

Algemene Bankvoorwaarden

Overzicht van aanpassingen van 01.10.2020

Volgende artikelen uit de Algemene Bankvoorwaarden zullen als volgt aangepast worden op 1 oktober 2020.

HOOFDSTUK I - ALGEMENE BEPALINGEN

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. De bank heeft het recht om geen rekening te houden met volmachten verleend via andere documenten en/of niet ondertekend in aanwezigheid van een aangestelde van de bank.

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 volmachtgevers 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 volmachtgevers worden aangeduid, kunnen zij elk individueel optreden, tenzij uitdrukkelijk anders bepaald op het volmachtdocument.

Onverminderd specifieke reglementaire of contractuele bepalingen die de volmachtgever 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 delegerbaar.

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

De volmachtgever 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;
- elk beleggingsorder uitvoerbaar door debitering van deze zichtrekening (aankoop, onderschrijving...) door te geven;
- een termijnrekening te openen;
- de corresponderende rekeninguittrekrels 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 volmachtgever op een spaarrekening heeft dezelfde bevoegdheden, voor zover het gaat om verrichtingen die verenigbaar zijn met de wettelijke beperkingen eigen aan een spaarrekening.

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

- de corresponderende rekeninguittrekrels te ontvangen via een door hem gekozen verzendingskanaal (voor zover gangbaar binnen de bank);
- elk order m.b.t. de effecten gedeponerd in deze effectenrekening door te geven (verkoop, arbitrage, conversie ...), met inbegrip van effectentransfers naar elke andere effectenrekening;
- die effectenrekening af te sluiten.

Een volmachtgever 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 rekeningen gekoppeld aan een effectenrekening of aan een cliëntensafhuurovereenkomst te wijzigen.

Een cliëntensafhuurovereenkomst mag enkel worden stopgezet door de houder(s) ervan, niet door een volmachtgever.

§3. Elke volmachtgever kan een verleende volmacht herroepen. Deze herroeping moet schriftelijk gebeuren en wordt gericht aan het kantoor waar de volmachtgever zijn rekening(en) houdt. De bank houdt met de herroeping van de volmacht zo vlug mogelijk rekening, en kan hiervoor pas aansprakelijk zijn vanaf de derde bankwerkdag na de kennisgeving ervan.

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.

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.

§4. Indien meerdere volmachtgevers onderling volmachten verlenen aan elkaar, dan heeft de beëindiging van één volmacht 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 een volmacht tijdelijk opschorten of als beëindigd beschouwen indien zij van oordeel is dat dit in overeenstemming is met het zorgvuldigheidsprincipe en/of kennelijk in het belang van enige volmachtgever, met dien verstande dat de bank nooit aansprakelijk kan zijn voor 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 volmachtgever 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 volmachtgever 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 volmachtgever van de bepalingen in de reglementen die de relatie tussen de bank en haar cliënten en hun volmachtgevers regelen.

Artikel 7 - Overlijden en nalatenschappen

§1. Ingeval van overlijden van een (mede)houder of van zijn huwelijkspartner moeten de houders, de huwelijkspartners, de rechtsofvolgers, de lasthebbers en de wettelijke vertegenwoordigers de bank hiervan onmiddellijk op de hoogte brengen.

Na ontvangst van een melding van overlijden blokkeert de bank alle tegoeden op de rekening (zicht-, spaar-, en/of effectenrekeningen ...) en de cliëntensafes geopend op naam van de overledene en/of van diens huwelijkspartner, al dan niet samen met derden, en worden de doorlopende **betalingsoverdrachten** en domiciliëringen geschorst. Een uitzondering is echter mogelijk voor kosten in verband met laatste ziekte en begrafenis, mits voorlegging van een factuur.

Bij gebrek aan melding zullen alle handelingen die door de bank werden gesteld tegenstelbaar zijn aan de rechthebbenden van de overledene en kan de bank niet worden aangesproken voor de nadelige gevolgen die voor hen zouden kunnen voortvloeien uit de verrichtingen gedaan door medehouders of mandatarissen na het overlijden van de houder, tenzij ingeval van zware fout of bedrog in hoofde van de bank.

Behoudens andersluidende instructies van alle rechthebbenden van de overledene, zendt de bank de briefwisseling betreffende de rekeningen van de overledene na het overlijden naar het laatst opgegeven adres van de overledene op naam van diens nalatenschap. Zij mag de briefwisseling echter ook sturen naar een van de rechthebbenden, aan de notaris of aan ieder ander persoon belast met de behartiging van de belangen van de rechtverkrijgenden.

§2. De vrijgave van de geblokkeerde tegoeden en financiële instrumenten evenals de inhoud van de cliëntensafes gebeurt na overhandiging aan de bank van een geldig document dat de erfopvolging vaststelt (in principe een akte van bekendheid), na betaling van de eventuele fiscale en sociale schulden conform de wettelijke bepalingen ter zake, en nadat de bank in het bezit werd gesteld van de gemeenschappelijke instructies van alle erfgenamen, hetzij van hun gemeenschappelijke lasthebber (bijvoorbeeld een notaris). De bank is niet aansprakelijk indien deze stukken niet correct of niet authentiek zouden blijken te zijn, tenzij ingeval van zware fout of bedrog in hoofde van de bank.

Bij overlijden van een gehuwde of wettelijk samenwonende cliënt kan diens langstlevende huwelijkspartner of wettelijk samenwonende partner de bank via een specifiek document vragen om een zogenoemd leefgeld te ontvangen. Het bedrag hiervan mag niet meer bedragen dan 5.000 EUR en dan de helft van de beschikbare tegoeden. De langstlevende huwelijkspartner of wettelijk samenwonende partner die bij de bank en bij andere financiële instellingen samen een groter bedrag opdraagt verliest ter waarde van de som boven dit bedrag enig aandeel in het gemeenschappelijk vermogen, de onverdeelde of de nalatenschap, en kan de nalatenschap niet meer verwerpen of aanvaarden onder voorrecht van boedelbeschrijving.

