

Algemene voorwaarden Banque Transatlantique Belgium SA

Deze Algemene Voorwaarden vervangen alle voorgaande versies.

I – ALGEMENE BEPALINGEN

ARTIKEL 1: TOEPASSINGSGEBIED VAN DE ALGEMENE VOORWAARDEN

- 1.1 De onderhavige algemene voorwaarden (de "Algemene Voorwaarden") vormen het algemene kader van de contractuele relatie tussen de Banque Transatlantique Belgium NV (hierna genoemd de "Bank") en haar klanten. De Bank is een kredietinstelling met zetel te De Crayerstraat 14, B-1000 Brussel, ingeschreven in het rechtspersonenregister (Brussel) onder nummer 0872.743.345 - BTW: BE 0872.743.345, onderworpen aan het prudentieel toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB) (Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Duitsland), dat wordt uitgeoefend door een *Joint Supervisory Team*, onder meer bestaande uit personeelsleden van de Nationale Bank van België (NBB) (Berlaimontlaan 14, B-1000 Brussel), alsook aan het toezicht op het gebied van beleggers- en consumentenbescherming door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) (Congresstraat, 12-14, B-1000 Brussel). Zij is ook ingeschreven als verzekeringstussenpersoon in de categorie "verzekeringsmakelaar" in het register van verzekeringstussenpersonen dat door de FSMA wordt bijgehouden, onder het hierboven vermelde ondernemingsnummer. De Bank is een dochteronderneming van Banque Transatlantique SA, een naamloze vennootschap (*société anonyme*) met een directie en een raad van toezicht naar Frans recht, met een kapitaal van 29.371.680 euro, ingeschreven in het handels- en vennootschapsregister van Parijs onder nummer 302 695 937, ingeschreven als verzekeringsmakelaar bij Orias onder nummer 07 025 540, zelf een 100 % dochteronderneming van Crédit Mutuel Alliance Fédérale. De Bank werkt met onafhankelijke agenten die in haar naam en voor haar rekening handelen en die in België bij de FSMA geregistreerd zijn als agenten voor bank- en beleggingsdiensten.
- Van de Algemene Voorwaarden kan, voor een bepaalde dienst, altijd worden afgeweken door de specifieke regelgeving die daarop betrekking heeft of door bijzondere overeenkomsten, waarvan de bepalingen voorrang hebben boven die van de onderhavige tekst. Indien een probleem niet op basis van deze bepalingen kan worden opgelost, wordt een beroep gedaan op het gemene recht of, in voorkomend geval, op de algemeen aanvaarde bankpraktijken. De lijst van tarieven maakt integraal deel uit van de huidige Algemene Voorwaarden.
- 1.2 Wordt als klant beschouwd, elke natuurlijke persoon of rechtspersoon, alsmede elke juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid, die met de Bank een relatie is aangegaan en op haar een beroep wenst te doen voor de levering van een financiële dienst of een financieel product. Behoudens dwingende bepalingen heeft de Bank het recht te beslissen of en hoe zij een contractuele relatie met een potentiële klant wenst aan te gaan. Elke klant aanvaardt, door een relatie aan te gaan met de Bank, de inhoud van deze Algemene Voorwaarden.
- 1.3 Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op alle klanten van de Bank, zowel natuurlijke personen

(natuurlijke personen, ondernemingen of uitoefenaars van een vrij beroep) als rechtspersonen of structuren zonder rechtspersoonlijkheid, met uitzondering van een aantal bepalingen die uitsluitend van toepassing zijn op consument-klanten, d.w.z. natuurlijke personen die, in het kader van de door de Bank aangeboden of verstrekte diensten, buiten elke professionele of commerciële activiteit handelen.

Indien één van de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden in strijd zou zijn met een wettelijke of reglementaire bepaling ter bescherming van een bepaalde categorie personen (zoals bvb. de Boeken VI en VII van het Wetboek van Economisch Recht), wordt deze bepaling geacht niet van toepassing te zijn op deze personen. Een dergelijke tegenstrijdigheid doet geen afbreuk aan de geldigheid van de overige bepalingen.

- 1.4 De Algemene Voorwaarden zijn op elk moment gratis beschikbaar in het Frans en Nederlands op de website van de Bank. De klant kan eveneens, op verzoek en kosteloos, te allen tijde een exemplaar van de Algemene Voorwaarden en van de documenten en voorwaarden van zijn contracten ontvangen, op papier of op een andere duurzame drager.

ARTIKEL 2: WIJZIGINGEN

- 2.1 Elke eventuele wijziging van deze Algemene Voorwaarden, van de bijzondere reglementen of van de bijzondere overeenkomsten van onbepaalde duur met betrekking tot de specifieke diensten die de Bank aanbiedt, zal met de klant worden overeengekomen op de volgende wijze:
- de klant wordt ten minste twee maanden vóór de inwerkingtreding van de wijziging per eenvoudige brief, via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of op enige andere passende wijze in kennis gesteld van de wijziging. De gewijzigde tekst zal voor de klant beschikbaar zijn op de website van de Bank en in alle kantoren van de Bank;
 - behoudens wettelijke of reglementaire verplichtingen, treden de wijzigingen in werking op de eerste dag van de derde maand na de maand waarin de kennisgeving is geschied;
 - Indien de klant niet akkoord gaat met de voorgestelde wijziging, kan hij vóór de datum van inwerkingtreding van de wijziging zijn weigering van de wijziging meedelen en onmiddellijk en kosteloos een einde stellen aan de betrokken bijzondere overeenkomst of, in geval van een wijziging van de algemene voorwaarden, aan zijn contractuele relatie met de Bank. Doet hij dit niet, dan wordt hij geacht de wijziging te hebben aanvaard.
- 2.2 Indien de wijziging betrekking heeft op prijzen, tarieven, kosten, rentevoeten of wisselkoersen, zijn de artikelen 20 en 21 van deze Algemene Voorwaarden van toepassing.

ARTIKEL 3: INWERKINGTREDING

Deze Algemene Voorwaarden treden in werking op 22 december 2021 voor nieuwe klanten en op de eerste dag van de derde maand die volgt op de maand waarin de wijziging is meegedeeld aan klanten die al klant waren vóór 22 december 2021.

Van zodra zij in werking treden, zijn de Algemene Voorwaarden onmiddellijk en integraal van toepassing op alle huidige en toekomstige transacties en relaties. Een geschil zal worden beslecht op basis van de Algemene Voorwaarden die van kracht zijn op de datum van het betwiste feit.

ARTIKEL 4: IDENTIFICATIE VAN DE KLANT

4.1 Elke klant verbindt zich ertoe de identificatieregels na te leven die zijn vastgelegd in de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten en haar uitvoeringsbesluiten, de circulaires en reglementen die de toezichthoudende autoriteiten van de Bank in dit verband hebben uitgevaardigd, de financiële gedragscode en alle andere rechtsbronnen op dit gebied. De klant verbindt zich ertoe de bank de inlichtingen en documenten te verstrekken die door de bank worden gevraagd en die vereist zijn in toepassing van de toepasselijke wet- en/of regelgeving en/of die noodzakelijk zijn voor de zakelijke relatie die hij met de bank wenst aan te gaan.

4.2 Het aangaan van een relatie met de Bank en het uitvoeren van een transactie vereist de identificatie van de klant door de Bank en, in voorkomend geval, van de gemachtigde vertegenwoordiger van de klant en van de uiteindelijke begunstigden van de klant en van de gemachtigde vertegenwoordiger, in het bijzonder in de volgende mate:

- voor klanten die natuurlijke personen zijn: de identificatie omvat de naam, voornaam, woonplaats, geboorteplaats en -datum aan de hand van een officieel identiteitsdocument met foto en handtekening van de klant (identiteitskaart, paspoort of gelijkwaardig document). De Bank identificeert eveneens de gevolmachtigde vertegenwoordigers van de klanten en verifieert tevens de bevoegdheden om namens de klanten op te treden. De Bank kan te allen tijde om aanvullende inlichtingen en documenten verzoeken, zoals bijvoorbeeld de hoedanigheid van de klant, zijn burgerlijke staat, het huwelijksvermogensstelsel, zijn gezinssituatie, zijn vermogen, enz.
- voor klanten die rechtspersonen zijn: de identificatie betreft de naam van de vennootschap, de maatschappelijke zetel, de lijst van haar wettelijke vertegenwoordigers (naam, voornaam en adres), de personen die bevoegd zijn om hen ten aanzien van de Bank te vertegenwoordigen (overeenkomstig de voornoemde identificatieprocedures voor natuurlijke personen of, in voorkomend geval, rechtspersonen), de bepalingen die de bevoegdheid regelen om de rechtspersoon te verbinden (met inbegrip van de volmachtouder)
Rechtspersonen naar Belgisch recht worden geïdentificeerd aan de hand van hun oprichtingsakte of hun laatste gecoördineerde statuten of bijgewerkte statuten en eventuele wijzigingen daarvan, door afgifte van een uittreksel uit de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad, telkens wanneer een dergelijke bekendmaking wettelijk vereist is.

Rechtspersonen naar buitenlands recht identificeren zich door middel van statuten of recente documenten die gelijkwaardig zijn aan die welke vereist zijn voor rechtspersonen naar Belgisch recht. Rechtspersonen naar buitenlands recht met een bijkantoor of centrum van activiteiten in België moeten ook de publicaties overleggen die vereist zijn door het Wetboek van vennootschappen en verenigingen of soortgelijke wetgeving.

- voor klanten van trusts, fiduciaire of soortgelijke juridische constructies: de identificatie heeft betrekking op i) hun benaming, ii) de trustee(s) of fiduciair(e)r(en), de oprichter(s), de eventuele beschermer(s) of de persoon (personen) die gemachtigd is (zijn) deze structuren te beheren (overeenkomstig de modaliteiten van identificatie van natuurlijke personen of, in voorkomend geval, rechtspersonen hierboven vermeld), alsmede iii) de bepalingen inzake de bevoegdheid om de trust, fiduciaire of soortgelijke juridische constructie te verbinden.
- voor onverdeeldheden, afgesplitste rechten of vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid (zoals maatschappen): elke onverdeelde eigenaar, vruchtgebruiker, blote eigenaar, erfpachter, opstalhouder of vennoot wordt individueel geïdentificeerd, op dezelfde wijze als voor natuurlijke personen.

4.3 De Bank moet ook de uiteindelijke begunstigden van klanten of hun gevolmachtigden identificeren (in principe op dezelfde wijze als voor klanten van natuurlijke personen), d.w.z. de natuurlijke perso(o)n(en) die de uiteindelijke eigenaar is (zijn) van of zeggenschap heeft (hebben) over de klant, de gevolmachtigde vertegenwoordiger van de klant en/of de natuurlijke perso(o)n(en) namens wie een transactie wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan. Indien de Bank twijfelt of de klant voor eigen rekening handelt of er zeker van is dat dit niet het geval is, heeft zij het recht de klant om alle aanvullende informatie te vragen over de identiteit van de natuurlijke of rechtspersonen of groeperingen voor rekening waarvan de klant handelt. De klant bezorgt de Bank elk document dat de identificatie van deze personen en de uiteindelijke begunstigde(n) mogelijk maakt.

4.4 De identificatie van de klant door de Bank heeft tevens betrekking op het doel en de beoogde aard van de relatie met de Bank. Bij het aangaan van een relatie dient de klant het doel van de zakelijke relatie die hij met de Bank wenst aan te gaan en het soort verrichtingen die hij aan de Bank wenst te verzoeken, te specificeren.

De Bank kan de klant verzoeken de nodige uitleg en bewijsstukken te verstrekken over zijn activiteiten, de herkomst of bestemming van zijn tegoeden en/of financiële instrumenten of de economische basis of rechtvaardiging van een transactie.

De Bank heeft het recht te weigeren verrichtingen uit te voeren die niet overeenstemmen met het type zakenrelatie en/of het type verrichtingen zoals door de klant aangegeven.

4.5 De identificatie van de klant wordt in beginsel persoonlijk verricht door een medewerker van de Bank.

De Bank en de klant kunnen niettemin een relatie op afstand aangaan, mits een specifieke procedure in acht wordt genomen.

4.6 De klant stemt ermee in dat de Bank kopieën mag maken van de documenten die zij ontvangt, hetzij op papier hetzij in elektronische vorm, en dat zij een kopie mag bewaren.

De klant geeft de Bank de toestemming om de echtheid van de documenten en de juistheid van zijn identificatiegegevens na te gaan bij openbare of particuliere instanties (zoals het Rijksregister).

Wat de buitenlandse klanten betreft, is de Bank niet verplicht bij het onderzoek van de haar voorgelegde documenten enig onderzoek naar buitenlands recht te verrichten. Laatstgenoemden zijn verplicht de Bank in kennis te stellen van alle wijzigingen in de wetgeving van hun land die van invloed kunnen zijn op de wijze waarop zij tegenover derden worden vertegenwoordigd.

De Bank behoudt zich het recht voor om, op kosten van de klant, een vertaling en legalisatie van de voorgelegde documenten te vragen.

4.7 De klant dient de bank onverwijld schriftelijk in kennis te stellen van elke wijziging van de door hem verstrekte gegevens en documenten, in het bijzonder met betrekking tot de wettelijke woonplaats, het verblijfsadres, het correspondentieadres, het fiscaal domicilie, het fiscaal identificatienummer, het rijksregisternummer, het e-mailadres, het mobiel telefoonnummer, de burgerlijke staat en de handelingsbekwaamheid, nationaliteit, vertegenwoordigingsbevoegdheden, verwerving of verlies van de status van politiek prominente persoon, benaming, rechtsvorm, statutaire zetel, nationaliteit van de juridische entiteit, Legal Entity Identifier (LEI), alsmede alle belangrijke wijzigingen in de statuten, zoals wijzigingen in de vertegenwoordigingsregels. De klant verbindt er zich eveneens toe om de Bank onverwijld in kennis te stellen van elk document dat de wijziging in kwestie bewijst (bijvoorbeeld een officieel identiteitsbewijs met foto en handtekening van de klant (identiteitskaart, paspoort of gelijkwaardig document), statuten, publicatie in de bijlagen van het Belgisch Staatsblad, enz.)).

De Bank zal trachten zo snel mogelijk rekening te houden met de wijzigingen en in elk geval vanaf de derde bankwerkdag na ontvangst van de kennisgeving van de wijziging of van het document dat de wijziging bewijst indien de ontvangst van het document niet samenvalt met de kennisgeving van de wijziging.

Onder voorbehoud van haar verplichtingen uit hoofde van de anti-witwaswetgeving houdt de Bank pas rekening met wijzigingen van welke aard ook na ontvangst van de desbetreffende kennisgeving, zelfs indien deze eerder zijn gepubliceerd.

4.8 De Bank is slechts aansprakelijk voor de gevolgen die voortvloeien uit haar bedrog of zware fout bij het registreren van de door haar gevraagde relevante gegevens.

De klant van zijn kant is aansprakelijk voor alle schade die voortvloeit uit het verstrekken of overleggen van onjuiste gegevens en/of documenten, of uit het niet verstrekken van relevante gegevens en/of documenten

en/of wijzigingen van de aan de bank verstrekte gegevens en documenten.

4.9 Indien de Bank van oordeel is dat niet of niet langer aan de identificatieplicht is voldaan, kan zij de opening van een rekening uitstellen of weigeren, de rekening(en) en/of tegoeden van de betrokken klant blokkeren, en/of de uitvoering van elke verrichting opschorten of weigeren.

ARTIKEL 5: SPECIMEN HANDTEKENING

5.1 Bij het aangaan van een relatie met de Bank verstrekt de klant een specimen van zijn handtekening en, in voorkomend geval, die van zijn gevolmachtigde(n) en/of zijn vertegenwoordiger(s). Indien hij daarna zijn handtekening wijzigt, dient hij de Bank een nieuw specimen te bezorgen.

Voor handelingsonbekwame personen geldt deze regel voor hun wettelijke vertegenwoordigers en voor rechtspersonen voor allen die bevoegd zijn hen ten aanzien van de Bank te vertegenwoordigen.

Indien de klant geen specimen van zijn handtekening verstrekt, behoudt de bank zich het recht voor om de handtekening van de klant op elk ander tussen de partijen uitgewisseld document (met inbegrip van met name de identificatiedocumenten van de klant) als zodanig te beschouwen.

5.2 Bij de uitvoering van orders of om het even welke bankverrichting, is de Bank er enkel toe gehouden, bij een snel en normaal zorgvuldig onderzoek, de handtekening te vergelijken met die welke door de klant als specimen werd neergelegd of, bij gebreke daaraan, met die welke voorkomt op om het even welk ander document dat tussen de partijen werd uitgewisseld. Onder voorbehoud van wat bepaald is in artikel 83 van deze Algemene Voorwaarden, en behoudens bedrog of zware fout vanwege de Bank, wordt tussen de partijen uitdrukkelijk overeengekomen dat de nadelige gevolgen van elke order uitgevoerd op basis van een vervalste handtekening, ten laste van de klant vallen.

Indien de Bank twijfelt aan de echtheid van de handtekening op documenten of opdrachten die haar worden voorgelegd, heeft zij het recht deze te weigeren.

ARTIKEL 6: PERSONEN DIE ALS BELASTINGPLICHTIGEN VAN DE VS WORDEN AANGEMERKT

6.1 Op grond van een overeenkomst tussen de Bank en de Amerikaanse belastingautoriteiten heeft de Bank het statuut van *Qualified Intermediary (QI)*. Als QI heeft de Bank rechten en plichten ten opzichte van de Amerikaanse belastingautoriteiten. Dankzij dit statuut kunnen de klanten van de Bank rechtstreeks genieten van een vrijstelling van de roerende voorheffing op het bedrag van de interesten van Amerikaanse effecten en van de verlaagde tarieven van de roerende voorheffing waarin het Belgisch-Amerikaans belastingverdrag van 27 november 2006 voorziet. In ruil daarvoor moet de Bank onder meer specifieke VS-documentatie bijhouden (zie hieronder) en elk jaar bij de belastingautoriteiten van de VS aangifte doen van alle inkomsten uit VS-bronnen die aan Amerikaanse of buitenlandse begunstigden (klanten) zijn betaald.

6.2 In de zin van de *Foreign Account Tax Compliance Act* (de zogenaamde "FATCA") en het intergouvernementeel akkoord tussen België en de Verenigde Staten, wordt de Bank beschouwd als een *Buitenlandse Financiële Instelling (FFI)*. In deze hoedanigheid heeft de Bank ook verplichtingen jegens de Amerikaanse belastingautoriteiten. Met name moet zij bij haar klanten, ongeacht of het natuurlijke personen of rechtspersonen betreft, informatie verzamelen aan de hand waarvan kan worden vastgesteld of een klant al dan niet een *persoon uit de VS (US Person)* is, dan wel of de situatie *Amerikaanse kenmerken* vertoont (*US indicia*).

Of het nu onder FATCA of QI valt, klanten moeten een W-8BEN of W-8BEN-E formulier of een W9 formulier invullen, ondertekenen en aan de Bank voorleggen, naast standaard identificatiedocumenten (identiteitskaart, paspoort) en eventuele andere documenten die vereist kunnen zijn, zoals een formulier waaruit het verlies van het Amerikaanse staatsburgerschap blijkt. Deze documenten zijn verplicht om het Amerikaanse/niet-Amerikaanse statuut te kunnen bepalen en om in aanmerking te komen voor de hierboven vermelde verlaagde tarieven. Aangezien deze documenten een beperkte geldigheidsduur hebben, zal de klant ervoor zorgen dat zij te allen tijde en in alle omstandigheden up-to-date zijn.

Indien de klant door de Bank is geïdentificeerd als een Amerikaans persoon, is de Bank verplicht persoonlijke en financiële informatie door te geven aan de Amerikaanse belastingautoriteiten (zie artikel 10.5).

6.3 Indien de klant weigert of nalaat de krachtens de toepasselijke reglementering vereiste documenten in te vullen, te ondertekenen en bij te houden, behoudt de Bank zich het recht voor haar contractuele relatie met de betrokken klant geheel of gedeeltelijk te beëindigen. Door zich aan te sluiten bij deze Algemene Voorwaarden, en voor zover nodig, erkent de klant dat hij volledig op de hoogte is van de voordelen en verplichtingen die voortvloeien uit de bovenstaande punten - die zijn actieve en eerlijke deelname vereisen - en verbindt hij zich ertoe de verplichte documentatie waarin de Amerikaanse wetgeving voorziet, te verstrekken en bij te houden, en stemt hij uitdrukkelijk in met de eventuele overdracht van informatie aan de autoriteiten.

ARTIKEL 7: MINDERJARIGEN EN PERSONEN MET EEN HANDICAP

7.1 Tegoeden en financiële instrumenten die worden gecrediteerd op (een) rekening(en) die op naam van een minderjarig kind is (zijn) geopend, worden geacht toe te behoren aan dat kind, de rekeninghouder(s). De wettelijke vertegenwoordiger(s) van het (de) minderjarige kind(eren) verbindt (verbinden) zich er derhalve toe deze goederen te beheren in het uitsluitende belang van dat kind. Bijgevolg mogen deze tegoeden en financiële instrumenten alleen worden opgenomen of overgedragen in het uitsluitende belang van het minderjarige kind en overeenkomstig de wettelijke bepalingen betreffende het beheer en het bestuur van het vermogen van een minderjarig kind. De wettelijke vertegenwoordiger(s) van het (de) minderjarige kind(eren) neemt (nemen) de volledige

verantwoordelijkheid voor de strikte naleving van deze regel op zich en vrijwaren de Bank hoofdelijk voor alle schade die zou kunnen voortvloeien uit een eventueel gebrek of verzuim van hun kant.

7.2 Tenzij schriftelijk anders is bepaald, is de Bank van oordeel dat de ouders van een minderjarig kind beiden individueel gerechtigd zijn het vermogen van het kind te beheren. De tussenkomst van één van de ouders impliceert de toestemming van de andere ouder, ongeacht of de ouders samenwonen of niet.

In geval van onenigheid stellen de ouders de Bank daarvan schriftelijk in kennis. Zolang deze informatie niet aan de Bank is meegedeeld, mag de Bank ervan uitgaan dat de interveniërende ouder handelt met toestemming van de andere ouder. De Bank kan derhalve niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schadelijke gevolgen.

Elke rechterlijke beslissing waarbij het beheer van de goederen van minderjarige kinderen aan één van de ouders wordt toevertrouwd met uitsluiting van de andere, of waarbij voor dit beheer bijzondere voorwaarden worden opgelegd, moet onverwijld schriftelijk aan de Bank worden meegedeeld. Zolang de ouders niet aan deze mededelingsplicht hebben voldaan, blijven de hierboven uiteengezette beginselen van toepassing.

7.3 De Bank kan, wanneer zij dit nuttig acht, maar is daartoe niet verplicht, de uitvoering van de gevraagde verrichting afhankelijk stellen van de toestemming van beide ouders en/of van de voorafgaande toestemming van de vrederechter.

7.4 Bovenstaande regels zijn ook van toepassing op voogden van minderjarige kinderen, voorlopige bewindvoerders en wettelijke vertegenwoordigers voor meerderjarige personen in geval van verlengde minderjarigheid of in geval van handelingsonbekwaamheid, tenzij de wet of een rechterlijke beslissing anders bepaalt. De rechterlijke beslissing tot benoeming van de voogd of voorlopig bewindvoerder en diens bevoegdheden moeten schriftelijk aan de Bank worden meegedeeld.

ARTIKEL 8: VRUCHTGEBRUIK - BLOTE EIGENDOM

De Bank kan rekening houden met het bestaan van een vruchtgebruik op de tegoeden op een rekening of op de financiële instrumenten op een effectenrekening. Daartoe kan de Bank de klant om alle bewijsstukken vragen en/of de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming vragen van de vruchtgebruiker en de blote eigenaar. Wanneer een rekening gesplitst is in vruchtgebruik en blote eigendom, is artikel 36 van deze Algemene Voorwaarden van toepassing.

ARTIKEL 9: VOLMACHTEN

9.1 De Bank stelt aan haar klanten onderhandse volmachtformulieren ter beschikking waarmee zij aan derden volmachten kunnen verlenen.

Indien de volmacht in een andere vorm is gegeven, is de Bank niet verplicht de instructies van de gevolmachtigde uit te voeren.

Volmachten worden gedeponeerd en bewaard bij de Bank.

9.2 De volmachthouder is op dezelfde wijze als de volmachtgever gebonden door de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden. De volmachtgever is jegens de Bank aansprakelijk voor alle door de volmachthouder in het kader van zijn mandaat verrichte handelingen.

9.3 De Bank oefent geen controle uit op de wijze waarop de gevolmachtigde gebruik maakt van de hem verleende bevoegdheden.

9.4 De volmacht eindigt:

- door herroeping door de volmachtgever of een van hen, indien er meerdere zijn, of door de volmachthouder. De Bank behoudt zich het recht voor geen rekening te houden met herroepingen die haar niet per aangetekende brief worden toegezonden of die niet worden vastgesteld door een gedateerde en ondertekende verklaring op het document tot vaststelling van de volmacht;
- door het overlijden van de volmachtgever, de volmachthouder of één van hen als er meerdere zijn;
- ten gevolge van het verbod of het kennelijk onvermogen van de volmachtgever of van een van de volmachthouders, indien er verscheidene zijn, of ten gevolge van een soortgelijke gebeurtenis (met name onbekwaamheid van de een of de ander);
- door wijziging van de rekeninghouder;
- alsmede door het ontstaan van enige andere rechtsgrond.

De Bank zal trachten zo spoedig mogelijk rekening te houden met de herroeping van de volmacht of met de beëindiging van het mandaat om een andere reden, en in elk geval vanaf de derde bankwerkdag na ontvangst van het bericht van herroeping of vanaf de derde bankwerkdag na de dag waarop zij in kennis is gesteld van het feit dat tot de beëindiging van het mandaat heeft geleid.

Indien de herroeping, de wijziging of de beperking van de volmacht of enige andere reden voor de beëindiging van de volmacht te laat aan de Bank wordt meegedeeld, is de Bank niet aansprakelijk voor de verrichtingen die door de gevolmachtigde(n) zijn uitgevoerd voordat zij daarvan naar behoren in kennis is gesteld.

9.5 Wanneer een nieuwe volmacht wordt verleend, blijven eerder verleende volmachten geldig, behoudens (i) uitdrukkelijke afstand of herroeping of (ii) indien de nieuwe volmacht wordt verleend aan een bestaande gevolmachtigde op dezelfde rekening(en).

9.6 De rekeninghouder(s) en zijn/hun gevolmachtigde(n) zijn tegenover de Bank hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor alle opdrachten, handelingen en verrichtingen die door de gevolmachtigde(n) worden uitgevoerd.

9.7 Na beëindiging van zijn mandaat behoudt de gevolmachtigde het recht om te beschikken over en alle informatie te verkrijgen met betrekking tot de transacties die in het kader en gedurende de gehele geldigheidsduur van zijn mandaat zijn verricht.

9.8 De Bank behoudt zich het recht voor om de uitoefening van een volmacht om gegronde redenen te weigeren zonder voorafgaande kennisgeving. Dit is met name het geval indien de gemachtigde vertegenwoordiger zich niet houdt aan de regels die voortvloeien uit de toepassing van de wetgeving inzake de voorkoming van het

witwassen van geld en de financiering van terrorisme en inzake de beperking van het gebruik van contanten.

ARTIKEL 10: BANKDISCRETIE- DISCRETIEPLICHT

10.1 Onverminderd de bepalingen van artikel 11 van deze Algemene Voorwaarden inzake de verwerking van persoonsgegevens en overeenkomstig de bankpraktijken, deelt de Bank aan derden geen inlichtingen mee betreffende haar klanten, betreffende de door deze laatste uitgevoerde verrichtingen, noch over hun tegoeden, behalve in de volgende gevallen:

- de Bank heeft de uitdrukkelijke toestemming van de klant ontvangen;
- de Bank is daartoe verplicht door de Belgische of internationale wetgeving;
- de communicatie is noodzakelijk om een overeenkomst met de betrokken klant uit te voeren; Indien een legitiem belang dit rechtvaardigt;
- indien de Bank daartoe verplicht is ingevolge een uitdrukkelijk bevel van een gerechtelijke, administratieve of toezichhoudende overheid voor bank- en/of financiële activiteiten in België of in het buitenland, of ingevolge een rechterlijke beslissing.

Worden niet als derden in de zin van deze bepaling beschouwd

- de personeelsleden van de Bank, d.w.z. de natuurlijke of rechtspersonen die betrokken zijn bij de relatie met de klant bij de uitvoering van elke overeenkomst die met de Bank of met een verbonden vennootschap of een vennootschap die deel uitmaakt van de groep waarvan de Bank deel uitmaakt, zoals personeelsleden, agenten, gevolmachtigden, onderaannemers en externe dienstverleners waarop de Bank een beroep doet bij de uitvoering van de aan de klant verleende diensten;
- de vennootschappen die verbonden zijn met of deel uitmaken van de groep waarvan de Bank deel uitmaakt, alsmede hun personeelsleden.

De klant wordt ervan in kennis gesteld dat de Bank voor eigen gebruik alle informatie verzamelt en uitwisselt die op hem betrekking heeft, van en met de vennootschappen die verbonden zijn aan of die deel uitmaken van de groep waartoe de Bank behoort, met name met het oog op de administratie, het risicobeheer en de controle van de groepsorganisatie, zoals verder beschreven in de "Verklaring inzake gegevensbescherming en privacy". De gegevens kunnen worden gebruikt voor de administratie, het risicobeheer en de controle van de groepsorganisatie (zoals naleving, voorkoming van witwassen, daarmee verband houdende onderzoeken, bescherming van beleggers, enz., risicobeheer (o.m. kredietrisico) beheer van klachten, interne en externe audit, etc.).

10.2 De Bank vestigt de aandacht van de klant op het feit dat, krachtens Belgische of buitenlandse reglementeringen of internationale overeenkomsten, zijn identiteit en de informatie waarover de Bank beschikt met betrekking tot zijn rekeningen en tegoeden, aan de bevoegde Belgische of buitenlandse autoriteiten, met inbegrip van de fiscale autoriteiten, kunnen worden meegedeeld. De Bank is niet aansprakelijk voor de schade die de klant zou kunnen lijden ten gevolge van de mededeling door de Bank van

deze informatie of van de niet-naleving door de klant van zijn verplichtingen die voortvloeien uit zijn juridisch en/of fiscaal statuut.

Indien de Bank niet in het bezit is van de vereiste informatie, verbindt de klant zich ertoe de Bank op haar eerste verzoek alle ontbrekende gegevens te verstrekken.

10.3 De Bank is wettelijk verplicht om bepaalde gegevens met betrekking tot haar klanten en hun mandatarissen mee te delen aan het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP), dat wordt bijgehouden door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, de verantwoordelijke voor de verwerking van het CAP, overeenkomstig de Wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest en de uitvoeringsbesluiten ervan.

Het doel van de CAP is in hoofdzaak het verzamelen van informatie over in België bestaande financiële rekeningen en contracten in één gestructureerde databank, teneinde snel de informatie te kunnen verstrekken die nodig is voor de autoriteiten, personen en instanties die door de wetgever reeds gemachtigd zijn en in de toekomst door middel van specifieke wetgeving gemachtigd kunnen worden om deze informatie op te vragen, teneinde hun taken van algemeen belang uit te voeren.

Er zijn momenteel zes doeleinden waarvoor de PCC om informatie verzoekt:

- de controle en de inning van de fiscale en niet-fiscale ontvangsten (artikelen 319bis en 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen (1992), artikelen 62bis en 63bis van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, artikelen 203 en 319bis, § 1^{er}, van de algemene wet van 18 juli 1977 inzake douane en accijnzen, Artikel 222 van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten, artikelen 100 en 142^{1/1} van het Wetboek der successierechten, artikel 12, tweede lid, van de Domaniale wet van 22 december 1949, artikel 74 van de programmawet van 1 juli 2016);
- het onderzoek en de vervolging van strafbare feiten (artikelen 46quater, § 1^{er}, tweede lid, 56ter, 158sexies en 190quinquies van het Wetboek van Strafvordering) en het solvabiliteitsonderzoek voorafgaand aan de inning van de door de rechtbanken in beslag genomen bedragen (artikel 22, § 1^{er}, tweede lid, van de wet van 4 februari 2018 betreffende de taken en de samenstelling van het Centraal Orgaan voor de inbeslagname en de verbeurdverklaring);
- het verzamelen van bankgegevens in het kader van uitzonderlijke methoden van gegevensverzameling door de inlichtingen- en veiligheidsdiensten (artikelen 18/15 en 14, lid 2, van de organieke wet van 30 november 1998 betreffende de inlichtingen- en veiligheidsdiensten);
- het verzamelen van bankgegevens door gerechtsdeurwaarders in het kader van de procedure voor conservatoir beslag op bankrekeningen ter

vergemakkelijking van de invordering van schulden in burgerlijke en handelszaken;

- notarieel onderzoek in het kader van het opstellen van verklaringen inzake erfrecht (artikel 118 van de wet van 25 Ventôse jaar XI houdende organisatie van het notariaat); en
- de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en zware criminaliteit (artikel 81, § 1, tweede lid, van de wet van 18 september 2017 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en betreffende de beperking van het gebruik van contant geld).

De in het CAP opgeslagen persoonsgegevens kunnen derhalve onder meer worden gebruikt in het kader van belastingonderzoeken, onderzoek naar strafbare feiten en de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en zware criminaliteit, onder de bij wet bepaalde voorwaarden.

De volgende gegevens worden door de Bank onverwijld aan het CAP meegedeeld onder de voorwaarden voorzien bij en/of krachtens de voornoemde wet van 8 juli 2018:

- 1° de identificatiegegevens van de klant en zijn gemachtigde vertegenwoordiger(s), alsmede van de natuurlijke personen die daadwerkelijk contanten storten of in ontvangst nemen namens de klant :
 - voor natuurlijke personen: het Rijksregisternummer of, bij gebreke daarvan, het identificatienummer in de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid of, bij gebreke daarvan, de familienaam, de eerste officiële voornaam, de geboortedatum of, indien de precieze datum onbekend of onzeker is, het geboortjaar, de geboorteplaats indien bekend en het geboorteland van de klant;
 - voor rechtspersonen: het inschrijvingsnummer van de klant bij de Kruispuntbank voor Ondernemingen of, indien niet ingeschreven bij de Kruispuntbank voor Ondernemingen, de naam, de rechtsvorm en het land van vestiging;
- 2° de opening of sluiting van elke bank- of betaalrekening waarvan de klant houder of medehouder is, alsmede de verlening of herroeping van een volmacht aan één of meer gevolmachtigden op deze bank- of betaalrekening en de identiteit van deze gevolmachtigde(n), alsmede de datum ervan en het nummer van deze bank- of betaalrekening;
- 3° het bestaan van een of meer financiële verrichtingen in contanten die door de Bank zijn uitgevoerd en waarbij door de klant of voor zijn rekening contanten zijn gestort of opgenomen, en, in het laatste geval, de identiteit van de natuurlijke persoon die namens de klant daadwerkelijk contanten heeft gestort of opgenomen, alsmede de datum;
- 4° het bestaan of de beëindiging van een contractuele relatie met de klant, alsmede de datum daarvan, met betrekking tot elk van de volgende soorten financiële contracten die met de Bank zijn gesloten a) overeenkomsten betreffende beleggingsdiensten en/of nevendiensten, met inbegrip van het aanhouden, voor de behoeften van de klant, van

zicht- of doorlopende termijndeposito's in afwachting van toewijzing voor de verwerving van financiële instrumenten of restitutie; b) hypothecaire kredietovereenkomsten; c) leningen op afbetaling; d) kredietopening; e) elke andere overeenkomst waarbij de Bank middelen ter beschikking stelt van een natuurlijke of rechtspersoon (met inbegrip van niet-toegestane overschrijdingskredieten op een rekening), of zich ertoe verbindt middelen ter beschikking te stellen van een onderneming op voorwaarde dat deze middelen tijdig worden terugbetaald, of zich voor een onderneming borg stelt.

