

DHB BANK

ALGEMENE VOORWAARDEN VAN DE BANKVERRICHTINGEN

Article 1 - Toepassingsgebied – Aanpassingen

- 1.1. Alle relaties tussen de Belgische kantoren van de DEMIR-HALK BANK (NEDERLAND) N.V. waarvan het Belgische filiaal is gevestigd aan de Koningsstraat 168 te 1000 Brussel (de *öBankö*), en de cliënt zijn onderworpen aan deze Algemene voorwaarden van de bankverrichtingen, hierna de *öVoorwaardenö*, voor zover daarvan niet is afgeweken in bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op door de Bank verleende specifieke diensten.
- 1.2. De Bank is een kredietinstelling naar Nederlands recht die is erkend bij de nationale bank van Nederland (De Nederlandsche Bank) onder het nummer 24199853 en toelating heeft om haar activiteiten in België uit te oefenen via een bij de Nationale Bank van België (*öNBBö*) geregistreerd filiaal.
- 1.3. De relaties tussen de Bank en haar cliënten of hun vertegenwoordigers (hierna de *öcliëntö* genoemd), worden geregeld door onderstaande bepalingen, waarvan in geval van tegenstrijdigheid de eerste primeren op de volgende:
 - (i) de bijzondere overeenkomsten;
 - (ii) de bijzondere voorwaarden betreffende specifieke producten of diensten van de Bank en hun latere wijzigingen;
 - (iii) deze Algemene voorwaarden van de bankverrichtingen en hun latere wijzigingen (in deze voorwaarden ook de *öVoorwaardenö* genoemd);
 - (iv) de Gedragscodes van de sector, zoals deze zijn uitgegeven door Febelfin; en
 - (v) de gebruiken in het bankwezen.
- 1.4. Elke cliënt ontvangt een exemplaar van de Voorwaarden en aanvaardt de inhoud ervan op het moment dat hij een relatie aangaat met de Bank. Daarnaast kan de cliënt er een nieuw exemplaar van verkrijgen bij elk kantoor van de Bank. De Voorwaarden zijn ook beschikbaar op de website van de bank (<https://www.dhbbank.be>).
- 1.5. De cliënt die optreedt in de hoedanigheid van consument in de betekenis van het Wetboek van economisch recht is slechts gehouden door de Voorwaarden in de mate dat hun bepalingen niet strijdig zijn met de dwingende bepalingen van de wetgeving.
- 1.6. Deze Voorwaarden treden in werking vanaf 1 juni 2018 en vervangen de vorige versies.

- 1.7. De Bank behoudt zich te allen tijde het recht voor om deze Voorwaarden te wijzigen, aan te passen, te herzien of aan te vullen, in welk geval de cliënt daarvan tijdig op de hoogte zal worden gebracht. De cliënt kan van de aldus gewijzigde Voorwaarden kennisnemen bij de kantoren van de Bank of op de website van de Bank (<https://www.dhbbank.be>). Hij wordt geacht met deze wijzigingen in te stemmen indien hij verder gebruik maakt van de producten en diensten van de Bank of indien hij niet binnen de maand volgend op de mededeling van de wijziging uitdrukkelijk en schriftelijk heeft meegedeeld af te zien van de aangeboden producten en diensten onder de gewijzigde voorwaarden.
- 1.8. De nietigheid of ongeldigheid van enige bepaling laat de overige bepalingen van de Voorwaarden onverlet.