§3. De bank mag kosten aanrekenen voor de administratie en het beheer van een nalatenschapsdossier. Deze kosten komen ten laste van de nalatenschap.

De erfgenamen en rechtverkrigenden van de overleden cliënt zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot het nakomen van alle verbintenissen van de overleden cliënt ten aanzien van de bank.

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 1322, lid 2 van het 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 opdrachten is essentieel gebaseerd op rekeningnummers zodat de cliënt ertoe gehouden is om 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 1322, alinea 2 van het Burgerlijk Wetboek (wat elk geheel van elektronische gegevens omvat dat aan een bepaalde persoon kan worden toegerekend).

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 informaticalogs van de bank. Die formaliseren de registratie van het informaticaspoor gegeneerd 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.

De bank kan evenwel bij uitzondering orders aanvaarden, zonder daartoe echter te worden verplicht, die telefonisch, per fax of via elektronische kanalen maar zonder elektronische handtekening werden gegeven. 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 1322, lid 2 van het Burgerlijk Wetboek.

§3. Debetstand

Indien door omstandigheden de uitvoering van een order of van verschillende orders aanleiding zou geven tot een debetstand in de door de cliënt gevoerde financiële rekening, is de cliënt gehouden tot het onmiddellijk aanzuiveren van de aldus ontstane debetstand. De cliënt aanvaardt dat de bank een conventionele interest aanrekenet op het bedrag van de debetstand voor de duur ervan en de interestvoet wordt ter kennis van de cliënten gebracht overeenkomstig artikel 19 van de Algemene Bankvoorwaarden.

§4. Herroepingsrecht

In geval van overeenkomsten gesloten op afstand of buiten de verkooppunten, zoals bedoeld in Boek VI van het Wetboek Economisch Recht en binnen de beperkingen daar voorzien, heeft de cliënt, behoudens andersluidende bijzondere reglementen of bepalingen, het recht om zonder boete of opgave van reden dergelijke overeenkomst te herroepen gedurende een termijn van 14 dagen, ingaand op de dag van het sluiten van de overeenkomst of op de dag van ontvangst door de cliënt van de contractvoorwaarden indien dat later zou zijn.

De (pre)contractuele informatie mag door de bank worden verstrekt via een andere duurzame gegevensdrager dan papier.

De schriftelijke kennisgeving van de herroeping moet aan de bank verzonden worden vóór de herroepingstermijn verstreken is. In geval van geldige herroeping worden eventuele kosten die door de cliënt reeds vóór de overeenkomst werden betaald, binnen de 30 dagen terugbetaald.

Het herroepingsrecht geldt niet voor onder meer financiële diensten waarvan de prijs afhankelijk is van de schommelingen op de financiële markt waarop de bank geen vat heeft en die zich kunnen voordoen tijdens de herroepingstermijn.

§5. Specifiek met betrekking tot betalingstransacties

Een betalingstransactie wordt pas als toegestaan aangemerkt indien de betaler heeft ingestemd met de uitvoering van de betalingsopdracht. De wijze waarop deze instemming wordt verleend is nader bepaald in de artikelen 38, 40 en 41, alsook in de toepasselijke specifieke reglementen. Zonder een dergelijke instemming wordt een betalingstransactie als niet toegestaan aangemerkt.

De instemming van de betaler met de uitvoering van een betalingstransactie houdt zijn expliciete instemming in met de toegang, verwerking en bewaring van de persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de betalingstransactie.

In de situatie bedoeld in artikel 31 alinea 2 wordt het tijdstip van ontvangst van de betalingsopdracht verschoven naar het ogenblik dat er op de rekening weer voldoende dekking aanwezig is of wanneer de tegoeden weer beschikbaar zijn.

De betaler kan zijn instemming steeds intrekken, doch uiterlijk tot het tijdstip waarop de betalingsopdracht onherroepelijk wordt. Hetzelfde geldt voor een instemming met de uitvoering van een reeks betalingstransacties, die kan worden ingetrokken met als gevolg dat iedere toekomstige betalingstransactie als niet-toegestaan wordt aangemerkt.

Het tijdstip waarop de betalingsopdracht onherroepelijk wordt, is bepaald in de artikelen 38, 40 en 41 alsook in de toepasselijke specifieke reglementen.

Artikel 18 - Stopzetting van de relaties

§1. Onder voorbehoud van bijzondere overeenkomsten (o.a. kredietovereenkomsten en overeenkomsten voor bepaalde duur), van de artikelen VII.56/1-VII.59/3 van het Wetboek van economisch recht over de basisbankdienst en van de antidiscriminatiewetgeving kan de bank op elk moment en zonder motivering de cliëntenrelatie met de cliënt gedeeltelijk (enkel bepaalde overeenkomsten met de cliënt) of geheel opzeggen, mits een opzegtermijn van twee maanden.

Deze opzegtermijn bedraagt echter slechts één maand indien de opzeg geen betrekking heeft noch op een betalingsdienst noch op een zicht- of spaarrekening, en/of indien de cliënt handelt in het kader van zijn beroeps- of bedrijfswerkzaamheden.

In geval van grove nalatigheid, zware fout, wanprestatie, niet-toegelaten debetstanden gedurende meer dan één maand of bedrog vanwege de cliënt, zijn vertegenwoordiger en/of zijn volmachthebber, kan de bank de relatie met de cliënt onmiddellijk beëindigen, zonder inachtneming van een opzegtermijn.

De bank kan bovendien de relatie met de cliënt onmiddellijk beëindigen indien aan de identificatie- en informatievereisten overeenkomstig artikel 1 van de Algemene Bankvoorwaarden niet voldaan is of wordt, of wanneer dit voor de bank voortvloeit uit een wettelijke, reglementaire of prudentiële verplichting, of in geval van transacties of handelingen van de cliënt in strijd met wettelijke of deontologische voorschriften.