De gerapporteerde gegevens worden opgeslagen in de CAP. De bewaartermijn voor gegevens die aan het CAP worden gemeld en in het CAP worden geregistreerd, bedraagt 10 jaar. Deze termijn verstrijkt:

- 1° wat betreft de gegevens met betrekking tot de hoedanigheid van houder, medehouder of gevolmachtigde van een bank- of betaalrekening: tien jaar na het einde van het kalenderjaar waarin de Bank het einde van deze hoedanigheid aan de CAP heeft meegedeeld;
- 2° voor de gegevens betreffende hetzij het bestaan van een financiële verrichting in contanten voor rekening van de klant, hetzij de hoedanigheid van de natuurlijke persoon die in het kader van deze verrichting daadwerkelijk contanten voor rekening van de klant betaalt of ontvangt: tien jaar vanaf het einde van het kalenderjaar waarin de Bank het bestaan van deze financiële verrichting in contanten aan het CAP heeft meegedeeld;
- 3° voor de gegevens betreffende het bestaan van een contractuele relatie met betrekking tot een bepaalde categorie van financiële contracten: tien jaar na het einde van het kalenderjaar waarin de Bank het CAP in kennis heeft gesteld van het einde van de contractuele relatie met betrekking tot de betrokken categorie van financiële contracten;
- 4° wat klantidentificatiegegevens betreft: aan het einde van het laatste kalenderjaar van een ononderbroken periode van tien kalenderjaren waarin met betrekking tot de betrokkene geen gegevens werden opgeslagen die wijzen op het bestaan van een bank- of betaalrekening, een financiële transactie in contanten of een contractuele relatie met betrekking tot een van de bovengenoemde categorieën financiële contracten.

Na het verstrijken van de voornoemde bewaringstermijn worden de vervallen gegevens onherroepelijk gewist. Zij mogen in geen geval aan de Bank worden teruggegeven. Uiterlijk op 31 januari 2022 zal de Bank ook periodiek aan de CAP verslag moeten uitbrengen over het saldo van de bank- en betaalrekeningen en het totale bedrag, uitgedrukt in euro, van de overeenkomsten inzake beleggingen en/of nevendiensten, met inbegrip van het aanhouden, voor de behoeften van de klant, van zicht- of doorlopende termijndeposito's in afwachting van toewijzing voor de verwerving van financiële instrumenten of restitutie. Voor deze gegevens verstrijkt de bewaartermijn van de aan het CAP meegedeelde en in het CAP opgeslagen gegevens tien jaar na het einde

van het kalenderjaar waarin het periodieke saldo of het periodieke geaggregeerde bedrag overeenkomstig de wetgeving voor de mededeling aan het CAP moet worden vastgesteld.

De Nationale Bank van België bewaart de lijst van verzoeken om inlichtingen van de CAP, ingediend door de personen die gerechtigd zijn om de inlichtingen te ontvangen, gedurende 2 kalenderjaren.

Elke betrokkene heeft het recht om bij de Nationale Bank van België (NBB), Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, inlichtingen in te winnen over de gegevens die op zijn of haar naam in het CAP zijn opgeslagen en kan gratis een overzicht krijgen van de gegevens die op zijn of haar naam in het CAP zijn opgeslagen, door een schriftelijk, gedateerd en ondertekend verzoek in te dienen bij de NBB. Elke betrokkene heeft ook het recht om kosteloos de rechtzetting en/of schrapping te vragen van onjuiste gegevens die door het CAP op zijn/haar naam zijn geregistreerd. Dit recht wordt bij voorkeur uitgeoefend bij de Bank indien zij de betrokken gegevens aan het CAP heeft meegedeeld.

10.4 Wat de kredieten betreft, deelt de Bank bepaalde gegevens met betrekking tot haar klanten mee aan de kredietcentrales van de Nationale Bank van België (NBB), overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen. Dit omvat gegevens met betrekking tot (i) overeenkomsten waarbij zij middelen ter beschikking stelt (met inbegrip van niet-toegestane overschrijdingskredieten op een rekening), of waarbij zij zich ertoe verbindt middelen ter beschikking te stellen op voorwaarde dat deze te gelegener tijd worden terugbetaald, of waarbij zij zich garant stelt, en die onder het toepassingsgebied vallen van de wet van 4 maart 2012 betreffende de centrale dienst voor handelskrediet, (ii) de begunstigden van dergelijke overeenkomsten en (iii) eventuele gevallen van wanbetaling die daaruit voortvloeien.

Deze gegevens worden meegedeeld aan en geregistreerd bij de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen (CKO) van de Nationale Bank van België (NBB), Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel. De NBB is verantwoordelijk voor de verwerking van de persoonsgegevens die in het CKO zijn opgenomen.

De betrokken krediethouders zijn in België woonachtige natuurlijke personen en in België gevestigde rechtspersonen.

Het doel van deze registratie in de CKO is alle informatie te verstrekken die nodig is voor een correcte beoordeling door de financiële instellingen van de risico's die aan hun leningsactiviteit verbonden zijn en anderzijds om de toezichhoudende autoriteiten toe te laten om het door de financiële sector gedragen risico te kunnen nagaan.

De in de CKO geregistreerde gegevens worden tot ten hoogste één jaar na de referentiedatum voor raadpleging bewaard. De NBB mag de gegevens evenwel langer bewaren voor wetenschappelijke of statistische doeleinden na codering van de gegevens of in het kader van haar activiteiten.

Iedere natuurlijke of rechtspersoon heeft het recht om kosteloos bij de Nationale Bank van België (NBB), Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, kennis te nemen van de

gegevens die op zijn of haar naam in het CKO zijn opgeslagen (met uitzondering van bepaalde bij wet voorziene gegevens), door een schriftelijk, gedateerd en ondertekend verzoek daartoe aan de NBB te richten. Elke betrokkene heeft ook het recht om kosteloos de rectificatie te vragen van onjuiste gegevens die op zijn naam zijn geregistreerd.

10.5 Krachtens de Wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden, die de Europese en internationale regelgeving betreffende de automatische uitwisseling van financiële informatie met het buitenland voor fiscale doeleinden in Belgisch recht omzet, waaronder:

- de « *Common Reporting Standard* » van de OESO; en
- het systeem dat is ingesteld bij de intergouvernementele overeenkomst tussen België en de Verenigde Staten van Amerika met betrekking tot de Amerikaanse "FATCA"-regulering,

is de Bank ertoe gehouden aan de Belgische belastingadministratie - die ze vervolgens doorgeeft aan de belastingadministratie van de staat waar de betrokkene zijn fiscale woonplaats heeft - de hieronder opgesomde inlichtingen met betrekking tot de aan te geven rekeningen te verstrekken:

- rekeningen gehouden door een of meer natuurlijke personen en entiteiten, houders of medehouders, die hun fiscale woonplaats hebben in een andere staat dan België die deelneemt aan het systeem van automatische inlichtingenuitwisseling met België;
- rekeningen gehouden door een passieve entiteit waarvan één of meer controlerende perso(o)n(en) fiscaal inwoner is (zijn) van een staat, andere dan België, die deelneemt (deelnemen) aan de automatische uitwisseling van inlichtingen met België.

De aan de Belgische belastingautoriteiten verstrekte informatie is als volgt:

- in het geval van een natuurlijke persoon die rekeninghouder is: naam, adres, rechtsgebied(en) van verblijf, Fiscaal identificatienummer('s), geboortedatum en -plaats van elke te rapporteren persoon;
- in het geval van een te rapporteren entiteit die rekeninghouder is: de naam, het adres, het (de) rechtsgebied(en) van ingezetenschap en Fiscaal identificatienummer('s) van die entiteit;
- in het geval van een passieve entiteit waarvan de personen die zeggenschap uitoefenen, personen zijn die aan een uitwisseling van informatie moeten worden onderworpen:
 - de naam, het adres, het (de) rechtsgebied(en) van vestiging en Fiscaal identificatienummer van die entiteit, en
 - naam, adres, rechtsgebied(en) van verblijf, Fiscaal identificatienummer en geboortedatum en -plaats van elke aan te geven persoon;

- het rekeningnummer (in IBAN-formaat) of het functionele equivalent daarvan indien er geen rekeningnummer is;
- de naam en het identificatienummer (indien van toepassing) van de rapporterende financiële instelling; indien de VS het rapporterende rechtsgebied is, het *Global Intermediary Identification Number* (GIIN) van de rapporterende financiële instelling;
- het saldo of de waarde op de rekening aan het eind van het kalenderjaar in kwestie of, indien de rekening gedurende het jaar is afgesloten, bij de afsluiting van de rekening of, indien de Verenigde Staten het rapporterende rechtsgebied zijn, het laatste saldo of de laatste waarde vóór de afsluiting van de rekening;
- in het geval van een effectenrekening:
 - het totale brutobedrag aan rente, dividenden en andere inkomsten gegenereerd door de activa op de rekening, die in de loop van het kalenderjaar op de rekening of met betrekking tot de rekening zijn uitbetaald of gecrediteerd; en
 - de totale bruto-opbrengst van de verkoop, afkoop, terugbetaling of aflossing van een financieel activum die in de loop van het kalenderjaar op de rekening is gestort of gecrediteerd;
- in het geval van een depositorekening, het totale brutobedrag aan rente dat gedurende het kalenderjaar op de rekening is gestort of gecrediteerd; en
- voor een rekening die hierboven niet is vermeld, het totale brutobedrag waarvoor de Bank de schuldenaar is, dat in de loop van het kalenderjaar aan de rekeninghouder is betaald of gecrediteerd, met inbegrip van het totale bedrag van alle sommen die in de loop van het kalenderjaar aan de houder zijn terugbetaald.

De inlichtingen die de Belgische fiscale administratie van de Bank ontvangt, worden voor fiscale doeleinden (aanslag en/of inning van de belasting) doorgegeven aan de betrokken buitenlandse fiscale administratie. De Belgische belastingautoriteiten kunnen het rechtsgebied waarnaar de inlichtingen worden overgebracht, ook toestaan deze in het algemeen en op voorwaarde van wederkerigheid als bewijsmiddel te gebruiken voor de strafrechter wanneer deze inlichtingen bijdragen tot het inleiden van een strafprocedure wegens belastingfraude. De Bank doet uiterlijk op de dag voorafgaande aan de dag waarop de bovengenoemde informatie wordt verstrekt, een mededeling toekomen aan ten minste iedere natuurlijke persoon die voor de eerste maal bij de informatie-uitwisseling betrokken is.

Deze mededeling wordt ook toegezonden aan iedere natuurlijke persoon die reeds aan de uitwisseling van inlichtingen onderworpen is geweest uiterlijk op de dag voorafgaand aan de dag waarop de onder de wet vallende inlichtingen worden medegedeeld met betrekking tot een kalenderjaar gedurende hetwelk:

- een of de uiteindelijke ontvanger van de persoonsgegevens wordt gewijzigd wat haar betreft;

BANQUE TRANSATLANTIQUE BELGIUM

- de lijst van te rapporteren rekeningen waarvoor persoonsgegevens worden verstrekt, wordt gewijzigd wat betreft;
- de natuurlijke persoon opnieuw een meldingsplichtige persoon is nadat hij gedurende een of meer kalenderjaren niet langer meldingsplichtige was.

Deze mededeling zal de volgende informatie bevatten:

- de doeleinden van de openbaarmaking van persoonsgegevens;
- de uiteindelijke ontvanger(s) van de persoonsgegevens;
- te rapporteren rekeningen waarvoor persoonsgegevens worden gerapporteerd;
- het bestaan van een recht om op verzoek mededeling te verkrijgen van specifieke gegevens die zullen worden of zijn medegedeeld betreffende een te melden rekening en de wijze waarop dit recht kan worden uitgeoefend;
- het bestaan van een recht om de hem betreffende persoonsgegevens te rectificeren en de wijze waarop dit recht kan worden uitgeoefend.

De Bank, als financiële instelling die verslag uitbrengt, en de FOD Financiën worden, voor de toepassing van de regelgeving inzake de bescherming van de verwerking van persoonsgegevens, beschouwd als verantwoordelijken voor de verwerking van de hierboven bedoelde informatie, die betrekking heeft op natuurlijke personen. Iedere betrokkene die een natuurlijke persoon is:

- heeft het recht om, op verzoek, mededeling te verkrijgen van de specifieke gegevens die zullen worden of zijn medegedeeld betreffende een te rapporteren financiële rekening;
- het recht heeft om de hem betreffende persoonsgegevens te rectificeren.

Deze rechten kunnen te allen tijde kosteloos worden uitgeoefend door contact op te nemen met de Data Protection Officer (DPO) van de Bank via e-mail op het volgende adres: dataprotection@banquetransatlantique.be of per post ter attentie van de DPO, De Crayerstraat 14, B-1000 Brussel. Wanneer een betrokkene zijn of haar rechten uitoefent, is de Bank verplicht zijn of haar identiteit met de grootst mogelijke zorgvuldigheid te verifiëren. In dit verband kan dus om een kopie van de identiteitskaart worden verzocht.

De gegevens die door de Bank aan de Belgische fiscale administratie worden meegedeeld, worden door de Bank bewaard gedurende 7 jaar te rekenen vanaf de 1^e januari van het kalenderjaar dat volgt op het kalenderjaar waarin de uitwisseling van informatie heeft plaatsgevonden.

Meer gedetailleerde informatie over CRS en FATCA is beschikbaar:

- op de website van de FOD Financiën (<https://finances.belgium.be/fr/E-services/crs>) (<https://finances.belgium.be/fr/E-services/fatca>); en
- op de website van de OESO (<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>).

Aangezien de Bank verplicht is na te gaan in welke (e) land(en) een klant fiscaal gedomicilieerd is, heeft zij het recht haar relatie met de klant onmiddellijk geheel of

gedeeltelijk te beëindigen bij ontstentenis van een domicilieverklaring of enig ander vereist document, met inbegrip van het Fiscaal identificatienummer(s).

10.6 Ingevolge de Wet van 20 december 2019 tot omzetting van Richtlijn (EU) 2018/822 van de Raad van 25 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn 2011/16/EU wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied met betrekking tot meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie ("DAC 6"), kan de Bank, als tussenpersoon, worden verplicht aan de bevoegde Belgische autoriteit informatie door te geven waarvan zij kennis heeft, die zij bezit of waarover zij zeggenschap heeft, betreffende grensoverschrijdende meldingsregelingen, binnen de termijnen en op de wijze bepaald in de toepasselijke wetgeving.

Een meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie is een regeling waarbij meer dan een lidstaat of een lidstaat en een derde land betrokken zijn, als aan ten minste een van de volgende voorwaarden is voldaan (a) niet alle deelnemers aan de regeling hebben hun fiscale woonplaats in hetzelfde rechtsgebied, b) een of meer van de deelnemers aan de regeling hun fiscale woonplaats tegelijkertijd in meer dan een rechtsgebied hebben, c) een of meer van de deelnemers aan de regeling activiteiten in een ander rechtsgebied uitoefenen via een in dat rechtsgebied gelegen vaste inrichting, waarbij de regeling geheel of ten dele de activiteiten van die vaste inrichting vormt (d) een of meer deelnemers aan de constructie activiteiten verrichten in een ander rechtsgebied zonder daar hun fiscale woonplaats te hebben of een vaste inrichting op te zetten, e) een dergelijke constructie gevolgen kan hebben voor de automatische uitwisseling van informatie of voor de identificatie van uiteindelijke begunstigden en omvat ten minste een van de in de verordeningen genoemde markers.

In geval van een melding zal de Belgische bevoegde autoriteit binnen de voorgeschreven termijn de volgende gegevens betreffende de meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie waarvan zij in kennis is gesteld, meedelen door middel van een automatische uitwisseling met de bevoegde autoriteiten van alle andere lidstaten:

- 1^o identificatie van de betrokken tussenpersonen en belastingplichtigen, met inbegrip van hun naam, geboortedatum en -plaats (voor natuurlijke personen), fiscale woonplaats, fiscaal identificatienummer en, in voorkomend geval, personen die verbonden ondernemingen van de betrokken belastingplichtige zijn;
- 2^o nadere gegevens over de markers waarvoor de meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie moet worden aangegeven;
- 3^o een samenvatting van de inhoud van de meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie, met inbegrip van een verwijzing naar de benaming waaronder het hulpmiddel gewoonlijk bekend is, indien van toepassing, en een beschrijving van de relevante bedrijfsactiviteiten of hulpmiddelen, op abstracte wijze gepresenteerd, zonder dat zulks aanleiding geeft tot onthulling van een handels-, bedrijfs-, nijverheids- of beroepsgeheim, een

fabrieks- of handelswerkwijze of van gegevens waarvan de onthulling in strijd zou zijn met de openbare orde;

- 4° de datum waarop de eerste fase van de tenuitvoerlegging van de aan te geven grensoverschrijdende regeling is voltooid of zal worden voltooid;
- 5° gedetailleerde gegevens over de nationale bepalingen waarop de meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie is gebaseerd;
- 6° de waarde van de meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie;
- 7° identificatie van de lidstaat van de betrokken belastingplichtige(n) en van iedere andere lidstaat die bij de meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie betrokken kan zijn;
- 8° de identificatie, in de lidstaten, van elke andere persoon die bij de meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie betrokken kan zijn, met vermelding van de lidstaten waarmee die persoon verbonden is.

De automatische uitwisseling vindt plaats binnen een maand na het einde van het kwartaal waarin de inlichtingen werden verstrekt.

- 10.7 Krachtens Verordening nr. 600/2014 van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten ("MiFIR-verordening") is de Bank verplicht om transacties in financiële instrumenten te melden aan de FSMA. Nadere inlichtingen hieromtrent kunnen bij de Bank worden ingewonnen.

ARTIKEL 11: VERWERKING VAN PERSOONSgegevens

- 11.1 Informatie over de verwerking van persoonsgegevens door de Bank wordt beschreven in de "Verklaring inzake gegevensbescherming en privacy" van de Bank (hierna genaamd de "Privacyverklaring"). De privacyverklaring wordt aan de klant overhandigd wanneer hij een relatie aangaat met de Bank en is te allen tijde gratis beschikbaar, in het Frans en Nederlands, op de website van de Bank of op de maatschappelijke zetel van de Bank. De klant kan ook op verzoek te allen tijde kosteloos een kopie ontvangen.

De Privacyverklaring verstrekt personen wier persoonsgegevens door de Bank worden verwerkt, de bij wet vereiste informatie. Deze informatie heeft met name betrekking op de persoonsgegevens die de Bank over hen verwerkt, de doeleinden van de verwerking en de rechten van de betrokkenen in verband met die verwerking en de wijze waarop zij die rechten kunnen uitoefenen.

- 11.2 De Klanten of hun vertegenwoordigers die de Bank persoonsgegevens verstrekken met betrekking tot natuurlijke personen (zoals vertegenwoordigers, uiteindelijke begunstigers, familieleden, verwanten of werknemers) verbinden zich ertoe deze gegevens niet door te geven tenzij zij daartoe gemachtigd zijn door de betrokken personen en nadat zij deze personen vooraf voldoende hebben geïnformeerd door hen te wijzen op de Privacyverklaring (evenals op eventuele updates).
- 11.3 De Bank heeft het recht om de Privacyverklaring te wijzigen in overeenstemming met de regels die zij

voorziet. Om de klant hierover te informeren, publiceert de Bank een bijgewerkte versie op haar website.

ARTIKEL 12: OVERLIJDEN - ERFOPVOLGING

- 12.1 In geval van overlijden van een klant of zijn echtgenoot moet de Bank daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis worden gesteld. Deze verplichting rust op de rechthebbenden, gemachtigden of mederekeninghouders. Indien deze kennisgeving mondeling geschiedt, moet zij schriftelijk worden bevestigd. Na ontvangst van deze schriftelijke kennisgeving zal de Bank de rekening(en) geopend op naam van de overledene en/of zijn/haar echtgenoot, al dan niet samen met derden, blokkeren en de doorlopende opdrachten schorsen.

De Bank is niet aansprakelijk voor debetverrichtingen die na de overlijdensdatum zijn uitgevoerd en waarvan zij niet schriftelijk in kennis is gesteld.

- 12.2 De tegoeden die de Bank op naam van de overledene bezit, worden pas aan de erfgenamen en/of rechthebbenden vrijgegeven nadat de Bank aan haar wettelijke verplichtingen heeft voldaan en de officiële documenten tot vaststelling van de erfopvolging heeft ontvangen alsmede, indien een van de erfgenamen, legatarissen of rechthebbenden in het buitenland (buiten de EER) woont, een attest waaruit blijkt dat hij zekerheid heeft gesteld voor de betaling van de successierechten, renten, boeten en kosten die hij verschuldigd zou kunnen zijn, Indien een van de erfgenamen, legatarissen of begunstigers in het buitenland (buiten de EER) woont, een attest waaruit blijkt dat hij zekerheid heeft gesteld voor de betaling van de successierechten, renten, boeten en kosten die hij aan de Staat verschuldigd zou kunnen zijn, alsmede elk document of bewijsstuk dat de Bank noodzakelijk acht.

De Bank zal deze documenten zorgvuldig controleren, maar is slechts aansprakelijk voor bedrog en zware fouten bij het onderzoek van de echtheid, geldigheid, vertaling of interpretatie ervan, in het bijzonder maar niet uitsluitend wanneer het documenten betreft die in een vreemd land zijn opgemaakt.

- 12.3 Binnen de door de wet toegestane grenzen kan de Bank aan de overlevende echtgenoot van de klant of van de persoon met wie hij wettelijk samenwoonde, een bepaalde som geld ter beschikking stellen die niet meer mag bedragen dan de helft van de beschikbare creditsaldi op een gemeenschappelijke of onverdeelde zicht- of spaarrekening waarvan de overledene of de overlevende echtgenoot houder of mede-houder is of waarvan de overlevende wettelijk samenwonende mede-houder is, met een maximum van 5.000 euro. Deze twee limieten vormen een absoluut maximum voor alle banken. De terbeschikkingstelling van dit bedrag is bevrijdend ten aanzien van de verplichtingen van de Bank en vereist dus niet de voorafgaande overlegging van een document zoals bedoeld in artikel 12.2 van deze Algemene Voorwaarden.

De aandacht van de klant wordt gevestigd op het feit dat de toepasselijke wettelijke bepalingen bepalen dat een overlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende die een bedrag opneemt dat hoger is dan de helft van de beschikbare kredietaldi of hoger is dan 5.000 euro, elk

- aandeel in de gemeenschappelijke boedel, de gemeenschappelijke eigendom of de nalatenschap verliest, ten belope van het opgenomen bedrag boven het voormelde bedrag, en bovendien de mogelijkheid verliest om afstand te doen van de nalatenschap of deze te aanvaarden met voorrecht van boedelbeschrijving. De Bank kan hiervoor niet aansprakelijk worden gesteld.
- 12.4 Elke verrichting met betrekking tot de tegoeden die de Bank op naam van de overledene of van zijn echtgenoot bezit, kan afhankelijk worden gesteld van het akkoord van alle personen die krachtens de wet of een testament gerechtigd zijn om de tegoeden van de nalatenschap te ontvangen.
- 12.5 Onverminderd bijzondere overeenkomsten dienaangaande, zijn de vorderingen, ongeacht hun aard of oorzaak, welke de Bank op de overledene heeft, hoofdelijk en ondeelbaar ten laste van zijn rechtverkrijgenden. Hetzelfde geldt in geval van overlijden van een van de mederekeninghouders ten opzichte van de niet-overleden mederekeninghouder.
- 12.6 De Bank maakt slechts informatie over de tegoeden van de overledene bekend voor zover haar verplichtingen inzake professionele discretie dat toestaan. De verstrekking van deze informatie is afhankelijk van de vergoeding van haar onderzoekskosten.
- 12.7 Behoudens andersluidende opdracht van alle rechthebbenden van de overledene zendt de Bank de correspondentie over de tegoeden die zij op naam van de overledene bezit, naar het laatste adres dat deze laatste heeft opgegeven.
Zij kan deze correspondentie echter ook toezenden aan eenieder van de rechthebbenden, aan de notaris of aan iedere andere persoon die de belangen van de rechthebbenden behartigt. Deze briefwisseling geldt ten aanzien van alle andere rechthebbenden.
- 12.8 De Bank heeft recht op een vergoeding voor de taken die zij verricht in verband met het openvallen van de nalatenschap of de afgifte van de tegoeden die zij voor rekening van de nalatenschap onder zich heeft, overeenkomstig het tarief dat op dat moment van kracht is. Alle begunstigen zijn hoofdelijk aansprakelijk jegens de Bank voor de betaling van deze vergoeding.
- laatste woon- of vestigingsplaats van de klant. Dit adres kan op schriftelijk verzoek van de klant worden gewijzigd.
In geval van wijziging van het correspondentieadres tracht de Bank hiermee zo spoedig mogelijk rekening te houden en in ieder geval vanaf de derde bankwerkdag na ontvangst van het bericht van wijziging.
De Bank is niet aansprakelijk voor enige schade indien de klant een adreswijziging niet of te laat aan de Bank meedeelt. Elke klant verbindt zich ertoe de Bank onverwijld in kennis te stellen van elke adreswijziging en van elk bewijs dat de Bank vraagt om die adreswijziging te bevestigen.
- 13.2 Wanneer de rekening op naam van verscheidene personen is geopend of wanneer de verrichtingen voor rekening van verscheidene personen worden uitgevoerd, wordt de correspondentie verzonden naar het adres dat door de rekeninghouders in onderling overleg is opgegeven of, bij gebreke daarvan, naar één van de rekeninghouders naar keuze van de Bank. Correspondentie wordt geacht door elke houder te zijn ontvangen wanneer zij dat adres heeft bereikt.
- 13.3 De verzending en de inhoud van de aan de klant gerichte correspondentie worden, behoudens door de klant te leveren tegenbewijs, vastgesteld door overlegging door de Bank van een kopie van deze correspondentie. Deze kopie kan een andere vorm hebben dan het origineel, indien zij het resultaat is van het gebruik van een technologie, in het bijzonder computertechnologie.
- 13.4 Indien de klant dit heeft bepaald, kan correspondentie van de Bank hem in elektronische vorm worden toegezonden (via elektronische kanalen voor telebankieren, naar het door de klant opgegeven e-mailadres, op een elektronische gegevensdrager). Correspondentie die in elektronische vorm wordt verzonden, is gelijkwaardig aan correspondentie die op papier wordt verzonden.
Het door de klant aan de Bank meegedeelde e-mailadres kan op schriftelijk verzoek van de klant worden gewijzigd. In geval van wijziging van dit adres tracht de Bank zo spoedig mogelijk en in elk geval vanaf de derde bankwerkdag na ontvangst van het bericht van wijziging rekening te houden met de wijziging.
Elke Klant die kiest voor of instemt met de verzending van correspondentie in elektronische vorm via een onbeveiligd openbaar netwerk (zoals het Internet), neemt de verantwoordelijkheid daarvoor op zich en draagt derhalve alle gevolgen daarvan. Behoudens bedrog of zware fout van de Bank, ontslaat de klant de Bank van elke aansprakelijkheid, met name in geval van onderschepping door derden van elektronische post en/of van de daarin vervatte persoonsgegevens en/of documenten. De Klant is ook als enige verantwoordelijk voor de maatregelen die hij neemt om zijn elektronisch adressen zijn persoonlijke elektronische apparatuur te beveiligen.

ARTIKEL 13: CORRESPONDENTIE - MEDEDELINGEN

- 13.1 Elke klant deelt de Bank het adres mee waarnaar alle correspondentie moet worden gezonden (met inbegrip van transactieafschriften, kennisgevingen van verrichtingen, geraamde afschriften, afschriften van op effectenrekeningen gestorte financiële instrumenten, informatie over financiële verliezen in het kader van het portfeuillebeheer, het verslag over het beleggingsadvies, het periodieke waarderingsverslag in het kader van het beleggingsadvies, het verslag met de kosten en lasten in verband met financiële instrumenten, het overzicht van de kosten in verband met betaalrekeningdiensten, informatie over financiële instrumenten met hefboomwerking of transacties die voorwaardelijke verplichtingen met zich meebrengen, beoordeling van de geschiktheid en elke andere mededeling).
Correspondentie die door de Bank aan de klant wordt gezonden, wordt verzonden naar het laatste door de klant opgegeven adres of, bij gebreke daarvan, naar de
- 13.5 Wanneer een klant de Bank een e-mailadres heeft verstrekt dat hem in staat stelt met de Bank te communiceren en/of toegang heeft tot de dienst telebankieren, wordt de klant geacht regelmatig toegang te hebben tot internet. Daarom zal de verstrekking van informatie(s) door middel van elektronische

communicatiemiddelen (met inbegrip van een website) passend worden geacht voor de context waarin de zaken tussen de Bank en de klant worden of zullen worden gedaan.

- 13.6 Wanneer de informatie die de Bank aan de klant moet verstrekken ter nakoming van wettelijke, bestuursrechtelijke of contractuele verplichtingen, wordt verstrekt door middel van een website, omdat dit communicatiemiddel geschikt is voor de zakelijke relatie met de klant, zal de Bank, indien dit bij regelgeving vereist is, de klant elektronisch (in voorkomend geval door middel van een bericht dat via elektronische kanalen voor bankieren op afstand wordt verzonden) in kennis stellen van het adres van de website en van de plaats op die website waar de klant toegang tot die informatie kan krijgen.
- De klant stemt er uitdrukkelijk mee in dat bepaalde informatie die de Bank hem moet meedelen, kan worden meegedeeld via de website van de Bank, voor zover de wet dit toelaat,
- 13.7 Indien de wet de verstrekking van bepaalde informatie op een andere duurzame drager dan papier afhankelijk stelt van de keuze van de klant voor die andere duurzame drager of indien de wet de verstrekking van informatie via een internetsite afhankelijk stelt van de instemming van de klant met de verstrekking van die informatie op die wijze, kan de bank het bewijs van die keuze of instemming op enigerlei wijze leveren.
- 13.8 De schriftelijke mededelingen tussen de bank en de klant worden gedaan in de tussen de bank en de klant overeengekomen taal, zoals vastgelegd in het informatiesysteem van de bank of, in voorkomend geval, in het Engels, indien de mee te delen informatie niet in een andere taal beschikbaar is. In geval van vertaling van de documentatie (met name contractuele documentatie) en/of van de mee te delen informatie in een andere taal dan het Frans, is alleen de Franse versie doorslaggevend. In geval van wijziging van de taalkeuze voor communicatie zal de Bank zich inspannen om daar zo spoedig mogelijk rekening mee te houden en in ieder geval vanaf de derde bankwerkdag na ontvangst van het bericht van wijziging.
- 13.9 Behoudens andersluidende bepaling in de Algemene Voorwaarden of in een bijzondere overeenkomst, gebeurt elke mededeling van de klant aan de Bank hetzij per post op het adres vermeld in artikel 1.1, hetzij op het e-mailadres btb@banquetransatlantique.be.

ARTIKEL 14: VERZENDING EN VERVOER VAN DOCUMENTEN EN GOEDEREN

- 14.1 Alle effecten, documenten en andere tegoeden die aan de Bank worden gezonden of door haar worden verzonden, reizen voor rekening en op risico van de klant. De afhaling of de afgifte ervan aan huis door de Bank geschiedt eveneens op risico van de klant.
- 14.2 De Bank is niet verplicht de haar toevertrouwde tegoeden, financiële instrumenten of andere documenten te bewaren op de plaats waar het depot werd verricht. Zij kan ze op een andere plaats bewaren naar gelang de behoeften van haar organisatie of van andere omstandigheden.

ARTIKEL 15: FORMULERING VAN AAN DE BANK GEGEVEN OPDRACHTEN

- 15.1 De klant geeft zijn opdrachten aan de bank hetzij door middel van formulieren die hem door de bank ter beschikking worden gesteld voor het plaatsen van aan haar te geven opdrachten, voorzien van zijn handtekening of, in voorkomend geval, die van zijn gevolmachtigde, hetzij door middel van een elektronisch systeem waarbij de invoering van een elektronische code geldt als bewijs van de wilsuiting van de klant en in de plaats komt van een elektronische handtekening, zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op het betaalinstrument dat wordt gebruikt om de betalingsverrichting te initiëren.
- De Bank kan, zonder daartoe gehouden te zijn en onverminderd de bijzondere akkoorden en reglementen inzake bankieren op afstand, opdrachten uitvoeren die anders dan door middel van deze formulieren worden gegeven (opdrachten gegeven per telefoon, telefax, of via andere computer- of telecommunicatiemiddelen zoals e-mail). De Bank kan evenwel een schriftelijke en ondertekende bevestiging vragen van de op deze wijze gegeven opdrachten. Zij kan de uitvoering van deze opdrachten opschorten totdat zij de schriftelijke bevestiging heeft ontvangen.
- De Bank kan ook opdrachten aanvaarden die op verzoek van de klant door een erkende betalingsinitiatiedienstverlener worden geïnitieerd, wanneer de betaalrekening van de klant online toegankelijk is.
- De klant die een beroep doet op een dienstverlener voor het initiëren van betalingen, stemt ermee in dat de Bank deze derde toegang kan verlenen tot de rekeninggegevens die noodzakelijk zijn voor het verlenen van de dienst voor het initiëren van betalingen.
- 15.2 De klant stemt in met de opname van telefonisch en/of elektronisch gegeven opdrachten en aanvaardt dat deze opnamen in rechte kunnen worden overgelegd en als bewijs kunnen worden gebruikt.
- Bovendien kan het gebruik van deze middelen voor het doorgeven van orders, op verzoek van de klant, afhankelijk worden gesteld van het sluiten van een voorafgaande schriftelijke overeenkomst die met name betrekking heeft op de bewijskracht ervan en/of op het gebruik van een elektronische handtekening.
- 15.3 De aan de Bank gegeven opdrachten van welke aard ook moeten duidelijk het doel en de voorwaarden van de uit te voeren operatie vermelden. De Bank behoudt zich het recht voor onnauwkeurige of onvolledige opdrachten of instructies niet uit te voeren, zonder dat zij hiervoor aansprakelijk kan worden gesteld, behalve in geval van bedrog of zware fout van haar kant.
- Indien zij zich evenwel in staat acht de gegevens te corrigeren, zal zij deze uitvoeren zonder aansprakelijk te kunnen worden gesteld, behalve in geval van fraude of zware fout van haar kant, voor eventuele fouten of vertragingen ten gevolge van het onnauwkeurige of onvolledige karakter van de gegevens.
- 15.4 Aangezien de betalingsopdrachten worden uitgevoerd op basis van de unieke identificatiecode van de begunstigde, zoals bepaald in de artikelen 7.4 en 83.3 van deze

BANQUE TRANSATLANTIQUE BELGIUM

Algemene Voorwaarden, is de Bank niet verplicht na te gaan of de identiteit van de opdrachtgever of de begunstigde overeenstemt met de rekeningnummers waarvan is aangegeven dat ze moeten worden gedebiteerd of gecrediteerd.

ARTIKEL 16: UITVOERING VAN AAN DE BANK GEGEVEN OPDRACHTEN

- 16.1 De Bank streeft ernaar de van haar klanten ontvangen opdrachten zo snel mogelijk uit te voeren.
- 16.2 De klant kan de bank bindende instructies geven voor de uitvoering van zijn opdrachten. Indien deze instructies onmogelijk uitvoerbaar, te ingewikkeld of te duur blijken, kan de Bank weigeren ze uit te voeren. Bij ontstentenis van instructies bepaalt de Bank, in het belang van de klant, de wijze van uitvoering van de haar gegeven opdrachten.
- 16.3 In het bijzonder heeft de Bank het recht, telkens wanneer zij het nuttig of nodig acht, een beroep te doen op de tussenkomst van derden, Belgische of buitenlandse, voor de uitvoering van de haar toevertrouwde opdrachten. Behoudens andersluidende wettelijke of contractuele bepalingen, worden de kosten die door de derde worden aangerekend voor zijn deelname aan de uitvoering van de ontvangen opdrachten, gedebiteerd van de rekening van de klant.
- 16.4 Elke inschrijving op de rekening van een incassoverrichting (met inbegrip van bedragen betreffende een verrichting in financiële instrumenten) waarvan het resultaat op het ogenblik van de boeking niet bekend is, gebeurt, behoudens andersluidende overeenkomst, "onder voorbehoud van goede afloop" (d.w.z. onder voorbehoud van inning van het overeenkomstige bedrag door de Bank), zelfs indien de clause "onder voorbehoud van goede afloop" niet uitdrukkelijk is opgenomen in het document dat op het ogenblik van de verrichting aan de klant wordt overhandigd. Bij gebrek aan effectieve inning zal de Bank automatisch en zonder voorafgaande kennisgeving de inschrijving op de rekening ongedaan maken. De bank is bijgevolg gemachtigd om de rekening van de klant te debiteren met het gecrediteerde bedrag onder voorbehoud van goede afloop, vermeerderd met eventuele kosten en wisselkoersverschillen. Indien de creditering in een vreemde valuta is geschied, zal de debitering in dezelfde valuta geschieden. Deze bepaling doet geen afbreuk aan het recht van de Bank om, in voorkomend geval, de betaling van elk bedrag waarvoor zij verantwoordelijk is voor de inning, uit te stellen tot de daadwerkelijke inning van het overeenkomstige bedrag door de Bank.
- 16.5 Meer in het algemeen kan de Bank, zonder voorafgaande kennisgeving aan of akkoord van de klant en op elk moment, de fouten van haar diensten, van de instellingen die voor haar rekening handelen of van andere banken, automatisch rechtzetten.
- 16.6 Wanneer de Bank documenten ontvangt of afgeeft voor rekening van een klant, controleert zij deze zorgvuldig, maar is zij slechts aansprakelijk voor haar eigen bedrog of zware fout bij het onderzoek van de authenticiteit, geldigheid, vertaling of interpretatie ervan.
- 16.7 In geval van overschrijving van geld of financiële instrumenten geeft de klant de bank toestemming om, op

16.8

eigen initiatief of op verzoek, aan de bank van de begunstigde (in voorkomend geval gevestigd in een lidstaat van de Europese Unie) de naam, voornaam, rekeningnummer, adres, geboortedatum en -plaats van de opdrachtgever mee te delen, evenals alle andere inlichtingen, zoals het voorwerp van de overschrijving.

