordelijk voor eventuele fiscale en/of juridische gevolgen van de door hun gekozen constructie.

Naakte eigenaars en vruchtgebruikers zijn hoofdelijk aansprakelijk voor al de kosten die voortvloeien uit het beheer en de verrichtingen in verband met rekeningtegoeden of financiële instrumenten die het voorwerp uitmaken van het vruchtgebruik.

Wanneer een rekening opgesplitst wordt in naakte eigendom en vruchtgebruik moeten alle naakte eigenaars en vruchtgebruikers steeds samen handelen, dit behoudens een bijzondere volmachtregeling.

Artikel 46 - Voordelen

In het kader van beleggingsdiensten en nevendiensten die de bank aan de cliënt verleent kan de bank financiële of niet-financiële voordelen ('inducements') ontvangen van of geven aan derden. Meer informatie over die voordelen kan de cliënt steeds verkrijgen via zijn beherend kantoor.

Met name als distributeur van sommige financiële instrumenten zoals beleggingsfondsen en gestructureerde obligaties ontvangt de bank distributievergoedingen ('retrocessies'). Die distributievergoedingen mogen geen afbreuk doen aan de plicht van de bank om zich in te zetten voor de belangen van de cliënt, en moeten gebruikt worden om de kwaliteit van de betrokken dienst voor de cliënt te verbeteren. Zo helpen die distributievergoedingen de bank bijvoorbeeld om via een ruim kantoretnetwerk en via performante beleggingstoepassingen een breed gamma aan beleggingsproducten aan haar cliënten aan te bieden.

Distributievergoedingen die de bank ontvangt worden periodiek aan de cliënt doorbetaald. Hetzij volledig hetzij minstens het deel dat niet aan voormelde voorwaarden zou voldoen, dit overeenkomstig de toepasselijke regelgeving.

Meer informatie over die distributievergoedingen is terug te vinden in de productinformatie over de betrokken financiële instrumenten en/of in de tarieflijsten betreffende beleggingen beschikbaar op nagelmackers.be en in alle kantoren van de bank.

B. Transacties in financiële instrumenten

Artikel 48 - Orders met betrekking tot financiële instrumenten

§1. Overeenkomstig de Algemene Bankvoorwaarden kunnen cliënten de bank verzoeken orders en transacties in financiële instrumenten opgenomen in Belgische of buitenlandse gereglementeerde markten te behandelen.

De cliënt verklaart uitdrukkelijk de risico's inherent aan deze operaties te kennen en te aanvaarden. Hij zal geen verplichtingen aangaan die zijn financiële draagkracht overstijgen.

§2. De bank kan de uitvoering van deze orders en transacties toevertrouwen aan een uitvoerende entiteit, en zorgt ervoor om bij de orderuitvoering het best mogelijke resultaat te behalen voor de cliënt (behalve indien deze specifieke instructies geeft met betrekking tot de uitvoering en voor zover de bank dit aanvaardt), dit alles overeenkomstig het orderuitvoeringsbeleid van de bank.

De bank verbindt zich ertoe om alle wettelijke verplichtingen en gedragsregels na te leven die van toepassing zijn op transacties in financiële instrumenten.

Alle orders die werden aanvaard en doorgegeven blijven geldig conform de wetten, reglementen en/of gebruiken van toepassing op de plaats en op de gereglementeerde markt waarop de order betrekking heeft.

§3. Om dubbele uitvoering te vermijden, moet elke wijziging aan een voorheen gegeven order uitdrukkelijk dit order vermelden. Met een dergelijke wijziging zal alleen rekening gehouden worden in zoverre de bank dit tijdig ontvangt (dit is vooraleer de order uitgevoerd werd op de markt) en/of de uitvoering ervan verhinderd kan worden.

§4. Voor aankooporders dient de cliënt de aan te kopen financiële instrumenten te dekken op het ogenblik waarop de order wordt doorgegeven door het storten van voldoende tegoeden op zijn rekening bij de bank en door die tegoeden aan te houden tot aan de uitvoering en afrekening van de aankooporder.

De cliënt kan de bank niet verplichten om aankooporders te behandelen indien de aan te kopen financiële instrumenten niet door de cliënt werden gedekt op het ogenblik waarop de order wordt doorgegeven door het storten van voldoende tegoeden op zijn rekening bij de bank, noch de bank aansprakelijk stellen voor het niet, of niet tijdig uitvoeren van de aankooporder terwijl de rekening niet werd geprovisioneerd.