Vanaf het ogenblik waarop de beslissing van de bank zoals bedoeld in de vorige alinea's gevolg heeft, zijn alle verbintenissen van de cliënt die voortvloeien uit overeenkomsten of verrichtingen waaraan een einde is gemaakt, onmiddellijk opeisbaar, van rechtswege en zonder ingebrekestelling.

§2. Onder voorbehoud van bijzondere overeenkomsten en van gevolgen van gerechtelijke maatregelen of wettelijke bepalingen kan de cliënt op elk moment en zonder motivering mits naleving van artikel 8 de cliëntenrelatie met de bank geheel of gedeeltelijk en zonder opzegtermijn opzeggen.

Zodra de bank hiervan kennis krijgt, zal zij zo snel mogelijk de lopende verrichtingen verrefenen en de rekeningen afsluiten onder voorbehoud van wettelijke of reglementaire bepalingen.

§3. In geval van beëindiging van de cliëntenrelatie houdt de bank de tegoeden van de cliënt (na aftrek van alle kosten) renteloos te zijner beschikking. Indien de cliënt die tegoeden niet komt opnemen noch instructies geeft voor een overschrijving ervan, dan heeft de bank het recht om hem die tegoeden over te maken op de wijze die zij het meest geschikt acht, na aftrek van de eventuele kosten. Hetzelfde geldt mutatis mutandis voor financiële instrumenten, documenten en eventuele andere goederen van de cliënt.

Na beëindiging van een effectenrekening, door welke partij ook, mag de bank de erin aangehouden effecten vanaf het einde van de opzegtermijn op elk moment verkopen, voor zover zij geen duidelijke transferinstructies heeft ontvangen van de cliënt. De bank crediteert de netto-opbrengst (na aftrek van alle kosten) op een zicht- of spaarrekening waarvan de cliënt (mede)houder is. Bij gebrek aan dergelijke rekening houdt de bank die netto-opbrengst renteloos ter beschikking van de cliënt, in welk geval de bank dezelfde rechten heeft als bepaald in de vorige alinea. Behoudens opzet of grove schuld is de bank nooit aansprakelijk voor enig verlies dat de cliënt hierdoor zou lijden.

De bepalingen van de Algemene Bankvoorwaarden en van alle andere specifieke reglementen en overeenkomsten die de partijen binden, blijven van toepassing tot vereffening van alle verrichtingen en verbintenissen.

§4. Periodieke kosten voor betalingsdiensten zijn slechts pro rata verschuldigd tot aan het einde van de overeenkomst, en bij vooruitbetaling worden zij onverwijld pro rata terugbetaald vanaf de kalendermaand na de beëindiging.

Het afsluiten van zicht- en spaarrekeningen is kosteloos, en na afsluiting worden de op jaarbasis betaalde beheerskosten terugbetaald pro rata het aantal resterende volledige kalendermaanden vanaf de kalendermaand na de afsluiting tot het einde van de periode waarvoor de beheerskosten werden betaald.

Deze §4 geldt niet voor cliënten die handelen in het kader van hun beroeps- of bedrijfswerkzaamheden.

§5. In alle andere gevallen dan bedoeld in §4 blijven periodieke kosten (al dan niet vooruitbetaald) voor producten of diensten bij hun beëindiging integraal verschuldigd voor de lopende betaalperiode, tenzij anders bepaald in bijzondere overeenkomsten of wetgeving.

§6. Onder voorbehoud van de artikelen VII.56/1-VII.59/3 van het Wetboek van economisch recht over de basisbankdienst en van de antidiscriminatiewetgeving kan de bank elke nieuwe cliëntenrelatie of elke verdere uitbreiding van een bestaande cliëntenrelatie weigeren, zonder haar beslissing te moeten motiveren.

Artikel 20 - Bankdiscretie

§1. Overeenkomstig de algemeen geldende bankgebruiken deelt de bank aan derden geen gegevens mee over haar cliënten en hun producten, diensten, tegoeden en verrichtingen, behalve

- indien zij daartoe wettelijk verplicht is;
- in het kader van de precontractuele fase of van de uitvoering van een overeenkomst met de cliënt;
- indien een wettig belang dit rechtvaardigt;
- indien de cliënt daarmee uitdrukkelijk instemt.

Gelden in dit verband niet als derden: iedere natuurlijke of rechtspersoon die, in uitvoering van een overeenkomst met de bank, tussenkomst in de relatie met de cliënt of bij de verwerking van zijn gegevens, zoals bijvoorbeeld werknemers, zelfstandige agenten, lasthebbers, onderaannemers en externe dienstverleners.

§2. In toepassing van de reglementering over de werking van het centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België (CAP), bedoeld in de Wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt, moet de bank op regelmatige basis informatie meedelen aan het CAP.

De bank moet het CAP informatie verstrekken over bepaalde producten, de identiteit van haar cliënten die deze producten aanhouden en van hun eventuele volmachthebbers, en over bepaalde verrichtingen in contanten en de personen die deze verrichtingen hebben uitgevoerd.

Zo is de bank verplicht om informatie te verstrekken over:

- de opening en afsluiting van bank- en betaalrekeningen en het verlenen en stopzetten van volmachten op die rekeningen, en deze informatie omvat het rekeningnummer en de datum;
- bepaalde verrichtingen in contanten;
- het bestaan en het einde van financiële contracten zoals overeenkomsten voor het verhuur van cliëntensafes, beleggingsdiensten en kredieten.

Al die informatie wordt geregistreerd in de bestanden van het CAP te 1000 Brussel, Berlaumontlaan 14, en kan onder meer worden gebruikt in het kader van een fiscaal onderzoek, van opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd.