De Bank kan de uitvoering van de opdrachten afhankelijk stellen van het verkrijgen van alle vereiste relevante informatie en van de ontvangst van de passende bewijsstukken.

De Bank behoudt zich tevens het recht voor de uitvoering van de opdrachten uit te stellen of te weigeren om haar wettelijke verplichtingen na te komen evenals in geval van onenigheid tussen twee of meer medehouders, wettelijke vertegenwoordigers en/of lasthebbers. In het laatste geval kan zij ook de betrokken rekening(en) blokkeren zolang de onenigheid voortduurt.

De Bank zal de opdrachtgever er zo spoedig mogelijk in kennis stellen. De Bank is niet aansprakelijk voor eventuele schadelijke gevolgen die voortvloeien uit de toepassing van dit artikel.

16.9

Een order zal slechts worden uitgevoerd indien er voldoende fondsen op de rekening van de opdrachtgever staan en indien de uitvoering ervan niet leidt tot overschrijding van de limiet die vooraf tussen de Bank en de klant is overeengekomen. In het belang van de klant behoudt de bank zich evenwel het recht voor om, naar eigen goeddunken, bepaalde opdrachten uit te voeren niettegenstaande er onvoldoende fondsen zijn. De hieruit voortvloeiende debetstand geeft de Klant geen enkel recht op toekomstig krediet. In dat geval is de klant verplicht de rekening aan te zuiveren overeenkomstig artikel 37 van deze algemene voorwaarden.

Wanneer orders niet zijn uitgevoerd wegens onvoldoende saldo of wegens overschrijding van de limiet, behoudt de Bank zich het recht voor deze orders al dan niet uit te voeren op een latere datum, wanneer er voldoende saldo is of wanneer de order niet langer een overschrijding van de limiet veroorzaakt. In dat geval wordt het tijdstip van ontvangst van de betalingsopdracht, zoals bedoeld in artikel 75 van deze Algemene Voorwaarden, verschoven, hetzij naar de datum waarop er voldoende saldo op de rekening staat, hetzij naar de datum waarop de uitvoering niet langer een overschrijding van de limiet tot gevolg heeft. De eventuele nadelige gevolgen van dit uitstel zijn voor rekening van de klant.

16.10

Wanneer de bank weigert een betalingsopdracht uit te voeren, stelt zij de klant daarvan zo spoedig mogelijk in kennis, in voorkomend geval met opgave van redenen, en deelt zij hem mee welke procedure moet worden gevolgd om eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering hebben geleid, te corrigeren, onverminderd de toepassing van de antiwitwasregelgeving en/of enig ander wettelijk verbod. Deze informatie zal zo spoedig mogelijk en in elk geval binnen de in artikel 78 bedoelde termijnen aan de klant worden meegedeeld per e-mail, per fax, via een bijlage bij de transactieafschriften, via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of op enige andere passende wijze wanneer het gaat om een betalingsopdracht in de zin van het Wetboek van economisch recht (boek VII). De Bank mag een redelijke

vergoeding vragen in verhouding tot de werkelijke kosten die de Bank in verband met een dergelijke kennisgeving heeft gemaakt. Deze kosten staan vermeld in de prijslijst.

Een geweigerde betalingsopdracht wordt geacht niet te zijn ontvangen.

- 16.11 Rekening houdend met nationale en internationale financiële embargo's tegen bepaalde landen, alsook met financiële sancties tegen bepaalde landen, personen of entiteiten, behoudt de Bank zich het recht voor geen uitgaande of inkomende verrichtingen uit te voeren naar of van bepaalde personen of entiteiten of bepaalde landen, alsook geen verrichtingen uit te voeren met tegenpartijen die in dergelijke landen woonachtig zijn. De lijst van betrokken landen kan bij de Bank worden opgevraagd. De Bank is niet aansprakelijk voor de schade veroorzaakt door de niet-uitvoering van een verrichting krachtens dit artikel.

ARTIKEL 17: BETALINGEN AAN DE BANK

Alle aan de Bank verschuldigde betalingen zijn draagbaar en dienen te geschieden op de plaats en op de wijze die door de Bank wordt bepaald.

ARTIKEL 18: VOORZICHTIGHEIDSPLICHT - VEILIGHEID

- 18.1 De klant moet de documenten, formulieren en betaalinstrumenten die hij in het kader van zijn bankrelatie heeft ontvangen met de grootste zorg bewaren en draagt, onder voorbehoud van de bepalingen van artikel 83, alle gevolgen van verlies, diefstal of misbruik ervan, behalve in geval van bedrog of zware fout van de Bank.
- 18.2 Om voor de hand liggende veiligheidsredenen wordt van de klant verlangd dat hij geen waardevolle voorwerpen in de gewone brievenbus van een bankgebouw deponert. De Bank kan geen aansprakelijkheid aanvaarden voor effecten die op deze wijze in bewaring zijn gegeven.
- 18.3 De klant moet de bank onverwijld, per telefoon of per e-mail overeenkomstig de bepalingen van artikel 13.9, in kennis stellen van alle feiten die zouden kunnen leiden tot misbruik van zijn rekeningen en/of betaalinstrument(en). Daarom moet de Bank onmiddellijk in kennis worden gesteld van elk verlies, diefstal of misbruik van cheques en/of betaalinstrumenten. Ook bij verlies van de identiteitskaart moet de Bank onmiddellijk op dezelfde wijze worden ingelicht.

ARTIKEL 19: BEWIJS

- 19.1 Ongeacht de aard of het bedrag van de te bewijzen rechtshandeling, kan de Bank het bewijs steeds leveren door middel van hetzij het originele document, hetzij een kopie of een reproductie van het originele document. Behoudens door de Klant te leveren tegenbewijs, heeft een kopie of reproductie van een document dezelfde bewijskracht als het origineel. De Bank heeft het recht om elke opdracht, elke briefwisseling en/of elk document elektronisch te archiveren en is niet verplicht de originelen te bewaren, behoudens andersluidende bepaling.

Ten aanzien van klanten die in hun betrekkingen met de Bank gebruik maken van elektronische gegevensverwerkingssystemen of soortgelijke technieken, kan het bewijs worden geleverd door overlegging van de gegevensdrager die het resultaat is van deze verwerking.

- 19.2 De Bank kan de telefonische of mondelinge opdrachten van haar klanten op een *ad hoc-formulier* uitschrijven, waarop de datum van de opdracht wordt vermeld. Bij gebreke van bewijs van het tegendeel geldt deze transcriptie als bewijs van de oproeping of de opdracht. De klant aanvaardt eveneens dat de Bank zijn telefoongesprekken en bestellingen opneemt voor bewijsredenen, overeenkomstig artikel 15.2 van deze Algemene Voorwaarden.

De handtekening op faxen die de Bank ontvangt, bindt de klant.

- 19.3 Onder voorbehoud van artikel 28 wordt de uitvoering van de aan de Bank gegeven opdrachten voldoende bewezen door de vermelding van de verrichting in de transactiedocumenten en/of in de kennisgevingen van verrichtingen, ongeacht de wijze waarop dit document ter beschikking wordt gesteld. De Bank is niet verplicht enig ander bewijs te leveren. De transactiedocumenten en kennisgevingen van verrichtingen vormen het bewijs van de transacties die zij registreren.

- 19.4 De klant kan zijn eigen afschriften via de dienst telebankieren downloaden, bekijken en afdrukken en op de eigen computer opslaan. Tot het tegendeel is bewezen, vormen de afschriften die via de elektronische kanalen voor bankieren op afstand worden afgedrukt, het bewijs van de transacties die zij registreren.

In geval van verschil tussen de door de klant en de door de Bank gedrukte afschriften, hebben deze laatste, die gebaseerd zijn op de stand van de rekening in de boekhouding van de Bank, voorrang en vormen zij het formele bewijs van de uitgevoerde verrichtingen.

- 19.5 Er is geen authentiek document vereist waaruit de verschuldigde vordering blijkt. De overlegging van een door de Bank voor eensluidend gewaarmerkt overzicht van verrichtingen of van een ander schriftelijk document volstaat zowel ten aanzien van de klant als van derden. Dit overzicht van verrichtingen of elk ander geschrift geldt tevens als volledig bewijs van een liquide, zekere en opeisbare vordering.

- 19.6 Het gebruik van elk technisch procédé van elektronische handtekening dat door de Bank ter beschikking wordt gesteld van de klant of door de Bank wordt aanvaard, wordt beschouwd als een handtekening in de zin van de wet.

De klant en de bank komen overeen dat een gewone of geavanceerde elektronische handtekening die door de klant en/of de bank wordt geplaatst onder de contracten en documenten die tussen hen worden uitgewisseld (met inbegrip van die in elektronisch formaat), dezelfde bewijskracht heeft als een handgeschreven handtekening en het bewijs vormt van de identiteit van de ondertekenaar, van het akkoord van de ondertekenaar met de inhoud van het document en/of verrichtingen die door middel van deze handtekening werden uitgevoerd, van de erkenning door de ondertekenaar dat hij erdoor gebonden is, en van de overeenstemming tussen de aldus

uitgevoerde handeling en het door de bank ontvangen document.

Behoudens andersluidende wettelijke bepalingen rust de bewijslast bij de klant in geval van betwisting door hem/haar van de geldigheid van een handtekening die door of namens hem/haar is geplaatst.

ARTIKEL 20: TARIEVEN, VERGOEDINGEN, BELASTINGEN EN TAKSEN

20.1 De tarieven worden aan de klant meegedeeld bij het aangaan van de relatie en vervolgens door middel van bijlagen bij de rekeningafschriften, per gewone brief, per e-mail, via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of via elk ander passend middel, overeenkomstig de wettelijke en reglementaire bepalingen terzake, en worden in alle kantoren van de Bank ter beschikking van de klant gesteld. De lijst van tarieven maakt integraal deel uit van deze Algemene Voorwaarden.

De klant dient zich ervan te vergewissen dat hij er kennis van neemt alvorens transacties af te sluiten of orders door te geven.

20.2 Tenzij bij de wet of bij overeenkomst anders is bepaald, kunnen de tarieven als volgt bij overeenkomst worden herzien en aangepast:

- de klant wordt ten minste twee maanden voordat de wijziging van kracht wordt, van de wijziging in kennis gesteld door middel van een bericht bij een overzicht van verrichtingen of per gewone brief, per e-mail, via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of via enig ander passend middel. Het nieuwe tarief zal ook in alle kantoren van de Bank ter beschikking van de klant worden gesteld.
- tenzij wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen zulks vereisen, treden de wijzigingen in werking op de eerste dag van de derde maand volgende op de maand waarin de kennisgeving is geschied.
- Indien de klant niet akkoord gaat met de voorgestelde wijziging, kan hij, binnen de hierna vermelde termijnen, het contract waarop de wijziging betrekking heeft of zijn contractuele relatie met de Bank kosteloos opzeggen. De klant die de dienst blijft gebruiken of die er niet uitdrukkelijk en schriftelijk van afziet binnen vijfenveertig dagen na de kennisgeving, wordt geacht de wijziging te hebben aanvaard. De klant die de hoedanigheid heeft van consument heeft twee maanden in plaats van vijfenveertig dagen om zich terug te trekken uit betalingsdiensten die onder het Wetboek van economisch recht (boek VII) vallen.

20.3 Tenzij bij wet of contract anders is bepaald, is de klant verantwoordelijk voor

- de kosten van verzending of transport van alle tegoeden en documenten, post, telefoon, e-mail, verzekering, honoraria, provisies, provisies en alle andere kosten die voor rekening of in het belang van de klant worden gemaakt;
- de kosten van aanvullende informatie of van informatie die op verzoek van de klant vaker wordt verstrekt en de kosten van informatie die op verzoek van de klant via andere communicatiemiddelen wordt verstrekt;

- kosten van advies, opzoekingen in de archieven, afgifte van documenten (afschriften, getuigschriften, duplicaten, enz.);
- kosten in verband met het vestigen en tegenstelbaarheid van garanties;
- de kosten die voortvloeien uit eventuele maatregelen van de autoriteiten met betrekking tot de tegoeden van de klant, de kosten van inbeslagname, verzet of door derden ingestelde vorderingen op deze tegoeden;
- de kosten van alle maatregelen die de Bank neemt om haar rechten ten aanzien van de klanten te behouden of te recupereren;
- alle schrijf- en registratierechten, belastingen en heffingen die verschuldigd zijn uit hoofde van of in verband met een verrichting die namens of ten behoeve van de Klant wordt verricht. De klant is ertoe gehouden de bank te vergoeden voor alle bedragen die de bank betaalt wanneer zij een belasting of een heffing aan een overheid moet betalen ten gevolge van een verrichting die voor rekening van of ten gunste van de klant is uitgevoerd.

Belastingen op inkomsten die door de Bank als debiteur of tussenpersoon worden betaald, komen ten laste van de begunstigde van de inkomsten.

Alle voornoemde vergoedingen, kosten, belastingen en heffingen kunnen ten laste van de klant worden gebracht, tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen. Hetzelfde geldt voor de kosten in verband met de geleverde producten en diensten.

ARTIKEL 21: RENTEVOETEN - WISSELKOERSEN - REFERENTIE-INDEX

21.1 De rentevoeten (debet en/of credit) en de wisselkoersen worden aan de klant meegedeeld overeenkomstig de wettelijke en reglementaire bepalingen terzake en zijn beschikbaar in alle kantoren van de Bank.

21.2 De Bank behoudt zich het recht voor de door of aan de klant verschuldigde rentevoeten en wisselkoersen te wijzigen overeenkomstig de ontwikkeling van de in de prijslijst vermelde referentierentevoet en -wisselkoers, onder voorbehoud van bijzondere overeenkomsten of specifieke wetgeving. De wijziging treedt onmiddellijk en zonder voorafgaande kennisgeving in werking.

De wijziging wordt zo spoedig mogelijk na de inwerkingtreding ervan onder de aandacht van de klant/consument gebracht, op de overzichten van verrichtingen of per gewone brief, per e-mail, via elektronische kanalen voor bankieren op afstand of via enig ander passend middel.

De Bank behoudt zich het recht voor om wijzigingen in rentevoeten en wisselkoersen toe te passen die gunstig zijn voor de klant/consument zonder hem daarvan persoonlijk in kennis te stellen.

De Bank stelt niet-consumentklanten niet persoonlijk op de hoogte van wijzigingen in rentevoeten en wisselkoersen.

Indien de klant de wijziging niet aanvaardt, heeft hij het recht de overeenkomst waarop de gewijzigde rentevoet of wisselkoers van toepassing is, schriftelijk met onmiddellijke ingang op te zeggen binnen één maand na

de kennisgeving van de wijziging van de rentevoet. Zo niet, dan wordt hij geacht de wijziging te hebben aanvaard.

- 21.3 Onverminderd de voorgaande bepalingen wordt in bepaalde contracten tussen de Bank en de klant verwezen naar een referentie-index of -benchmark.

Indien een dergelijke referentie-index permanent of blijvend niet meer wordt verstrekt of beschikbaar is, dan wel belangrijke wijzigingen ondergaat (bijv. invloed op de berekeningsmethode) of het gebruik ervan in het kader van het desbetreffende contract onwettig wordt, zal de Bank een vervangende referentie-index in de plaats stellen die overeenkomt met :

- 1° de referentie-index die door de bevoegde autoriteiten (met inbegrip van alle door hen opgerichte of goedgekeurde werkgroepen of comités) is aanbevolen ter vervanging van de oorspronkelijk gebruikte referentie-index; of, bij ontstentenis daarvan
- 2° de referentie-index die de Bank te goeder trouw als de vervangende referentie-index beschouwt in het licht van een opkomende of heersende marktpraktijk bij soortgelijke transacties in dezelfde valuta die verwijst naar een referentie-index van gelijkwaardige of vergelijkbare duur als de oorspronkelijk gebruikte referentie-index; of, bij gebreke daarvan
- 3° de referentie-index die de Bank te goeder trouw vergelijkbaar acht met de toepasselijke referentie-index.

In voorkomend geval wordt de vervangende referentie-index aangepast op basis van een aanpassingsmarge om, voor zover mogelijk, elk economisch verlies of voordeel voor de Bank of de klant als gevolg van de vervanging van de oorspronkelijk gebruikte benchmark te beperken.

De Bank zal de klant onverwijd op de hoogte brengen van elke wijziging die een invloed heeft op een referentie-index die in het contract tussen hen wordt gebruikt, zal de toepassingsvoorwaarden meedelen van de index die als vervangingsreferentie zal worden gebruikt en zal het betrokken contract wijzigen om uitvoering te geven aan de toepassing van de aangepaste vervangingsindex. Tenzij anders bepaald, zijn deze wijzigingen van rechtswege van toepassing. Indien de klant niet akkoord gaat met de wijziging, kan hij vóór de datum van inwerkingtreding van de wijziging zijn weigering van de wijziging kenbaar maken en de betrokken overeenkomst onmiddellijk en kosteloos beëindigen. Doet de klant dit niet, dan wordt hij geacht de wijziging te hebben aanvaard.

ARTIKEL 22: FISCALE VERPLICHTINGEN VAN DE KLANT

- 22.1 De klant verbindt zich ertoe de fiscale wetten en voorschriften die op hem van toepassing zijn, na te leven en te eerbiedigen. De aandacht van de klant wordt gevestigd op het feit dat niet-naleving van deze fiscale verplichtingen kan leiden tot administratieve, financiële en/of strafrechtelijke sancties.

Het is de verantwoordelijkheid van elke klant om zijn eigen juridisch en/of fiscaal adviseur te raadplegen om zijn verplichtingen (met inbegrip van rapportageverplichtingen) te bepalen.

- 22.2 Indien de klant wordt getroffen door een reglementering, wetgeving of internationale

overeenkomst die een bronbelasting oplegt, is het zijn verantwoordelijkheid om de Bank alle relevante informatie te verstrekken.

Indien de klant geen stappen onderneemt om een vermindering of vrijstelling van de roerende voorheffing te bekomen of om een terugbetaling van de roerende voorheffing te bekomen, met name door de Bank schriftelijk te machtigen om de informatie door te geven die vereist is krachtens de toepasselijke reglementering en/of overeenkomsten, zal de Bank ertoe gehouden zijn de roerende voorheffing toe te passen op de als belastbaar beschouwde inkomsten.

Bovendien zal de Bank, zodra de Belgische ingezeten klant de nodige informatie heeft verstrekt, stappen ondernemen bij de bevoegde belastingautoriteiten om de klant in staat te stellen te genieten van een vermindering of vrijstelling van de roerende voorheffing of om een teruggaaf van de roerende voorheffing te verkrijgen.

Om de aan de heffing onderworpen waarden en tegoeden te bepalen, baseert de Bank zich op de informatie die door de klant en door elke erkende gegevensverstrekker wordt verstrekt.

De Bank heeft een inspanningsverplichting met betrekking tot de noodzakelijke formaliteiten die moeten worden vervuld. Zij garandeert niet dat de klant zal kunnen genieten van verminderingen of vrijstellingen of terugbetalingen van roerende voorheffing.

De Bank onderneemt geen actie indien de in mindering te brengen kosten te hoog zijn in verhouding tot de teruggevraagde of vermeden belasting of indien er praktische belemmeringen bestaan voor het terugvorderen van de belasting of voor de vrijstellings- of verminderingsregelingen.

- 22.3 In geval van twijfel over de toepassing van een heffing of belasting in het algemeen, zal de Bank de heffing opleggen of de belasting betalen.

- 22.4 De klant geeft de Bank onherroepelijk de toestemming om alle inlichtingen en documenten betreffende zijn zakelijke relatie met de Bank aan de belastingautoriteiten mee te delen, indien deze daarom zouden verzoeken, overeenkomstig de toepasselijke regelgeving.

ARTIKEL 23: BLOKKERING EN CONFISCATIE VAN VERMOGENSBESTANDELEN

- 23.1 De Bank behoudt zich het recht voor om op eigen initiatief een passende rekening te openen op naam van de klant, teneinde de tegoeden die het voorwerp uitmaken van een inbeslagneming of blokkering te isoleren, ongeacht de aard ervan en ook op verzoek van een derde. De klant draagt de kosten van deze rekening.

- 23.2 De Bank behoudt zich het recht voor om, op eigen initiatief, de rekeningen en/of tegoeden van haar klanten te blokkeren teneinde haar wettelijke verplichtingen na te komen, alsook om legitieme redenen (met name wanneer de actiemiddelen bij de gerechtelijke orde niet met de nodige diligentie kunnen worden aangewend).

- 23.3 De Bank is niet gehouden tot terugbetaling aan de klant van de tegoeden die op een in het buitenland geopende rekening op naam van de klant of van de Bank zijn gedeponereerd, in geval van blokkering of verbeurdverklaring door een buitenlandse

overheidsinstantie, zolang deze laatste de tegoeden niet heeft vrijgegeven.

ARTIKEL 24: BESCHERMING VAN DEPOSITO'S EN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

24.1 De Bank heeft verschillende maatregelen genomen om, in de mate van het mogelijke, de bescherming te verzekeren van de tegoeden en financiële instrumenten die door haar klanten bij haar in bewaring worden gegeven.

Deze maatregelen omvatten met name, naast dezen beschreven in artikel 55 van deze Algemene Voorwaarden, de scheiding van de tegoeden en financiële instrumenten van de klant van die van de Bank, de invoering van alle gegevens en rekeningen die nodig zijn om te allen tijde en onverwijld de tegoeden die voor rekening van een bepaalde klant worden gehouden te kunnen onderscheiden van die welke voor rekening van andere klanten worden gehouden, de veiligheidsprocedures voor de aanvaarding van opdrachten, technische procedures om te waarborgen dat de financiële instrumenten en activa in het bezit van de Bank op veilige en beveiligde locaties worden bewaard, periodieke auditcontroles, passende opleiding van en toezicht op haar personeel, regelmatige controle op de toereikendheid van de activa die bij haar derden-bewaarders zijn gedeponerd en haar overeenkomstige verplichtingen jegens haar klanten.

24.2 Bovendien neemt de Bank, overeenkomstig de wet, deel aan het Belgische depositobeschermingsstelsel dat is ingesteld door het Waarborgfonds voor Financiële Diensten (het "Waarborgfonds").

Dit beschermingsstelsel zorgt ervoor dat het Garantiefonds optreedt in geval van faling van de Bank (faillissement en stopzetting van de terugbetalingen van deposito's), binnen de grenzen en volgens de voorwaarden die voor bepaalde depositanten gelden.

24.3 Het door het Garantiefonds ingestelde depositobeschermingsstelsel voorziet in de terugbetaling van deposito's, tot een maximum van 100.000 euro per deposant en per instelling die aan dit stelsel deelneemt, ongeacht de valuta waaruit zij bestaan. De bescherming van het Garantiefonds dekt :

- deposito's in contanten op een lopende rekening, een spaarrekening, termijndeposito's, alsmede deposito's van gelden die namens beleggers worden aangehouden in afwachting van toewijzing voor de verwerving van financiële instrumenten of in afwachting van restitutie;
- op naam gestelde kasbonnen en gedematerialiseerde kasbonnen geregistreerd op naam gestelde rekeningen;
- Obligaties of andere titels van bancaire schuldvorderingen uitgegeven of samengesteld vóór 2 juli 2014 (tot hun oorspronkelijke vervaldag).

Onder bepaalde voorwaarden genieten de volgende deposito's van een aanvullende dekking door het Garantiefonds gedurende een periode van zes maanden nadat het bedrag op de rekening is bijgeschreven of vanaf het moment waarop deze deposito's wettelijk kunnen worden overgedragen:

-deposito's die rechtstreeks verband houden met de uitvoering van een onroerendgoedtransactie met betrekking tot een particuliere woning;

-deposito's die rechtstreeks verband houden met bepaalde gebeurtenissen in het leven van een deposant en die voortvloeien uit uitkeringen van kapitaal en rente ten gevolge van pensionering, overlijden, met uitsluiting van een erfenis, ontslag of invaliditeit; en

- deposito's van natuurlijke personen die voortvloeien uit de betaling van verzekeringsuitkeringen, alsmede uit de betaling van schadevergoeding aan slachtoffers van strafbare feiten of gerechtelijke dwalingen, ongeacht de aard van de schade.

Het plafond van terugbetaling voor elk van de hiervoor aangehaalde categorieën deposito's bedraagt 500.000 euro per deposant en per instelling die aan het depositogarantiestelsel deelneemt.

Nadere informatie kan worden verkregen bij de Bank en in het informatieblad over depositobescherming dat aan de klant wordt verstrekt bij het aangaan van de relatie en dat ook beschikbaar is op de website van de Bank.

Bovendien is nadere informatie over de specifieke voorwaarden om voor een interventie in aanmerking te komen, over de aard van de te compenseren activa, over de berekeningswijze van de compensatie, over de voorwaarden waaraan de begunstigden moeten voldoen en over de praktische procedures voor de compensatie, ook beschikbaar bij het Garantiefonds voor financiële diensten (tel.: + 32 (0) 257 257 57,

E-mail: garanteefund.treasury@minfin.fed.be) en op haar website (<http://fondsdegarantie.belgium.be>).

24.4 Bovendien neemt de Bank ook deel aan het Belgische stelsel ter bescherming van de beleggers, dat is ingesteld door het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten.

Het beleggersbeschermingsstelsel voorziet in compensatie voor het niet teruggeven van financiële instrumenten die namens beleggers worden aangehouden of waarvoor de kredietinstelling aansprakelijk is, tot een maximum van EUR 20.000 per belegger en per instelling die aan het stelsel deelneemt, ongeacht de valuta waarin de financiële instrumenten luiden.

Nadere informatie kan worden verkregen bij de Bank. Bovendien is nadere informatie over de specifieke voorwaarden voor interventie, de aard van de activa die voor compensatie in aanmerking komen, de berekeningsmethode voor de compensatie, de voorwaarden waaraan de begunstigden moeten voldoen en de praktische procedures voor compensatie ook beschikbaar bij het Fonds voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten (tel.: + 32 (0) 257 257 57,

E-mail: garanteefund.treasury@minfin.fed.be) en op haar website (<http://fondsdegarantie.belgium.be>).

ARTIKEL 25: GEDRAGSCODE

De Bank heeft de Gedragscodes van de Belgische Vereniging van Banken en Effectenmakelaars / Febelfin onderschreven, die zij ten aanzien van haar klanten belooft na te leven. Deze codes, die een reeks principes

bevatten die de relaties tussen de Bank en haar klant-consument regelen, zijn op aanvraag verkrijgbaar en kunnen worden geraadpleegd op de website van Febelfin (www.febelfin.be).

ARTIKEL 26: GARANTIES TEN GUNSTE VAN DE BANK

26.1 **Verbondenheid**

Elke bankverrichting tussen de Bank en de klant wordt uitgevoerd als resultaat van een globale zakelijke relatie tussen hen. Alle transacties die een klant met de Bank verricht, zijn dus met elkaar verbonden.

26.2 **eenheid van rekening**

Behoudens andersluidende overeenkomst en voor zover hun werkwijze dit toelaat, maken alle rekeningen en subrekeningen die op naam van eenzelfde houder zijn geopend, hetzij in euro, hetzij in vreemde munten, deel uit van één enkele, ondeelbare rekening, ongeacht de plaats waar zij worden aangehouden.

Bijgevolg is de Bank gemachtigd om, zonder enige andere verplichting dan de kennisgeving aan de klant, de boekhoudkundige verrichtingen uit te voeren die nodig zijn voor de compensatie van de debet- en creditsaldi van deze rekeningen en subrekeningen en voor de overschrijvingen van de ene naar de andere rekening, waarbij het eindsaldo de rekeningpositie van de houder bepaalt. In dat geval worden de tegoeden op in vreemde valuta luidende rekeningen in euro omgerekend op basis van de marktkoers op het moment dat de Bank de clause inzake eenheid van rekening doet gelden.

De voornoemde enige rekening omvat niet de rekeningen die krachtens wettelijke of reglementaire bepalingen, gerechtelijke beslissingen of een bijzondere overeenkomst tussen de Bank en de houder gescheiden moeten blijven.

De enkele rekening belet niet dat elk van de rekeningen van de klant debet- en creditrente genereert naar gelang van hun credit- of debetpositie, zolang deze niet zijn verrekend.

26.3 **Compensatie**

Indien de klant zijn verplichtingen jegens de bank niet nakomt, kan de bank te allen tijde, zelfs na het ontstaan van een situatie van samenloop, ongeacht de oorzaak ervan, en met name ingeval van faillissement van de klant, overgaan tot verrekening van alle schuldvorderingen en schulden die over en weer tussen haar en de klant bestaan.

Deze schuldvergelijking kan plaatsvinden ongeacht de vorm of het voorwerp van de schulden en schuldvorderingen, de munteenheid of monetaire eenheid of de opeisbaarheid van de wederzijdse schulden en schuldvorderingen.

Zij kan ook worden uitgevoerd wanneer de klant niet de enige houder van de schuldvordering en/of de enige schuldenaar is, bijvoorbeeld in het geval van schuldvorderingen of schulden die voortvloeien uit een rekening waarvan de klant medehouder is.

Indien er verschillende wederzijdse schulden en vorderingen zijn, vindt de schuldvergelijking eerst plaats met het niet door zekerheden gedekte deel van de schulden en in de eerste plaats met de moratoire intresten op deze schulden, vervolgens met de rente,

vervolgens met de kosten en commissies en ten slotte met het kapitaal.

In voorkomend geval worden de activa in vreemde valuta omgerekend in euro tegen de wisselkoers van de bankwerkdag waarop de verrekening geschiedt.

De klant kan zich steeds tegen de Bank verzetten op grond van een wettelijke compensatie.

De Bank verrekent geen rekeningen die bij wet of bij een bijzondere overeenkomst tussen de Bank en de rekeninghouder gescheiden moeten blijven.

26.4 **Pandrecht**

Tot zekerheid voor de terugbetaling van alle bedragen die hij, alleen of samen met één of meer derden, aan de Bank verschuldigd zou zijn voor alle lopende en/of toekomstige bankverrichtingen of -diensten, van welke aard ook, of voor alle ten gunste van de Bank gestelde of te stellen waarborgen en/of persoonlijke zekerheden, verpandt de klant aan de Bank :

- alle financiële instrumenten en contanten die in haar naam of voor haar eigen rekening bij de Bank zijn gedeponneerd;
- alle huidige en toekomstige schuldvorderingen, documenten, wissels en bedragen die de Bank in zijn naam en voor zijn rekening onder zich heeft;
- alle huidige en toekomstige vorderingen op derden, ongeacht hun aard, zoals handelsvorderingen, vorderingen tot vergoeding van diensten, vorderingen uit roerende of onroerende goederen, vorderingen op kredietinstellingen of andere instellingen, vorderingen uit contractuele of niet-contractuele aansprakelijkheid, pensioenen, verzekeringsuitkeringen, vorderingen op overheden en andere rechtspersonen van publiek recht, zonder dat deze opsomming limitatief is.

De Bank wordt door de klant uitdrukkelijk gemachtigd om de schuldenaars van de verpande schuldvorderingen op de hoogte te brengen van dit pandrecht en alle nodige maatregelen te nemen om het pandrecht tegenstelbaar te maken aan derden, en dit volledig op kosten van de klant.

De klant verbindt zich ertoe de Bank op haar eerste verzoek alle documenten en inlichtingen met betrekking tot deze schuldvorderingen te verstrekken. De klant machtigt de bank om alle documenten en/of informatie te verzamelen bij de schuldenaars van de verpande vorderingen.

In geval van niet-nakoming door de klant van één van zijn verplichtingen, is de Bank aldus gemachtigd om, na eenvoudige kennisgeving en zonder voorafgaande ingebrekestelling, het pand te gelde te maken op de wettelijk voorziene wijze, met het oog op de terugbetaling van de hierboven beschreven sommen die haar verschuldigd zijn.

De tegoeden en waarden van de klant die bij de Bank worden aangehouden, moeten vrij blijven van alle zekerheden ten gunste van derden. Dit houdt in dat de klant de tegoeden op zijn termijnrekening of de financiële instrumenten op zijn effectenrekening niet aan een derde in pand mag geven of als zekerheid worden gesteld, tenzij met voorafgaande toestemming van de Bank.

26.5 **Recht van retentie**

De Bank kan eveneens weigeren de klant de bedragen, effecten of tegoeden terug te geven die zij te zijnen gunste aanhoudt, zolang hij zijn verplichtingen niet nakomt.

26.6 **Bankprivilege**

Deze bepaling beperkt geen andere rechten en zekerheden waarover de Bank beschikt op grond van de wet.

Krachtens artikel 31 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten geniet de Bank een voorrecht:

- op financiële instrumenten, gelden en deviezen die hun door hun cliënten zijn overhandigd om de dekking te vormen voor de uitvoering van transacties in financiële instrumenten, voor inschrijvingen op financiële instrumenten of voor termijnverrichtingen op deviezen;
- op financiële instrumenten, gelden en deviezen die zij aanhoudt ingevolge de uitvoering van transacties in financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen of ingevolge de hun opgedragen afwikkeling van transacties in financiële instrumenten, van inschrijvingen op financiële instrumenten of van termijnverrichtingen op deviezen die door hun cliënten rechtstreeks zijn verricht.

Dit voorrecht waarborgt elke schuldvordering van de Bank ontstaan naar aanleiding van deze transacties, verrichtingen of afwikkelingen hiervoor bedoeld, met inbegrip van de schuldvorderingen ontstaan uit leningen of voorschotten.

Bij wanbetaling kan de Bank van rechtswege, zonder ingebrekestelling en zonder voorafgaande rechterlijke beslissing, overgaan tot de tegeldemaking van financiële instrumenten en termijnverrichtingen op deviezen en tot de verrekening van elke schuldvordering op de klant met de contanten of deviezen op rekening die het voorwerp uitmaken van het voorrecht, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke formaliteiten.

26.7 Behoudens andersluidende specifieke overeenkomst en onverminderd de ontvangen zekerheden, kan de Bank te allen tijde eisen dat bijkomende zekerheden worden gesteld om zich redelijkerwijs te beschermen tegen de risico's die zij zou kunnen lopen ten gevolge van lopende en/of toekomstige bankverrichtingen of -diensten met de klant.

26.8 Persoonlijke of zakelijke zekerheden die door de klant worden gesteld in verband met een specifieke verrichting of ter dekking van het debetsaldo van een rekening, dekken het debetsaldo van alle andere rekeningen en, in voorkomend geval, het debetsaldo van de enige rekening-courant.

ARTIKEL 27: VERANTWOORDELIJKHEDEN VAN DE BANK

27.1 Onder voorbehoud van de toepassing van artikel 83 van de Algemene Voorwaarden of van strengere toepasselijke reglementeringen, is de Bank enkel aansprakelijk voor haar bedrog of voor een zware fout begaan door haar of haar aangestelden in het kader van haar zakenrelatie met haar klanten. Zij is niet aansprakelijk voor lichte fouten.