Bij aankoop van financiële instrumenten op een buitenlandse gereglementeerde markt dient de cliënt dekking te verlenen in de munt waarin de verrichting dient plaats te vinden.

Voor verkooporders moet de cliënt de te verkopen financiële instrumenten aanhouden in een effectenrekening bij de bank.

Bij gebrek aan dekking in geval van aankooporder kan de bank beslissen om niettemin de order uit te voeren en dit voor risico van de betrokken cliënt.

Wanneer zou blijken dat geen dekking werd verleend uiterlijk 24 uur na het uitvoeren van de order door de bank, dan kan deze, zonder hiertoe evenwel verplicht te zijn, onverwijld beslissen om de verrichting ambtshalve te vernietigen op kosten van de cliënt die de bank daarenboven zal vergoeden voor alle eventuele uitgaven en schade als gevolg van deze vernietigde verrichting. In dat geval zijn eventuele verliezen (bv. bij gedaalde beurswaarde) volledig ten laste van de cliënt.

De bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de niet uitvoering van een order als gevolg van de toestand op de gereglementeerde markt en dus vreemd aan haar eigen wil.

Alle kosten verbonden aan de uitvoering van orders met betrekking tot financiële instrumenten zijn ten laste van de cliënt. Deze kostprijs wordt bepaald door de kosten die op de gereglementeerde markt moeten worden betaald, verhoogd met het makelaarsloon van de bank en het makelaarsloon van haar correspondenten, vermeerderd met alle Belgische en buitenlandse heffingen. Indien de cliënt een order doorgeeft in een andere munt dan de munt van de rekening die gedebiteerd zal worden, zal er een wisseltransactie worden uitgevoerd aan de op dat ogenblik geldende wisselkoers.

§5. Voor beursgenoteerde aandelen en obligaties is enkel het plaatsen van marktorders, limietorders en stop-loss-orders mogelijk.

Een marktorder is een order tegen de marktcoers dat onmiddellijk naar de beurs gaat. Het order wordt uitgevoerd tegen de coers die geldt op het ogenblik dat het order aan de beurt is in de markt.

Bij een limietorder geeft de cliënt een bepaalde koerslimiet op, dit is de maximale prijs die hij bij een aankoop wil betalen of de minimale prijs die hij bij een verkoop wil ontvangen. Het order wordt pas uitgevoerd als en in de mate dat de koers van het financieel instrument de limiet bereikt.

Met een stop-loss-order geeft de cliënt aan vanaf welke koers, de zgn. 'trigger', hij wil verkopen of kopen. Wanneer de cliënt een verkooporder geeft moet de trigger lager liggen dan de koers op dat moment. Bij een aankooporder geldt het omgekeerde. Pas bij het bereiken van de trigger wordt het order als een marktorder naar de beurs gestuurd.

Limiet- en stop loss-orders zijn maximaal geldig tot 31 december van het jaar waarin dit order wordt doorgegeven (behalve orders uitgevoerd op een beurs in Duitsland, die maximaal 90 dagen geldig zijn vanaf de dag van het doorgeven van het limietorder).

Artikel 52 - Diverse verrichtingen

De cliënt kan intekenen op alle financiële instrumenten die door de bank worden uitgegeven tegen de voorwaarden van de dag waarop de intekening gebeurt, bekendgemaakt conform deze Algemene Bankvoorwaarden, en voor zover de cliënt over voldoende dekking beschikt.

De bank kan steeds de intekening van een cliënt weigeren indien niet voldaan is aan de voorwaarden van artikel 1 of om andere gegronde redenen.

De bank kan ook voor rekening van de cliënt, als die hierom verzoekt, aanvragen tot intekening op alle uitgiffen zowel in België als in het buitenland doorgeven. Voor de uitgiffen in het buitenland kan de bank zich beperken tot welbepaalde landen of markten.

Wegens de reglementeringen die in bepaalde landen bestaan, of zouden kunnen uitgevaardigd worden, met betrekking tot de deviezenhandel en het kapitaalverkeer, is de bank genoodzaakt uitdrukkelijk voorbehoud te maken betreffende het goede verloop van in het buitenland verrichte of te verrichten inningen van coupons en terugbetaalbare financiële instrumenten.