Iedereen heeft het recht om zich tot de Nationale Bank van België te richten om kennis te nemen van de in de bestanden van het CAP opgenomen gegevens over hem. Iedereen kan aan de bank vragen om onnauwkeurige gegevens die de bank zou hebben doorgegeven en die op zijn naam bij het CAP geregistreerd zijn, te laten verbeteren of verwijderen.

Het CAP bewaart de door de bank verstrekte gegevens gedurende 10 jaar, waarna het CAP ze onherroepelijk wist.

Artikel 25 - Verjaring

Elke vordering tegen de bank verjaart na een termijn van drie jaar vanaf de datum van de verrichting of het feit die aanleiding geven tot de vordering. Deze termijn geldt onder voorbehoud enerzijds van eventuele langere verjaringstermijnen van dwingend recht zo die wettelijk zijn opgelegd en anderzijds van bijzondere contractueel (o.a. elders in deze Algemene Bankvoorwaarden) of wettelijk vastgelegde verjaringstermijnen van kortere duur.

Het feit dat de bank gedurende een bepaalde tijd een recht waarover zij beschikt niet uitoefent, houdt in geen geval in dat zij aan dat recht verzaakt.

HOOFDSTUK II – REKENINGEN EN BETAALMIDDELEN

A. Algemene bepalingen betreffende rekeningen en betaalmiddelen

Artikel 32 - Rentevoeten

De bank stelt de debet- en creditrentevoet vast, o.a. rekening houdend met de marktgegevens.

De debet- en creditrenten worden ter kennis gebracht van de cliënten op de wijze bepaald bij artikel 19 en de bank behoudt zich het recht voor om de rentevoeten op ieder ogenblik eenzijdig te wijzigen met naleving van alle toepasselijke wettelijke bepalingen.

Artikel 35 - Rekeninguittrekels en periodieke informatie

§1. Rekeninguittrekels

De bank levert aan de cliënt rekeninguittrekels af waaruit telkens de beginstand, het detail van de op de rekening uitgevoerde verrichtingen en ten slotte de eindstand na die verrichtingen blijkt. De bank bepaalt de vorm waarin de rekeninguittrekels naar de cliënt worden verzonden.

Behoudens andersluidende dwingende wetsbepalingen worden de rekeninguittrekels overeenkomstig een door de cliënt gekozen periodiciteit uit een aantal door de bank voorgestelde periodiciteiten overgemaakt.

De terbeschikkingstelling en dus de communicatie van de rekeninguittrekels wordt geacht te zijn gerealiseerd wanneer het rekeninguittrekkel, in functie van het toepasselijke verzendingskanaal ofwel raadpleegbaar is via Online Banking, ofwel opgestuurd via de post, ofwel (bij uitzondering) beschikbaar wordt gehouden in een kantoor van de bank.

De bepalingen van artikel 6 betreffende de briefwisseling zijn eveneens van toepassing op de terbeschikkingstelling van de rekeninguittrekels. Duplicaten zijn opvraagbaar mits betaling van een kostenvergoeding en tot maximaal drie jaar na datum van het oorspronkelijke rekeninguittrekkel.

Informatie over de kosten van de betalingstransacties zal minstens één keer per maand via rekeninguittrekkel ter beschikking worden gesteld van de cliënt die handelt buiten het kader van zijn beroeps- of bedrijfswerkzaamheden. Aan de cliënt die handelt binnen het kader van zijn beroeps- of bedrijfswerkzaamheden worden de rekeninguittrekels op verzoek ter beschikking gesteld, dit behoudens bijzondere overeenkomsten.

§2. Periodieke informatie

De cliënt betaler die niet handelt in het kader van zijn beroeps- of bedrijfswerkzaamheden kan de bank verzoeken dat, nadat zijn rekening voor het bedrag van een eenmalige betalingstransactie werd gedebiteerd, de volgende informatie één keer per maand kosteloos ter beschikking wordt gesteld op elektronische drager:

- 1° een referentie aan de hand waarvan de betaler kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat en, desgevallend, de informatie betreffende de begunstigde;

- 2° het bedrag van de betalingstransactie in de valuta waarin de betaalrekening van de betaler wordt gedebiteerd of in de voor de betalingsopdracht gebruikte valuta;
- 3° het bedrag van alle voor de betalingstransactie verschuldigde kosten en, voor zover van toepassing, de uitsplitsing van de bedragen van die kosten, ofwel de door de betaler verschuldigde interest;
- 4° desgevallend, de door de bank van de betaler bij de betalingstransactie gehanteerde wisselkoers en het bedrag van de betalingstransactie na die valutawissel;
- 5° de valutadatum van de debitering of de datum van ontvangst van de betalingsopdracht.

Behoudens andersluidende dwingende wetsbepalingen wordt deze informatie geacht ter beschikking te zijn gesteld wanneer ze raadpleegbaar is via Online & Mobile Banking.

B. Bijzondere bepalingen betreffende rekeningen en betaalmiddelen

Artikel 38 - Overschrijvingen

§1. Overschrijvingsopdracht

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 identifier (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 identifier. De bank is echter niet verplicht om na te gaan of er overeenstemming is tussen de identiteit van de opdrachtgever of de begunstigde van de overschrijving enerzijds en de opgegeven rekeningnummers anderzijds.

De op de papieren overschrijvingsopdracht geplaatste handtekening zal worden vergeleken met het specimen dat bij de bank is gedeponeerd. 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.

§2. Instemming

§2.1. Principe

De opdrachtgever geeft zijn instemming met de papieren overschrijvingsopdracht door deze te voorzien van zijn originele handtekening. Voor het verlenen van instemming met elektronische overschrijvingsopdrachten wordt verwezen naar de desbetreffende specifieke reglementen.