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor schade die rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit gevallen van overmacht, noch uit maatregelen van de Belgische, Europese of buitenlandse overheden. Bijgevolg, en behoudens bedrog of zware fout van haar kant, is de Bank niet aansprakelijk voor de nadelige gevolgen die met name voortvloeien uit :

- brand of overstroming;
- van een overval of inbraak in haar gebouwen of op haar kluisen of op een transport van kostbaarheden;
- van de staking, zelfs van haar personeel;
- operaties op bevel van gezagsdragers in geval van oorlog, onlusten, oproer of bezetting van het grondgebied door buitenlandse of illegale strijdkrachten;
- het uitvallen of de gedeeltelijke of totale uitschakeling, zelfs tijdelijk en om welke reden dan ook, van haar informatieverwerkingsdiensten en/of computers, alsook de vernietiging of het wissen van de gegevens die ze bevatten of het frauduleuze gebruik ervan door derden;
- fouten of onderbrekingen in de Belgische of buitenlandse telefoondiensten, postdiensten, particuliere vervoersmaatschappijen of andere communicatiemiddelen.

27.2 Behoudens strengere toepasselijke regelgeving kan de aansprakelijkheid van de Bank jegens de klant in geen geval aanleiding geven tot vergoeding van indirecte schade van financiële, commerciële of andere aard die niet rechtstreeks voortvloeit uit bedrog of zware fout van de Bank, zoals met name winstderving, verhoging van de algemene kosten, verstoring van de planning, verlies van inkomsten, reputatie, cliënteel of verwachte besparingen.

27.3 Elke vordering tegen de Bank verjaart door verloop van drie jaar, onder voorbehoud van de toepassing, enerzijds, van kortere conventionele of wettelijke verjaringstermijnen en, anderzijds, van langere dwingende wettelijke verjaringstermijnen.

27.4 De Bank oefent geen controle uit op derde betalingsdienstaanbieders, zelfs indien de derde betalingsdienstaanbieder, met inachtneming van de toepasselijke regelgeving, vertrouwt op de door de Bank ingestelde authenticatieprocedures.

Indien de klant ervoor kiest om in het kader van de authenticatieprocedure gebruik te maken van systemen of procedures die door een derde betalingsdienstaanbieder of door derden in het algemeen zijn opgezet, is de bank niet verantwoordelijk voor de selectie, de beveiliging en de controle van dergelijke systemen of procedures. Behoudens andersluidende wettelijke bepaling en onverminderd eventuele wettelijke bepalingen inzake schadevergoeding, is de Bank niet aansprakelijk voor een technische of andere fout die toe te schrijven is aan de derde betaaldienstaanbieder met betrekking tot de betalingsdienst waarvoor de derde betaaldienstaanbieder verantwoordelijk is.

ARTIKEL 28: GESCHILLEN - KLACHTEN

28.1 Klachten

28.1.1 Overeenkomstig de bepalingen van artikel 13.9 stelt de klant de Bank onverwijld schriftelijk in kennis van elke vergissing of anomalie die hij vaststelt in een document, met name in de overzichten van verrichtingen die hem door de Bank worden medegedeeld.

Onder voorbehoud van hetgeen hierna is bepaald, worden, indien de klant niet binnen dertig dagen na de datum van verzending of terbeschikkingstelling van de stukken, zoals afschriften, overzichten, brieven, enz. schriftelijk heeft gereclameerd, deze stukken en de daarin vermelde gegevens geacht juist en door de klant goedgekeurd te zijn. De klant wordt geacht afstand te hebben gedaan van elk recht op betwisting.

28.1.2 Wat de in hoofdstuk III van deze Algemene Voorwaarden bedoelde betalingsverrichtingen betreft, dient de klant/consument die kennis krijgt van een niet-toegestane, niet-uitgevoerde of niet correct uitgevoerde betalingsverrichting die aanleiding geeft tot een klacht, dit, conform de bepalingen van art. 13.9, onverwijld en uiterlijk binnen dertien maanden na de valutadatum van de debitering of creditering van de betalingsverrichting aan de Bank te melden, bij gebreke waarvan zijn verzoek tot rechtzetting of vergoeding onontvankelijk is. De niet-consument-klant in de zin van het Wetboek van Economisch Recht is verplicht de Bank onverwijld en uiterlijk binnen zestig dagen na de valutadatum van de debitering of creditering, in kennis te stellen van dergelijke verrichtingen, overeenkomstig de bepalingen van artikel 13.9.

28.1.3 Wat de verrichtingen in financiële instrumenten bedoeld in hoofdstuk IV van deze Algemene Voorwaarden betreft, moeten alle eventuele betwistingen dienaangaande onverwijld en uiterlijk binnen 30 dagen na de terbeschikkingstelling van de transactieaankondiging of van de transactiebevestiging, schriftelijk aan de Bank worden meegedeeld. Bij gebreke van een schriftelijke reactie van de klant binnen de voormelde termijn, wordt de transactie geacht onherroepelijk te zijn aanvaard door de klant, die daarmee afziet van elke latere betwisting.

28.2 Procedure

28.2.1 De klant kan een klacht schriftelijk indienen bij de afdeling Compliance & Risk van de Bank op het volgende adres

Banque Transatlantique Belgium SA
Afdeling Compliance & Risk
Rue De Crayer 14
B-1000 Brussel
Fax: + 32 (0)2 626 02 71
Tel : +32 (0)2 626 02 79
Mail: compliance@banquetransatlantique.be

Voor alle andere klachten dan die betreffende een betalingsdienst zendt de Bank binnen 5 werkdagen een ontvangstbevestiging en stelt zij alles in het werk om binnen een maand na ontvangst van een volledig dossier een antwoord te formuleren. Indien de Bank niet in staat is deze termijn na te leven, zal zij de klant daarvan onverwijld in kennis stellen.

Voor elke klacht betreffende een betalingsdienst stuurt de Bank binnen de 5 werkdagen een ontvangstbevestiging en stelt zij alles in het werk om binnen de 15 werkdagen

na ontvangst van de klacht een antwoord te formuleren. Indien de Bank niet in staat is deze termijn na te leven, zal zij de klant daarvan onverwijld in detail in kennis stellen. De antwoordtermijn zal in geen geval meer dan 35 werkdagen bedragen.

28.2.2 Indien de klant, die handelt als klant-consument, wiens klacht betrekking heeft op een door de Bank verleende dienst (anders dan die welke wordt verleend in haar hoedanigheid van verzekeringstussenpersoon), niet tevreden is met het antwoord van de Bank op zijn of haar klacht, kan hij of zij kosteloos schriftelijk een klacht indienen bij de Ombudsfin, de Ombudsman in Financiële Geschillen, waarvan de contactgegevens luiden als volgt

Ombudsfin
North Gate II
Koning Albert II laan, n°8, bus 2
B-1000 Brussel
Tel: +32 (0)2 545 77 70
Fax: +32 (0)2 545 77 79
E-mail: Ombudsman@Ombudsfin.be
Website: www.ombudsfin.be

De zelfstandige klant of klant onderneming kan zich ook tot dezelfde dienst wenden indien zijn klacht betrekking heeft op krediet.

28.2.3 Indien de klant het slachtoffer is van bedrog, fraude of oplichting, of indien hij meent dat zijn rechten niet werden gerespecteerd, kan hij ook online een klacht indienen bij het contactpunt van de FOD Economie, K.M.O., Middenstand en Energie, via de volgende link: <https://pointdecontact.belgique.be/meldpunt/nl/welkom>

28.2.4 Elke klant heeft ook het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

ARTIKEL 29: BEWARING VAN DOCUMENTEN

De Bank bewaart registers, kopieën, documenten, boekhoudkundige overzichten en bewijsstukken slechts gedurende de wettelijke bewaar- en verjaringstermijnen voor de desbetreffende transacties en handelingen. De Bank is niet verplicht inlichtingen te verstrekken of documenten te bewaren na het verstrijken van deze termijnen. De Klant draagt, in voorkomend geval, volgens het geldende tarief, de kosten voor onderzoek in verband met elke aanvraag met betrekking tot een document, ongeacht de aard ervan.

ARTIKEL 30: DUUR

Tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald, wordt de contractuele relatie tussen de Bank en haar klant voor onbepaalde tijd aangegaan.

ARTIKEL 31: OVEREENKOMST OP AFSTAND - BUITEN VERKOOPRUIMTEN GESLOTEN OVEREENKOMST

31.1 De term "klant" in dit artikel verwijst enkel naar de "consument-klant" zoals gedefinieerd in artikel 1.3 van deze Algemene Voorwaarden.

31.2 Indien de Bank en de klant een overeenkomst op afstand of een buiten de verkooppunten gesloten overeenkomst sluiten in de zin van boek VI van het Wetboek van economisch recht (met inbegrip het openen van de bankrelatie), beschikt de klant over een termijn van 14 kalenderdagen om zich uit de overeenkomst terug te trekken en er aldus van af te zien,

behoudens andersluidende overeenkomst. Dit recht wordt uitgeoefend zonder boete en zonder opgave van redenen. Deze termijn van 14 kalenderdagen gaat in op de dag waarop de overeenkomst wordt gesloten of, indien dit later is, op de dag waarop de klant de contractuele voorwaarden ontvangt. De kennisgeving van herroeping moet per post aan de Bank worden gericht op het in artikel 1.1 vermelde adres. De termijn van 14 dagen wordt geacht te zijn nageleefd indien de kennisgeving door de klant vóór het verstrijken van de termijn wordt verzonden.

31.3 Het herroepingsrecht is niet van toepassing op financiële diensten waarvan de prijs afhankelijk is van schommelingen op de financiële markt waarop de Bank geen invloed heeft en die zich tijdens de herroepingstermijn kunnen voordoen. Dit geldt met name voor diensten in verband met deviezentransacties, geldmarktinstrumenten, verhandelbare effecten, enz. Het herroepingsrecht is evenmin van toepassing op overeenkomsten die op uitdrukkelijk verzoek van de klant door beide partijen volledig zijn uitgevoerd voordat deze laatste zijn herroepingsrecht uitoefent.

Voor overeenkomsten betreffende financiële diensten die een eerste akkoord over diensten omvatten, gevolgd door opeenvolgende transacties of een reeks in de tijd gespreide aparte transacties van dezelfde aard, is het herroepingsrecht alleen van toepassing op het eerste akkoord.

31.4 Elk gebruik door de klant van de dienst die het voorwerp uitmaakt van de overeenkomst afgesloten op afstand of buiten de normale verkoopruimten tijdens de herroepingstermijn houdt in dat de klant instemt met de uitvoering van de overeenkomst.

31.5 Bij overeenkomsten op afstand is de klant, wanneer hij gebruik maakt van zijn herroepingsrecht, slechts gehouden tot betaling van de financiële dienst die in het kader van de overeenkomst op afstand daadwerkelijk door de Bank is geleverd, op basis van de door de Bank toegepaste tarieven.

Indien het herroepingsrecht wordt uitgeoefend, is de bank ertoe gehouden de klant uiterlijk binnen dertig kalenderdagen alle bedragen terug te betalen die de bank van de klant heeft ontvangen, met uitzondering van de voormelde betaling. Deze termijn van dertig dagen vangt aan op de dag waarop de Bank de kennisgeving van de herroeping ontvangt. De klant is van zijn kant verplicht de van de bank ontvangen bedragen en/of goederen uiterlijk binnen dertig kalenderdagen aan de bank terug te geven. De termijn van dertig dagen gaat in op de dag waarop de klant de kennisgeving van herroeping verzendt.

31.6 Bij buiten verkoopruimten gesloten overeenkomsten is de Bank, wanneer de klant gebruik maakt van zijn herroepingsrecht, verplicht de klant alle van hem ontvangen betalingen terug te betalen, uiterlijk binnen de 14 dagen nadat zij in kennis is gesteld van de beslissing van de klant om de overeenkomst te herroepen.

De klant is verplicht de van de Bank ontvangen bedragen en/of goederen aan de Bank terug te geven, ten laatste binnen de 14 dagen na de mededeling van zijn beslissing om de overeenkomst te herroepen. De klant draagt de

rechtstreekse kosten voor het terugzenden van de bedragen en/of goederen in geval van herroeping.

31.7 Indien de klant geen gebruik maakt van zijn herroepingsrecht, blijft de overeenkomst van kracht overeenkomstig de Algemene Voorwaarden en andere contractuele voorwaarden die daarop van toepassing zijn.

ARTIKEL 32: BEÏNDIGING VAN DE RELATIE

32.1 Behoudens andersluidende wettelijke of bijzondere bepalingen, kunnen zowel de klant als de Bank te allen tijde een einde stellen aan hun contractuele relatie. Zij kunnen ook te allen tijde, zonder zich te moeten verantwoorden, per aangetekende brief, alle of sommige van de hen bindende overeenkomsten van onbepaalde duur opzeggen, met inachtneming van een opzeggingstermijn van één maand te rekenen vanaf de datum van verzending.

Evenwel, in geval van opzegging door de Bank van een overeenkomst met betrekking tot een betalingsdienst of een betaalrekening, bedraagt de opzeggingstermijn twee maanden.

De Bank en de klant behouden zich evenwel het recht voor om eenzijdig en met onmiddellijke ingang een einde te maken aan hun onderlinge betrekkingen, hetzij geheel of gedeeltelijk, indien :

- het vertrouwen van de ene partij in de andere ernstig wordt aangetast (bijvoorbeeld in geval van fraude, witwassen van geld, corruptie of nog wanneer de Bank vaststelt dat de klant wettelijke, fiscale, regelgevende of ethische voorschriften niet naleeft);
- in geval van een ernstige schending van haar verplichtingen door de andere partij.

De Bank behoudt zich tevens het recht voor haar relatie met de klant met onmiddellijke ingang te beëindigen indien de klant niet of niet langer voldoet aan de identificatieverplichting zoals voorzien in deze overeenkomst en/of aan de verplichtingen zoals voorzien in de regelgeving betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Het bewijs van de verzending van de aangetekende zending wordt afdoende geleverd door het neerleggingsbewijs van de aangetekende zending.

32.2 Behoudens de bewaarlonen en rechten zullen de vooraf geïnde commissies *pro rata temporis* aan de klant worden terugbetaald.

32.3 In geval van beëindiging van de contractuele relatie tussen de Bank en de klant worden, behoudens andersluidende bijzondere bepalingen, alle schulden en/of verbintenissen van de klant jegens de Bank onmiddellijk opeisbaar, zonder ingebrekestelling. De partijen vereffenen de lopende operaties en vereffenen hun wederzijdse rekeningen zo spoedig mogelijk, met inachtneming van de contractueel, wettelijk of reglementair vastgestelde termijnen, die niet mogen worden geschonden of gewijzigd, en met inachtneming van de tegenover derden aangegane verbintenissen. Alle kosten die de Bank moet maken om deze schulden te innen, zijn ten laste van de klant. De overeengekomen voorwaarden voor debetrekkingen en boetes blijven van toepassing na beëindiging van de betrekkingen met de klant totdat alle transacties volledig zijn vereffend.

Indien de afsluiting van deze vereffening een creditsaldo oplevert, is de klant ertoe gehouden de Bank in kennis te stellen van de wijze waarop dit creditsaldo en de eventueel in depot gehouden tegoeden ter beschikking van de klant zullen worden gesteld. Bij gebrek aan duidelijke instructies van de klant binnen een redelijke termijn na de opzegging, kan de Bank zelf de wijze bepalen waarop deze tegoeden aan de klant worden overgedragen, op risico van de klant (desgevallend door een overdracht aan de Deposito- en Consignatiekas).

ARTIKEL 33: TOEPASSELIJK RECHT - BEVOEGDHEID

- 33.1 Behoudens andersluidende overeenkomst wordt de relatie tussen de Bank en de klant beheerst door het Belgische recht, dat bijgevolg van toepassing is op alle geschillen die tussen hen in verband met deze relatie zouden kunnen ontstaan.
- 33.2 Behoudens de gevallen waarin de bevoegde rechtbanken door dwingende wetsbepalingen zijn aangewezen, en in het bijzonder geschillen met consumenten, is de Bank, zowel in haar hoedanigheid van eiser als in haar hoedanigheid van verweerder, bevoegd om elk geschil met betrekking tot haar zakelijke relaties met de klant voor de Brusselse rechtbanken te brengen of te laten brengen.

II - REKENINGEN

A. ALGEMEEN

ARTIKEL 34: TYPES - OPENING

- 34.1 De Bank kan voor haar klanten zichtrekeningen, termijnrekeningen in euro of in vreemde valuta en effectenrekeningen openen.
Zij kan ook andere rekeningen openen of andere financiële diensten aanbieden die, tenzij anders vermeld, eveneens aan deze Algemene Voorwaarden onderworpen zijn.
De Bank behoudt zich het recht voor de opening van een rekening te weigeren zonder dat zij haar weigering moet rechtvaardigen.
- 34.2 De opening van een rekening geeft aanleiding tot een overeenkomst tot opening van een rekening die naar behoren is ingevuld en ondertekend door de klant. Door het ondertekenen van de documenten voor het openen van een rekening erkent de klant dat hij deze Algemene Voorwaarden heeft ontvangen en gelezen, dat hij ze aanvaardt en dat hij zich ertoe verbindt de bepalingen ervan na te leven.
- 34.3 De opening van een effectenrekening gaat altijd gepaard met de opening van een zichtrekening, die bedoeld is om de inkomsten of de tegenwaarde van de op de effectenrekening gedeponeerde financiële instrumenten te incasseren.

ARTIKEL 35: PLURALITEIT VAN REKENINGHOUDERS

- 35.1 De Bank kan aanvaarden dat een rekening wordt geopend op naam van verschillende rekeninghouders.
- 35.2 **Gezamenlijke rekening**
- 35.2.1 Elke houder van een "gezamenlijke" rekening heeft, tenzij anders is overeengekomen, een individueel recht van

beschikking, toegang of opzegging. Hij/zij mag alle verrichtingen alleen uitvoeren. Hij/zij heeft dezelfde bevoegdheden en verplichtingen als een enkele rekeninghouder.

- 35.2.2 De houders van een gemeenschappelijke rekening zijn zowel ten aanzien van de Bank als ten aanzien van elke belanghebbende derde, hoofdelijk, actief en passief aansprakelijk voor de verbintenissen die voortvloeien uit het bestaan en de werking van de rekening.
- 35.3 **Onverdeelde rekening - mede-eigendom en vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid**
- 35.3.1 Tegoeden op rekeningen op naam van verscheidene houders (mede-eigendom) of van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid kunnen alleen worden vervreemd met de handtekening van alle leden van de mede-eigendom of alle vennoten of wettelijke vertegenwoordigers, tenzij alle leden van de mede-eigendom of alle vennoten een volmacht hebben gegeven. De Bank kan, maar is niet verplicht, rekening te houden met de in de statuten of in een ander document omschreven bevoegdheden.
- 35.3.2 Alle leden van een onverdeeldheid en alle vennoten van een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid zijn hoofdelijk en ondeelbaar jegens de Bank aansprakelijk voor de terugbetaling van alle bedragen en debetsaldi die aan de Bank verschuldigd zijn met betrekking tot de rekening(en) geopend op naam van de onverdeeldheid of de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, zelfs indien zij het gevolg zijn van de tussenkomst van een lasthebber of een wettelijke vertegenwoordiger.
- 35.3.3 In geval van beslag ten laste van een lid van de onverdeeldheid of van een vennoot van de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, alsook in geval van overlijden, onbekwaamheid, ontbinding, faillissement, insolventie of welke gelijkaardige maatregel ook, is de Bank ertoe gehouden haar wettelijke verplichtingen (blokkering, aangifte, enz.) na te komen met betrekking tot de tegoeden die op naam van de onverdeeldheid of de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid in bewaring zijn gegeven, zonder dat zij aansprakelijk kan worden gesteld.
- 35.3.4 De bovenstaande bepalingen zijn op dezelfde wijze van toepassing wanneer een onverdeeldheid of een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid op een bankdienst beroep doet.
- 35.4 De "gezamenlijke" of "onverdeelde" rekening zal worden geopend op naam van de houders of, indien er meer dan twee personen zijn, eventueel onder de vermelding "onverdeeldheid" gevolgd door de namen van de houders, indien de klant geen andere naam heeft opgegeven.
- 35.5 In geval van onenigheid tussen de mederekeninghouders over hun bevoegdheid om de rekening te beheren, met name wanneer zij een feitelijke vereniging of een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid vertegenwoordigen, behoudt de Bank zich het recht voor het gebruik van de rekening te schorsen totdat tussen hen een regeling is getroffen die door alle mederekeninghouders is ondertekend en aan de Bank is meegedeeld.

ARTIKEL 36: REKENING BLOTE EIGENDOM EN VRUCHTGEBRUIK

- 36.1 Wanneer een rekening wordt gesplitst in vruchtgebruik/naakte eigendom, opent de Bank systematisch twee rekeningen: één voor het kapitaal, de andere om de inkomsten te innen.
- 36.2 De Bank crediteert de kapitaalrekening met de opbrengst van aflossingen, loten, premies, uitkeringen van reserves of kapitaal, inschrijvingsrechten, toewijzingsrechten van financiële instrumenten en de opbrengst van de verkoop van financiële instrumenten. Zij debiteert dezelfde rekening met het nettobedrag van de aankopen van financiële instrumenten, inschrijvingsrechten en toewijzingsrechten op financiële instrumenten, alsmede met de makelaarscommissies en -kosten in verband met deze transacties in financiële instrumenten.
- 36.3 De Bank zal de rekening "Inkomsten" crediteren met alle andere bedragen die worden gegenereerd door de op de rekening gedeponeerde financiële instrumenten, met inbegrip van het volledige bedrag aan rente en dividenden.
Op dezelfde rekening worden alle andere bedragen gedebiteerd die aan de Bank verschuldigd zijn uit hoofde van de rekening, zoals bewaarloon en beheerskosten.
- 36.4 Nieuwe financiële instrumenten die voortvloeien uit de uitoefening van inschrijvingsrechten of kosteloze toewijzingen worden op de rekening "kapitaal" geboekt.
- 36.5 In geval van beëindiging van het vruchtgebruik, met name ten gevolge van het overlijden van de vruchtgebruiker, kan de Bank, die daarvan in kennis is gesteld, de op de rekening geplaatste financiële instrumenten teruggeven aan de blote eigenaar, met daaraan gehecht de nog niet vervallen coupons.
- 36.6 Tenzij anders is overeengekomen, moeten opdrachten met betrekking tot financiële instrumenten die op de kapitaalrekening zijn gedeponeerd, door de blote eigenaar en de vruchtgebruiker gezamenlijk worden ondertekend. Dezelfde regel geldt voor orders betreffende de uitoefening van inschrijvingsrechten en de aan- of verkoop van gratis toewijzingsrechten van financiële instrumenten.
- 36.7 De vruchtgebruiker en de blote eigenaar zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van alle kosten in verband met het beheer, de administratie en de operaties m.b.t. de goederen waarop het vruchtgebruik is gevestigd.

ARTIKEL 37: DEBETSTANDEN

- 37.1 Tenzij anders overeengekomen, moeten alle rekeningen te allen tijde een creditsaldo hebben. Bijgevolg kan de Bank de uitvoering van een opdracht met geheel of gedeeltelijk onvoldoende saldo weigeren of uitstellen, overeenkomstig de bepalingen van artikel 16 van deze Algemene Voorwaarden. Orders worden niet gedeeltelijk uitgevoerd.
Een eventuele tolerantie door de Bank van een debetsaldo of een debetstand, zelfs indien deze meerdere malen wordt hernieuwd, kan nooit een recht vormen om deze tolerantie te handhaven of te hernieuwen. Zelfs herhaalde of langdurige debetstanden of overschrijdingen van de overeengekomen kredietlimiet kunnen niet worden beschouwd als een kredietopening of een verhoging van een kredietlijn.

Daartoe is altijd een uitdrukkelijke bijzondere overeenkomst vereist.

- 37.2 Tenzij de klant en de bank een kredietovereenkomst hebben gesloten die dit toelaat, moet elke debetstand op een rekening zo snel mogelijk worden aangezuiverd en, voor consumenten, uiterlijk binnen drie maanden na de kennisgeving die de bank hun heeft gestuurd om de debetstand aan te zuiveren en, indien de debetstand uitdrukkelijk werd verboden of niet stilzwijgend werd aanvaard, binnen 45 dagen na de debetstand. Overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen behoudt de Bank zich het recht voor het gebruik van de rekening op te schorten zolang het debetsaldo niet is aangezuiverd.
- 37.3 Elk niet-toegestaan debetsaldo zal automatisch aanleiding geven tot debetintresten en kosten die door de rekeninghouder moeten worden betaald, zoals aangegeven in de lijst van tarieven. Indien de bank de klant formeel aanmaant om een debetsaldo op zijn rekening aan te zuiveren, kan de bank, behoudens andersluidende bepaling in de specifieke overeenkomsten en reglementen, voor deze aanmaning een vergoeding van 7,50 euro aanrekenen, vermeerderd met de kosten voor het verzenden van de aanmaning. Deze vergoeding is beperkt tot één ingebrekestelling per maand.

ARTIKEL 38: INTRESTEN

Alle door de Bank geopende rekeningen brengen, behoudens andersluidende overeenkomst, debet- en/of creditinteressen op, volgens de modaliteiten, kosten, tarieven en valutadata vermeld in de lijst van de tarieven van de financiële diensten van de Bank bedoeld in artikel 20 van deze Algemene Voorwaarden.

ARTIKEL 39: OVERZICHTEN VAN VERRICHTINGEN

- 39.1 Alle op een rekening geregistreerde transacties worden vastgelegd in overzichten van verrichtingen, die het saldo van de rekening bevatten aan het begin en het eind van de periode waarop het overzicht betrekking heeft, alle transacties die in die periode op de rekening zijn uitgevoerd, en alle rente, credit- of debetboekingen en kosten die in die periode zijn gemaakt. De overzichten van verrichtingen stellen de klant in staat zijn transacties en de stand van zijn rekeningen te volgen en te controleren.
- 39.2 Onder door de Bank te bepalen voorwaarden kunnen de klant en de Bank overeenkomen op welke wijze en met welke frequentie de overzichten van verrichtingen en, in voorkomend geval, andere informatie met betrekking tot de rekeningen van de klant aan de klant worden verstrekt of ter beschikking worden gesteld, namelijk:
- of via de elektronische kanalen voor telebankieren waarlangs de klant, die een overeenkomst voor telebankieren heeft ondertekend, zijn rekeningafschriften kan raadplegen, registreren en afdrukken;
 - hetzij per post in papieren vorm of per e-mail in elektronische vorm, volgens de door de partijen overeengekomen periodiciteit overeenkomstig de toepasselijke wetgeving en tegen betaling van de in de prijslijst vermelde vergoedingen.

Ongeacht de door de klant gewenste frequentie voor de verzending van de overzichten van verrichtingen, kan de klant steeds, na uitdrukkelijk verzoek aan de Bank, de bevestiging van de uitvoering van een order verkrijgen op de eerste bankwerkdag die volgt op de uitvoering van de transactie of na de ontvangst van de bevestiging van de uitvoering van de order door een derde.

- 39.3 De mededeling of verstrekking van transactiegegevens is effectief wanneer de overzichten van verrichtingen per post in papieren vorm of per e-mail in elektronische vorm worden toegezonden.
- 39.4 Voor het overige zijn de in de artikelen 13 en 19 van deze Algemene Voorwaarden vervatte beginselen van toepassing.
- 39.5 De klant dient de Bank onmiddellijk schriftelijk in kennis te stellen van elke vergissing die hij vaststelt in de overzichten van verrichtingen die hem worden meegedeeld of door de Bank ter beschikking worden gesteld. Onverminderd artikel 28.1.2 van deze Algemene Voorwaarden betreffende de aan een consument-klant toegekende termijn voor betwisting van betalingstransacties, worden de gegevens in de overzichten van verrichtingen geacht juist te zijn en door de klant te zijn goedgekeurd indien zij niet vóór het verstrijken van de in artikel 28.1.1 van deze Algemene Voorwaarden bepaalde termijn zijn betwist.

ARTIKEL 40: SLAPENDE REKENINGEN

- 40.1 Slapende rekeningen" zijn rekeningen die gedurende ten minste vijf jaar niet zijn gebruikt door hun houder(s) - natuurlijke personen, gevolmachtigde(n), wettelijke vertegenwoordiger(s) of elke persoon die gemachtigd is over de op de rekening gehouden tegoeden te beschikken.
- 40.2 In dat geval zal de Bank, overeenkomstig de wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen, de procedure inleiden om de houders of de begunstigden van deze rekeningen te vinden.
- 40.3 Indien, ondanks de zoekprocedure, de slapende rekeningen niet het voorwerp hebben uitgemaakt van enige tussenkomst van hun titularis(sen) of begunstigde(n), worden de tegoeden op deze rekeningen voor het einde van het zesde jaar volgend op de laatste tussenkomst overgedragen aan de Deposito- en Consignatiekas, vergezeld van de wettelijk vereiste gegevens, overeenkomstig artikel 28 van de voornoemde wet van 24 juli 2008. De Bank behoudt zich het recht voor om alle kosten die uit deze procedure voortvloeien, aan te rekenen op de tegoeden en effecten die zij voor rekening van de klant aanhoudt.
- Nadere informatie over slapende activa is te vinden op de website <https://finances.belgium.be/fr/pai/avoirs-dormants>.

B. ZICHTREKENINGEN

ARTIKEL 41: ALGEMEENHEDEN

De zichtrekening laat de rekeninghouder toe contanten te innen en betalingen uit te voeren overeenkomstig de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden.

ARTIKEL 42: REKENING-COURANT

Zichtrekeningen worden beheerst door het beginsel van de rekening-courant. Tenzij anders overeengekomen, is de bank gerechtigd alle vorderingen en schulden van de klant te boeken.

ARTIKEL 43: REKENING IN VREEMDE VALUTA

- 43.1 Rekeningen in vreemde valuta kunnen aan bijzondere voorwaarden onderworpen zijn.
- 43.2 De tegoeden van de klant in vreemde valuta's worden gemacht met de tegoeden van de Bank bij haar correspondenten, die zelf correspondenten kunnen hebben in het land van de betrokken valuta. Bijgevolg zijn alle fiscale of andere bepalingen die in het land van de valuta van de rekening van kracht zijn, evenals alle maatregelen die door de autoriteiten van dit land worden genomen, van rechtswege op deze rekeningen van toepassing en kan de Bank derhalve niet aansprakelijk worden gesteld in gevallen waarin deze bepalingen of maatregelen voor de klant nadelige gevolgen zouden hebben, tenzij de bank zich aan een zware fout of bedrog schuldig heeft gemaakt.
- 43.3 Behoudens andersluidende instructies worden betalingen, overschrijvingen of overmakingen in vreemde valuta aan een klant op de rekening geboekt in de betrokken valuta.

ARTIKEL 44: OVERDRACHT AAN DE KLANT

Het is gebruikelijk dat de Bank de rekening van de begunstigde in haar eigen boeken crediteert met de bedragen die moeten worden overgemaakt naar de rekening van dezelfde begunstigde bij een andere financiële instelling. De Klant kan echter te allen tijde schriftelijk verzoeken dat van deze praktijk wordt afgeweken.

ARTIKEL 45: BASISBANKDIENST

- 45.1 Elke in een lidstaat van de Europese Unie legaal verblijvende consument kan bij de Bank een aanvraag indienen voor het openen van een basisbankdienst, geregeld bij de artikelen VII.56/1 tot VII.59/3 van het Wetboek van economisch recht betreffende de toegang tot betaalrekeningen en de basisbankdienst en bij de uitvoeringsbesluiten, onder de voorwaarden en volgens de procedures waarin die bepalingen voorzien.
- 45.2 De Bank kan de aanvraag tot opening van een basisbankdienst weigeren in de bij de wet bepaalde gevallen en met name indien de aanvraag leidt tot een overtreding van de voorschriften inzake de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en inzake de beperking van het gebruik van contanten.
- In gevallen waarin de Bank de aanvraag weigert, stelt zij de consument daarvan onmiddellijk na haar beslissing in kennis.
- De Bank kan de basisbankdienst beëindigen onder de voorwaarden en op de wijze bepaald in artikel VII.59, §2, van het Wetboek van Economisch Recht.
- Het besluit tot weigering of beëindiging wordt schriftelijk en kosteloos genomen.
- 45.3 De Bank mag niet uitdrukkelijk of stilzwijgend een kredietfaciliteit aanbieden of verlenen in verband met een basisbankdienst. Een betalingstransactie in het kader

van een basisbankdienst mag niet worden uitgevoerd indien zij resulteert in een debetsaldo.

- 45.4 De maximale vaste vergoeding voor de basisbankdienst is bij wet vastgesteld.

ARTIKEL 46: DIENST VOOR HET VERANDEREN VAN BETAALREKENING

De interbancaire mobiliteitsdienst voor consumenten valt onder het Wetboek van economisch recht (Boek VII "Betalings- en kredietdiensten" - Titel 3 "Betalingsdiensten" - Hoofdstuk 9/1 "Overstapdienst betaalrekeningen" - artikelen VII.62/1 tot en met VII.62/7). Deze dienst is onderworpen aan een specifiek reglement en is te allen tijde gratis beschikbaar in het Frans en Nederlands, op een duurzame drager in de lokalen van de Bank en in elektronische vorm op haar website.

De klant kan ook, op verzoek, te allen tijde kosteloos een kopie ontvangen, op papier of op een andere duurzame drager.

C. TERMIJNREKENINGEN (OOK PLAATINGSCONTRACTEN GENOEMD)

ARTIKEL 47: ALGEMEENHEDEN

- 47.1 De Bank kan termijnplaatsingen aanvaarden. Deze termijnplaatsingen worden geboekt op één of meer termijnrekeningen.
- 47.2 De voorwaarden, zoals met name het minimumbedrag, de rentevoet, de looptijd, de rekening waarop het kapitaal en de rente op de vervaldag moeten worden gestort, de te betalen vergoedingen en kosten in geval van een verzoek tot vervroegde aflossing, worden in onderling overleg tussen de klant en de Bank vastgesteld.

ARTIKEL 48: INTREST – TARIEVEN

De intrestvoet van een termijnbelegging is vast voor de duur van de belegging.

Tenzij anders is overeengekomen, wordt de intrest op termijnbeleggingen aan het einde van de overeengekomen looptijd op de rekening van de klant gecrediteerd, en bovendien op de verjaardag van de belegging wanneer de looptijd meer dan 12 maanden bedraagt.

De aldus beschikbaar gestelde bedragen zijn niet langer intrestdragend.

ARTIKEL 49: LOOPTIJD - TERUGBETALING

- 49.1 De duur van de plaatsing wordt vastgesteld op het moment van de plaatsing.
- 49.2 De plaatsing vangt aan op de dag van ontvangst van de fondsen door de Bank in het geval van een eurorekening of op de tweede bankwerkdag na de ontvangst van de fondsen in het geval van vreemde valuta's.
- 49.3 De plaatsing eindigt op de eerste werkdag na het verstrijken van de overeengekomen termijn. Aan het einde van de looptijd kan de klant weer over de fondsen beschikken.
- 49.4 Op verzoek van de klant kan de bank instemmen met een gedeeltelijke of volledige vrijgave van de belegging vóór de vervaldag, tegen betaling van de tussen de klant en de bank overeengekomen vergoedingen of kosten.

D. EFFECTENREKENING

ARTIKEL 50: ALGEMEEN

De effectenrekening biedt de rekeninghouder de mogelijkheid de daarop gedeponeerde financiële instrumenten in te schrijven, overeenkomstig de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden.

ARTIKEL 51: FINANCIËLE INSTRUMENTEN - DEFINITIE - ONDERSCHIED TUSSEN COMPLEXE EN NIET-COMPLEXE FINANCIËLE INSTRUMENTEN

- 51.1 In deze Algemene Voorwaarden verwijzen de termen "financiële instrumenten" of "effecten" zonder onderscheid naar elk financieel instrument zoals gedefinieerd in artikel 2, paragraaf 1^{er}, 1° van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, zoals aandelen, obligaties, rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging, ongeacht of het gaat om materiële of gedematerialiseerde, Belgische of buitenlandse effecten.

- 51.2 Bovendien wordt in de reglementering met het oog op de hieronder in artikel 98 bedoelde passendheidstoets een onderscheid gemaakt tussen complexe en niet-complexe financiële instrumenten.

Met name de volgende financiële instrumenten worden als complex beschouwd: aandelen van ondernemingen die niet zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt of een gelijkwaardige markt in een derde land of op een MTF, gestructureerde ICB's, ICB's, of financiële derivaten of financiële instrumenten die een derivaat omvatten.