Article 2 - Identificatie van de cliënt

- 2.1. De cliënt aanvaardt zich te onderwerpen aan de vereisten die van toepassing zijn inzake de identificatie van cliënten zoals bepaald door 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 alsook elke andere toepasselijke wetgeving die eist dat de Bank informatie verkrijgt die haar in staat stelt de cliënt te identificeren of zijn profiel, noden, en/of vereisten op te stellen.
- 2.2. De cliënt verbindt zich ertoe dat hij zijn identiteit en wettelijke verblijfplaats of maatschappelijke en administratieve zetel kenbaar maakt. De cliënt aanvaardt dat de bankbedienden ter zake hun verplichtingen uitvoeren zoals opgelegd of aanbevolen door de wetgever, de toezichthoudende autoriteiten (zoals de Nationale Bank van België of *ōNBBö* en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten *ōFSMAö*) en door de financiële deontologie. De cliënt aanvaardt dat de Bank overeenkomstig deze voorschriften een kopie neemt van de identificatiestukken en deze kopieën bewaart.
- 2.3. De cliënt maakt wijzigingen met betrekking tot deze gegevens, de vertegenwoordiging, de rechtstoestand (waaronder burgerlijke staat en handelingsbekwaamheid) onverwijld en schriftelijk kenbaar aan de Bank.
- 2.4. De Bank kan eisen dat de cliënt de oorsprong van de gelden rechtvaardigt en een verklaring ter zake ondertekent.
- 2.5. De identificatie van natuurlijke personen omvat minstens de naam, voornaam, geboorteplaats en -datum en het adres. Natuurlijke personen met Belgische nationaliteit moeten hun identiteit kenbaar maken aan de hand van hun identiteitskaart. Natuurlijke personen met een vreemde nationaliteit moeten hun identiteit kenbaar maken aan de hand van hetzij hun identiteitskaart, hetzij een

paspoort of gelijkwaardig document. Cliënten van vreemde nationaliteit kunnen in voorkomend geval worden verzocht hun rechtsbekwaamheid te bewijzen. De Bank heeft steeds het recht om, indien zij dat nodig acht, te eisen dat de identificatiedocumenten van vreemde origine op kosten van de cliënt worden vertaald, eventueel door een beëdigd vertaler.

- 2.6. De identificatie van rechtspersonen omvat minstens de firmanaam, de maatschappelijke zetel, de lijst van beheerders, zaakvoerder en/of bestuurders en de bepalingen die de bevoegdheid om de rechtspersoon te binden regelen. Belgische rechtspersonen dienen zich te identificeren aan de hand van hun oprichtingsakte of oprichtingsbesluit en eventuele latere statutenwijzigingen, en dit door middel van een uittreksel uit (de Bijlagen tot) het Belgisch Staatsblad of een voor eensluidend verklaard uittreksel van de griffie van de rechtbank, uiteraard voor zover dergelijke publiciteit is vereist. Buitenlandse rechtspersonen zullen zich identificeren aan de hand van statuten of recente stukken die kunnen worden beschouwd als gelijkwaardig aan deze m.b.t. Belgische rechtspersonen. Van rechtspersonen die in België een bijkantoor of centrum van werkzaamheid hebben, wordt geëist dat zij een bewijs van neerlegging voorleggen zoals bepaald in art. 81 e.v. van het Wetboek van Vennootschappen.

Bovendien dienen de nodige documenten te worden voorgelegd waaruit blijkt wie de rechtspersoon kan vertegenwoordigen, met vermelding van naam, voornaam en adres. De oprichter, beheerder, zaakvoerder, syndicus enz. die de rechtspersoon ten aanzien van de Bank vertegenwoordigen, identificeren zich als elke natuurlijke persoon of rechtspersoon.

- 2.7. De Bank kan aanvaarden een relatie aan te gaan met een vereniging, groepering of vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid. De cliënt moet in dat geval de statuten of het huishoudelijk reglement voorleggen dat het doel van de entiteit beschrijft en de leden, natuurlijke personen of rechtspersonen, identificeren overeenkomstig de andere secties van deze bepaling. De leden die de entiteit vertegenwoordigen zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk ten aanzien van de Bank. Desgevallend opent de Bank de rekening op naam van de vereniging zelf of in naam van haar leden in de hoedanigheid van natuurlijke personen of rechtspersonen. In het tweede geval werkt de rekening als een gezamenlijke rekening in de betekenis van artikel 5.2. In geval van onenigheid in het beheer van de rekening kan elk lid-vertegenwoordiger de Bank vragen de rekening te blokkeren in afwachting van een akkoord of een rechterlijke beslissing.
- 2.8. Indien de Bank dat vraagt, is de cliënt verplicht een specimen van zijn handtekening bij de Bank neer te leggen. Hetzelfde geldt voor de wettelijke vertegenwoordiger en de vertegenwoordiger krachtens statuten, benoemingsbesluit, aanstelling of volmacht van verenigingen, vennootschappen e.d. met of zonder rechtspersoonlijkheid.