§2.2. Herroeping

De opdrachtgever kan zijn instemming met de papieren overschrijvingsopdracht, ongeacht het gebruikte kanaal, intrekken tot op het moment dat de overschrijvingsopdracht door de bank ontvangen werd overeenkomstig §8. Tenzij anders bepaald in het desbetreffende specifieke reglement, kan een overschrijvingsopdracht die moet worden uitgevoerd, hetzij op een specifieke datum, hetzij aan het einde van een bepaalde termijn, hetzij vanaf de terbeschikkingstelling van voldoende geldmiddelen, nog worden herroepen of gewijzigd tot op het einde van de bankwerkdag die voorafgaat aan de bankwerkdag waarop de opdracht moet uitgevoerd worden. Indien de aldus vastgestelde dag geen bankwerkdag is, dan wordt deze verschoven naar de eerstvolgende bankwerkdag. Het einde van de bankwerkdag is voorzien in §8.

Ingeval de overschrijvingsopdracht door of via de begunstigde wordt geïnitieerd, kan de betaler de betalingsopdracht niet meer herroepen nadat hij aan de begunstigde instemming heeft verleend om de betalingstransactie uit te voeren.

§3. Kosten

Voor overschrijvingen tussen rekeningen aangehouden bij de bank of tussen een rekening aangehouden bij de bank en een rekening aangehouden bij een bank gevestigd in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (hierna ook 'EER') betalen de betaler en de begunstigde steeds elk voor zich de door hun respectieve bank in rekening gebrachte kosten.

Voor overschrijvingen van en naar een rekening aangehouden bij een bank gevestigd buiten de EER, moet de cliënt de bank vooraf laten weten of de kosten van de grensoverschrijdende geldovermakingen aan de begunstigde dan wel aan de betaler moeten worden aangerekend, of dat de betaler en de begunstigde elk voor zich de door hun respectieve bank in rekening gebrachte kosten betalen. Bij gebrek aan een duidelijke opdracht vanwege de cliënt worden de overschrijvingsopdrachten uitgevoerd voor het nominale bedrag en betalen de betaler en de begunstigde elk voor zich de door hun bank in rekening gebrachte kosten.

Tenzij anders overeengekomen, mag de bank haar kosten van het overgeschreven bedrag afhouden voordat ze de rekening van de cliënt crediteert. In de aan de cliënt gegeven informatie vermeldt de bank desgevallend afzonderlijk het volledige bedrag van de betalingstransactie en de kosten.

§4. Wisselreglementering

Grensoverschrijdende geldovermakingen worden door de bank uitgevoerd met naleving van de geldende wisselreglementering en volgens de tarieven van toepassing op het ogenblik dat de opdracht wordt uitgevoerd.

§5. Correspondenten – Algemeen

Voor de uitvoering van de aan haar gegeven overschrijvings- of betalingsopdrachten mag de bank op eigen initiatief een beroep doen op correspondenten of op derden, wanneer zij dat nodig of passend oordeelt. De uitvoering van overschrijvings- of betalingsopdrachten door een door de cliënt-opdrachtgever aangewezen bank, gebeurt uitsluitend voor risico van de cliënt.

§6. Correspondenten – Niet-EUR rekeningen

Overschrijvingen naar een rekening in een andere munt dan de EUR worden door de bank uitgevoerd via een correspondent in het land van die andere munt. In dat geval zijn alle wettelijke bepalingen van dat land (fiscaliteit, embargo's ...) alsook de contractuele voorwaarden van die correspondent van toepassing op deze overschrijvingen, en is de bank nooit aansprakelijk indien hierdoor tegoeden zouden verdwijnen, verminderen, onbeschikbaar of onproductief zouden gemaakt worden, noch voor andere nadelige gevolgen voor de cliënt.

§7. Voorschotten

Indien het bedrag van een grensoverschrijdende overschrijvingsopdracht, dat bij wijze van voorschot al voor de effectieve ontvangst ervan op rekening van de cliënt-begunstigde werd gecrediteerd, om welke reden ook (o.a. problemen te wijten aan de buitenlandse correspondentbank, herroeping van de overschrijvingsopdracht door de opdrachtgever, ontoereikend fonds, beslag, faillissement, gerechtelijke beslissing, wettelijke redenen ...) en ongeacht binnen welke termijn, niet aan de bank wordt overgemaakt of wordt teruggeëist, kan de bank, tenzij wettelijk anders is bepaald, van rechtswege en zonder ingebrekestelling de volgende bedragen van de rekening van de cliënt-begunstigde debiteren:

- de gecrediteerde bedragen,
- de eventuele kosten,
- het bedrag van een eventueel koersverlies te wijten aan koersschommelingen tussen de datum van creditering enerzijds en de datum van debitering anderzijds.

§8. Bankwerkdagen en tijdstip van ontvangst

§8.1. Bankwerkdagen

Wanneer in deze Algemene Bankvoorwaarden of specifieke reglementen wordt verwezen naar een bankwerkdag, betekent dit een dag waarop de bank toegankelijk is voor de bij de uitvoering van een opdracht vereiste werkzaamheden, en dit met inachtneming van het uiterste tijdstip van ontvangst. Zaterdag, zondagen, wettelijke feestdagen en banksluitingsdagen (de lijst van banksluitingsdagen wordt jaarlijks bijgewerkt en is steeds beschikbaar in alle kantoren van de bank, op nagelmackers.be en op febeffin.be) worden in ieder geval niet als bankwerkdagen beschouwd.

§8.2. Tijdstip van ontvangst

Voor overschrijvingen is het tijdstip van ontvangst het tijdstip waarop de bank de betalingsopdracht heeft ontvangen. Bijvoorbeeld, het tijdstip van ontvangst is:

- voor papieren overschrijvingsopdrachten (bijvoorbeeld een overschrijvingsformulier): het tijdstip waarop de betalingsopdracht wordt afgegeven aan een medewerker van de bank;
- voor elektronische overschrijvingsopdrachten: het tijdstip zoals bepaald in de specifieke reglementen (Reglement Online & Mobile Banking ...);
- voor domiciliëringen: het tijdstip zoals bepaald in artikel 41 §3.