Als niet-complex worden met name de volgende financiële instrumenten beschouwd: aandelen die zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt of op een gelijkwaardige markt in een derde land, dan wel tot de handel op een MTF, indien het gaat om aandelen in ondernemingen, met uitzondering van rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging, obligaties en andere schuldbewijzen die zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt of op een gelijkwaardige markt in een derde land, dan wel op een MTF, met uitzondering van die welke een derivaat omvatten of een structuur hebben die het voor de klant moeilijk maakt het gelopen risico te begrijpen, geldmarktinstrumenten (met uitzondering van die welke een derivaat omvatten of een structuur hebben die het voor de klant moeilijk maakt het gelopen risico te begrijpen), aandelen of rechten van deelneming in icbe's die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG, trackers.

ARTIKEL 52: FINANCIËLE INSTRUMENTEN EN VOORWERPEN DIE OP EEN EFFECTENREKENING MOGEN WORDEN GEDEPONEERD

- 52.1 De Bank kan Belgische en buitenlandse financiële instrumenten op de effectenrekening plaatsen tegen de voorwaarden die in de lijst van tarieven zijn vermeld.
- 52.2 De Bank behoudt zich evenwel het recht voor om deposito's van financiële instrumenten niet of slechts

onder bepaalde voorwaarden in ontvangst te nemen of om deze om haar aanbelangende redenen niet langer aan te houden.

- 52.3 De Klant zal enkel financiële instrumenten in "goede staat van levering" deponeren, hetgeen impliceert dat zij wettig zijn, in goede fysieke staat verkeren, met alle eventueel verschuldigde coupons, en dat zij niet het voorwerp uitmaken van verbeurdverklaring, inbeslagneming of verzet. De klant zal de bank vergoeden voor de schade die de bank zou kunnen lijden ten gevolge van de deponering van gebrekkige of onregelmatige financiële instrumenten en voorwerpen (bijvoorbeeld financiële instrumenten die niet voorzien zijn van niet-ervallen coupons, couponbladen van vastrentende financiële instrumenten zonder bijbehorende mantels, mantels zonder couponbladen en couponbladen zonder mantels van niet-vastrentende financiële instrumenten, financiële instrumenten die vervoegd zijn opgenomen, gesplitst of afgelost, financiële instrumenten die het voorwerp zijn van een eigendomsgeschil, financiële instrumenten die het voorwerp zijn van een stakingsbevel of een gerechtelijk bevel, niet-authentieke, vervalste of nagemaakte financiële instrumenten, enz.). De Bank is niet aansprakelijk voor gebreken aan de door de klant in bewaring gegeven financiële instrumenten, met inbegrip van gebreken die zich vóór de inbewaringgeving zijn gebleken.

ARTIKEL 53: DEPOT

- 53.1 De financiële instrumenten worden respectievelijk gedeponereerd door overschrijving op een effectenrekening of aan de loketten van de Bank. De klant krijgt een borderel waarop de gedeponeerde financiële instrumenten en de hoeveelheid ervan zijn vermeld.
- 53.2 De bewaargeving van financiële instrumenten of de inschrijving ervan op een effectenrekening is afhankelijk van de aanvaarding ervan door de betrokken subbewaarder(s). Financiële instrumenten waarvan de bewaargeving door een derde partij wordt geweigerd, worden aan de klant teruggegeven onder de voorwaarden van artikel 68 van deze Algemene Voorwaarden.
- 53.3 Buitenlandse financiële instrumenten worden geregistreerd op een effectenrekening en, in voorkomend geval, geblokkeerd totdat zij door de Bank zijn ontvangen en bevestigd, eventueel door een door de Bank aangewezen derde-bewaarder.

ARTIKEL 54: FUNGIBILITEIT

Behoudens andersluidende wettelijke of contractuele bepalingen en voor zover hun aard en kenmerken het toelaten, aanvaardt de klant dat de op de effectenrekening gedeponeerde financiële instrumenten aan het stelsel van de fungibiliteit onderworpen zijn. Bijgevolg is de enige verplichting van de bank om aan de klant financiële instrumenten terug te geven die van dezelfde aard en waarde zijn, maar niet identiek aan de door de klant gedeponeerde instrumenten.

ARTIKEL 55: BEWARING - INTERVENTIE VAN DERDE BEWAARDERS

- 55.1 De financiële instrumenten worden geregistreerd op een effectenrekening die in de boeken van de Bank is geopend. De Bank is niet verplicht de haar toevertrouwde financiële instrumenten te bewaren op de plaats waar het deposito wordt gedaan.
- 55.2 De Bank vertrouwt de bewaring van de financiële instrumenten van haar klanten toe aan derde bewaarders, die al dan niet deel uitmaken van de groep waartoe zij behoort en die op hun beurt een beroep kunnen doen op andere derde bewaarders, die al dan niet in hetzelfde land zijn gevestigd. Een lijst van bewaarders kan op verzoek door de Bank aan de klant worden verstrekt.
- 55.3 De tegoeden die bij een derde-bewaarder in bewaring zijn gegeven, zijn onderworpen aan de werkingsregels van de derde-bewaarder, de tussen de Bank en de derde-bewaarder gesloten overeenkomsten en de wetgeving van het land waar de derde-bewaarder is gevestigd. De toepasselijke wetgeving en het toezicht door de toezichthoudende autoriteiten kunnen van land tot land verschillen. Deze variaties kunnen van invloed zijn op de rechten die de klant met betrekking tot zijn tegoeden kan doen gelden. De klant wordt er tevens op gewezen dat een derde-bewaarder in voorkomend geval zekerheidsrechten, pandrechten of een recht van verrekening kan doen gelden op de activa die hij voor rekening van een klant onder zich heeft. In geval van wanbetaling of insolventie van de derde-bewaarder is het mogelijk dat de klant niet al zijn activa terugkrijgt.
- 55.4 De Bank gaat behoedzaam, voorzichtig en zorgvuldig te werk bij de selectie, aanwijzing en periodieke controle van de derde-bewaarders waarop zij een beroep doet en waarbij de tegoeden van haar klanten worden gedeponereerd. Zij houdt rekening met de reputatie en deskundigheid van de geselecteerde derde-bewaarders, alsmede met de wettelijke, reglementaire, contractuele bepalingen of marktpraktijken betreffende het aanhouden en bewaren van financiële instrumenten (met name de bepalingen betreffende de aard van het recht dat uit de inschrijving van financiële instrumenten op de rekening voortvloeit en dat, zelfs indirect, van invloed kan zijn op de rechten van klanten, alsmede de bepalingen die het gebruik van financiële instrumenten van klanten zonder voorafgaande toestemming verbieden). De Bank selecteert en benoemt gereputeerde correspondenten en derde bewaarders die gevestigd zijn in een land waar de bewaring van financiële instrumenten en andere effecten voor rekening van derden onderworpen is aan specifieke regelgeving en prudentieel toezicht (tenzij de aard van de betrokken financiële instrumenten of van de met deze financiële instrumenten verband houdende beleggingsdiensten zulks vereist). Bovendien zorgt de Bank ervoor dat elke derde-bewaarder die zij selecteert, enerzijds de financiële instrumenten van de klanten afzonderlijk identificeert

(hetzij globaal, hetzij specifiek voor elk van hen) en anderzijds de eigen financiële instrumenten van de Bank en de eigen financiële instrumenten van de derde-bewaarder, tenzij dit verboden is door de toepasselijke wetgeving van het rechtsgebied waar de financiële instrumenten worden gehouden.

In het geval van een globale identificatie van klanten kunnen klanten niet langer aanspraak maken op een individueel eigendomsrecht, maar op een gedeeld recht van mede-eigendom, waarbij elke klant een evenredig recht heeft op de onverdeelde eigendom van een globale rekening naar gelang van het aantal financiële instrumenten dat hij/zij bij de Bank aanhoudt. Het eventuele risico van verlies of tekort van financiële instrumenten, bijvoorbeeld ten gevolge van het faillissement van de derde-bewaarder, wordt evenredig gedragen door alle mede-eigenaars.

Indien de derde-bewaarder krachtens het toepasselijke recht niet verplicht is de financiële instrumenten van de klanten van de Bank enerzijds en de financiële instrumenten van de Bank anderzijds afzonderlijk te identificeren, aanvaardt de klant dat de Bank zijn financiële instrumenten aanhoudt op een rekening van deze derde-bewaarder waarop ook de financiële instrumenten van de Bank worden gedeponereerd. **In geval van faillissement van de Bank kan deze situatie negatieve gevolgen hebben voor de rechten van de klant op zijn financiële instrumenten.**

- 55.5 De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de schade, het verlies of de kosten die de klant zou kunnen lijden ten gevolge van een handeling of een verzuim van een derde-bewaarder of in geval van diens insolventie, behalve in geval van zware fout of bedrog in hoofde van de Bank bij de selectie of de periodieke controle van deze derde-bewaarder. In geval van een insolventieprocedure tegen de derde-bewaarder zal de Bank alles doen wat in haar macht ligt om ervoor te zorgen dat de aangifte en de terugvordering zo spoedig mogelijk plaatsvinden in het kader van de plaatselijke procedure. Het is echter mogelijk dat de klant niet al zijn activa terugkrijgt.

ARTIKEL 56: BESCHERMENDE MAATREGELEN VOOR FINANCIËLE INSTRUMENTEN IN DEPOSITO

- 56.1 De Bank heeft verschillende maatregelen genomen om, in de mate van het mogelijke, de bescherming te verzekeren van de tegoeden die haar klanten bij haar in bewaring geven. Deze maatregelen zijn beschreven in artikel 24.1 van deze Algemene Voorwaarden.
- 56.2 Bovendien is de Bank aangesloten bij het Belgische stelsel ter bescherming van deposito's en financiële instrumenten.
- Ingeval de Bank in gebreke blijft, voorziet dit systeem in een schadeloosstelling van maximaal 20.000 euro ter dekking van de financiële instrumenten die de Bank voor rekening van de klant in bezit heeft en die zij niet kan teruggeven.
- De voorwaarden en modaliteiten van dit beschermingssysteem worden kort beschreven in het artikel van 24.4 deze Algemene Voorwaarden en kunnen

ook worden geraadpleegd op de website www.fondsdeprotection.be.

ARTIKEL 57: GEBRUIK

De Bank of haar bewaarnemers maken geen gebruik van financiële instrumenten die door klanten in bewaring zijn gegeven.

ARTIKEL 58: ADMINISTRATIEF BEHEER

Behoudens andersluidende overeenkomst en voor zover de in bewaring gegeven financiële instrumenten onder toezicht staan van een Belgische of buitenlandse instantie, voert de Bank de volgende verrichtingen ambtshalve uit of laat zij ze uitvoeren door haar bewaarnemers of correspondenten:

- zij int de terugbetalingen en premies en crediteert de opbrengst, eventueel in euro omgezet, op de rekening van de klant;
- zij int de dividenden, interesten en alle andere aan de klant verschuldigde bedragen en boekt de opbrengst, eventueel in euro omgezet, op de rekening van de klant. De omrekening in euro van bedragen in vreemde valuta geschiedt tegen de marktcoers op het tijdstip waarop het bedrag op de rekening van de klant wordt gecrediteerd. Indien de klant in de maand die aan de uitbetaling van de coupons voorafgaat de financiële instrumenten intrekt, worden deze zonder de uit te betalen coupon aan de klant terugbezorgd en wordt de klant gecrediteerd voor de opbrengst van de betreffende coupon, na aftrek van eventuele kosten en belastingen;
- de Bank zorgt voor de regularisatie van de financiële instrumenten, met name door omwisseling, vernieuwing van de couponbladen, afstempeling enz.

ARTIKEL 59: TRANSACTIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

- 59.1 Behalve in de gevallen waarin de Bank de klant een dienst van portefeuillebeheer aanbiedt en uitsluitend voor zover zij daarvan tijdig in kennis wordt gesteld, stelt de Bank de klant via elk communicatiemiddel dat vooraf met de klant is overeengekomen, in kennis van transacties met financiële instrumenten die een keuze van de klant vergen (kapitaalverhoging met inschrijvingsrechten, openbaar overnamebod, enz.). Indien de klant hiervan op de hoogte wordt gebracht, verbindt hij zich ertoe zijn instructies te verzenden binnen de door de Bank vastgestelde termijn.
- Bij gebrek aan duidelijke, volledige of tijdige instructies, en behoudens andersluidende vermelding in de brief of het gelijkwaardig communicatiemiddel waarmee de bank de klant van de verrichting in kennis stelt, handelt de bank als volgt
- de opbrengst van inschrijvingsrechten, warrants of andere aan de financiële instrumenten verbonden rechten zal, in euro, op de lopende rekening van de klant worden gecrediteerd;
 - in geval van een overnamebod of een ruilbod zal de Bank niet tot de transactie overgaan en zullen de voor aankoop of ruil voorgestelde financiële instrumenten worden behouden;

- het zal de converteerbare obligaties niet converteren. De obligatiepositie zal worden gehandhaafd;
- in geval van een keuzedividend zal de Bank het dividend in contanten ontvangen.

In de andere gevallen past de Bank de optie toe die in het bericht van verrichting in financiële instrumenten is vermeld.

De Bank zal de grootste zorgvuldigheid in acht nemen bij de uitvoering van de verrichtingen waartoe de door de klant in bewaring gegeven effecten aanleiding geven. Zij is evenwel niet aansprakelijk voor nalatigheid of gebrek aan zorgvuldigheid bij de uitoefening van enig recht met betrekking tot de in bewaring gegeven financiële instrumenten of bij de uitvoering van enige verrichting die daarop betrekking heeft, behalve in geval van zware fout of bedrog harerzijds.. In geval van gebrek aan informatie of laattijdige informatie met betrekking tot een dergelijke verrichting, is de Bank niet aansprakelijk, behalve in geval van zware fout of bedrog van haar kant. Voor deze diensten kan de Bank, naast de vergoeding van de gemaakte kosten, een provisie vragen die varieert naar gelang van de aard van de verrichting en waarvan het bedrag in de lijst van tarieven is vermeld.

59.2 De Bank is niet verplicht de klant te informeren over, met name

- een *class action* of andere collectieve actie in verband met financiële instrumenten of tegen de emittent van de financiële instrumenten;
- insolventieprocedures van de emittent van de financiële instrumenten;
- een *proxy voting* (volmacht om op een vergadering te stemmen);
- een wijziging in de rating van financiële instrumenten op de effectenrekening of van de emittent ervan.

Behoudens in geval van bedrog of zware fout van de Bank, kan de Bank derhalve niet aansprakelijk worden gesteld indien zij in de bovenvermelde gevallen of bij gelijkaardige verrichtingen nalaat de klant te informeren, zelfs indien de Bank de klant occasioneel of herhaaldelijk dergelijke informatie heeft verstrekt.

ARTIKEL 60: FINANCIËLE INSTRUMENTEN AFLOSBAAR DOOR LOTING

De Bank controleert niet de lijst van trekkingen met betrekking tot willekeurig terugbetaalbare financiële instrumenten die haar worden overhandigd ter inning, verkoop of plaatsing op een effectenrekening. De klant moet deze verificatie dus zelf uitvoeren voordat de financiële instrumenten worden overhandigd en draagt alle gevolgen van een gebrek of fout bij de verificatie.

ARTIKEL 61: VERZET TEGEN EFFECTEN

De Bank oefent geen controle uit op het verzet op de betalingen op financiële instrumenten, noch in België, noch in het buitenland, wanneer de klant effecten overhandigt ter afhaling, verkoop of plaatsing op een effectenrekening. De klant draagt derhalve alle gevolgen van de levering aan de Bank van financiële instrumenten waartegen verzet is gedaan.

De klant verbindt zich ertoe om, naast de door de Bank gemaakte kosten, alle onverschuldigd betaalde bedragen

met betrekking tot de tegengehouden effecten terug te betalen en neemt alle kosten en formaliteiten op zich die gepaard gaan met het verkrijgen van de vrijgave van de tegengehouden effecten.

De klant machtigt de bank om zijn rekening, zonder voorafgaande kennisgeving, te debiteren voor alle bovenvermelde bedragen.

ARTIKEL 62: NOMINATIEVE FINANCIËLE INSTRUMENTEN – ADMINISTRATIE NOMINATIEVE WAARDEN

62.1 De klant kan bepaalde certificaten met betrekking tot financiële instrumenten op naam op een effectenrekening deponeren. De Bank zorgt echter niet voor het administratief beheer van deze financiële instrumenten.

62.2 De verschillende posities van nominatieve financiële instrumenten op de effectenrekening zijn louter indicatief en kunnen niet worden ingeroepen of gebruikt als bewijs van eigendom. Alleen de inschrijving in het register van aandeelhouders of obligatiehouders geldt als bewijs van de eigendom van de betrokken financiële instrumenten of effecten op naam.

62.3 Voor elk van een door een vennootschap uitgegeven financiële instrumenten die in de boeken van de vennootschap zijn ingeschreven op naam en die de klant overeenkomstig de reglementering wenst te houden, geeft de klant de Bank een door haar aanvaarde volmacht om deze financiële instrumenten te beheren.

Hun registraties verschijnen op de rekening van de emittenten en zullen worden overgenomen op zijn effectenrekening. In het kader van dit (deze) mandaat (mandaten) zal de Bank alle daden van beheer stellen en met name de dividenden en inkomsten die zij uit haar financiële instrumenten zal ontvangen, innen voor rekening van de klant. Daarentegen worden beschikkingshandelingen, met name de uitoefening van rechten op kapitaalverhogingen en effecten of vereffeningen in contanten, verricht op uitdrukkelijke instructie van de klant; voor bepaalde verrichtingen kan de Bank zich beroepen op de stilzwijgende instemming van de klant, overeenkomstig de gangbare praktijk. Alle opdrachten betreffende de beheerde financiële instrumenten kunnen slechts aan de Bank worden gegeven en niet aan de emitterende vennootschappen, overeenkomstig de geldende reglementaire bepalingen. Onder deze voorwaarden is de Bank als enige verantwoordelijk voor de identiteit en de hoedanigheid van de opdrachtgever, alsmede voor de regelmatigheid van de verrichting, waarbij de emittent van elke aansprakelijkheid is ontheven. Het (de) beheersmandaat (beheersmandaten) kan (kunnen) te allen tijde, zonder opzeggingstermijn, door de klant of door de bank, per aangetekende brief met ontvangstbevestiging, worden opgezegd. De beëindiging van een mandaat leidt tot de omzetting van de betrokken financiële instrumenten in aandelen op naam. De klant heeft dan alleen een relatie met de emittent ten aanzien van deze financiële instrumenten.

Het beheersmandaat voor effecten op naam van *private-equityfondsen* is het voorwerp van een overeenkomst tussen de klant en de Bank. Deze overeenkomst bepaalt de voorwaarden en de vergoeding van de diensten die de Bank met betrekking tot dit soort effecten verleent.

ARTIKEL 63: TRANSACTIES OP FINANCIËLE INSTRUMENTEN

Op transacties op financiële instrumenten zijn de bepalingen van hoofdstuk IV van deze Algemene Voorwaarden van toepassing.

ARTIKEL 64: ATTESTERING

- 64.1 Om aan de algemene vergaderingen van een emittent van financiële instrumenten te kunnen deelnemen, kan de klant de Bank verzoeken hem uiterlijk 48 uur vóór de bij de oproeping vastgestelde uiterste datum een attest te bezorgen waaruit blijkt dat de klant op een bepaalde datum het aantal financiële instrumenten waarmee hij aan de vergadering wenst deel te nemen, bezit of in bezit had. De Bank verstrekt een dergelijk attest aan elke klant die daarom verzoekt.
- 64.2 Materiële financiële instrumenten die door de klant aan de Bank worden overhandigd met het oog op deelname aan de algemene vergadering van de emittent van de financiële instrumenten, zullen op een effectenrekening worden gedeponneerd. De bank zal deze financiële instrumenten niet in fysieke vorm aan de klant teruggeven.

ARTIKEL 65: LEI-IDENTIFICATIECODE

Alle klanten met rechtspersoonlijkheid verbinden zich ertoe een LEI-code (*legal entity identifier*) te hebben en deze aan de Bank mee te delen indien zij bepaalde overdrachten van financiële instrumenten, zoals aandelen, warrants, obligaties, trackers (ETF's, exchange-traded funds), wensen te verwerven, te verkopen of uit te voeren, teneinde duidelijk identificeerbaar te zijn in de centrale rapportagesystemen. De Bank, die dit soort verrichtingen uitvoert voor rekening van haar klanten, is onderworpen aan verplichtingen om de transacties te melden aan de autoriteiten, die de mededeling van de LEI-code als MiFIR-identificatiecode vereisen.

ARTIKEL 66: INPANDGEVING VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN - ESCROW

Tenzij anders is overeengekomen, zijn financiële instrumenten die het voorwerp zijn van een inpandgeving ten gunste van derden of van een *escrow mutatis mutandis* onderworpen aan de bepalingen van dit hoofdstuk.

ARTIKEL 67: OVERZICHT VAN IN BEWARING GEGEVEN ACTIVA

- 67.1 Onverminderd de andere in de artikelen 106 tot en met 119 bedoelde verslagen die de Bank naargelang van de verleende beleggingsdienst aan de klant meedeelt, zendt de Bank de klant ten minste eenmaal per kwartaal op een duurzame drager een overzicht van de tegoeden (financiële instrumenten en/of fondsen) die op de effectenrekening zijn gedeponneerd, tenzij deze informatie reeds in een ander aan de klant gericht document is opgenomen.
- 67.2 In de overzichten die aan de klant worden gezonden, worden de activa als volgt gewaardeerd:
- liquiditeiten worden gewaardeerd tegen hun nominale waarde. De waarden in vreemde valuta worden, in voorkomend geval, omgerekend in euro op basis van de wisselkoers van de voorafgaande dag;

- financiële instrumenten die op een gereglementeerde markt worden verhandeld, worden gewaardeerd op basis van de marktprijs zoals vermeld in de verklaring;
 - financiële instrumenten die via een multilaterale handelsfaciliteit (MTF) worden verhandeld, worden gewaardeerd op basis van de prijs van die MTF, zoals vermeld in de verklaring;
 - Financiële instrumenten die niet op een gereglementeerde markt of MTF worden verhandeld, worden gewaardeerd op basis van prijzen die door professionele verstrekkers van financiële informatie worden verstrekt;
 - De deelnemingsrechten in instellingen voor collectieve belegging worden gewaardeerd op basis van de netto inventaris waarde (NIW) die door de betrokken instelling voor collectieve belegging wordt verstrekt, of op basis van hun notering. De klant erkent dat sommige instellingen voor collectieve belegging hun NIW slechts met wisselende tussenpozen verstrekken (bijvoorbeeld maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks). De klant is zich er tevens van bewust dat de marktprijzen mogelijk niet de reële waarde van financiële instrumenten met een geringe liquiditeit weerspiegelen;
 - effecten op naam van *private-equityfondsen* waarvan de boekingen worden aangehouden op de rekening van de emittent en die worden vermeld op de rekening van de klant in de boeken van de Bank, worden gewaardeerd volgens de waarderingsmethode die is vastgelegd in de speciale overeenkomst tussen de klant en de Bank.
- 67.3 De informatie met betrekking tot de waardering van de activa, die met name vermeld wordt in de overzichten, uittreksels en andere documenten die door de Bank aan de klant worden toegezonden, is gebaseerd op informatie die door derden wordt verstrekt (gereglementeerde markten, professionele verstrekkers van financiële informatie, enz.) De Bank is derhalve niet verantwoordelijk voor de kwaliteit en/of juistheid ervan. De waardering van de tegoeden op de rekening in de afschriften en andere documenten die de Bank aan de klant toestuur, is louter indicatief en informatief en mag niet worden geïnterpreteerd als een bevestiging door de Bank of als een weerspiegeling van hun exacte financiële/marktwaarde.
- 67.4 Onder door de Bank vast te stellen voorwaarden kunnen de klant en de Bank overeenkomen op welke wijze de overzichten van de gedeponneerde tegoeden aan de klant worden verstrekt of ter beschikking gesteld, d.w.z.:
- hetzij via de elektronische kanalen voor telebankieren waarlangs de klant, die een overeenkomst voor telebankieren heeft ondertekend, zijn rekeningafschriften kan raadplegen, opslaan en afdrukken;
 - hetzij per post in papieren vorm of per e-mail in elektronische vorm.
- De mededeling of verstrekking van kennisgevingen en overzichten is effectief wanneer de verklaringen kunnen worden geraadpleegd en afgedrukt, per post in papieren

vorm of per e-mail in elektronische vorm worden toegezonden.

- 67.5 Voor het overige zijn de regels van de artikelen 13 en 19 van deze Algemene Voorwaarden van toepassing.
- 67.6 Overeenkomstig artikel 28 van deze algemene voorwaarden en volgens de daarin bepaalde modaliteiten dient de klant de Bank onverwijld in kennis te stellen van de fouten die hij zou vaststellen in de hem toegezonden overzichten, bij gebreke waarvan hij wordt geacht de inhoud ervan te hebben goedgekeurd.

ARTIKEL 68: TERUGGAVE

- 68.1 De teruggave van op een effectenrekening gedeponeerde financiële instrumenten geschiedt door overdracht naar een andere bij de Bank geopende effectenrekening of naar een effectenrekening bij een andere bank of financiële instelling.
- 68.2 De Bank geeft aan de klant geen gedematerialiseerde financiële instrumenten terug die in fysieke vorm op een effectenrekening zijn gedeponeerde.
- 68.3 De Bank geeft deze financiële instrumenten binnen een redelijke termijn terug.
- 68.4 De Bank kan weigeren de gedeponeerde financiële instrumenten vrij te geven zolang de klant de Bank om welke reden dan ook bepaalde sommen verschuldigd is (met inbegrip van interesten of accessoria). De in bewaring gegeven financiële instrumenten zijn onderworpen aan de verrekenings- en verpandingsclausules, zoals omschreven in artikel 26 van de Algemene Voorwaarden. De tegoeden op de kapitaalrekening en/of de inkomensrekening zijn onderworpen aan de toepassing van de clausules inzake eenheid van rekening, verrekening en pand, zoals omschreven in artikel 26 van deze Algemene Voorwaarden.
- 68.5 De teruggave geschiedt tegen betaling van de in het gebruikelijke tarief van de Bank voorziene commissies, die aan de loketten kunnen worden verkregen, vermeerderd met de eventuele belastingen en rechten.
- 68.6 Zodra de financiële instrumenten waarvoor de klant om teruggave heeft verzocht, ter beschikking van de klant worden gesteld, voert de Bank geen controles of verrichtingen meer uit in verband met deze financiële instrumenten.

ARTIKEL 69: AFSLUITING VAN DE EFFECTENREKENING

De Bank behoudt zich het recht voor een effectenrekening te sluiten nadat de laatste effecten op de rekening zijn verwijderd.

ARTIKEL 70: RECHTEN BEWARING- VERGOEDINGEN

- 70.1 Het openen en sluiten van een effectenrekening is kosteloos. Voor de bewaring van activa op een effectenrekening is een bewaarrecht verschuldigd, zoals vermeld in de lijst van tarieven. Indien de effectenrekening wordt afgesloten, wordt het vooraf betaalde bewaarloon niet terugbetaald.
- 70.2 Alle kosten (inclusief belastingen) die de bank maakt voor de financiële instrumenten en andere tegoeden die op de effectenrekening in bewaring worden gehouden en voor

de daarmee verband houdende verrichtingen, zijn ten laste van de klant.

- 70.3 De klant machtigt de bank om zijn zichtrekening te debiteren voor alle bedragen (kosten en rechten) die hij aan de bank verschuldigd is uit hoofde van financiële instrumenten en andere tegoeden die op de effectenrekening zijn gedeponeerde en daarmee verband houdende verrichtingen, met inbegrip van afgeleide producten en/of daarmee verband houdende contracten. De Klant zorgt ervoor dat zijn zichtrekening daartoe over een toereikend saldo beschikt.

III - BETALINGSDIENSTEN - RAAMCONTRACT

ARTIKEL 71: TOEPASSINGSGBIED

- 71.1 De bepalingen van dit hoofdstuk zijn van toepassing op de betalingsdiensten die de bank als betalingsdienstaanbieder aan de klant verleent. Elke klant die gebruik maakt van een door de Bank verleende betalingsdienst of die door de Bank een betaalinstrument te zijner beschikking wordt gesteld, dient zich daaraan te houden.
- 71.2 Indien de gebruiker van een betalingsdienst geen consument-klant is, zijn artikel 32.1, lid 3, en artikel 32.2 niet van toepassing. Anderzijds zijn de volgende artikelen van het Wetboek van economisch recht niet van toepassing op een klant die geen consument is: de artikelen VII.30, § 1-VII.32, §3, VII.42, VII.44, VII.46 tot en met VII.47, VII.50, VII.55/3 tot en met VII.55/7.

ARTIKEL 72: DEFINITIES

Tenzij anders bepaald, hebben de volgende in deze Algemene Voorwaarden gebruikte termen de betekenis die daaraan in dit artikel wordt gegeven:

- **betalingsdiensten**: de diensten die de Bank aanbiedt in haar hoedanigheid van betalingsdienstaanbieder, waaronder met name de terbeschikkingstelling van betaalrekeningen en de uitvoering van betalingstransacties, diensten die het mogelijk maken contanten op een betaalrekening te storten en van een betaalrekening af te halen en alle verrichtingen die nodig zijn voor het beheer van een betaalrekening;
- **betaalrekening**: een op naam van een of meer betalingsdienstgebruikers aangehouden rekening die voor de uitvoering van betalingstransacties wordt gebruikt, ook op betaalrekeningen van derden. Termijnrekeningen en effectenrekeningen die niet toestaan dat betalingstransacties op een betaalrekening van derden worden uitgevoerd, worden voor de toepassing van dit hoofdstuk niet als betaalrekeningen beschouwd;
- **online-betaalrekening**: een betaalrekening die online toegankelijk is, die de klant kan raadplegen via de dienst telebankieren en waarop hij betalingsverrichtingen kan uitvoeren;
- **betalingstransactie**: een door of namens de betaler of begunstigde geïnitieerde handeling waarbij geldmiddelen worden betaald, overgemaakt of opgenomen, waarbij een betaalrekening wordt gedebiteerd of gecrediteerd, ongeacht of er sprake is

BANQUE TRANSATLANTIQUE BELGIUM

van een onderliggende verplichting tussen de betaler en de begunstigde.

Een betalingstransactie kan als volgt zijn:

- (i) nationaal, wanneer zij wordt uitgevoerd en zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of de enige bij de betalingstransactie betrokken betalingsdienstaanbieder in België gevestigd zijn, of
- (ii) grensoverschrijdend, wanneer zij buiten het bovenbedoelde geval wordt uitgevoerd, of wanneer ze in de valuta van een EER-lidstaat of Zwitserland wordt uitgevoerd, en zowel de betalingsdienstaanbieder van de betaler als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of de enige bij de betalingstransactie betrokken betalingsdienstaanbieder in de EER of Zwitserland gevestigd zijn, of
- (iii) internationaal, in alle andere gevallen dan die welke hierboven zijn genoemd.

Als betalingstransacties in de zin van dit hoofdstuk worden niet aangemerkt

- betalingsverrichtingen naar of van rekeningen die geen betaalrekeningen zijn;
- betalingstransacties in verband met het beheer van activa en effectendiensten, met inbegrip van de uitkering van dividenden, inkomsten of anderszins, aflossingen en verkopen.

Deze verrichtingen blijven onderworpen aan de bepalingen van de hoofdstukken II en IV van deze Algemene Voorwaarden.

- betaling op afstand: een betalingstransactie die door de klant wordt geïnitieerd via het internet of door middel van een apparaat dat voor communicatie op afstand kan worden gebruikt;
- betalingsoopdracht: elke instructie van een betaler of begunstigde aan zijn betalingsdienstaanbieder om een betalingstransactie uit te voeren;
- overschrijving: een door de bank die de betaalrekening van de betaler aanhoudt, verleende betalingsdienst die ertoe strekt om, op basis van een door de betaler gegeven instructie, de betaalrekening van een begunstigde te crediteren door middel van een verrichting of een reeks betalingstransacties, die vanaf de betaalrekening van de betaler worden uitgevoerd;
- doorlopende opdracht: een instructie van de betaler aan de betalingsdienstaanbieder die de rekening beheert om overschrijvingen uit te voeren met regelmatige tussenpozen of op vooraf vastgestelde data;
- overschrijving met memodatum: een overschrijving waarbij de betaler een toekomstige uitvoeringsdatum heeft opgegeven;
- domiciliëring: een betalingsdienst gericht op het debiteren van de betaalrekening van een betaler, waarbij een betalingstransactie wordt geïnitieerd door de begunstigde op basis van de door de betaler aan de begunstigde, aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of aan de eigen

betalingsdienstaanbieder van de betaler verstrekte instemming;

- geldmiddelen: bankbiljetten en munten, giraal geld en elektronisch geld;
- betaalinstrument: elk gepersoniseerd instrument en/of geheel van procedures overeengekomen tussen de betalingsdienstgebruiker en de Bank en gebruikt door de klant om een betalingsopdracht te initiëren (kredietkaarten, bankieren op afstand);
- valutadatum: het referentietijdstip dat door een betalingsdienstaanbieder wordt gebruikt voor de berekening van de interesten op de geldmiddelen waarmee een betaalrekening wordt gedebiteerd of gecrediteerd;
- betalingsdienstaanbieder: elke rechtspersoon die betalingsdiensten verleent aan een betalingsdienstgebruiker;
- betalingsdienstgebruiker: de natuurlijke of rechtspersoon die van een betalingsdienst gebruik maakt in de hoedanigheid van betaler, begunstigde of beide;
- betaler: de natuurlijke of rechtspersoon die houder is van een betaalrekening en een opdracht tot betaling vanaf die betaalrekening geeft;
- begunstigde: de natuurlijke of rechtspersoon die de beoogde ontvanger is van de geldmiddelen waarop een betalingstransactie betrekking heeft;
- derde betalingsdienstaanbieder: betalingsdienstaanbieders die gemachtigd zijn om hun betalingsdiensten op Belgisch grondgebied aan te bieden (gemachtigd of geregistreerd voor het aanbieden van een of meer betalingsdiensten, door of bij de Nationale Bank van België of een andere regelgevende instantie binnen de EER indien wettelijk vereist), namelijk de aanbieders van betalingsinitiatiediensten, rekeninginformatiedienstaanbieders en betalingsdienstaanbieders die kaartgekoppelde betaalinstrumenten uitgeven, aan wie de klant overeenkomstig de toepasselijke wettelijke regels zijn uitdrukkelijke toestemming heeft gegeven om toegang te krijgen tot de online betaalrekeningen van de klant in de boeken van de Bank met het oog op de uitvoering van de door de vernoemde betalingsdienstaanbieders aangeboden diensten;
- betalingsinitiatiedienst: een dienst die bestaat in het initiëren van een betalingsopdracht op verzoek van de betalingsdienstgebruiker met betrekking tot een bij de Bank aangehouden online betaalrekening;
- rekeninginformatiedienst: een onlinedienst die bestaat in het verstrekken van geconsolideerde informatie over een of meer onlinebetaalrekeningen die door de betalingsdienstgebruiker hetzij bij een andere betalingsdienstaanbieder, hetzij bij meer dan een betalingsdienstaanbieder worden aangehouden;
- betalingsdienstaanbieder die de rekening beheert: een betalingsdienstaanbieder die een betaalrekening verstrekt aan en beheert voor een betaler;
- betalingsinitiatiedienstaanbieder: een betalingsdienstaanbieder die de activiteit van betalingsinitiatiediensten uitoefent;

- rekeninginformatiedienstverlener: een betalingsdienstaanbieder die zich bezighoudt met rekeninginformatiedienstactiviteiten;
- authenticatie: een procedure die de Bank, als betalingsdienstaanbieder, in staat stelt de identiteit van een betalingsdienstgebruiker of de geldigheid van het gebruik van een specifiek betaalinstrument te verifiëren, met inbegrip van het gebruik van de gepersonaliseerde veiligheidsgegevens van de betalingsdienstgebruiker;
- sterke cliëntauthenticatie: authenticatie die gebaseerd is op het gebruik van twee of meer elementen uit de categorieën "kennis" (iets wat alleen de gebruiker weet), "bezit" (iets wat alleen de gebruiker heeft) en "inherente eigenschap" (iets wat de gebruiker is) en die onderling onafhankelijk zijn, in die zin dat compromittering van één ervan geen afbreuk doet aan de betrouwbaarheid van de andere en die zodanig is opgezet dat de vertrouwelijkheid van de authenticatiegegevens wordt beschermd;
- gepersonaliseerde veiligheidsgegevens: gepersonaliseerde kenmerken die door de Bank aan een betalingsdienstgebruiker worden verstrekt voor authenticatiedoelinden;
- gepersonaliseerde veiligheidskenmerken: elk technisch middel toegewezen door de Bank aan een bepaalde klant voor het gebruik van een betaalinstrument. Deze kenmerken, eigen aan de betalingsdienstgebruiker en onder zijn toezicht, laat toe om het gebruik van een welbepaald betaalinstrument na te gaan en beoogt de gebruiker te authentifieren;
- unieke identicator: de combinatie van letters, cijfers of symbolen, die de betalingsdienstgebruiker aan de Bank moet verstrekken om de ondubbelzinnige identificatie van de andere betalingsdienstgebruiker en/of zijn betaalrekening voor een betalingstransactie mogelijk te maken. Dit is **het IBAN, samen met de BIC** ;
- IBAN: *International Bank Account Number*: een internationaal gestandaardiseerde structuur voor rekeningnummers waarbij elk nummer uniek is;
- BIC: *Bank Identifier Code*, de internationale identificatiecode van een bank;
- bankwerkdag: een dag waarop de betalingsdienstaanbieder van de betaler of de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde die betrokken is bij de uitvoering van een betalingstransactie, beschikbaar is om een activiteit uit te voeren voor het uitvoeren van betalingstransacties.
Zaterdagen, zondagen, feestdagen en sluitingsdagen van banken (een lijst van sluitingsdagen van banken wordt bijgewerkt en is beschikbaar op www.febelfin.be) worden niet als bankwerkdagen beschouwd.
- referentiewisselkoers: de wisselkoers die als basis dient voor de berekening van valutawissels en die door de Bank beschikbaar wordt gesteld of afkomstig is uit een voor het publiek toegankelijke bron;
- referentierentevoet: de rentevoet die als grondslag dient voor de berekening van de aan te rekenen

intresten en die afkomstig is uit een publiek toegankelijke bron en die door beide partijen bij een betalingsdienstencontract kan worden geverifieerd;

- duurzame drager: hulpmiddel dat de betalingsdienstgebruiker in staat stelt om persoonlijk aan hem gerichte informatie op te slaan, op een wijze die deze informatie voor hem toegankelijk maakt voor toekomstig gebruik gedurende een tijdsduur die is afgestemd op het doel waarvoor de informatie kan dienen, en die een ongewijzigde reproductie van de opgeslagen informatie mogelijk maakt. Voor zover deze functionaliteiten bewaard worden, kunnen als duurzame gegevensdrager beschouwd worden het papier of, in een digitale omgeving, een e-mail ontvangen door de bestemming of een elektronisch document bewaard op een opslagapparaat of toegevoegd aan een e-mail ontvangen door de bestemming.