Indien de bank reeds vóór de effectieve inning de rekening gecrediteerd heeft met het bedrag van de te innen vruchten en/of kapitaal van financiële instrumenten, waarvan zij naderhand echter de werkelijke uitbetaling niet verkrijgt, is de cliënt verplicht de tegenwaarde ervan - verhoogd met alle kosten en koersverschillen - terug te betalen tegen de koers van de dag van de tegenboeking. Voor de vreemde waarden geschiedt dit tegen de koers van de dag van hun afgifte. De bank is steeds gerechtigd de rekening van de cliënt van rechtswege te debiteren voor de haar terug te betalen bedragen. De bank kan zich eveneens belasten met de aan- en verkoop of tegeldemaking van intekeningsrechten of toekenningsrechten en dit onder dezelfde voorwaarden als deze bepaald door de fixingmarkt.

Alle voorwaarden inzake dekking zoals bepaald in dit hoofdstuk zijn van toepassing op alle intekeningsorders. De bank kan nooit worden verplicht om de intekening die haar buiten de voorgeschreven termijn voor intekening heeft bereikt, door te geven en dit zelfs indien een formulier voor intekening door haar zou zijn toegestuurd aan de cliënt.

Voor de intekeningen op beleggingsfondsen geeft de bank de intekeningsorders door, desgevallend via een uitvoerende entiteit, aan de organen die het beleggingsfonds behoren. De intekeningsrechten zijn deze die bepaald wordt door het beleggingsfonds.

De intekeningsrechten moeten worden betaald ten laatste op het ogenblik van de toekening, zelfs indien de financiële instrumenten slechts op een later tijdstip in de effectenrekening zullen worden opgenomen. De kostprijs voor een intekening op buitenlandse financiële instrumenten wordt omgezet in EUR tegen de wisselkoers van twee dagen vóór de betaaldatum bepaald in de uitgiftevoorwaarden.

Op uitdrukkelijke instructie van de cliënt kan de betaling van de intekeningsrechten en kosten in dat geval tevens gebeuren via debitering van een door hem gevoerde rekening in de muntenheid waarin de order werd gegeven of door aankoop door de bank van deviezen tegen de wisselkoers van de dag van aankoop ervan waarbij de wisselkosten ten laste van de cliënt zijn.

Tenzij de cliënt op uitdrukkelijke wijze andere instructies geeft, worden alle financiële instrumenten die vanwege de tegenpartij werden bekomen, opgenomen in de effectenrekening op naam van de cliënt bij de bank.

Alle kosten en vergoedingen verbonden aan het openen, het beheer en het afsluiten van de effectenrekening zijn ten laste van de cliënt.

D. Effectenrekeningen

Artikel 54 - Algemene bepalingen

§1. De cliënt kan aan de bank financiële instrumenten in bewaring geven waartoe een effectenrekening geopend wordt op naam van de cliënt.

Een effectenrekening maakt altijd deel uit van een beleggingsportefeuille met daarin ook één cashrekening waarvan alle beleggingstransacties in de portefeuille zullen vertrekken (onverminderd artikel 54 §1 lid 3). Een beleggingsorder met betrekking tot een effectenrekening zal een debitering dan wel een creditering van deze cashrekening aangehouden onder de overkoepelende beleggingsportefeuille tot gevolg hebben. Ook eventuele (periodieke) opbrengsten en uitkeringen (zoals intresten en dividenden) evenals (periodieke) kosten zullen op deze rekening respectievelijk gecrediteerd dan wel gedebiteerd worden.

De cliënt kan echter ook kiezen om onder een beleggingsportefeuille een rekening in deviezen aan te houden om financiële instrumenten in vreemde munt vanuit deze deviezenrekening te kunnen aan- of verkopen.

De term 'financiële instrumenten' duidt in deze Algemene Bankvoorwaarden op alle financiële instrumenten (inclusief effecten) zoals gedefinieerd in de in België toepasselijke regelgeving.

De bank kan bijkomende effectenrekeningen en beleggingsportefeuilles openen op naam van de cliënt, bijvoorbeeld in het kader van een overeenkomst van discretionair vermogensbeheer.

§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) intresten 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.

§3. Behoudens zware fout gaat de bank geen enkele verbintenis aan tot nazicht van de vorm, de regelmatigheid of de echtheid van de door de cliënt overgemaakte financiële instrumenten. De cliënt draagt zelf alle gevolgen van het feit dat de door hem afgegeven financiële instrumenten naar de vorm onregelmatigheden zouden vertonen of vals zouden zijn.