Article 3 - Minderjarigen – gehuwden

- 3.1. Ouders van minderjarige kinderen worden door de Bank geacht beiden individueel het beheersrecht over de goederen van deze minderjarige kinderen uit te oefenen. Dat betekent dat de tussenkomst van één ouder de toestemming van de andere ouder impliceert. De Bank behoudt zich echter het recht voor de uitvoering van een verrichting te onderwerpen aan de goedkeuring van beide ouders of een machtiging van de rechter telkens ze dat nodig acht of wanneer ze twijfelt of de bestemming/investering van het vermogen van het minderjarige kind in het belang van dit laatste is.

Behoudens uitdrukkelijke andersluidende bepaling, wordt het vermogen dat op de naam van een minderjarig kind staat verondersteld de exclusieve eigendom van deze minderjarige te zijn. De ouders verbinden zich ertoe deze fondsen en effecten te beheren in het exclusieve belang van de minderjarige. Dat betekent dat dit vermogen alleen kan worden afgehaald of overgedragen indien dat in het belang is van de minderjarige. De ouders zijn volledig verantwoordelijk voor de strenge naleving van deze regel en waarborgen de Bank hoofdelijk en ondeelbaar tegen alle schadelijke gevolgen die zouden voortkomen uit eventuele gebreken in verband hiermee. De ouders verbinden zich er ook toe de Bank onmiddellijk in kennis te stellen van elke gerechtelijke beslissing die de rechten van minstens een van hun beiden om het vermogen van hun minderjarige kind te beheren, wijzigt. Verzuimen zij dit, zal de Bank van mening zijn dat elke tussenkomst van een van beide ouders plaatsvindt met de toestemming van de andere en zij hiervoor op geen enkele wijze aansprakelijk kan worden gesteld.

Behoudens andersluidende wettelijke of contractuele bepaling, gelden voorgaande regels ook voor voogden en vertegenwoordigers van minderjarigen of beschermde meerderjarigen.

- 3.2. Met betrekking tot een tegoed of een rekening geopend op naam van beide huwelijkspartners kunnen de betrokken echtgenoten, wat ook hun huwelijkstelsel mag zijn, alleen optredend alle daden van beheer en beschikking stellen, behoudens andersluidende schriftelijke overeenkomst.

Article 4 - Erfopvolging

- 4.1. Een overlijden van een cliënt of diens huwelijkspartner, moet onverwijld schriftelijk worden kenbaar gemaakt aan de Bank. Zo niet, kan de Bank geen enkele fout worden aangewreven indien zij, vóór ontvangst van de kennisgeving van het overlijden, opdrachten heeft uitgevoerd die de cliënt of elke andere persoon met vertegenwoordigingsbevoegdheid ten aanzien van de Bank uitvoert.

- 4.2. De Bank zal de tegoeden slechts vrijgeven of de kluizen slechts openen nadat zij haar wettelijke verplichtingen heeft nageleefd. De erfgenamen en/of rechthebbenden van de overledene dienen een akte van bekendheid, een verklaring van erfovergang en/of elk ander document dat de Bank nodig acht, voor te leggen.
- 4.3. De Bank kan de uitvoering van elke transactie die betrekking heeft op de tegoeden die van de erfopvolging afhangen (ongeacht of deze tegoeden zijn ingeschreven op naam van de overledenen of diens huwelijkspartner in gemeenschap van goederen) onderwerpen aan het schriftelijke akkoord van alle personen die, gelet op de documenten die de erfovergang vormen, de hoedanigheid hebben van erfgenamen of rechthebbenden die worden geroepen om alle of een deel van de vermogens waarop de transactie betrekking heeft, te erven.
- 4.4. De overeenkomsten die tussen de Bank en de overleden cliënt werden afgesloten, worden voortgezet met de erfgenamen en/of rechthebbenden, voor gemeenschappelijke rekening van deze laatsten, behoudens indien een van de partijen ze beëindigt volgens de modaliteiten van artikel 25.