ARTIKEL 73: TARIEVEN

De commissies en kosten, de referentierentevoeten en -wisselkoersen en de valutadata die van toepassing zijn op de betaalrekening zijn vermeld in de lijst van tarieven van de financiële diensten, die aan de klant wordt meegedeeld overeenkomstig de bepalingen van artikel 20 van deze Algemene Voorwaarden.

ARTIKEL 74: GOEDKEURING VAN EEN BETALINGSTRANSACTIE - UNIEKE IDENTIFICATOR

- 74.1 Een betalingsverrichting wordt geacht toegestaan te zijn indien de betaler zijn instemming met de uitvoering van de betalingsopdracht heeft gegeven, voor of na de uitvoering ervan, overeenkomstig de voorwaarden van artikel 15 van deze Algemene Voorwaarden, tenzij met de Bank andere voorwaarden worden overeengekomen.
- 74.2 Bij het aanleveren van een betalingsopdracht dient de klant de Bank het rekeningnummer (IBAN) en de bankidentificatiecode (BIC) van de begunstigde mee te delen. Deze twee nummers vormen samen de unieke identificatiecode. Bij gebreke kan de Bank de order niet uitvoeren.
- 74.3 De klant is ook verplicht de naam van de begunstigde op de betalingsopdracht te vermelden om de bank in staat te stellen de controles uit te voeren die eventueel vereist zijn door de antiwitwasreglementering, de beslissingen inzake embargo, sancties, haar intern beleid, enz. De bank is dus alleen verantwoordelijk voor de uitvoering van de betalingsverrichting overeenkomstig de unieke identificatiecode die door de betalingsdienstgebruiker is verstrekt. De Bank is alleen verantwoordelijk voor de uitvoering van de betalingstransactie in overeenstemming met de unieke identicator die door de betalingsdienstgebruiker is verstrekt. Zij is derhalve niet verplicht na te gaan of de identiteit van de betaler of de begunstigde van de betalingsopdracht overeenstemt met de vermelde rekeningnummers.
- De Bank controleert alleen, voor zover dit technisch mogelijk is en zonder manuele tussenkomst, of de unieke identificatiecode coherent is. Zo niet, weigert zij de betalingsopdracht uit te voeren en stelt zij de klant die de identificatiecode heeft verstrekt, daarvan in kennis.

BANQUE TRANSATLANTIQUE BELGIUM

- 74.4 De klant kan zijn instemming met een betalingsopdracht intrekken totdat de Bank deze overeenkomstig de artikelen 75 en 77 van deze Algemene Voorwaarden heeft ontvangen.

ARTIKEL 75: TIJDSTIP VAN ONTVANGST VAN BETALINGSOPDRACHTEN EN UITERSTE UUR VAN ONTVANGST

- 75.1 Het tijdstip van ontvangst van een betalingsopdracht is het volgende:
- voor papieren betalingsopdrachten die rechtstreeks aan het loket van de bank worden aangeleverd: wanneer de betalingsopdracht fysiek wordt overhandigd aan de loketbediende;
 - voor papieren betalingsopdrachten die per post worden verstuurd of in de brievenbus van de Bank worden gedeponereerd: wanneer de Bank de inhoud van de brievenbus opneemt, d.w.z. elke bankwerkdag;
 - voor elektronische betalingsopdrachten via de dienst telebankieren: zodra de klant of de betalingsinitiatiedienstverlener de voor de uitvoering van een betalingsopdracht vereiste gegevens aan de bank heeft meegedeeld en de klant van de bank via de dienst telebankieren een elektronische bevestiging van deze ontvangst heeft ontvangen.

De rekening van de betaler wordt niet gedebiteerd zolang de betalingsopdracht niet is ontvangen.

Wanneer de Bank de betalingsopdracht ontvangt op een dag die geen bankwerkdag is, wordt de betalingsopdracht geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende bankwerkdag.

De klant kan bij de Bank nadere inlichtingen inwinnen over de bankwerkdagen.

- 75.2 **Indien de Bank een betalingsopdracht na 16.00 uur ontvangt**, wordt de betalingsopdracht geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende bankwerkdag.
- 75.3 Als de Bank geldmiddelen ontvangt voor een klant op een dag die geen bankwerkdag is of na het uiterste tijdstip van ontvangst, zal de rekening van de klant ten laatste op de volgende bankwerkdag worden gecrediteerd.
- 75.4 Indien de klant die de betalingsopdracht geeft en de Bank overeenkomen dat de betalingsopdracht op een bepaalde dag moet worden uitgevoerd, hetzij aan het einde van een bepaalde termijn, hetzij op de dag waarop de betaler de geldmiddelen ter beschikking van de Bank heeft gesteld, wordt het tijdstip van ontvangst geacht de overeengekomen dag te zijn. Indien de overeengekomen dag geen bankwerkdag is, wordt de betalingsopdracht geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende bankwerkdag.

ARTIKEL 76: WEIGERING EEN BETALINGSOPDRACHT UIT TE VOEREN

De Bank kan weigeren een betalingsopdracht uit te voeren die niet voldoet aan de in deze Algemene Voorwaarden gestelde voorwaarden. De bepalingen van artikel 16.10 zijn van toepassing.

Een geweigerde betalingsopdracht wordt geacht niet te zijn ontvangen.

ARTIKEL 77: HERROEPING VAN BETALINGSOPDRACHTEN

- 77.1 Behoudens andersluidende bepalingen kan een betalingsopdracht, zodra deze door de Bank overeenkomstig artikel 75 is ontvangen, niet meer worden herroepen of gewijzigd. Wanneer de betalingstransactie door een betalingsinitiatiedienstverlener wordt geïnitieerd, kan de klant de betalingsopdracht niet herroepen nadat hij de betalingsinitiatiedienstverlener zijn instemming heeft gegeven om de betalingstransactie te initiëren.
- 77.2 Wanneer de klant, de bank of de betalingsinitiator overeenkomen dat een betalingsopdracht moet worden uitgevoerd hetzij op een specifieke datum, hetzij na het verstrijken van een specifieke termijn, hetzij wanneer er voldoende geld op de rekening staat, kan de betalingsopdracht worden herroepen of gewijzigd tot het einde van de bankwerkdag die voorafgaat aan de dag waarop de opdracht moet worden uitgevoerd.
- 77.3 Elke herroeping of wijziging wordt schriftelijk ter kennis gebracht van de Bank of de aanbieder van het betalingsinitiatief op de met haar overeengekomen wijze.
- 77.4 De Bank kan voor deze herroepingen en/of wijzigingen van betalingsopdrachten kosten aanrekenen, die in de lijst van tarieven zijn vermeld.

ARTIKEL 78: MAXIMALE UITVOERINGSTERMIJN EN VALUTADATUM

- 78.1 De Bank voert betalingstransacties uit op bankwerkdagen binnen de hieronder vermelde maximale uitvoeringstermijnen. Uitgangspunt voor deze termijnen is het tijdstip van ontvangst van de betalingsopdracht overeenkomstig de bepalingen van artikel 75, behalve in geval van onjuiste of geweigerde betalingsopdrachten.
- 78.2 **Nationale en grensoverschrijdende betalingstransacties in euro (zonder valutawissel) geïnitieerd door de betaler, evenals transacties die een eenmalige omrekening tussen de euro en de officiële munteenheid van een niet tot de eurozone behorende lidstaat inhouden** en waarbij de vereiste omrekening wordt uitgevoerd in de niet tot de eurozone behorende lidstaat, zullen worden uitgevoerd binnen één bankwerkdag na ontvangst van de betalingsopdracht. Deze termijn kan met één bankwerkdag worden verlengd voor betalingsverrichtingen die op papier worden geïnitieerd. **Voor de uitvoering van elektronisch geïnitieerde binnenlandse betalingstransacties tussen twee betaalrekeningen waarbij de Bank zowel de betalingsdienstverlener van de betaler als de betalingsdienstverlener van de begunstigde is**, wordt de uitvoeringstermijn verkort tot het einde van dezelfde werkdag waarop de opdracht is ontvangen.
- 78.3 **Voor binnenlandse en grensoverschrijdende betalingstransacties in de munteenheid van een EER-lidstaat die niet de euro is, of van Zwitserland, of die een omrekening inhouden tussen de euro en de officiële munteenheid van een niet tot de eurozone behorende lidstaat, onder andere voorwaarden dan die welke hierboven zijn vermeld**, bedraagt de maximale uitvoeringstermijn voor een door de betaler geïnitieerde

betalingstransactie vier bankwerkdagen vanaf het tijdstip van ontvangst van de opdracht.

78.4 Voor internationale betalingstransacties kan de maximale uitvoeringstermijn voor een door de betaler geïnitieerde internationale betalingstransactie langer zijn dan de in de artikelen 78.2 en 78.3 bedoelde termijnen. Op verzoek van de klant kan in dit verband aanvullende informatie worden verstrekt.

78.5 Voor alle betalingsverrichtingen in om het even welke valuta is de valutadatum van de creditering van de betaalrekening van de klant de bankwerkdag waarop het bedrag van de betalingsverrichting op de rekening van de bank wordt gecrediteerd en is de valutadatum van de debitering van de betaalrekening niet vroeger dan het tijdstip waarop het bedrag van de betalingsverrichting van die rekening wordt gedebiteerd.

ARTIKEL 79: INFORMATIE NA UITVOERING VAN DE BETALINGSTRANSACTIE

79.1 Uitgaande betalingen

Nadat het bedrag van een afzonderlijke betalingstransactie van de rekening van de betaler is gedebiteerd, verstrekt de Bank de betaler ten minste eenmaal per maand, op papier of in elektronische vorm, de volgende informatie:

- een referentie aan de hand waarvan de betaler elke betalingstransactie kan identificeren en, in voorkomend geval, informatie over de begunstigde;
- het bedrag van de betalingstransactie, uitgedrukt in de valuta waarin de betaalrekening van de betaler wordt gedebiteerd of in de in de betalingsopdracht gebruikte valuta;
- het bedrag van de op de betalingstransactie in rekening gebrachte kosten en, in voorkomend geval, een uitsplitsing van de bedragen van deze kosten, of de door de betaler verschuldigde interesten;
- in voorkomend geval, de door de Bank op de betalingsverrichting toegepaste wisselkoers en het bedrag van de betalingstransactie na deze valutawissel;
- de valutadatum van de debitering.

79.2 Inkomende betalingen

Na de uitvoering van een individuele betalingstransactie waarbij de klant de begunstigde is, verstrekt de Bank de klant ten minste eenmaal per maand, op papier of in elektronische vorm, de volgende informatie:

- een referentie aan de hand waarvan de begunstigde de betalingstransactie en de betaler kan identificeren, alsmede alle informatie die tijdens de betalingstransactie is verstrekt;
- het bedrag van de betalingstransactie, uitgedrukt in de valuta waarin de betaalrekening van de begunstigde is gecrediteerd;
- het bedrag van de op de betalingstransactie in rekening gebrachte kosten en, in voorkomend geval, een uitsplitsing van de bedragen van deze kosten, of de door de begunstigde verschuldigde interesten;
- in voorkomend geval, de door de Bank op de betalingsverrichting toegepaste wisselkoers en het bedrag van de betalingsverrichting vóór deze valutawissel;

- de valutadatum van de creditering.

79.3 Bovenbedoelde informatie over de uitvoering van betalingstransacties, zoals bij wet vereist, wordt ten minste eenmaal per maand kosteloos aan de klant verstrekt of ter beschikking gesteld, met name door middel van de overzichten van transacties.

Op verzoek van de klant kan de Bank deze informatie vaker of met aanvullende informatie of via een ander communicatiemiddel verstrekken. In dat geval zal de klant een vergoeding worden aangerekend zoals vermeld in de prijslijst.

79.4 De uitvoering van de betalingen en de registratie ervan worden voldoende bewezen door de vermelding van de betalingstransacties op de genoemde overzichten. Artikel 28 van deze algemene voorwaarden is van toepassing op de controle van de gegevens, betalingstransacties en geschillen.

79.5 De klant gaat ermee akkoord dat de communicatie tussen hem en de Bank in het Frans of Nederlands verloopt.

ARTIKEL 80: MUNTEENHEID

De betalingen geschieden in de valuta die door de partijen is overeengekomen.

ARTIKEL 81: KOSTEN - OVERZICHT VAN KOSTEN VOOR BETAALREKENINGDIENSTEN

81.1 De kosten van betalingstransacties worden gedeeld door de betaler en de begunstigde, behalve in gevallen waarin de kenmerken van de betalingstransactie zulks vereisen. Deze uitzonderingen staan vermeld in de lijst van tarieven.

81.2 Behoudens andersluidende overeenkomst houdt de Bank haar kosten af van het overgeschreven bedrag alvorens de rekening van de klant te crediteren. In dat geval worden het totaalbedrag van de betalingstransactie en de kosten gescheiden in de informatie die aan de klant wordt verstrekt.

81.3 De Bank verstrekt de consument-klant een jaaroverzicht van alle gemaakte kosten en, in voorkomend geval, informatie over de interesten voor diensten in verband met zijn betaalrekeningen. Dit overzicht wordt verstrekt in euro of in een andere tussen de consument en de Bank overeengekomen munteenheid.

ARTIKEL 82: BETWISTINGEN

De bepalingen van artikel 28.1.2 zijn van toepassing.

ARTIKEL 83: AANSPRAKELIJKHEID

83.1 Betalingstransactie niet toegestaan door de klant

83.1.1 In afwijking van artikel 27 en onder voorbehoud van artikel 28 van deze Algemene Voorwaarden, betaalt de Bank, wanneer zij optreedt als bank van de betaler, het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie aan de betaler terug onmiddellijk nadat zij kennis heeft gekregen van de verrichting of nadat zij daarvan in kennis is gesteld, en in elk geval uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag, tenzij de Bank gegronde redenen heeft om fraude te vermoeden en zij de FOD Economie schriftelijk van die redenen in kennis stelt. In voorkomend geval zal de Bank de gedebiteerde betaalrekening herstellen in de toestand waarin deze zich

- zou hebben bevonden indien de niet-toegestane betalingstransactie niet had plaatsgevonden. De valutadatum waarop de betaalrekening van de betaler wordt gecrediteerd, mag niet later zijn dan de datum waarop die rekening werd gedebiteerd. Bovendien zal de bank de klant vergoeden voor andere eventuele financiële gevolgen, met name indien het bedrag van de kosten die de klant heeft moeten maken om de te vergoeden schade vast te stellen.
- 83.1.2 Indien de betalingsverrichting is geïnitieerd via een betalingsinitiatiedienstverlener, zal de Bank onverwijld, en uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende Werkdag, het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terugbetalen en, in voorkomend geval, de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, herstellen in de toestand zoals die geweest zou zijn mocht de niet-toegestane betalingsverrichting niet hebben plaatsgevonden.
- 83.1.3 Deze verplichtingen gelden evenwel niet indien de klant de bank niet onmiddellijk en uiterlijk binnen dertien maanden na de valutadatum van de debitering of creditering in kennis heeft gesteld van het feit dat hij niet heeft ingestemd met de betwiste verrichting, ongeacht of deze rechtstreeks met de bank dan wel met een betalingsinitiatiedienstverlener werd geïnitieerd. Deze verplichtingen doen echter geen afbreuk aan de bepalingen inzake diefstal, verlies of misbruik van het betaalinstrument (artikel 83.4), het gebruik van een onjuist identificatienummer (artikel 83.3) of indien de Klant zijn verplichtingen uit hoofde van deze voorwaarden of van de specifieke regelgeving voor het betrokken betaalinstrument niet is nagekomen.
- 83.2 Niet-uitgevoerde, slecht uitgevoerde of laat uitgevoerde betalingstransactie**
- 83.2.1 In afwijking van artikel 27 en onder voorbehoud van artikel 28 van deze algemene voorwaarden zal de bank, na onderzoek van de gegrondheid van de klacht van haar klant, in geval van niet-uitvoering of foutieve uitvoering van een betalingstransactie waarbij zij als bank van de betaler aansprakelijk zou zijn, het bedrag van deze betalingsverrichting onverwijld terugbetalen, met als valutadatum de dag waarop de betaalrekening werd gedebiteerd, tenzij de bank kan aantonen dat de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde het bedrag van de betalingsverrichting binnen de wettelijke termijnen heeft ontvangen. In voorkomend geval herstelt de Bank de gedebiteerde betaalrekening in de toestand waarin die zich zou hebben bevonden indien de foutieve betalingstransactie niet had plaatsgevonden. Bovendien zal de bank de klant vergoeden voor andere eventuele financiële gevolgen.
- 83.2.2 Wanneer de Bank als bank van de begunstigde verantwoordelijk is, stelt zij het bedrag van de betalingstransactie onmiddellijk ter beschikking van de begunstigde, met de valutadatum die haar zou zijn toegekend indien de verrichting correct was uitgevoerd. De Bank zal, indien nodig, de betaalrekening van de begunstigde crediteren met het overeenkomstige bedrag. Bovendien zal de bank de klant vergoeden voor andere eventuele financiële gevolgen.
- 83.2.3 Wanneer een betalingstransactie door de Bank laattijdig wordt uitgevoerd, zorgt de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde er op verzoek van de Bank voor dat de valutadatum waarop de betaalrekening van de begunstigde is gecrediteerd, niet later valt dan de valutadatum die aan de rekening zou zijn toegekend indien de transactie correct was uitgevoerd.
- 83.2.4 In geval van een niet-uitgevoerde en/of foutief uitgevoerde betalingsverrichting tracht de bank, op verzoek van de klant, onmiddellijk de betalingsverrichting op te sporen, ongeacht de aansprakelijkheid bepaald in dit artikel, en stelt zij de klant kosteloos in kennis van het resultaat van haar opzoeking.
- 83.2.5 Wanneer de munteenheid van de betalingstransactie niet die van een EER-lidstaat is, is deze bepaling alleen van toepassing op de delen van de betalingstransactie die in de EER worden verricht.
- 83.2.6 Wanneer een betalingsopdracht door de klant wordt geïnitieerd via een betalingsinitiatiedienstaanbieder, betaalt de bank het bedrag van de niet-uitgevoerde of foutief uitgevoerde betalingstransactie terug en herstelt zij, in voorkomend geval, de online betaalrekening die met dat bedrag werd gedebiteerd in de toestand waarin die zich zou hebben bevonden indien de niet-uitgevoerde of foutief uitgevoerde betalingstransactie niet zou hebben plaatsgevonden, tenzij de bank kan aantonen dat de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde het bedrag van de betalingstransactie tijdig en correct heeft ontvangen. Dit lid doet geen afbreuk aan de verplichtingen vermeld in de artikelen 28 en 83. De terugbetaling door de Bank aan de klant doet geen afbreuk aan het recht van regres van de Bank op een andere betalingsdienstaanbieder, en met name de betalingsinitiatiedienstaanbieder.
- 83.3 Unieke identifier (IBAN en BIC) niet correct**
- Wanneer een betalingsopdracht wordt uitgevoerd op basis van een door de klant meegedeeld uniek identificatienummer dat onjuist blijkt te zijn, is de bank niet aansprakelijk voor de niet-uitvoering of onjuiste uitvoering van de betalingsverrichting, onverminderd artikel 74.3 dat in dat geval van toepassing is. De Bank zal evenwel alle redelijke inspanningen leveren om de bij de betalingstransactie betrokken geldmiddelen te recupereren. De Klant draagt de kosten voor het terugvorderen van de abusievelijk overgemaakte bedragen. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde werkt ook aan deze inspanningen mee door de betalingsdienstaanbieder van de betaler alle informatie te verstrekken die relevant is voor de terugvordering van de geldmiddelen. Ingeval het niet mogelijk is de geldmiddelen terug te vorderen, verstrekt de betalingsdienstaanbieder van de betaler de betaler op diens schriftelijk verzoek alle informatie waarover hij beschikt en die voor de betaler relevant is, zodat de betaler bij een rechterlijke instantie een vordering tot terugvordering van de geldmiddelen kan instellen.
- 83.4 Diefstal, verlies of misbruik van een betaalinstrument**
- In geval van diefstal, verlies of misbruik van het door de Bank ter beschikking gestelde betaalinstrument, draagt de klant de verliezen met betrekking tot elke niet-toegestane betalingstransactie die voortvloeit uit het gebruik van een verloren of gestolen betaalinstrument of uit de wederrechtelijke toe-eigening van een

betaalinstrument, tot een maximum van 50 EUR, tot de kennisgeving van de diefstal, het verlies of het misbruik. Bij wijze van uitzondering draagt de klant geen verlies indien :

- het verlies, de diefstal of de wederrechtelijke toe-eigening van een betaalinstrument door de klant niet kon worden ontdekt vóór de betaling, tenzij de klant frauduleus heeft gehandeld, of
- het verlies te wijten is aan het handelen of het nalaten te handelen van een werknemer, agent of entiteit waaraan zijn activiteiten zijn uitbesteed.

De klant draagt alle uit niet-toegestane betalingstransacties voortvloeiende verliezen indien deze het gevolg zijn van zijn frauduleus gedrag of van zijn opzettelijke of grovelijk nalatige niet-nakoming van een of meer van zijn verplichtingen uit hoofde van artikel 89 van deze voorwaarden en het specifieke reglement voor het betrokken betaalinstrument, met inbegrip van :

- het gebruik van het betaalinstrument dat niet in overeenstemming is met de voorwaarden die op de uitgifte en het gebruik van het betaalinstrument van toepassing zijn;
- de laattijdige kennisgeving aan de Bank (of aan de door haar gespecificeerde entiteit) wanneer hij kennis krijgt van het verlies, de diefstal, het onwettige gebruik of het niet-toegestane gebruik van het betaalinstrument.

In dergelijke gevallen draagt de klant de volledige geleden schade.

- 83.5 De Bank is ten aanzien van haar klanten aansprakelijk voor de kosten waarvoor zij verantwoordelijk is en voor de interesten die deze betalingsdienstgebruikers moeten betalen wegens de niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering, met inbegrip van laattijdige uitvoering, van de betalingsverrichting.

ARTIKEL 84: CONTANTE BETALINGEN

De Bank biedt aan haar loketten geen dienst aan voor betalingen in contanten.

ARTIKEL 85: OPNEMING VAN CONTANTEN

De Bank biedt aan haar loketten geen opnemings van contant geld aan.

ARTIKEL 86: Overschrijvingen

- 86.1 De Bank stelt haar klanten een overschrijvingsdienst ter beschikking in overeenstemming met de bepalingen van dit hoofdstuk. Onder voorbehoud van deze bepalingen zijn de artikelen 15 en 16 van deze Algemene Voorwaarden van toepassing.
- 86.2 De Bank voert overschrijvingsopdrachten uit naar of vanuit het buitenland, rekening houdend met de wisselvoorschriften.

ARTIKEL 87: DOORLOPENDE BETALINGSOPDRACHTEN

- 87.1 Elke klant die over een rekening in euro of in vreemde valuta beschikt, kan de Bank opdracht geven periodieke betalingsopdrachten op vaste data automatisch uit te voeren door debitering van zijn rekening.
- 87.2 De klant kan de opdracht herroepen of wijzigen volgens de in artikel 77 beschreven procedures, ten laatste op de bankwerkdag die aan de vervalddag voorafgaat.

- 87.3 De door de klant opgegeven uitvoeringsdatum komt overeen met de dag waarop de rekening van de opdrachtgever wordt gedebiteerd en niet met de dag waarop de rekening van de begunstigde wordt gecrediteerd. De betalingsopdracht zal worden uitgevoerd op de door de klant aangegeven datum, op voorwaarde dat er voldoende saldo op de rekening staat. Indien de door de klant opgegeven betaaldatum geen bankwerkdag is, wordt de betalingsopdracht uitgevoerd op de eerstvolgende bankwerkdag.

- 87.4 Behoudens hetgeen is bepaald in dit hoofdstuk zijn de artikelen 15 en 16 van deze Algemene Voorwaarden van toepassing.

ARTIKEL 88: DOMICILIËRING

De Bank biedt deze dienst niet aan.

ARTIKEL 89: BETAALINSTRUMENTEN

De klant kan verzoeken om de uitgifte van door de bank verdeelde betaalinstrumenten. De Bank behoudt zich het recht voor de afgifte ervan te weigeren.

Een specifiek reglement regelt het gebruik van elk betaalinstrument. De klant verbindt zich ertoe het door de bank ter beschikking gestelde betaalinstrument te gebruiken in overeenstemming met de regels die zijn vastgelegd in de wet, in dit reglement, in de specifieke regelgeving voor het betrokken betaalinstrument en in alle andere toepasselijke contracten en voorwaarden van de bank.

De klant is verplicht alle redelijke maatregelen te nemen om de veiligheid van het betaalinstrument en de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken ervan te waarborgen en om de Bank of elke andere derde die in de bijzondere voorwaarden betreffende het betaalinstrument in kwestie is vermeld, onverwijld op de hoogte te brengen in geval van verlies, diefstal, verduistering of elk niet-toegestaan gebruik van het betaalinstrument.

De klant blijft aansprakelijk voor alle verrichtingen die door zijn gevolmachtigde worden uitgevoerd tot deze laatste zijn betaalinstrumenten aan de Bank terugbezorgd. De bank kan te allen tijde, zonder voorafgaande kennisgeving, elk betaalinstrument blokkeren dat ter beschikking van de klant wordt gesteld om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met de veiligheid van het betaalinstrument, het vermoeden van niet-toegestaan of bedrieglijk gebruik van het betaalinstrument of, in het geval van een betaalinstrument met een kredietovereenkomst, het aanzienlijk toegenomen risico dat de betaler niet in staat zal zijn om zijn betalingsverplichting na te komen. De bank stelt de klant op een duurzame drager in kennis van de blokkering van het betaalinstrument en van de redenen daarvoor, indien mogelijk vóór de blokkering van het betaalinstrument en ten laatste onmiddellijk daarna. Indien de blokkering de gevolmachtigde betreft, brengt de Bank de rekeninghouder daarvan op de hoogte.

De Bank geeft het betaalinstrument vrij of vervangt het door een nieuw betaalinstrument indien de redenen voor de blokkering niet langer bestaan.

ARTIKEL 90: TOEGANG TOT DE ON LINE-BETAALREKENING DOOR EEN DERDE BETALINGSDIENSTAAANBIEDER

90.1 Indien de klant een derde betalingsdienstaanbieder expliciet toestemming geeft om toegang te krijgen tot zijn of haar online betaalrekening in de boeken van de Bank, wordt deze expliciete toestemming uitsluitend beheerst door het beleid en de procedures van de derde betalingsdienstaanbieder. De Bank heeft geen controle over deze toestemming en kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor de procedures die door de derde betalingsdienstaanbieder worden gevolgd om deze toestemming te verkrijgen.

In overeenstemming met de toepasselijke regelgeving zal de Bank de derde betalingsdienstaanbieder volledige toegang verlenen.

90.2 De Bank kan een aanbieder van betalingsinitiatiediensten of een aanbieder van rekeninginformatie de toegang tot een online betaalrekening ontzeggen om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met niet-toegestane of frauduleuze toegang tot de betaalrekening door die aanbieder, met inbegrip van niet-toegestane of frauduleuze initiatie van een betalingstransactie.

In dergelijke gevallen stelt de Bank de klant die als betaler optreedt, op een duurzame drager in kennis van de weigering van toegang tot de betaalrekening en van de redenen voor deze weigering. Deze informatie wordt, indien mogelijk, vóór de weigering van toegang en uiterlijk onmiddellijk na deze weigering, aan de klant die als betaler optreedt verstrekt, tenzij de verstrekking van dergelijke informatie om objectief gerechtvaardigde veiligheidsredenen onaanvaardbaar is of verboden is op grond van de voorschriften inzake voorkoming van witwassen van geld en financiering van terrorisme en inzake beperking van het gebruik van contanten, dan wel op grond van een verbod uit hoofde van andere wetgeving.

De Bank verleent toegang tot de betaalrekening zodra de redenen voor de weigering niet langer bestaan.

De Bank stelt de Nationale Bank van België onverwijld in kennis van het incident met betrekking tot de dienstverlener inzake betalingsinitiatie of de dienstverlener inzake rekeninginformatie. De kennisgeving bevat de relevante informatie over het incident en de redenen voor de ondernomen actie.

IV - BELEGGINGSDIENSTEN EN AANVULLENDE DIENSTEN - VERRICHTINGEN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

A. AANGEBODEN DIENSTEN

ARTIKEL 91: SOORTEN AANGEBODEN DIENSTEN

De Bank kan haar klanten met name de volgende diensten aanbieden:

- diensten en investeringsactiviteiten;
- het ontvangen en doorgeven van orders voor één of meer financiële instrumenten;
- uitvoering van orders voor rekening van klanten;
- portefeuillebeheer;
- doorlopend en ad hoc beleggingsadvies;

- de plaatsing van financiële instrumenten zonder vaste verbintenissen;
- aanvullende diensten :
 - bewaarneming en beheer van financiële instrumenten voor rekening van klanten, met inbegrip van bewaarneming en daarmee samenhangende diensten zoals contanten- en zekerhedenbeheer;
 - het verlenen van een krediet of een lening aan een belegger om hem in staat te stellen een transactie in een of meer financiële instrumenten te verrichten, waarbij de Bank optreedt door het krediet of de lening te verlenen;
 - valutawisseldiensten wanneer deze diensten verband houden met het verrichten van beleggingsdiensten;
 - onderzoek op beleggingsgebied en financiële analyse of enige andere vorm van algemene aanbeveling betreffende transacties in financiële instrumenten;
- In sommige gevallen kan de Bank bepaalde diensten aanbieden in combinatie met andere diensten of producten als onderdeel van een gebundelde dienst of als voorwaarde voor de levering van andere diensten of producten. Tenzij anders aangegeven door de Bank op het ogenblik dat een gebundelde dienst wordt geleverd, zal het voor de klant niet mogelijk zijn om de verschillende elementen die een gebundelde dienst vormen afzonderlijk aan te kopen.

B. CLASSIFICATIE VAN KLANTEN

ARTIKEL 92: CATEGORIEËN KLANTEN

92.1 Alvorens beleggingsdiensten en aanvullende diensten te verlenen, deelt de Bank, overeenkomstig de geldende voorschriften, elke klant in één van de volgende drie categorieën in

- niet-professionele klant, ook bekend als particuliere klant;
- professionele klant;
- in aanmerking komende tegenpartij.

De Bank stelt deze indeling vast op basis van objectieve criteria, in overeenstemming met de geldende regelgeving.

Bepaalde regels en beschermingsniveaus kunnen verschillen naar gelang van de categorie waartoe een klant behoort.

De Bank stelt de klant in kennis van de categorie waarin hij is ingedeeld en van zijn recht om een wijziging van categorie te verzoeken.

92.2 **Professionele klanten**

Een professionele klant is een klant die de ervaring, kennis en vaardigheid heeft om zelf beleggingsbeslissingen te nemen en de daaraan verbonden risico's naar behoren in te schatten, en die in staat is financieel het hoofd te bieden aan alle risico's die aan de desbetreffende belegging verbonden zijn.

De volgende personen worden als professionele klanten beschouwd:

- entiteiten die een vergunning moeten hebben of gereguleerd moeten zijn om op de financiële markten actief te mogen zijn (zoals

kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, verzekeringsmaatschappijen, instellingen voor collectieve belegging en de beheermaatschappijen daarvan, pensioenfondsen en de beheermaatschappijen daarvan, handelaren in grondstoffen en van grondstoffen afgeleide instrumenten, plaatselijke ondernemingen en andere institutionele beleggers);

- grote ondernemingen die, op individueel niveau, voldoen aan twee van de volgende omvangcriteria: (i) balanstotaal: 20.000.000,00 EUR; (ii) netto-omzet: 40.000.000,00 EUR; (iii) eigen vermogen: 2.000.000,00 EUR;
- de Belgische Staat, de gemeenschappen en gewesten, de Belgische en buitenlandse nationale en regionale overheden, de overheidsinstellingen die op nationaal of regionaal niveau de overheidsschuld beheren, de centrale banken, de internationale en supranationale instellingen zoals de Wereldbank, het IMF, de ECB, de EIB en andere soortgelijke internationale organisaties;
- andere institutionele beleggers wier hoofdactiviteit bestaat in het beleggen in financiële instrumenten, met inbegrip van entiteiten die zich bezighouden met de securitisatie van activa of andere financieringstransacties;
- niet-professionele klanten die op hun verzoek volgens de procedure van artikel 93.1 hieronder als professionele klanten behandeld willen worden.

Professionele klanten genieten niet hetzelfde niveau van bescherming als niet-professionele klanten.

Professionele klanten kunnen de bescherming verliezen die aan niet-professionele klanten wordt geboden, met name met betrekking tot i) de aan klanten verschuldigde informatie, ii) de verplichting om bij het verrichten van beleggingsdiensten alle nodige informatie over de kennis en ervaring van de klant in te winnen om de geschiktheid van het product en de te verrichten dienst te waarborgen, iii) de rapportage aan de klant over de verwerking en uitvoering van orders.

92.3 In aanmerking komende tegenpartij

De in aanmerking komende tegenpartij is een professionele klant die actief is in de financiële sector en van wie op grond van zijn professionele doelstellingen wordt aangenomen dat hij over de nodige deskundigheid beschikt om beleggingsbeslissingen te nemen.

In aanmerking komende tegenpartijen zijn onder meer: beleggingsondernemingen, kredietinstellingen, verzekeringsmaatschappijen, icbe's en hun beheermaatschappijen, pensioenfondsen en hun beheermaatschappijen, nationale regeringen en hun diensten (met inbegrip van publieke organismen voor het beheer van de overheidsschuld), centrale banken, supranationale organisaties en vergelijkbare entiteiten uit derde landen.