Wanneer voor een overschrijvingsopdracht een bepaalde uitvoeringsdatum overeengekomen werd, dan wordt de overschrijvingsopdracht geacht ontvangen te zijn op die overeengekomen uitvoeringsdatum.

Wanneer het tijdstip van ontvangst niet op een bankwerkdag valt, dan wordt de overschrijvingsopdracht geacht ontvangen te zijn op de eerstvolgende bankwerkdag.

Behoudens andersluidende bijzondere overeenkomsten worden overschrijvingsopdrachten, indien ontvangen op een bankwerkdag na 16 uur (individuele overschrijvingsopdrachten) of na 15 uur (bestanden met meerdere overschrijvingsopdrachten), eveneens geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende bankwerkdag.

Een overschrijvingsopdracht waarvan de bank de uitvoering weigert overeenkomstig deze Algemene Bankvoorwaarden of een specifiek reglement, wordt geacht niet ontvangen te zijn.

§9. Binnenlandse overschrijvingen – Maximale uitvoeringstermijnen

§9.1. Wanneer de overschrijving van een EUR-rekening naar een EUR-rekening gebeurt, wordt de rekening van de bank van de begunstigde uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende bankwerkdag na het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in §8 gecrediteerd.

Indien de overschrijvingsopdracht op papier wordt gegeven, wordt deze termijn verlengd tot twee bankwerkdagen.

§9.2. Voor de uitvoering van elektronisch doorgegeven nationale betalingstransacties waarbij de bank optreedt als bank van de betaler en bank van de begunstigde, wordt de uitvoeringstermijn beperkt tot het einde van de bankwerkdag waarop de overschrijvingsopdracht werd ontvangen.

§9.3. Wanneer de overschrijving niet in EUR maar wel in een EER munt gebeurt, zonder of met een valutawissel, wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd uiterlijk aan het einde van de vierde bankwerkdag na het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in §8.

§9.4. Wanneer de overschrijving niet in EUR noch in een EER munt gebeurt, gelden er geen maximale uitvoeringstermijnen maar zal de bank zich inspannen om de rekening van de bank van de begunstigde zo snel mogelijk te crediteren.

§10. Grensoverschrijdende overschrijvingen naar een rekening van een begunstigde aangehouden bij een bank gevestigd in de EER - maximale uitvoeringstermijnen

§10.1. Voor overschrijvingen in EUR wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd uiterlijk aan het einde van de eerste bankwerkdag na het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in §8.

Indien de overschrijvingsopdracht op papier wordt gegeven, wordt deze termijn verlengd tot twee bankwerkdagen.

§10.2. Voor overschrijvingen met slechts één valutawissel tussen de EUR en een andere EER-munt, mits de vereiste valutawissel wordt uitgevoerd in het betrokken EER-land waar de EUR niet de munteenheid is en mits de overmaking in EUR geschiedt, wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd uiterlijk aan het einde van de eerste bankwerkdag na het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in §8.

Indien de overschrijvingsopdracht op papier wordt gegeven, wordt deze termijn verlengd tot twee bankwerkdagen.

§10.3. Voor overschrijvingen in een EER-munt, zonder of met (een) valutawissel(s) die niet onder §10.2 valt/vallen, wordt de rekening van de bank van de begunstigde gecrediteerd uiterlijk aan het einde van de vierde bankwerkdag na het tijdstip van ontvangst zoals bepaald in §8.

§10.4. Wanneer de overschrijving niet in EUR noch in een EER munt gebeurt, gelden er geen maximale uitvoeringstermijnen maar zal de bank zich inspannen om de rekening van de bank van de begunstigde zo snel mogelijk te crediteren.

§11. Grensoverschrijdende overschrijvingen naar een rekening van een begunstigde aangehouden bij een bank gevestigd buiten de EER – maximale uitvoeringstermijn
Voor overschrijvingen naar een rekening van de begunstigde aangehouden bij een bank gevestigd buiten de EER gelden er geen maximale uitvoeringstermijnen maar zal de bank zich inspannen om de rekening van de bank van de begunstigde zo snel mogelijk te crediteren.

§12. Valutatatum

Bij uitgaande overschrijvingen zal de valutatum van de debitering van de rekening van de cliënt betaler bij de bank niet vroeger vallen dan het tijdstip waarop het bedrag van de overschrijving van die rekening is gedebiteerd.

Bij inkomende overschrijvingen zal de valutatum van de creditering van de rekening van de cliënt begunstigde uiterlijk vallen op de bankwerkdag waarop het bedrag van de overschrijving op de rekening van de bank wordt gecrediteerd.

§13. Beschikbaarheid van geldmiddelen

Indien de bank een inkomende overschrijving, ten gunste van een rekening aangehouden door een cliënt-begunstigde bij de bank, ontvangt vóór 16 uur en op een bankwerkdag, dan gebeurt de creditering van de rekening van de cliënt-begunstigde nog diezelfde bankwerkdag. Ontvangt de bank de inkomende overschrijving na 16 uur of op een niet-bankwerkdag, dan wordt de rekening cliënt van de cliënt-begunstigde gecrediteerd op de eerstvolgende bankwerkdag.

Het voorgaande geldt niet wanneer er, van de zijde van de bank, een valutawissel met een niet EER munt vereist is.

Artikel 39 - Cheques

§1. De houder van een zichtrekening bij de bank kan op zijn kosten de afgifte van chequeformulieren vragen, onder de voorwaarden die de bank bepaalt. De bank mag dit weigeren zonder dit te moeten verantwoorden.