De cliënt aanvaardt alle gevolgen die voortvloeien uit de toepassing van de Wet van 24 juli 1921 op de ongewilde buitenbezittingen van effecten aan toonder van alle door hem ter bewaring overgemaakte financiële instrumenten. Hij staat zelf in voor de gevolgen die voortvloeien uit de bewaargeving of verhandeling van financiële instrumenten waartegen verzet werd aangetekend.

Indien de bank, ondanks verzet, zou zijn overgegaan tot betaling aan de cliënt, dient de cliënt op eerste verzoek over te gaan tot de terugbetaling van de tegenwaarden, vermeerderd met alle kosten, en mag de bank ambtshalve de rekening van de cliënt voor deze bedragen debiteren.

Indien zou blijken dat door de cliënt afgegeven financiële instrumenten vals of onregelmatig zouden zijn, kan de bank nooit worden verplicht tot afgifte van soortgelijke, echte financiële instrumenten.

§4. De cliënt zal aan de bank bij de bewaargeving instructies geven omtrent de verrichtingen betreffende de in bewaring gegeven financiële instrumenten.

- Op uitdrukkelijke instructie van de cliënt kan de bank:
- beschikbaar geworden kapitalen herbeleggen of terugbetalen,
 - regularisatieverrichtingen uitvoeren zoals onder meer omruilingen, vernieuwing van couponbladen, omzettingen
 - inschrijvings- of toewijzingsrechten uitoefenen,
 - vervreemding of overdrachten van financiële instrumenten uitvoeren.

De bank stelt de cliënt in kennis van iedere verrichting die met betrekking tot de effectenrekening werd gedaan via een rekeninguitreksel afschrift met daarop het detail van de verrichting en de stand van de effectenrekening. Deze kennisgeving gebeurt de eerstvolgende bankwerkdag na de dag dat de bank bericht ontving dat de verrichting is uitgevoerd. De bank mag elke eventuele andere frequentie steeds eenzijdig aanpassen naar dagelijks.

Indien de cliënt niet met de verrichting kan instemmen, moet hij de bank hiervan in kennis te stellen binnen twee bankwerkdagen na ontvangst van het rekeninguitreksel bij gebreke waaraan de verrichting aan hem tegenstelbaar wordt geacht. Voor elke eventuele fout, vraag of opmerking in dit verband kan de cliënt zich richten tot zijn behorend kantoor.

Trimestrieel ontvangt de cliënt een overzicht met de samenstelling van de effectenrekening met het verzoek om na te gaan of het overzicht juist is.

Een overdracht van in bewaring gegeven financiële instrumenten gebeurt door een opdracht gegeven door de houder van de effectenrekening of diens lasthebber.

De cliënt machtigt de bank om, mits eenvoudige kennisgeving, ter voldoening van al zijn eisbare verbintenissen jegens de bank, in zijn naam en op zijn kosten dividenden, interesten en kapitalen van zijn financiële instrumenten (al dan niet op een effectenrekening op zijn naam) op hun vervaldag te innen.

§5. Bij gebrek aan andersluidende instructies van de cliënt zal de bank van ambtswege overgaan tot de volgende verrichtingen met betrekking tot de financiële instrumenten in de effectenrekening:

- innen van interesten en dividenden en storting ervan op rekening van de cliënt;
- informatie verstrekken aan de cliënt over het terugbetaalbaar worden van financiële instrumenten, over regularisatieverrichtingen en over de uitoefening van inschrijvings- en toewijzingsrechten;
- bij gebrek aan andersluidende instructies van de cliënt met betrekking tot de bestemming van vervallen financiële instrumenten, het innen ervan en de beschikbaar geworden tegoeden storten op de rekening van de cliënt.

De bank zal toezicht houden op de trekkingen, opzeggingen, omzettingen, inschrijvingsrechten en annuleringen van in bewaring gegeven financiële instrumenten volgens de publicaties waarover de bank beschikt.

De bank vervult geen enkele formaliteit met het oog op het bekomen van een vrijstelling, vermindering of (gedeeltelijke) recuperatie van belasting waarvan de cliënt zou kunnen genieten. Indien de bank uitzonderlijk ten behoeve van een cliënt en op diens uitdrukkelijke vraag toch zou aanvaarden om in een specifiek geval bepaalde van dergelijke formaliteiten te vervullen (bijvoorbeeld met het oog op recuperatie van buitenlandse roerende voorheffing), dan garandeert de bank in geen geval dat het beoogde fiscale resultaat daadwerkelijk en volledig zal worden bekomen. De bank organiseert bijvoorbeeld geenszins een permanente opvolging van buitenlandse fiscale regelgeving en procedures.