Deze categorie klanten geniet het laagste beschermingsniveau en met name de volgende transacties en diensten kunnen worden verricht zonder inachtneming van de gedragsregels, het beginsel van de *optimale uitvoering (best execution)* noch de regels betreffende de behandeling van orders van klanten:

- uitvoering van orders en bijbehorende aanvullende diensten;
- activiteiten voor eigen rekening en bijbehorende aanvullende diensten;
- het ontvangen en doorgeven van orders en daarmee verband houdende aanvullende diensten.

92.4 Niet-professionele klanten

Een niet-professionele of particuliere klant is een klant die noch tot de categorie professionele klanten noch tot de categorie in aanmerking komende tegenpartijen behoort. Deze categorie klanten geniet het hoogste niveau van bescherming.

ARTIKEL 93: WIJZIGING VAN CATEGORIEËN

93.1 Elke klant die als professionele klant of als in aanmerking komende tegenpartij is ingedeeld, kan de Bank te allen tijde verzoeken om van categorie te veranderen om een hoger niveau van bescherming te genieten. Zo kan een klant uit de categorie professionele klanten verzoeken om als niet-professionele klant te worden behandeld en kan een klant uit de categorie in aanmerking komende tegenpartijen de Bank verzoeken om als professionele klant of als niet-professionele klant te worden behandeld. Het is dan aan de klant die als een professionele of in aanmerking komende tegenpartij wordt beschouwd, om de Bank schriftelijk om een hoger niveau van bescherming te verzoeken.

Indien de Bank dit verzoek inwilligt, zal de klant worden verzocht met de Bank een schriftelijke overeenkomst aan te gaan waarin wordt bepaald dat hij voor de toepassing van de toepasselijke gedragsregels niet zal worden behandeld als een professionele klant of als een in aanmerking komende tegenpartij. In deze overeenkomst wordt gespecificeerd op welke diensten of transacties, dan wel op welke soorten producten of transacties zij van toepassing is.

93.2 Een klant die als niet-professionele klant wordt aangemerkt, kan de Bank schriftelijk verzoeken hem in het algemeen als een professionele klant te behandelen en aldus afstand te doen van bepaalde beschermingen en rechten die hem door de toepasselijke regelgeving worden geboden.

De niet-professionele klant die een dergelijk verzoek indient, moet aan ten minste twee van de volgende criteria voldoen:

- een gemiddelde van tien (10) transacties van significante omvang per kwartaal hebben verricht op de relevante markt gedurende de voorafgaande vier kwartalen;
- het aanhouden van een portefeuille van financiële instrumenten die zowel bankdeposito's als financiële instrumenten bevat, met een waarde van meer dan 500.000 euro;
- ten minste sinds één jaar werkzaam zijn, dan wel gedurende ten minste één jaar een beroepsbezigheid hebben uitgeoefend in de financiële sector waarvoor kennis van de beoogde transacties of diensten vereist is.

Wanneer een niet-professionele klant een dergelijk verzoek indient, kan de Bank besluiten dit niet in te willigen. Indien de Bank meent een dergelijk verzoek in overweging te moeten nemen, gaat zij na of de klant

voldoet aan de wettelijke minimumcriteria om in de categorie professionele klanten te worden ingedeeld en beoordeelt zij tevens de bekwaamheid, ervaring en kennis van de klant alsmede elk ander element dat zij dienstig acht om zich ervan te vergewissen dat de klant, gelet op de aard van de beoogde transacties en/of diensten, in staat is zelf zijn beleggingsbeslissingen te nemen en de daaraan verbonden risico's te begrijpen. Indien de Bank op grond van deze analyse en beoordeling van oordeel is dat de klant als professionele klant kan worden aangemerkt, stelt zij de klant in kennis van de wijziging in categorie.

93.3 Klanten die als professionele klanten en in aanmerking komende tegenpartijen worden geclassificeerd, zijn verplicht de Bank schriftelijk in kennis te stellen van elke wijziging in hun situatie die van invloed kan zijn op hun classificatie.

Indien de Bank constateert of ervan in kennis wordt gesteld dat een professionele klant of een in aanmerking komende tegenpartij niet langer voldoet aan de voorwaarden op grond waarvan de Bank deze als zodanig heeft ingedeeld, neemt zij alle passende maatregelen, met inbegrip van de wijziging van de indeling van de klant als professionele klant of niet-professionele klant. In dat geval brengt de Bank de klant op de hoogte van de wijziging van categorie.

C. BELEGGERSPROFIEL VAN DE KLANT

ARTIKEL 94: PROFIEL VAN DE KLANT BELEGGER

94.1 Alvorens beleggingsdiensten te verlenen, stelt de Bank voor elke niet-professionele en professionele klant een beleggersprofiel op, dat onder meer als basis dient voor geschiktheids- of passendheidsstoetsen. Daartoe dient de klant, op basis van een vragenlijst die de Bank hem voorlegt, aan de Bank alle nodige informatie te verstrekken over zijn kennis en ervaring op beleggingsgebied, zijn financiële situatie, met inbegrip van zijn vermogen om verliezen te lijden, en zijn beleggingsdoelstellingen, met inbegrip van zijn risicotolerantie. Elke klant wordt door de Bank op de hoogte gebracht van zijn beleggersprofiel.

94.2 De klant verbindt zich ertoe de Bank onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te brengen van elke wijziging in de verstrekte informatie die een invloed kan hebben op zijn of haar beleggersprofiel.

Bovendien behoudt de Bank zich het recht voor om de klant ongeveer om de drie jaar te vragen de juistheid en de volledigheid van de verstrekte informatie te bevestigen en, indien dit niet het geval is, de informatie onverwijld bij te werken.

Wanneer de medegedeelde informatie gevolgen heeft voor het bestaande beleggersprofiel, zal deze pas na de opstelling van het profiel tegen de Bank kunnen worden ingeroepen. De klant wordt hiervan door de Bank op de hoogte gebracht.

94.3 De klant is verantwoordelijk voor de juistheid van de informatie die hij aan de Bank verstrekt met het oog op de vaststelling van zijn beleggersprofiel.

94.4 Op basis van de informatie die zij over de niet-professionele of professionele klant heeft verzameld, verifieert de Bank, in de gevallen waarin zij daartoe

krachtens de geldende regelgeving verplicht is, de geschiktheid of passendheid van de hem te verlenen beleggingsdienst of het hem te leveren beleggingsproduct.

94.5 **Indien de klant de Bank niet alle of een deel van de nodige informatie verstrekt** over zijn kennis en ervaring op beleggingsgebied, zijn financiële situatie, met inbegrip van zijn vermogen om verliezen te lijden, en zijn beleggingsdoelstellingen, met inbegrip van zijn risicotolerantie, of indien de door de klant verstrekte informatie over zijn kennis en ervaring op beleggingsgebied, zijn financiële situatie, met inbegrip van zijn vermogen om verliezen te lijden, en zijn beleggingsdoelstellingen, met inbegrip van zijn risicotolerantie, ontoereikend is, **verstrekt de Bank de klant geen beleggingsadvies of geen diensten op het gebied van vermogensbeheer.** In dat geval kan de klant alleen zijn toevlucht nemen tot een eenvoudige uitvoering van orders, die in het geval van orders voor complexe financiële instrumenten wordt voorafgegaan door een geschiktheidstest, mits de klant de nodige informatie over zijn kennis en ervaring op beleggingsgebied heeft verstrekt.

94.6 De Bank heeft een beleid vastgesteld en voert dit uit om onder meer te bepalen wie aan de geschiktheids- en adequaatheidsbeoordeling moet worden onderworpen en hoe deze beoordeling in de praktijk zal worden uitgevoerd, in de volgende gevallen:

- de klant is een rechtspersoon;
- de klant is een groep van twee of meer natuurlijke personen;
- een of meer natuurlijke perso(o)n(en) wordt/worden vertegenwoordigd door een andere natuurlijke persoon.

D. INFORMATIE EN RISICO'S IN VERBAND MET FINANCIËLE INSTRUMENTEN

ARTIKEL 95: FINANCIËLE INSTRUMENTEN - AARD EN RISICO'S - INFORMATIE

95.1 Elk type financieel instrument heeft zijn eigen kenmerken en is onderhevig aan zijn eigen risico's. De Bank verstrekt haar klanten, naar gelang van hun indeling, passende informatie over de aard en de risico's van de verschillende soorten financiële instrumenten.

Deze informatie wordt door de Bank meegegeed of beschikbaar gesteld door middel van algemene documentatie over de financiële instrumenten en, in voorkomend geval, een technische fiche over het instrument en/of het prospectus.

Voor rechten van deelneming in openbare instellingen voor collectieve belegging ("ICB's") met een veranderlijk aantal rechten van deelneming zal de Bank de niet-professionele klant tevens een document met essentiële *beleggersinformatie* ("KID") en periodieke verslagen verschaffen.

Voor pakketproducten voor retailbeleggingen en voor verzekeringsproducten (hierna "PRIIP's" genoemd) zal de Bank de niet-professionele klant ook een essentiële-informatiedocument (Key Information Document - KID) verschaffen.

Alvorens de Bank een beleggingsorder in een ICB of PRIIP's te bezorgen, verbindt de klant zich ertoe kennis te nemen van de informatie vervat in de KIID/DICI van de betrokken ICB of in de KID van de betrokken PRIIP's die door de Bank wordt verstrekt. De opdrachtgever die de opdracht doorgeeft, zal dus vooraf de KIID/DICI of het KID hebben geraadpleegd of ontvangen.

De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele fouten of voor het onvolledige of verouderde karakter van de informatie die vervat is in de documenten die zij meedeelt of ter beschikking stelt van haar klanten en die afkomstig is van derden zoals emittenten, ratingbureaus, analisten, enz.

95.2 De door de Bank meegedeelde of ter beschikking gestelde informatie is bestemd voor haar klanten en is niet gebaseerd op een onderzoek van de eigen situatie van de klant, met uitzondering van de gepersonaliseerde aanbevelingen die worden meegedeeld in het kader van de dienst beleggingsadvies. Onder dit voorbehoud mag de door de Bank meegedeelde of beschikbaar gestelde informatie niet worden beschouwd als een gepersonaliseerde aanbeveling om transacties in de betrokken financiële instrumenten uit te voeren of om in te schrijven op de dienst beleggingsadvies.

95.3 Alvorens een verrichting op (een) financieel(e) instrument(en) uit te voeren of een overeenkomst betreffende een dienst met betrekking tot dat (die) financieel(e) instrument(en) aan te gaan, moet de klant bij de Bank of bij derden de informatie inwinnen en/of zich ervan vergewissen dat hij de informatie ontvangt die hij nodig acht om de kenmerken en risico's van het (de) betrokken financieel(e) instrument(en) en/of de betrokken dienst te begrijpen en met kennis van zaken en rekening houdend met zijn persoonlijke situatie een beslissing te kunnen nemen.

E. BEWAARNEMING EN BEHEER VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

ARTIKEL 96: BEWAARNEMING EN BEHEER VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN - KRUISVERWIJZING

De Bank is belast met de bewaring en het beheer van de financiële instrumenten die door de klant op een effectenrekening zijn gedeponerd, overeenkomstig de artikelen 50 en volgende van deze Algemene Voorwaarden.

F. ONTVANGEN EN DOORGEVEN VAN ORDERS MET BETREKKING TOT ÉÉN OF MEER FINANCIËLE INSTRUMENTEN - BELEID INZAKE HET UITVOEREN VAN ORDERS VOOR REKENING VAN KLANTEN

ARTIKEL 97: SOORTEN ORDERS

De Bank mag, voor rekening van de klant, zowel in België als in het buitenland, alle opdrachten tot aankoop, verkoop, inschrijving, terugkoop van financiële instrumenten of elke andere daarmee verband houdende opdracht uitvoeren.

De Bank mag orders van klanten uitvoeren. Het kan ook orders van klanten ter uitvoering ontvangen en

doorgeven aan een derde partij of orders voor rekening van klanten ter uitvoering plaatsen bij een andere entiteit.

ARTIKEL 98: UITVOERING EN/OF ONTVANGEN EN DOORGEVEN VAN ORDERS MET BETREKKING TOT COMPLEXE FINANCIËLE INSTRUMENTEN EN HET VERRICHTEN VAN ANDERE BELEGGINGSDIENSTEN DAN BELEGGINGSADVIES EN VERMOGENSBEHEER – PASSENDHEIDSTOETS (APPROPRIATENESS TEST)

98.1 Wanneer de Bank beleggingsdiensten aan een klant verleent die uitsluitend bestaan in het uitvoeren en/of ontvangen en doorgeven van orders van klanten, al dan niet met nevendiensten, die betrekking hebben op complexe financiële instrumenten, voert de Bank een passendheidstoets uit, d.w.z. zij gaat na of de aangeboden of gevraagde beleggingsdienst of het beleggingsproduct passend is voor de klant in verhouding tot het niveau van de beleggingskennis en -ervaring van de klant met betrekking tot het specifieke type product of dienst.

Indien de Bank, op basis van de van de klant ontvangen informatie, van oordeel is dat het product of de dienst niet geschikt is voor de klant of indien de Bank van oordeel is dat zij niet voldoende informatie heeft ontvangen om de geschiktheidstoets uit te voeren, stelt zij de klant daarvan in kennis. Indien de Bank, op verzoek van de klant, de verrichting toch uitvoert, doet zij dit onder de uitsluitende verantwoordelijkheid van de klant.

98.2 Wanneer de klant een professionele klant is, gaat de Bank ervan uit dat de klant over de nodige ervaring en kennis beschikt om de risico's te begrijpen die inherent zijn aan deze specifieke beleggingsdiensten of -verrichtingen en voert zij geen geschiktheidstest uit.

ARTIKEL 99: UITVOERING EN/OF ONTVANGST EN DOORGEVEN VAN ORDERS MET BETREKKING TOT NIET-COMPLEXE FINANCIËLE INSTRUMENTEN - GEEN TOETSING

Wanneer de Bank op initiatief van een klant beleggingsdiensten verleent die uitsluitend bestaan in het uitvoeren en/of ontvangen en doorgeven van orders van klanten, al dan niet met nevendiensten, met betrekking tot **niet-complexe financiële instrumenten**, is de Bank niet verplicht te beoordelen of het financiële instrument of de verleende of aangeboden dienst passend of geschikt is voor de klant.

Bijgevolg geniet de klant niet de overeenkomstige bescherming van de gedragsregels die van toepassing zijn op andere soorten beleggingsdiensten en is hij als enige verantwoordelijk voor zijn order.

ARTIKEL 100: ORDERUITVOERINGSBELEID

100.1 De Bank heeft een orderuitvoeringsbeleid vastgesteld en voert dit uit, dat haar in staat stelt het best mogelijke resultaat te behalen voor de orders van haar klanten, rekening houdend met de prijs, de kosten, de snelheid, de waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling, de omvang, de aard van de order en alle andere overwegingen in verband met de uitvoering van de order. De klant verbindt zich ertoe kennis te nemen van dit beleid alvorens een order in financiële instrumenten te plaatsen. De klant aanvaardt dat deze bindende

voorwaarden bevat waaraan transacties in financiële instrumenten onderworpen zijn.

Door een order in te dienen bij de Bank, bevestigt de klant dat hij of zij instemt met het orderuitvoeringsbeleid. Op redelijk verzoek van een klant zal de Bank aanvullende informatie verstrekken over het orderuitvoeringsbeleid, over haar orderuitvoeringsmaatregelen, over de entiteiten bij wie orders worden geplaatst of waaraan de Bank orders ter uitvoering doorgeeft, enz.

- 100.2 Indien de klant een specifieke instructie geeft voor de uitvoering van zijn order, zal deze instructie worden opgevolgd. Het risico bestaat echter dat de Bank, met betrekking tot die instructie, niet in staat zal zijn de in haar uitvoeringsbeleid voorziene en toegepaste stappen te ondernemen om het best mogelijke resultaat voor de uitvoering van dergelijke orders te behalen.**

ARTIKEL 101: TOEZENDING VAN ORDERS - VORM VAN DE ORDER EN MODALITEITEN

Op de bestellingen zijn de artikelen 15 tot en met 16 van deze Algemene Voorwaarden van toepassing, alsmede de volgende bepalingen.

Op elke opdracht aan de Bank wordt vermeld :

- de identiteit van de klant;
- het betrokken financiële instrument of de identificatiecode;
- de aard van de transactie (aankoop, verkoop, inschrijving, terugbetaling, enz.);
- de hoeveelheid of de nominale waarde, met vermelding van de betrokken gegevens;
- de valuta;
- het/de te crediteren of te debiteren rekeningnummer(s).

Indien een of meer van de hierboven vermelde gegevens niet door de klant worden verstrekt, is de Bank niet verplicht de order uit te voeren.

De klant kan ook instructies geven over:

- het soort order (limietorder, order aan marktprijs, stop-loss order, enz.). Anders wordt de order geacht te zijn geplaatst tegen de marktprijs op het moment dat de order wordt ingevoerd en zonder een bepaalde limiet;
- de geldigheidsduur van de bestelling;
- de plaats van uitvoering van de order. Bij gebreke daarvan zal de Bank de plaats van uitvoering kiezen overeenkomstig haar orderuitvoeringsbeleid.

De klant zorgt ervoor dat hij zijn orders tijdig doorgeeft, rekening houdend met de openings- en sluitingstijden van de Bank, de openings- en sluitingstijden van de betrokken markt(en) en het tijdstip van doorgifte, zodat de Bank ze tijdig op de markt kan plaatsen. De Klant aanvaardt dat er een redelijke termijn zal verstrijken tussen het ogenblik waarop de Klant de bestelling plaatst en het ogenblik waarop de bestelling wordt geplaatst.

ARTIKEL 102: WIJZIGING VAN EEN ORDER

- 102.1** Wanneer de Bank een verzoek tot wijziging of annulering van een order registreert, doet zij dit altijd op

voorwaarde dat het order nog niet is uitgevoerd. Het verzoek tot wijziging of annulering is pas definitief wanneer de Bank van de markt de bevestiging van de daadwerkelijke wijziging of annulering heeft ontvangen. Het risico van laattijdige annulering of wijziging is derhalve voor rekening van de klant.

- 102.2** Wanneer de klant een order bevestigt of wijzigt, moet hij dit uitdrukkelijk en ondubbelzinnig aangeven, anders kan de Bank deze instructie beschouwen als een nieuwe order naast de eerste.

ARTIKEL 103: GELDIGHEIDSDUUR VAN EEN ORDER - ANNULATIE

103.1 Tenzij anders is overeengekomen, hangt de geldigheidsduur van een order van een klant af van de regels van de gereguleerde markt of de multilateral trading facility waarop het betrokken financiële instrument genoteerd is of verhandeld wordt.

103.2 Orders worden automatisch geannuleerd zodra de te verhandelen financiële instrumenten het voorwerp uitmaken van een financiële transactie (onthechting van coupon, dividenduitkering, bonus, inschrijvingsrechten, splitsing of hergroepering, ...).

ARTIKEL 104: ORDER TOT INSCHRIJVING

104.1 De Bank kan, op verzoek van haar klanten, inschrijvingsorders doorgeven voor alle uitgften, zowel in België als in het buitenland. De inschrijvingen zijn onderworpen aan de voorwaarden en voorschriften die erop van toepassing zijn, alsmede aan de regels die op de betrokken markten gelden.

Een inschrijvingsorder moet tijdig door de Bank worden ontvangen, rekening houdend met de openingsuren van de Bank en de inschrijvingsperiode of vervroegde sluitingsdatum die door de emittent is vastgesteld.

104.2 Dergelijke orders van klanten zijn onherroepelijk en worden uitgevoerd overeenkomstig de door de emittent vastgestelde voorwaarden en de voor elke emissie en de betrokken markt specifieke voorschriften. De Bank aanvaardt derhalve geen aansprakelijkheid voor een eventuele latere wijziging van deze voorwaarden of voor een eventuele vermindering van het bedrag waarop is ingeschreven na een toewijzing door de emittent of zijn vertegenwoordiger.

104.3 Op verzoek van haar klanten kan de Bank ook inschrijvings- of toewijzingsrechten kopen of verkopen.

ARTIKEL 105: UITVOERING VAN EEN VERBINTENIS TOT BETALING EN LEVERING - DEKKING

105.1 De Bank behoudt zich het recht voor:

- om dekking te vragen in financiële instrumenten voor verkooporders en in contanten voor aankooporders;
- om een aankooporder gekoppeld aan een verkooporder alleen uit te voeren als de laatste is voltooid;
- wanneer de klant de financiële instrumenten of de contanten niet heeft geleverd aan de Bank ten laatste op de dag die volgt op de dag van de uitvoering van een order of wanneer de geleverde financiële instrumenten onregelmatig zijn, zonder voorafgaande waarschuwing over te gaan tot de wederinkoop van verkochte financiële instrumenten

die niet zijn geleverd of onregelmatig zijn, of tot de wederverkoop van financiële instrumenten die zijn gekocht en niet zijn betaald;

- wanneer de klant heeft nagelaten de dekking voor een termijntransactie tijdig te verstrekken of aan te vullen, om de positie te liquideren zonder dat de klant de mogelijkheid heeft de transactie te verlengen.

Alle kosten en risico's zijn voor rekening van de klant.

105.2 De klant geeft de bank de toestemming om zijn rekening te debiteren en/of financiële instrumenten van zijn effectenrekening af te halen met het oog op de dekking die krachtens wettelijke, reglementaire of contractuele bepalingen vereist is.

Alle financiële instrumenten en/of contanten die door de klant aan de bank worden overgemaakt of door de bank voor rekening van de klant worden gehouden, vormen de provisie die de goede uitvoering door de klant van zijn transacties in financiële instrumenten moet garanderen. De klant machtigt de bank om de gekochte financiële instrumenten en alle andere financiële instrumenten van de klant onmiddellijk te verkopen om een ontoereikend saldo op de rekening van de klant aan te zuiveren.

105.3 Indien een klant opdracht geeft tot de verkoop van financiële instrumenten in materiële vorm, moeten deze eerst worden gedeponereerd op een effectenrekening die op naam van de klant is geopend. Indien de verkoop om welke reden dan ook niet plaatsvindt, zal de klant de financiële instrumenten niet in fysieke vorm kunnen terugkrijgen.

ARTIKEL 106: UITVOERING VAN ORDERS

De orders worden uitgevoerd in overeenstemming met de wetten, regels en gebruiken die gelden op de markten waar zij worden verwerkt, tenzij in deze Algemene Voorwaarden anders is bepaald.

ARTIKEL 107: WEIGERING VAN UITVOERING VAN EEN ORDER

Onverminderd de bepalingen van artikel 16 van deze Algemene Voorwaarden, behoudt de Bank zich het recht voor :

- te weigeren een order uit te voeren dat niet voldoet aan de voorwaarden of niet de informatie bevat die vereist is door de markt waarop het order moet worden uitgevoerd;
- een order niet uit te voeren indien zij vaststelt dat de transactie niet in overeenstemming is met de relevante contractuele, wettelijke en reglementaire bepalingen;
- om te weigeren een order uit te voeren indien de Bank van oordeel is dat de order niet overeenstemt met het beleggersprofiel van de klant;
- de uitvoering van een order afhankelijk te stellen van de vervulling door de klant van bepaalde administratieve en/of fiscale formaliteiten die worden opgelegd door de wetgeving van het land waar de klant zijn woonplaats heeft of het land van herkomst van de emittent van de effecten.

ARTIKEL 108: WISSEL

Telkens wanneer een transactie in financiële instrumenten een deviezentransactie inhoudt, wordt de

wisselkoers toegepast die op de internationale markten geldt op het ogenblik dat de transactie wordt uitgevoerd, vermeerderd of verminderd met een marge die op de betrokken waarde van toepassing is.

ARTIKEL 109: VEREFFENING

109.1 Behoudens andersluidende opdracht van de klant worden de transacties afgewikkeld door debitering en/of creditering van de effectenrekening en/of de geldrekening van de klant.

109.2 Voor orders die op een buitenlandse markt moeten worden uitgevoerd, zal de Bank, indien de klant niet aangeeft dat de transactie via een rekening in vreemde valuta moet worden uitgevoerd, de transactie in euro afwikkelen.

G. DISCRETIONAIR PORTEFEUILLEBEHEER

ARTIKEL 110: DISCRETIONAIR PORTEFEUILLEBEHEER

110.1 De dienst portefeuillebeheer bestaat in het discretionaire en geïndividualiseerde beheer van een of meer portefeuilles met verschillende financiële instrumenten voor rekening van een klant in het kader van een door de klant gegeven mandaat.

110.2 Indien de klant dit wenst, kan hij de Bank vragen de door hem aangeduide tegoeden te beheren, tegen betaling van een vergoeding.

Daartoe zal een overeenkomst inzake portefeuillebeheer worden gesloten. Deze overeenkomst bepaalt de voorwaarden en de vergoeding van deze dienst.

110.3 De Bank verleent slechts diensten inzake portefeuillebeheer indien de klant haar vooraf de nodige gegevens heeft verstrekt over zijn kennis en ervaring op beleggingsvlak met betrekking tot het specifieke type product of dienst, zijn financiële situatie, met inbegrip van zijn vermogen om verliezen te lijden, en zijn beleggingsdoelstellingen, met inbegrip van zijn risicotolerantie, aan de hand waarvan een beleggersprofiel kan worden opgesteld zoals bedoeld in artikel 94 van deze Algemene Voorwaarden.

Op basis van het beleggersprofiel van de klant zal de Bank de klant passende diensten op het gebied van portefeuillebeheer verlenen.

110.4 Wanneer de Bank portefeuillebeheerdiensten verleent aan een niet-professionele klant of een professionele klant, voert de Bank een geschiktheidstoets uit.

110.5 Wanneer de klant een niet-professionele klant is, verifieert hij of de vermogensbeheertransactie beantwoordt aan en strookt met de beleggingsdoelstellingen van de klant, met inbegrip van diens risicotolerantie, van dien aard is dat de klant financieel in staat is aan de belegging verbonden risico's te dragen, met inbegrip van zijn vermogen om verliezen te lijden, en of de klant de nodige ervaring en kennis bezit om de aan de transactie of het beheer van zijn portefeuille verbonden risico's te begrijpen.

110.6 Wanneer de klant een professionele klant is, gaat de Bank alleen na of de in het kader van het portefeuillebeheer uitgevoerde verrichting beantwoordt aan en verenigbaar is met de beleggingsdoelstellingen van de klant, met inbegrip van zijn risicotolerantie, en gaat zij ervan uit dat de klant over het vereiste ervarings- en

kennisniveau beschikt en financieel in staat is alle beleggingsrisico's te dragen die met zijn beleggingsdoelstellingen verenigbaar zijn.

H. BELEGGINGSADVIES

ARTIKEL 111: BELEGGINGSADVIES

111.1 De dienst beleggingsadvies bestaat in het verstrekken van gepersonaliseerde aanbevelingen aan een klant, hetzij op diens verzoek hetzij op initiatief van de Bank, betreffende één of meer transacties in financiële instrumenten.

Door de Bank verstrekte gepersonaliseerde aanbevelingen kunnen niet worden gekwalificeerd als onafhankelijk beleggingsadvies in de zin van Richtlijn 2014/65/EU en de uitvoeringsmaatregelen daarvan (MiFID II). De Bank kan inderdaad advies geven over (i) financiële instrumenten uitgegeven door vennootschappen die behoren tot de groep waarvan de Bank deel uitmaakt, alsook (ii) ICB's, waarvoor zij distributieovereenkomsten heeft gesloten die haar ertoe kunnen brengen inducements te ontvangen en te behouden. De Bank bestudeert echter een breed scala van financiële instrumenten wanneer zij aanbevelingen doet.

111.2 De door de Bank verstrekte beleggingsadviezen kunnen de vorm aannemen van doorlopende beleggingsadviezen of van ad hoc-beleggingsadviezen (d.w.z. gepersonaliseerde aanbevelingen aan klanten met betrekking tot één of meer individuele transacties in financiële instrumenten en/of spaar- of beleggingsverzekeringsproducten).

Het verstrekken van beleggingsadvies (met periodieke beoordeling van de geschiktheid van de aanbevolen financiële diensten of instrumenten) is onderworpen aan een tussen de klant en de Bank te sluiten overeenkomst inzake beleggingsadvies. Deze overeenkomst bepaalt de voorwaarden en de vergoeding van deze dienst.

111.3 De Bank verstrekt enkel doorlopend of *ad hoc* beleggingsadvies indien de klant haar vooraf de nodige informatie heeft verstrekt over zijn kennis en ervaring op beleggingsvlak met betrekking tot het specifieke type product of dienst, zijn financiële situatie, met inbegrip van zijn vermogen om verliezen te lijden, en zijn beleggingsdoelstellingen, met inbegrip van zijn risicotolerantie, aan de hand waarvan een beleggersprofiel kan worden opgesteld zoals bedoeld in artikel 94 van deze Algemene Voorwaarden.

Op basis van het beleggersprofiel van de klant zal de Bank de klant de geschikte beleggingsdiensten en financiële instrumenten aanbevelen.

111.4 Wanneer de Bank beleggingsadviesdiensten verleent aan een niet-professionele klant of een professionele klant, voert de Bank een geschiktheidstoets uit.

111.5 Wanneer de klant een niet-professionele klant is, vergewist hij zich ervan dat de aanbevolen transactie beantwoordt aan en strookt met de beleggingsdoelstellingen van de klant, met inbegrip van diens risicotolerantie, van dien aard is dat de klant financieel in staat is alle aan de belegging verbonden risico's te dragen, met inbegrip van zijn vermogen om verliezen te lijden, en dat de klant over de nodige

ervaring en kennis beschikt om de aan de transactie verbonden risico's te begrijpen

111.6 Wanneer de klant een professionele klant is, gaat de Bank alleen na of de aanbevolen transactie beantwoordt aan en verenigbaar is met de beleggingsdoelstellingen van de klant, met inbegrip van zijn risicotolerantie, en gaat zij ervan uit dat de klant over het vereiste ervarings- en kennisniveau beschikt en financieel in staat is alle beleggingsrisico's te dragen die met zijn beleggingsdoelstellingen verenigbaar zijn

I. PLAATSING VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN ZONDER PLAATSIINGSGARANTIE

ARTIKEL 112: PLAATSING ZONDER PLAATSIINGSGARANTIE

De dienst van het plaatsen van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie is een beleggingsdienst die bestaat in het zoeken van inschrijvers of kopers namens een emittent of overdrager van financiële instrumenten zonder een inschrijvings- of een aankoopbedrag te garanderen.

J. RAPPORTEN AAN EN INFORMATIE VAN DE KLANT

ARTIKEL 113: RAPPORTAGE AAN KLANTEN OVER DE UITVOERING VAN NIET-PORTEFEUILLEBEHEER ORDERS EN OVERZICHT VAN IN BEWARING GEGEVEN ACTIVA

113.1 Onverminderd artikel 39 van deze Algemene Voorwaarden zal de Bank, wanneer zij voor rekening van een klant een order uitvoert die niet onder het portefeuillebeheer valt, deze klant binnen de wettelijke termijnen een bericht sturen waarin de uitvoering van het order wordt bevestigd.

113.2 Op verzoek van een klant stelt de Bank de klant in kennis van de stand van uitvoering van een order.

113.3 De Bank zal de klant ook periodiek een overzicht toesturen van zijn tegoeden die op de rekening zijn gedeponereerd onder de in het voorgaande artikel 67 bepaalde voorwaarden.

ARTIKEL 114: RAPPORTAGE AAN KLANTEN OVER PORTEFEUILLEBEHEER

114.1 Onverminderd artikel 39 van deze Algemene Voorwaarden en met inachtneming van de artikelen 114.2 en 114.3 van deze Algemene Voorwaarden, zal de Bank de klant in portefeuillebeheer, op de door de klant gekozen tijdstippen en ten minste elk kwartaal, een evaluatie van de portefeuille toesturen, met inbegrip van, met name, een inventaris van de financiële instrumenten en de contanten die hij op zijn beheerde rekening aanhoudt en, sinds 1^{er} januari van het lopende jaar een verslag over de beheersactiviteiten die voor rekening van de klant zijn verricht overeenkomstig het beleggersprofiel van de klant, waarin met name de ontwikkeling van de beheerde activa, de resultaten van de portefeuille, het totaalbedrag van de aan derden of door de klant betaalde provisies, alsmede de in de loop van de verslagperiode gemaakte kosten, worden vermeld.

114.2 Indien de klant per transactie informatie wenst te ontvangen over uitgevoerde transacties, zijn de

rapportagerregels voor de uitvoering van niet-portefeuillebeheerorders van toepassing en wordt hem ten minste eenmaal per jaar een overzicht toegezonden van de vermogensbeheeractiviteiten die voor zijn rekening zijn verricht.

- 114.3 Wanneer de overeenkomst inzake portefeuillebeheer tussen de Bank en de klant een hefboomwerking op de portefeuille toestaat, zendt de Bank het overzicht van de voor rekening van de klant verrichte werkzaamheden inzake portefeuillebeheer ten minste maandelijks toe.

ARTIKEL 115: AANVULLENDE INFORMATIE OVER FINANCIËLE VERLIEZEN IN HET KADER VAN HET PORTEFEUILLEBEHEER

De Bank stelt de klant aan wie zij vermogensbeheerdiensten verleent, ervan in kennis wanneer de totale waarde van de portefeuille onder beheer, zoals gewaardeerd aan het begin van elke verslagperiode, met tien procent (10%) is gedaald, en voor elk veelvoud van tien procent (10%) daarna, uiterlijk aan het einde van de werkdag waarop de drempel werd overschreden of, indien de drempel op een werkdag niet werd overschreden, aan het einde van de eerstvolgende werkdag.

ARTIKEL 116: BELEGGINGSADVIES

Vóór de uitvoering van elke verrichting in het kader van een beleggingsadviesdienst verstrekt de Bank de klant aan wie zij een beleggingsadviesdienst aanbiedt, op een duurzame drager een beleggingsadviesrapport (beleggingsvoorstel) dat onder meer een samenvatting bevat van het verstrekte advies en van de wijze waarop de overwogen verrichting(en) al dan niet overeenstemt (overeenstemmen) met het beleggersprofiel van de klant en met de door de klant gekozen beleggingsstrategie. Wanneer de klant zijn beleggingsorder doorgeeft met gebruikmaking van een techniek voor communicatie op afstand die geen voorafgaande doorgifte van het beleggingsadvies mogelijk maakt, of in enige andere situatie die dit zou rechtvaardigen, stemt de klant er uitdrukkelijk mee in het beleggingsadvies op een duurzame drager te ontvangen binnen een redelijke termijn na de afsluiting van de transactie. De klant kan echter altijd vragen de uitvoering van elke transactie uit te stellen om het verslag over het beleggingsadvies vooraf te ontvangen. In dat geval brengt de klant de Bank hiervan uitdrukkelijk op de hoogte alvorens de order door te geven.

ARTIKEL 117: VERSLAG OVER DE BEOORDELING VAN DE PASSENDHEID

De Bank verstrekt de klant aan wie zij een dienst van vermogensbeheer of doorlopend beleggingsadvies verleent, ten minste eenmaal per jaar een verslag waarin wordt nagegaan of de op de rekening uitgevoerde transacties in overeenstemming zijn met zijn beleggingsstrategie en zijn beleggersprofiel.

ARTIKEL 118: AANVULLENDE INFORMATIE MET BETREKKING TOT FINANCIËLE INSTRUMENTEN MET HEFBOOMWERKING OF TRANSACTIES MET EVENTUELE PASSIVA

De Bank stelt de klant die een rekening aanhoudt met posities in financiële instrumenten met hefboomwerking

of die transacties uitvoert met eventuele passiva, in kennis wanneer de waarde van elk instrument met tien procent (10%) is gedaald ten opzichte van de oorspronkelijke waarde, en voor elk veelvoud van tien procent (10%) nadien.

ARTIKEL 119: VERSLAG OVER KOSTEN EN LASTEN IN VERBAND MET FINANCIËLE INSTRUMENTEN EN BELEGGINGS- EN NEVENDIENSTEN

119.1 Wanneer de Bank een opdracht ontvangt betreffende financiële instrumenten op rekening in het kader van de uitvoering en/of het ontvangen en doorgeven van orders, verstrekt zij de klant vóór de transactie een op een redelijke schatting van alle kosten en lasten die verbonden zijn aan de financiële instrumenten en aan de door de Bank verrichte beleggings- of nevendiensten. De klant zal ook een illustratie ontvangen van het cumulatieve effect van de kosten op de prestaties.