De houder van de rekening erkent, mits handtekening, de ontvangst van de cheques. De houder van de rekening verbindt zich ertoe om deze cheques met de grootste zorgvuldigheid te bewaren. Hij is verantwoordelijk voor alle gevolgen van verlies, diefstal of misbruik van de cheques.

De cliënt is verplicht om de bank zonder uitstel te waarschuwen in geval van verlies, diefstal of misbruik van de cheques. **Dat** moet schriftelijk gebeuren, anders is een schriftelijke bevestiging nodig. De cliënt aanvaardt daarenboven om alle voorgeschreven formaliteiten van de bank na te leven binnen de gestelde termijnen.

§2. De cheque bevat het mandaat voor de bank om het bepaalde bedrag te betalen. De herroeping van de cheque door de cliënt is niet mogelijk behalve in de beperkte gevallen erkend in de wet of door de gebruiken zoals met name de materiële vergissing. In elk geval kan de cheque niet worden herroepen tenzij na afloop van de wettelijke aanbestedingstermijn en gebeurt de herroeping steeds op exclusieve verantwoordelijkheid van de cliënt die zo zijn aansprakelijkheid ten aanzien van de begunstigde riskeert. Behoudens fraude of zware fout kan de bank nooit aansprakelijk worden gesteld voor de betaling van een voordien herroepen cheque wanneer de herroeping gebaseerd is op een motief dat niet legitiem is, waarvan de bank onvoldoende kennis heeft of dat niet voldoende is aangetoond.

In geval van herroeping met name gebaseerd op een betwisting over de onderliggende overeenkomst tussen de cliënt en de begunstigde van de cheque, heeft de bank, indien zij meent te beschikken over voldoende elementen om zich tegen de betaling van de cheque te verzetten, het recht om op de rekening van de cliënt een bedrag te blokkeren of te debiteren ten belope van het volledig bedrag van de cheque of een deel ervan, tot er een akkoord wordt bereikt tussen de cliënt en de begunstigde of tot aan een definitieve gerechtelijke beslissing. Alle kosten ingevolge deze herroeping zijn ten laste van de cliënt.

In geval van verzet tegen de betaling van de cheque zijn de principes van toepassing op de herroeping – behalve i.v.m. de wettelijke aanbestedingstermijn – mutatis mutandis van toepassing. Verzet is enkel toegelaten in geval van verlies of diefstal en voor zover de cliënt het bewijs levert van klacht neergelegd bij de politie of bij elke andere bevoegde gerechtelijke instantie.

De bank kan de betaling weigeren van cheques:

- die niet door haar werden afgeleverd of waarvan zij geen ontvangstbewijs heeft ontvangen;
- die niet op een correcte of volledige wijze zijn ingevuld, volgens de ter zake bestaande wettelijke voorschriften;
- waarvan het bedrag de dekking in rekening overschrijdt;
- die niet worden aangeboden op de zetel of op het kantoor waar de rekening van de trekker bestaat.

§3. De bank mag op elk moment zonder opzeggingstermijn en zonder de beslissing te moeten verantwoorden het recht om cheques te trekken aan de cliënt en aan zijn volmachthebber ontzeggen telkens wanneer zij daartoe een gegronde reden ziet, bijvoorbeeld bij het uitschrijven van een ongedekte cheque of in geval van geschokt vertrouwen. De cliënt resp. de volmachthebber moeten in dat geval alle chequeformulieren waarover zij nog beschikken onmiddellijk teruggeven. De cliënt en de volmachthebber zijn tot dezelfde verbintenis

gehouden ingeval van afsluiting van de rekening om welke reden ook, door een beslissing van de cliënt of door deze van de bank. Pas na inlevering van de resterende chequeformulieren en de verwerking van nog in omloop zijnde cheques, zal het eventuele creditsaldo van de zichtrekening worden vrijgegeven. De uitgifte van een cheque zonder voorafgaande, voldoende en/of beschikbare dekking geeft aan de bank het recht de rekening af te sluiten en, meer algemeen, een einde te stellen aan alle zakenrelaties met de cliënt, zonder enige opzeggingstermijn.

§4. Ingeval de volmachthebber niet langer cheques mag trekken, dan moet hij de cheques die hij nog bezit onmiddellijk aan de bank teruggeven. De bank is niet aansprakelijk voor de door de volmachthebber gestelde verrichtingen zolang deze cheques haar niet werden teruggegeven.

Artikel 40 - Elektronisch bankieren

De bank biedt bepaalde diensten aan waarmee langs elektronische weg, desgevallend vanop afstand, verrichtingen kunnen worden uitgevoerd, en waarmee elektronisch bankieren in ruime zin (bv. informatieverstrekking, commerciële communicatie ...) kan gebeuren. De bank kan de terbeschikkingstelling van deze diensten steeds weigeren zonder deze beslissing te moeten motiveren.

De voorwaarden voor het gebruik van deze diensten zijn nader bepaald in specifieke reglementen zoals o.a. inzake **debet**- en kredietkaarten, Online & Mobile Banking en Isabel. De cliënt zal kennisnemen van deze reglementen en hij zal ze aanvaarden alvorens deze diensten af te nemen. Hij aanvaardt dat deze reglementen de bindende voorwaarden omvatten waaronder het gebruik ervan zal plaatsvinden.

Voor zover hier niet van wordt afgeweken in de specifieke reglementen, zijn de bepalingen van artikel 38 inzake overschrijvingen mutatis mutandis ook van toepassing op elektronische betalingstransacties.

Artikel 42 - Spaarrekeningen en termijnrekeningen

§1. De bank kan, op verzoek van een cliënt voor wie een dergelijke rekening is voorbehouden door de bank, een gereglementeerde spaarrekening in EUR openen die voldoet aan de voorwaarden van artikel 2 van het KB WIB 92 (= het Koninklijk Besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen van 1992), dat met name de toegelaten verrichtingen op die rekening en de onderdelen van de vergoeding (basisrente en premie) van die rekening bepaalt. Het betreft bovendien een rekening waarvan de interesten zijn vrijgesteld van roerende voorheffing tot een vastgesteld plafond indien voldaan wordt aan de voorwaarden van dit artikel.