Artikel 55 - Bewaring van financiële instrumenten

De bank bewaart de financiële instrumenten die de cliënt haar toevertrouwt op de wijze en plaats die zij het meest geschikt acht, in het belang van de cliënt en met dezelfde zorgvuldigheid die zijn hanteert voor de bewaring van haar eigen financiële instrumenten, desgevallend bij een onderbewaarnemer in België of in het buitenland.

De bank legt de nodige voorzichtigheid, zorgvuldigheid en waakzaamheid aan de dag bij de selectie, toewijzing en periodieke beoordeling van haar onderbewaarnemers en houdt rekening met de reputatie en expertise van de onderbewaarnemers en met de wettelijke, reglementaire en contractuele bepalingen betreffende het bewaren van financiële instrumenten. De onderbewaarnemers kunnen op hun beurt een beroep doen op andere onderbewaarnemers, desgevallend gevestigd in een ander land.

De door de bank bij een onderbewaarnemer bewaarde financiële instrumenten zijn onderworpen aan de werkingsregels van de onderbewaarnemer en aan de overeenkomsten die werden gesloten tussen de bank en de onderbewaarnemer. De cliënt aanvaardt dat de verplichtingen die uit de reglementen en contracten tussen de bank en de onderbewaarnemer voortvloeien hem tegenstelbaar zijn.

De financiële instrumenten die de bank bewaart bij een buitenlandse onderbewaarnemer kunnen onderworpen worden aan het recht van het land waar die onderbewaarnemer gevestigd is. Het lokale recht kan een invloed hebben op de rechten van de cliënt betreffende zijn financiële instrumenten.

Wanneer de bank financiële instrumenten van de cliënt bewaart bij een onderbewaarnemer, dan zorgt zij ervoor dat de registers en bestanden van de bank en van die onderbewaarnemer duidelijk aangeven dat al die financiële instrumenten toebehoren aan de cliënt of aan andere cliënten van de bank, niet aan de bank zelf noch aan de onderbewaarnemer. Dit zal gebeuren door de financiële instrumenten van cliënten bij de onderbewaarnemer in te boeken op afzonderlijke rekeningen, of anders door vergelijkbare maatregelen die eenzelfde beschermingsniveau waarborgen.

In geval van een insolventieprocedure tegen de onderbewaarnemer dient de bank in de mate van het mogelijke de schuldvordering van de cliënt op die onderbewaarnemer tijdig en volgens de vormvereisten van de lokale wetgeving in. Indien er niet genoeg financiële

instrumenten aanwezig zijn om alle betrokken cliënten van de bank te voldoen, gebeurt de verdeling in verhouding tot de neergelegde financiële instrumenten. Een faillissement van de onderbewaarnemer kan dus negatieve gevolgen op de rechten van de cliënt met betrekking tot de in bewaring gegeven financiële instrumenten hebben.

De bank is zelf niet verantwoordelijk indien de onderbewaarnemer een fout begaat of indien tegen de onderbewaarnemer een insolventieprocedure wordt geopend, behalve in geval van grove nalatigheid, bedrog of opzettelijke fout van de bank.

Voor de bewaargeving van financiële instrumenten kunnen omnibusrekeningen gebruikt worden. In dat geval worden de financiële instrumenten voor alle cliënten samen bewaard (en niet voor elke cliënt geïndividualiseerd). In dat geval kan de cliënt zich niet beroepen op een individueel eigendomsrecht, maar op een gedeeld mede-eigendomsrecht. Het risico van het eventuele verlies of tekort van financiële instrumenten, bijvoorbeeld bij faillissement van de onderbewaarnemer, wordt dan proportioneel gedragen door alle mede-eigenaars.

Artikel 56 - Bewaarloon en kosten

De bank rekent voor de inbewaringneming van financiële instrumenten een bewaarloon aan, tenzij schriftelijk anders werd overeengekomen. Het bedrag van het bewaarloon en de betalingsmodaliteiten worden ter kennis gebracht van de cliënt overeenkomstig artikel 19 en zal automatisch worden gedebiteerd van zijn rekening overeenkomstig artikel 54 §1 van de Algemene Bankvoorwaarden. De cliënt zal tevens alle kosten en heffingen dragen van de verrichtingen die in het kader van de bewaargeving werden gedaan. Het bedrag ervan zal van rechtswege worden gedebiteerd van zijn rekening overeenkomstig artikel 54 §1 van de Algemene Bankvoorwaarden.