119.2 De Bank verstrekt de klant jaarlijks een verslag over alle kosten en lasten in verband met de financiële instrumenten en, in voorkomend geval, de beleggings- of nevendiensten die door de Bank in de desbetreffende periode zijn verleend. Deze informatie is gebaseerd op de gemaakte kosten en wordt op een gepersonaliseerde basis verstrekt.

De klant aan wie de Bank een beleggingsdienst verleent, zal ook een illustratie ontvangen van het cumulatieve effect van de kosten op het rendement.

ARTIKEL 120: COMMUNICATIEMETHODEN

De regels van artikel 39 zijn van toepassing, alsmede de regels van de artikelen 13 en 19 van deze Algemene Voorwaarden.

ARTIKEL 121: BETWISTINGEN

Overeenkomstig artikel 28 van deze algemene voorwaarden en op de wijze die daarin is bepaald, moet de klant de Bank onverwijld in kennis stellen van elke vergissing die hij vaststelt in de hem meegeedeelde overzichten of afschriften of in elke bevestiging van uitvoering van een order, bij gebreke waarvan hij wordt geacht de inhoud ervan te hebben goedgekeurd.

J. VOORDELEN (INDUCEMENTS)

ARTIKEL 122: VOORDELEN (INDUCEMENTS)

122.1 In het kader van de verrichting van een beleggingsdienst en elke nevendienst die zij haar klanten aanbiedt, mag de Bank aan derden een vergoeding, een commissie of een niet-geldelijk voordeel (voordelen of *inducements*) betalen of van derden ontvangen. Deze betalingen kunnen variëren naar gelang van de aan de klanten verleende diensten.

De Bank voert een beleid inzake inducements om ervoor te zorgen dat dergelijke betalingen worden gedaan om de kwaliteit van de dienstverlening aan de klant te verbeteren, dat zij geen afbreuk doen aan de verplichting van de Bank om zich op eerlijke, billijke en professionele wijze in te zetten voor de belangen van de klant en dat de klant hierover naar behoren wordt geïnformeerd.

122.2 In het kader van **verrichtingen die verband houden met de uitvoering en/of het ontvangen en doorgeven van orders** of met het verstrekken van **niet-onafhankelijk beleggingsadvies**, kan de Bank, wanneer zij rechten van deelneming of aandelen van instellingen voor collectieve belegging ("ICB's") koopt, een distributievergadering ontvangen en behouden. Deze distributievergadering wordt door de beheermaatschappij van het fonds betaald op basis van de provisie die zij van de ICB ontvangt, op zodanige wijze dat de betaling ervan geen invloed heeft op de waardering van de rechten van deelneming in de ICB en geen extra kosten voor de klant met zich meebrengt.

De klant vindt het percentage van de distributievergadering voor elk compartiment in het laatste prospectus van de ICB (volledig of vereenvoudigd prospectus), evenals in het document met essentiële beleggersinformatie (KIID). Deze documenten zijn verkrijgbaar bij de Bank en op de websites van de beheermaatschappijen.

Deze distributievergadering wordt gerechtvaardigd door de verschillende diensten die door de Bank worden verleend tijdens de hele duur van de belegging in de betrokken ICB('s) en die de kwaliteit van de dienstverlening aan de klanten in hun belang verbeteren. Het gaat met name om de volgende diensten: de analyse van de financiële informatie die door de verschillende ICB's wordt meegedeeld, de analyse van de prestaties ten opzichte van de voorgestelde strategie en de relevante benchmarks en de interne risicoanalyse.

Het precieze bedrag van de door de Bank ontvangen en ingehouden commissie, afhankelijk van de duur van de opslag en de waardering van de betrokken posities, wordt jaarlijks in het kosten- en provisieverslag aan de klant meegedeeld.

122.3 In verband met de **commercialisatie van private equity-fondsen** kan de Bank ook een distributievergadering en/of een presentatievergadering van derden ontvangen.

Deze vergoedingen worden door de beheermaatschappij betaald op basis van de provisie die zij van de ICB ontvangt, en wel zo dat de betaling ervan geen invloed heeft op de waardering van de rechten van deelneming in de ICB en geen extra kosten voor de klant met zich meebrengt.

De presentatievergaderingen worden berekend op het bedrag van de onderschrijving.

Deze *inducements* worden gerechtvaardigd door de bijkomende diensten en voordelen in de zin van de MiFID II-reglementering, die de Bank aanbiedt in het kader van de diensten die zij aan de klant verleent. Deze diensten omvatten het volgende: selectie van fondsen op basis van een economische en juridische audit, analyse van de financiële informatie die door de verschillende *private equity-fondsen* wordt verstrekt, identificatie van doelmarkten, organisatie van informatiesessies, analyse van de prestaties in verhouding tot de voorgestelde strategie en relevante benchmarks, enz.

De Bank zal de klant informeren overeenkomstig de geldende voorschriften. Deze commissies worden met name vermeld en toegelicht in de productpresentatiefiche die aan de klant wordt

toegezonden en door hem voor akkoord wordt ondertekend.

Het precieze bedrag van de door de Bank geïnde en ingehouden commissies wordt eveneens jaarlijks aan de klant meegedeeld in het verslag van kosten- en lasten.

122.4 In het kader van het **portefeuillebeheer** rekent de Bank geen commissies aan, en indien dit wel het geval is, worden deze volledig aan de klant doorberekend.

122.5 De Bank mag **geringe niet-geldelijke voordelen ontvangen**, d.w.z. niet-geldelijke voordelen ontvangen van een derde (niet zijnde de klant), die de kwaliteit van de dienstverlening aan de klant kunnen verbeteren, en die van een zodanige omvang en aard zijn dat zij niet kunnen worden beschouwd als een belemmering voor de Bank om haar plicht te vervullen om zich in te zetten voor de belangen van de klant.

Dergelijke kleine niet-geldelijke voordelen omvatten over het algemeen

- door de Bank ontvangen informatie of documentatie met betrekking tot een financieel instrument of een beleggingsdienst, ongeacht of deze algemeen van aard is dan wel op de situatie van een klant is toegesneden;
- deelname aan conferenties, seminaries en andere evenementen over de voordelen en kenmerken van een bepaald financieel instrument of een bepaalde beleggingsdienst; en
- receptiekosten in verband met maaltijden en drankjes tijdens zakelijke bijeenkomsten of conferenties, seminaries of andere opleidingsevenementen.

De personeelsleden van de Bank mogen, onder bepaalde voorwaarden die in het beleid van de Bank inzake belangenconflicten worden beschreven, kleine niet-geldelijke voordelen ontvangen in het kader van hun beroepsactiviteit, bijvoorbeeld deelname aan seminaries/trainingen of ontvangst van geschenken.

122.6 De klant kan op verzoek bij de Bank meer informatie verkrijgen i.v.m. de "*inducements*".

122.7 De Bank betaalt ook commissies aan derden voor de uitvoering van een order of voor elke andere dienst die door de Bank voor rekening van de klant wordt verleend. Deze vergoedingen zijn de prijs van een dienst.

K. BELANGENCONFLICT

ARTIKEL 123: BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN

123.1 De Bank heeft alle passende organisatorische en administratieve maatregelen genomen om belangenconflicten vast te stellen, te voorkomen en, waar nodig, te beheersen die zich bij de verlening van beleggings- en nevendiensten of combinaties daarvan voordoen tussen de Bank, met inbegrip van haar bestuurders, directie en werknemers of personen die rechtstreeks of onrechtstreeks met haar verbonden zijn door een zeggenschapsband, en haar klanten, of tussen haar klanten onderling.

Een algemene beschrijving van het beleid van de Bank inzake belangenconflicten is beschikbaar op de website van de Bank. Op verzoek van de klant kan nadere informatie worden verstrekt.

123.2 Wanneer de organisatorische of administratieve regelingen van de Bank voor het omgaan met belangenconflicten niet volstaan om met redelijke zekerheid te garanderen dat het risico dat de belangen van de klant worden geschaad, zal worden vermeden, stelt de Bank de klant hiervan op een duurzame drager duidelijk in kennis alvorens namens hem op te treden, van de algemene aard en de bronnen van het belangenconflict en van de risico's die de klant loopt als gevolg van het belangenconflict en de maatregelen die zijn genomen om deze risico's te beperken, zodat de klant met kennis van zaken kan beslissen over de belegging of de nevendienst in het kader waarvan het belangenconflict zich voordoet.

L. BEKENDMAKING VAN INFORMATIE AAN DERDEN

ARTIKEL 124: MEDEDELING VAN INFORMATIE AAN DERDEN

De klant wordt ervan in kennis gesteld dat de Bank, krachtens haar wettelijke verplichtingen of om haar in staat te stellen haar diensten te verlenen, alle noodzakelijk of nuttig geachte inlichtingen en documenten moet meedelen betreffende zijn identiteit en die van de uiteindelijke begunstigde, zijn woonplaats, de door hem of voor zijn rekening in bewaring gegeven financiële instrumenten, de uitgevoerde verrichtingen, het aantal in bewaring gegeven financiële instrumenten evenals de rechten die hij op deze instrumenten heeft (eigendom, vruchtgebruik, blote eigendom, enz.). De Bank verstrekt informatie aan de emittent van de bij haar in bewaring gegeven financiële instrumenten, aan de markt(en) en/of instantie(s) voor de registratie, vereffening of compensatie van transacties in financiële instrumenten, aan de bewaarnemers en correspondenten van de Bank, alsmede aan de toezichthoudende autoriteiten, indien deze laatste zulks om wettelijke en/of statutaire en/of contractuele redenen van de betrokken markt(en) verlangen. Indien de Bank niet in het bezit is van alle gevraagde gegevens, verbindt de klant zich ertoe de Bank op haar eerste verzoek alle ontbrekende gegevens te verstrekken. Indien de klant geen gevolg geeft aan dit verzoek, is hij ertoe gehouden de Bank alle nadelige gevolgen van zijn verzuim, met inbegrip van de gevolgschade, te vergoeden.

V. ANDERE MET REKENINGEN VERBAND HOUDENDE DIENSTEN

ARTIKEL 125: CHEQUES

De chequedienst van de Bank is beperkt tot de uitgifte van bankcheques en de inning van cheques die door derden zijn uitgegeven. Wanneer een bankcheque wordt uitgegeven, wordt de rekening van de klant gedebiteerd op de dag dat de cheque door de bank aan de klant wordt overhandigd. Indien de klant de cheque niet gebruikt en aan de bank terugbezorgt, wordt het bedrag van de cheque op de dag dat de cheque aan de bank wordt terugbezorgd, opnieuw op de rekening van de klant gestort.

ARTIKEL 126: KREDIETKAART

- 126.1 De rekeninghouder, alsook elke gevolmachtigde die daartoe door de rekeninghouder is gemachtigd, kan de afgifte vragen van een kredietkaart, of van andere kaarten die door de Bank worden verdeeld.
- 126.2 De gebruiksvoorwaarden van elke kaart, de wederzijdse rechten en plichten, alsmede de verantwoordelijkheden in geval van verlies of diefstal van de kaart worden geregeld in een bijzondere overeenkomst en, in voorkomend geval, een bijzonder reglement. De klant verbindt zich ertoe kennis te nemen van dit reglement alvorens zijn bankkaarten te gebruiken. Hij aanvaardt dat zij dwingende voorwaarden bevatten voor het gebruik van deze kaarten.
- 126.3 De Bank behoudt zich het recht voor het gebruik van de kaart te blokkeren om veiligheidsredenen of indien er een vermoeden van frauduleus of niet-toegestaan gebruik van de kaart bestaat of indien zij wettelijk verplicht is de aan de kaart verbonden rekening te blokkeren.

ARTIKEL 127: BANKIEREN OP AFSTAND

- 127.1 De Bank stelt bepaalde diensten op afstand langs elektronische weg ter beschikking. De voorwaarden voor het gebruik van deze diensten, met inbegrip van de rechten en plichten van de Bank en de klant en hun verantwoordelijkheden, zijn omschreven in het bijzonder reglement met betrekking tot deze dienst. De klant verbindt zich ertoe kennis te nemen van dit reglement alvorens gebruik te maken van de diensten waarop deze betrekking heeft. Hij aanvaardt dat deze bindende voorwaarden bevatten voor het gebruik van deze diensten.
- 127.2 De klant geeft de Bank uitdrukkelijk de toestemming om aan zijn huidige of toekomstige gevolmachtigden, die handtekeningsbevoegdheid hebben voor de rekeningen die verbonden zijn met de dienst telebankieren, identificatiemiddelen te verstrekken die toegang geven tot de aangeboden diensten, indien zij daarom verzoeken. De klant draagt de gevolgen van het gebruik van de dienst telebankieren door zijn gevolmachtigde(n).

VI - KREDIETEN

ARTIKEL 128: KREDIETEN

- 128.1 De Bank verstrekt leningen aan haar klanten in verschillende vormen. De kredieten worden beheerst door de clausules en voorwaarden die zijn opgenomen in de kredietovereenkomsten en, in voorkomend geval, in de daarop betrekking hebbende algemene voorwaarden, in de authentieke akten en onderhandse akten, alsmede in alle andere documenten betreffende het krediet en de vormen van gebruik daarvan.
- 128.2 Zij zijn eveneens aan deze Algemene Voorwaarden onderworpen voor zover zij niet in strijd zijn met dwingend recht, met name inzake consumentenkrediet of hypothecair krediet (in welk geval de betrokken clausules worden geacht niet te zijn geschreven).

VII - AANKOOP EN VERKOOP VAN VALUTA'S

ARTIKEL 129: AANKOOP EN VERKOOP VAN DEVIEZEN

Op verzoek van de klant kan de Bank contante en termijnvaluta's kopen en verkopen.

Voor elke termijnverrichting behoudt de Bank zich het recht voor te allen tijde een dekking te eisen die gelijkwaardig is aan het wisselkoersrisico. De Bank behoudt zich tevens het recht voor om een marge te eisen voor de contante aankoop van vreemde valuta's.

VIII. AFGELEIDE PRODUCTEN

ARTIKEL 130: ALGEMENE INFORMATIE

Sommige beleggingen in afgeleide instrumenten (futures, opties, termijncontracten, swaps, enz.) zijn slechts mogelijk nadat daarvoor een afzonderlijk contract is gesloten.

Het sluiten van dit soort overeenkomsten is voorbehouden aan klanten die ten minste over de voor dit soort transacties vereiste kennis en ervaring beschikken.

Zij zijn riskant in die zin dat zij verliezen kunnen opleveren die groter zijn dan het geïnvesteerde bedrag. De klant verbindt er zich dus toe om op eigen initiatief bij de Bank te informeren naar de risico's van dergelijke verrichtingen in het licht van zijn eigen ervaring en financiële situatie. Hij verbindt zich er tevens toe geen verbintenissen aan te gaan die niet in verhouding staan tot zijn financiële situatie.

Door bij de Bank een order te plaatsen voor dergelijke financiële instrumenten, erkent de klant dat hij alle informatie heeft ontvangen die nodig is om met kennis van zaken te handelen.

IX - AANKOOP EN VERKOOP VAN GOUDEN EN ZILVEREN STAVEN, MUNTEN EN MEDAILLES

ARTIKEL 131: AANKOOP EN VERKOOP VAN GOUDEN OF ZILVEREN STAVEN, MEDAILLES EN MUNTEN - LEVERINGSTERMIJNEN

131.1 Op verzoek van de klant kan de Bank, onder voorbehoud van authenticiteit, alle goud- en zilverstaven, munten en medailles kopen en verkopen met inachtneming van de geldende wetten en reglementen.

131.2 De klant verbindt zich ertoe de bestelde staven, munten of penningen af te halen binnen een termijn van drie maanden te rekenen vanaf de verzending van een leveringsbon. Na het verstrijken van deze termijn behoudt de Bank zich het recht voor om de niet afgehaalde effecten op kosten van de klant door te verkopen.

ARTIKEL 132: BETWISTING

Elke betwisting betreffende de hoeveelheid of de kwaliteit van de uitgegeven staven, munten of penningen moet bij de ontvangst ervan worden gedaan.

X - FINANCIËLE PLANNING

ARTIKEL 133: OVERLEG FINANCIËLE PLANNING

133.1 De Bank kan haar klanten een dienst inzake financiële planning aanbieden die bestaat in het verstrekken van advies inzake financiële planning.

Het verstrekken van niet-gepersonaliseerde, niet-gestructureerde informatie (bv. op fiscaal, civielrechtelijk, enz. gebied) die niet kan worden beschouwd als een reflectie over de optimalisering en/of structurering van het vermogen van de klant komt niet in aanmerking als advies inzake financiële planning.

133.2 Bij het verstrekken van advies inzake financiële planning handelt de Bank op een eerlijke, billijke en professionele wijze in het belang van haar klanten. Alle informatie, met inbegrip van reclame, die de Bank aan klanten of potentiële klanten verstrekt, dient nauwkeurig, duidelijk en niet misleidend te zijn. Reclame-informatie zijn duidelijk als zodanig herkenbaar. Bij het verstrekken van advies inzake financiële planning leeft de Bank tevens boek VI van het Wetboek van economisch recht na door te handelen alsof haar niet-professionele klanten allen consumenten zijn in de zin van deze wet.

133.3 Voorafgaand aan het verstrekken van advies inzake financiële planning wordt daartoe tussen de Bank en de klant een overeenkomst inzake financieel planningsadvies gesloten. In deze overeenkomst worden de rechten en plichten van de partijen uiteengezet en worden de voorwaarden van de dienstverlening vastgesteld.

133.4 Het advies inzake financiële planning moet gericht zijn op de optimalisering van het gehele vermogen van de klant en vier dimensies integreren, namelijk (i) het burgerlijk recht, (ii) het fiscaal recht en de fiscaliteit, (iii) de sociale zekerheid en bestaanszekerheid en (iv) de economische en financiële context, tenzij de klant wenst dat het advies slechts betrekking heeft op de optimalisering van een deel van zijn vermogen en/of wenst dat zijn situatie niet wordt onderworpen aan een multidisciplinaire analyse waarbij rekening wordt gehouden met de vier dimensies waarin de wet voorziet.

133.5 Voorafgaand aan het verstrekken van advies inzake financiële planning is de Bank ertoe gehouden om schriftelijk alle nodige informatie m.b.t. de persoonlijke situatie van de klant te verkrijgen. Daartoe is de klant verplicht, op basis van een vragenlijst die hem door de Bank wordt voorgelegd, de Bank inlichtingen te verstrekken over zijn financiële, gezins- en beroepssituatie, alsmede over zijn doelstellingen en behoeften op het gebied van financiële planning, teneinde hem een passend advies te kunnen verstrekken. Indien de vereiste informatie niet kan worden verzameld, kan aan de betrokken klant geen advies inzake financiële planning worden verstrekt.

133.6 Het overleg over de financiële planning wordt vastgelegd in een duidelijk en volledig schriftelijk verslag. In dit verslag wordt de geschiktheid van de verstrekte raadpleging gemotiveerd in het licht van de persoonlijke situatie van de klant en rekening houdend met de multidisciplinaire analyse die overeenkomstig de wens van de klant is uitgevoerd. Dit verslag wordt zo spoedig mogelijk aan de klant verstrekt.

133.7 De Bank houdt voor elke klant een dossier bij, dat een kopie bevat van de overeenkomst inzake financiële planning, het verslag dat zij aan de klant heeft voorgelegd en alle andere bewijsstukken. Dit dossier wordt gedurende ten minste vijf jaar na het einde van de contractuele relatie bewaard.

133.8 De kostprijs voor het verstrekken van advies inzake financiële planning zijn vermeld in de lijst van tarieven.

ARTIKEL 134: BELANGENCONFLICTEN

134.1 De Bank heeft alle passende organisatorische en administratieve maatregelen genomen om belangenconflicten die zich bij de verlening van de dienst op het gebied van financiële planning voordoen tussen de Bank, met inbegrip van haar bestuurders, leidinggevenden en werknemers of personen die rechtstreeks of onrechtstreeks met haar verbonden zijn door een zeggenschapsband, en hun klanten, of tussen haar klanten onderling, te identificeren, te voorkomen en zo nodig te beheren.

Verdere informatie over het beleid van de Bank inzake belangenconflicten is op verzoek voor de klant beschikbaar.

134.2 Indien de door de Bank getroffen organisatorische of administratieve regelingen met betrekking tot belangenconflicten niet volstaan om met redelijke zekerheid te garanderen dat het risico wordt vermeden dat de belangen van de klant worden geschaad, stelt de Bank de klant in kennis van de algemene aard en/of de bron van dergelijke belangenconflicten voordat enig advies wordt verstrekt, zodat de klant met kennis van zaken kan beslissen of hij al dan niet gebruik wenst te blijven maken van de aangeboden diensten. Indien de klant besluit de overeenkomst inzake financiële planning om deze reden te beëindigen, is de klant geen vergoeding verschuldigd.

XI. - AFGIFTE VAN ATTESTEN

ARTIKEL 135: AFGIFTE VAN ATTESTEN

Op verzoek van de klant kan de Bank attesten afgeven in verband met hun zakelijke relatie, maar zij is daartoe niet verplicht.

INHOUDSTAFEL

I – ALGEMENE BEPALINGEN

- ARTIKEL 1: TOEPASSINGSGEBIED VAN DE ALGEMENE VOORWAARDEN
- ARTIKEL 2: WIJZIGINGEN
- ARTIKEL 3: INWERKINGTREDING
- ARTIKEL 4: IDENTIFICATIE VAN DE KLANT
- ARTIKEL 5: SPECIMEN HANDTEKENING
- ARTIKEL 6: PERSONEN DIE ALS BELASTINGPLICHTIGEN VAN DE VS WORDEN AANGEMERKT
- ARTIKEL 7: MIJNDEJARIGEN EN PERSONEN MET EEN HANDICAP
- ARTIKEL 8: VRUCHTGEBRUIK - BLOTE EIGENDOM
- ARTIKEL 9: VOLMACHTEN
- ARTIKEL 10: BANKDISCRETIE- DISCRETIEPLICHT
- ARTIKEL 11: VERWERKING VAN PERSOONSgegevens
- ARTIKEL 12: OVERLIJDEN - ERFOPVOLGING
- ARTIKEL 13: CORRESPONDENTIE - MEDEDELINGEN
- ARTIKEL 14: VERZENDING EN VERVOER VAN DOCUMENTEN EN GOEDEREN
- ARTIKEL 15: FORMULERING VAN AAN DE BANK GEGEVEN OPDRACHTEN
- ARTIKEL 16: UITVOERING VAN AAN DE BANK GEGEVEN OPDRACHTEN
- ARTIKEL 17: BETALINGEN AAN DE BANK
- ARTIKEL 18: VOORZICHTIGHEIDSP LICHT - VEILIGHEID
- ARTIKEL 19: BEWIJS
- ARTIKEL 20: TARIEVEN, VERGOEDINGEN, BELASTINGEN EN TAKSEN
- ARTIKEL 21: RENTEVOETEN - WISSELKOERSEN - REFERENTIE-INDEX
- ARTIKEL 22: FISCALE VERPLICHTINGEN VAN DE KLANT
- ARTIKEL 23: BLOKKERING EN CONFISCATIE VAN VERMOGENSBESTANDDELEN
- ARTIKEL 24: BESCHERMING VAN DEPOSITO'S EN FINANCIËLE INSTRUMENTEN
- ARTIKEL 25: GEDRAGSCODE
- ARTIKEL 26: GARANTIES TEN GUNSTE VAN DE BANK
- 26.1 *Verbondenheid*
- 26.2 *eenheid van rekening*
- 26.3 *Compensatie*
- 26.4 *Pandrecht*
- 26.5 *Recht van retentie*
- 26.6 *Bankprivilege*
- ARTIKEL 27: VERANTWOORDELIJKHEDEN VAN DE BANK
- ARTIKEL 28: GESCHILLEN - KLACHTEN
- 28.1 *Klachten*

28.2 Procedure

- ARTIKEL 29: BEWARING VAN DOCUMENTEN
- ARTIKEL 30: DUUR
- ARTIKEL 31: OVEREENKOMST OP AFSTAND - BUITEN VERKOOPRUIMTEN GESLOTEN OVEREENKOMST
- ARTIKEL 32: BEËINDIGING VAN DE RELATIE
- ARTIKEL 33: TOEPASSELIJK RECHT - BEVOEGDHEID

II - REKENINGEN

- A. ALGEMEEN
- ARTIKEL 34: TYPES - OPENING
- ARTIKEL 35: PLURALITEIT VAN REKENINGHOUDERS
- 35.2 *Gezamenlijke rekening*
- 35.3 *Onverdeelde rekening - mede-eigendom en vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid*
- ARTIKEL 36: REKENING BLOTE EIGENDOM EN VRUCHTGEBRUIK
- ARTIKEL 37: DEBETSTANDEN
- ARTIKEL 38: INTRESTEN
- ARTIKEL 39: OVERZICHTEN VAN VERRICHTINGEN
- ARTIKEL 40: SLAPENDE REKENINGEN
- B. ZICHTREKENINGEN
- ARTIKEL 41: ALGEMEENHEDEN
- ARTIKEL 42: REKENING-COURANT
- ARTIKEL 43: REKENING IN VREEMDE VALUTA
- ARTIKEL 44: OVERDRACHT AAN DE KLANT
- ARTIKEL 45: BASISBANKDIENST
- ARTIKEL 46: DIENST VOOR HET VERANDEREN VAN BETAALREKENING
- C. TERMIJNREKENINGEN (OOK PLAATINGS-CONTRACTEN GENOEMD)
- ARTIKEL 47: ALGEMEENHEDEN
- ARTIKEL 48: INTREST – TARIEVEN
- ARTIKEL 49: LOOPTIJD - TERUGBETALING
- D. EFFECTENREKENING
- ARTIKEL 50: ALGEMEEN
- ARTIKEL 51: FINANCIËLE INSTRUMENTEN - DEFINITIE - ONDERSCHIED TUSSEN COMPLEXE EN NIET-COMPLEXE FINANCIËLE INSTRUMENTEN
- ARTIKEL 52: FINANCIËLE INSTRUMENTEN EN VOORWERPEN DIE OP EEN EFFECTENREKENING MOGEN WORDEN GEDEPONEERD
- ARTIKEL 53: DEPOT
- ARTIKEL 54: FUNGIBILITEIT
- ARTIKEL 55: BEWARING - INTERVENTIE VAN DERDE BEWAARDERS

ARTIKEL 56: BESCHERMENDE MAATREGELEN VOOR
FINANCIËLE INSTRUMENTEN IN DEPOSITO

ARTIKEL 57: GEBRUIK

ARTIKEL 58: ADMINISTRATIEF BEHEER

ARTIKEL 59: TRANSACTIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

ARTIKEL 60: FINANCIËLE INSTRUMENTEN AFLOSBAAR DOOR
LOTING

ARTIKEL 61: VERZET TEGEN EFFECTEN

ARTIKEL 62: NOMINATIEVE FINANCIËLE INSTRUMENTEN –
ADMINISTRATIE NOMINATIEVE WAARDEN

ARTIKEL 63: TRANSACTIES OP FINANCIËLE INSTRUMENTEN

ARTIKEL 64: ATTESTERING

ARTIKEL 65: LEI-IDENTIFICATIECODE

ARTIKEL 66: INPANDGEVING VAN FINANCIËLE
INSTRUMENTEN - ESCROW

ARTIKEL 67: OVERZICHT VAN IN BEWARING GEGEVEN
ACTIVA

ARTIKEL 68: TERUGGAVE

ARTIKEL 69: AFSLUITING VAN DE EFFECTENREKENING

ARTIKEL 70: RECHTEN BEWARING- VERGOEDINGEN

III - BETALINGSDIENSTEN - RAAMCONTRACT

ARTIKEL 71: TOEPASSINGSGEBIED

ARTIKEL 72: DEFINITIES

ARTIKEL 73: TARIEVEN

ARTIKEL 74: GOEDKEURING VAN EEN
BETALINGSTRANSACTIE - UNIEKE IDENTIFICATOR

ARTIKEL 75: TIJDSTIP VAN ONTVANGST VAN
BETALINGSOPDRACHTEN EN UITERSTE UUR VAN
ONTVANGST

ARTIKEL 76: WEIGERING EEN BETALINGSOPDRACHT UIT TE
VOEREN

ARTIKEL 77: HERROEPING VAN BETALINGSOPDRACHTEN

ARTIKEL 78: MAXIMALE UITVOERINGSTERMIJN EN
VALUTADATUM

ARTIKEL 79: INFORMATIE NA UITVOERING VAN DE
BETALINGSTRANSACTIE

ARTIKEL 80: MUNTEENHEID

ARTIKEL 81: KOSTEN - OVERZICHT VAN KOSTEN VOOR
BETAALREKENINGDIENSTEN

ARTIKEL 82: BETWISTINGEN

ARTIKEL 83: AANSPRAKELIJKHEID

ARTIKEL 84: CONTANTE BETALINGEN

ARTIKEL 85: OPNEMING VAN CONTANTEN

ARTIKEL 86: OVERSCHRIJVINGEN

ARTIKEL 87: DOORLOPENDE BETALINGSOPDRACHTEN

ARTIKEL 88: DOMICILIËRING

ARTIKEL 89: BETAALINSTRUMENTEN

ARTIKEL 90: TOEGANG TOT DE ON LINE-BETAALREKENING
DOOR EEN DERDE BETALINGSDIENSTAANBIEDER

IV - BELEGGINGSDIENSTEN EN AANVULLENDE DIENSTEN - VERRICHTINGEN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

A. AANGEBODEN DIENSTEN

ARTIKEL 91: SOORTEN AANGEBODEN DIENSTEN

B. CLASSIFICATIE VAN KLANTEN

ARTIKEL 92: CATEGORIEËN KLANTEN

ARTIKEL 93: WIJZIGING VAN CATEGORIEËN

C. BELEGGERSPROFIEL VAN DE KLANT

ARTIKEL 94: PROFIEL VAN DE KLANT BELEGGER

D. INFORMATIE EN RISICO'S IN VERBAND MET
FINANCIËLE INSTRUMENTEN

ARTIKEL 95: FINANCIËLE INSTRUMENTEN - AARD EN
RISICO'S - INFORMATIE

E. BEWAARNEMING EN BEHEER VAN FINANCIËLE
INSTRUMENTEN

ARTIKEL 96: BEWAARNEMING EN BEHEER VAN FINANCIËLE
INSTRUMENTEN - KRUISVERWIJZING

F. ONTVANGEN EN DOORGEVEN VAN ORDERS MET
BETREKKING TOT ÉÉN OF MEER FINANCIËLE INSTRUMENTEN
- BELEID INZAKE HET UITVOEREN VAN ORDERS VOOR
REKENING VAN KLANTEN

ARTIKEL 97: SOORTEN ORDERS

ARTIKEL 98: UITVOERING EN/OF ONTVANGEN EN
DOORGEVEN VAN ORDERS MET BETREKKING TOT
COMPLEXE FINANCIËLE INSTRUMENTEN EN HET
VERRICHTEN VAN ANDERE BELEGGINGSDIENSTEN DAN
BELEGGINGSADVIES EN VERMOGENSBEHEER –
PASSENDHEIDSTOETS (APPROPRIATENESS TEST)

ARTIKEL 99: UITVOERING EN/OF ONTVANGST EN
DOORGEVEN VAN ORDERS MET BETREKKING TOT NIET-
COMPLEXE FINANCIËLE INSTRUMENTEN - GEEN TOETSING

ARTIKEL 100: ORDERUITVOERINGSBELEID

ARTIKEL 101: TOEZENDING VAN ORDERS - VORM VAN DE
ORDER EN MODALITEITEN

ARTIKEL 102: WIJZIGING VAN EEN ORDER

ARTIKEL 103: GELDIGHEIDSDUUR VAN EEN ORDER -
ANNULATIE

ARTIKEL 104: ORDER TOT INSCHRIJVING

ARTIKEL 105: UITVOERING VAN EEN VERBINTENIS TOT
BETALING EN LEVERING - DEKKING

ARTIKEL 106: UITVOERING VAN ORDERS

ARTIKEL 107: WEIGERING VAN UITVOERING VAN EEN ORDER

ARTIKEL 108: WISSEL

ARTIKEL 109: VEREFFENING

G. DISCRETIONAIR PORTEFEUILLEBEHEER

ARTIKEL 110: DISCRETIONAIR PORTEFEUILLEBEHEER

H. BELEGGINGSADVIES

ARTIKEL 111: BELEGGINGSADVIES

I. PLAATSING VAN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

ZONDER PLAATSINGSGARANTIE

ARTIKEL 112: PLAATSING ZONDER PLAATSINGSGARANTIE

J. RAPPORTEN AAN EN INFORMATIE VAN DE KLANT

ARTIKEL 113: RAPPORTAGE AAN KLANTEN OVER DE UITVOERING VAN NIET-PORTEFEUILLEBEHEER ORDERS EN OVERZICHT VAN IN BEWARING GEGEVEN ACTIVA

ARTIKEL 114: RAPPORTAGE AAN KLANTEN OVER PORTEFEUILLEBEHEER

ARTIKEL 115: AANVULLENDE INFORMATIE OVER FINANCIËLE VERLIEZEN IN HET KADER VAN HET PORTEFEUILLEBEHEER

ARTIKEL 116: BELEGGINGSADVIES

ARTIKEL 117: VERSLAG OVER DE BEOORDELING VAN DE PASSENDHEID

ARTIKEL 118: AANVULLENDE INFORMATIE MET BETREKKING TOT FINANCIËLE INSTRUMENTEN MET HEFBOOMWERKING OF TRANSACTIES MET EVENTUELE PASSIVA

ARTIKEL 119: VERSLAG OVER KOSTEN EN LASTEN IN VERBAND MET FINANCIËLE INSTRUMENTEN EN BELEGGINGS- EN NEVENDIENSTEN

ARTIKEL 120: COMMUNICATIEMETHODEN

ARTIKEL 121: BETWISTINGEN

J. VOORDELEN (*INDUCEMENTS*)

ARTIKEL 122: VOORDELEN (*INDUCEMENTS*)

K. BELANGENCONFLICT

ARTIKEL 123: BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN

L. BEKENDMAKING VAN INFORMATIE AAN DERDEN

ARTIKEL 124: MEDEDELING VAN INFORMATIE AAN DERDEN

V. ANDERE MET REKENINGEN VERBAND HOUDENDE DIENSTEN

ARTIKEL 125: CHEQUES

ARTIKEL 126: KREDIETKAART

ARTIKEL 127: BANKIEREN OP AFSTAND

VI - KREDIETEN

ARTIKEL 128: KREDIETEN

VII - AANKOOP EN VERKOOP VAN VALUTA'S

ARTIKEL 129: AANKOOP EN VERKOOP VAN DEVIEZEN

VIII. AFGELEIDE PRODUCTEN

ARTIKEL 130: ALGEMENE INFORMATIE

IX - AANKOOP EN VERKOOP VAN GOUDEN EN ZILVEREN STAVEN, MUNTEN EN MEDAILLES

ARTIKEL 131: AANKOOP EN VERKOOP VAN GOUDEN OF ZILVEREN STAVEN, MEDAILLES EN MUNTEN - LEVERINGSTERMIJNEN

ARTIKEL 132: BETWISTING

X - FINANCIËLE PLANNING

ARTIKEL 133: OVERLEG FINANCIËLE PLANNING

ARTIKEL 134: BELANGENCONFLICTEN

XI. - AFGIFTE VAN ATTESTEN

ARTIKEL 135: AFGIFTE VAN ATTESTEN

BANQUE TRANSATLANTIQUE BELGIUM

Banque Transatlantique Belgium SA
Rue De Crayer, 14 B-1000 Brussel.
Bedrijfsnummer : 0872.743.345
Tel: +32 (0)2 626 02 70
Fax: +32 (0)2 626 02 71

Vergunning verleend als kredietinstelling en onderworpen aan bedrijfseconomisch toezicht door de Europese Centrale Bank (ECB) (Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Duitsland), dat wordt uitgeoefend via een *Joint Supervisory Team* (*gemeenschappelijk prudentieel controleteam*), dat tevens personeel van de Nationale Bank van België omvat (NBB) (Berlaimontlaan 14, B-1000 Brussel) en aan het toezicht inzake de beleggers en consumentenbescherming door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) (Congresstraat 12-14, B-1000 Brussel)

Ingeschreven als verzekeringstussenpersoon in de categorie "verzekeringsmakelaar" in het register van verzekeringstussenpersonen bijgehouden door de FSMA, onder het hierboven vermelde ondernemingsnummer

Verantwoordelijke uitgever: Valérie Lecacheux