De bank kan, op verzoek van een cliënt voor wie een dergelijke rekening is voorbehouden door de bank, een niet-gereglementeerde spaarrekening in EUR openen. Het betreft een spaarrekening die niet voldoet aan de voorwaarden van artikel 2 van het Koninklijk Besluit tot uitvoering van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen en die dus geen vrijstelling van roerende voorheffing geniet zoals voorzien in die bepaling. Deze rekening wordt door de bank voorbehouden voor bepaalde cliëntencategorieën zoals met name rechtspersonen.

Naast de Algemene Bankvoorwaarden verschaffen (pre)contractuele documenten bezorgd door de bank, waar de cliënt kennis van zal nemen vóór de opening van een spaarrekening en die hij vervolgens zal aanvaarden wanneer hij instemt met de opening van de rekening, voor elk type spaarrekening een overzicht van alle voorwaarden van de betrokken rekening. Die documenten bepalen onder meer de doelgroep waarvoor de rekening exclusief is voorbehouden, de basisrente en de aangroepremie, de toegelaten debet- en creditverrichtingen, het systeem van valutadata en de mogelijke verzendingskanalen voor de rekeninguittreksels.

Die (pre)contractuele documenten zijn steeds beschikbaar in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be.

§2. De bank kan, op verzoek van een cliënt voor wie een dergelijke rekening is voorbehouden door de bank, termijnrekeningen openen in EUR of in deviezen, overeenkomstig de bepalingen van het specifieke reglement van toepassing op de termijnrekeningen dat beschikbaar is in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be. De cliënt zal vóór de opening van een termijnrekening kennisnemen van dit reglement bezorgd door de bank en hij zal het vervolgens aanvaarden indien hij instemt met de opening van de rekening.

HOOFDSTUK IV – BELEGGINGEN

A. Algemene bepalingen betreffende beleggingsdiensten en nevendiensten

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 in het kader van discretionair en adviserend vermogensbeheer hetzij voor zover zij niet aan voormelde voorwaarden zouden 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. Op verzoek van de cliënt kan de bank opdrachten uitvoeren tot het plaatsen van orders en het verrichten van transacties in financiële instrumenten opgenomen in Belgische of buitenlandse gereglementeerde markten.

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 garandeert om bij de uitvoering van de orders, het voor de cliënt best mogelijke resultaat te behalen ('best execution'), behalve indien de cliënt specifiek opdracht geeft om een order uit te voeren op een welbepaalde markt.

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.

De cliënt kan de bank niet verplichten om aankooporders uit te voeren 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 24 uur na het bekomen van de order door de bank, dan kan deze, zonder hiertoe evenwel verplicht te zijn, 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.

De bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het niet uitvoeren 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 aangeduide zicht- of spaarrekening, 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).

HOOFDSTUK V – VERZEKERINGSBEMIDDELINGSDIENSTEN

Artikel 57 - Informatie

§1. Wanneer de bank verzekeringsbemiddelingsdiensten verstrekt dan handelt zij als verzekeringstussenpersoon.

In de regel verkiest de bank voor de verschillende verzekeringsproducten een preferente samenwerking met welbepaalde verzekeraars (= statuut van niet exclusief gebonden verzekeringsagent), wat toelaat om verzekeringen voor te stellen die aangepast zijn aan de behoeften van de cliënt. Meer informatie hierover (o.a. de preferente verzekeraars) is beschikbaar op nagelmackers.be en in alle kantoren van de bank.

Vóór de bank een verzekeringsbemiddelingsdienst verstrekt wordt de cliënt voldoende geïnformeerd om met kennis van zaken een beslissing te kunnen nemen.

De bank verwijst de (potentiële) cliënt in dit verband niet alleen naar de bepalingen in dit hoofdstuk, maar o.a. ook naar de ruime informatie over de verzekeringsbemiddelingsdiensten, de **regelgeving betreffende verzekeringsdistributie gebaseerd op de Insurance Distribution Directive (IDD)** en verzekeringen in het algemeen, beschikbaar op nagelmackers.be en in alle kantoren van de bank.

§2. In het kader van haar verzekeringsbemiddelingsdiensten onderscheidt de bank, conform de criteria bepaald in de financiële wetgeving, twee categorieën cliënten, die elk een apart beschermingsniveau genieten:

- 'niet-professionele cliënten' (ook 'retailcliënten' genoemd) genieten het hoogste beschermingsniveau;
- 'professionele cliënten' genieten een minder hoog beschermingsniveau.

De bank informeert de cliënten over de categorie waartoe zij behoren.

De cliënt kan de bank schriftelijk vragen om van categorie te veranderen. De bank is vrij om op een dergelijke vraag al dan niet in te gaan. In elk geval kan zo een wijziging enkel gebeuren mits naleving van de wettelijke voorwaarden en formaliteiten in dit verband.

De 'professionele cliënten' moeten de bank stipt op de hoogte houden van elke wijziging in hun situatie die een impact kan hebben op hun categorisering.

Artikel 58 - Voordelen

In het kader van verzekeringsbemiddelingsdiensten **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 verzekeringen zoals spaar- en beleggingsverzekeringen 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, noch aan de kwaliteit van de betrokken dienst voor de cliënt. Zo helpen die distributievergoedingen de bank bijvoorbeeld om via een ruim kantorennetwerk en via performante **verzekeringstoepassingen** een breed gamma aan verzekeringen aan haar cliënten aan te bieden.

Meer informatie over deze vergoedingen is terug te vinden in de tarieflijsten betreffende verzekeringen beschikbaar op nagelmackers.be en in alle kantoren van de bank.