Article 5 - Rekeningen

5.1. Zichtrekeningen

De zichtrekening biedt de klant de mogelijkheid om debet- en creditverrichtingen uit te voeren in functie van de door de Bank aangeboden diensten.

De Bank behoudt zich het recht om de rekeningen, waarop gedurende een periode van 180 kalenderdagen na opening geen enkele transactie geregistreerd werd, af te sluiten.

In het kader van rekeningen gehouden in deviezen, zullen alle credit- en debetverrichtingen uitgevoerd worden in het devies van de hieraan verbonden zichtrekening, behoudens uitdrukkelijk verzoek van de klant. De wisselverrichtingen en de kosten verbonden aan de wisselverrichtingen zijn vermeld in het tarief, dat op uw verzoek beschikbaar is aan onze loketten.

5.2. Gezamenlijke rekeningen

Onder voorbehoud van artikel 3.2, kan over tegoeden en rekeningen op naam van verschillende titularissen alleen worden beschikt mits de handtekening van allen, behoudens andersluidende overeenkomst of volmacht. Alle medetitularissen, al dan niet echtgenoten, van een rekening of van een tegoed, zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden ten aanzien van de Bank tot de terugbetaling van een eventueel debetsaldo op deze rekening, of van de kosten verschuldigd voor de bewaring van het tegoed, ook wanneer het debetsaldo of de kosten zijn ontstaan door toedoen van een volmachthebber of van een wettelijke vertegenwoordiger.

Article 6 - Volmachten

- 6.1. De titularis van een bankdienst kan volmacht verlenen aan derden. Dit gebeurt door het invullen en ondertekenen van een volmachtdocument van de bank, dat in alle vestigingen van de Bank beschikbaar is. De Bank behoudt zich het recht voor geen rekening te houden met volmachten die niet zijn gesteld op documenten van de Bank. Zij kan ook niet worden aansprakelijk gesteld voor de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het gebruik van een onduidelijk of onvolledig opgestelde volmacht of herroeping ervan. De aldus aangestelde volmachthebbers zijn gebonden door de bepalingen van de Voorwaarden op dezelfde wijze als de cliënt zelf. Deze laatste kan garanderen dat zijn volmachthebbers waarvoor hij overigens verantwoording aflegt ten aanzien van de Bank voor alle door hen in het kader van hun mandaat of ter gelegenheid van de uitoefening van dat mandaat uitgevoerde handelingen, deze Voorwaarden aanvaarden.
- 6.2. Een volmacht kan worden herroepen. De volmacht verleend door meerdere titularissen kan door elke titularis, apart optredend, worden herroepen. Om de volmachten te herroepen dient de cliënt een aangetekend schrijven aan de Bank te richten. Hij kan ze ook herroepen door zich te wenden tot het kantoor in ruil voor een ontvangstbewijs. De volmachtgever dient de volmachthebber vooraf op de hoogte stellen van de herroeping van zijn volmacht. Deze herroeping wordt geacht geldig te zijn gedaan ten aanzien van alle titularissen. Een volmacht eindigt eveneens wanneer de Bank kennis krijgt van het overlijden van de volmachtgever of van de volmachthebber of van een andere wettelijke oorzaak van beëindiging van de volmacht.
- 6.3. De Bank doet het nodige om zo snel mogelijk met de herroeping rekening te houden. Onverminderd de toepassing van bijzondere overeenkomsten inzake elektronisch bankieren, is de Bank hiervoor pas verantwoordelijk na verloop van twee bankwerkdagen na ontvangst van het bericht. De Bank wijst alle aansprakelijkheid af indien een volmachthebber ondanks het verstrijken van de volmacht cheques blijft uitgeven of zijn bank- of kredietkaart blijft gebruiken.
- 6.4. Indien meerdere volmachthebbers worden vermeld, kunnen zij allen apart optreden, behoudens andersluidende verklaring op het volmachtdocument. Indien een nieuwe volmachthebber wordt vermeld, blijven de eerder gegeven volmachten van kracht, behoudens uitdrukkelijke herroeping. De volmacht is persoonlijk en niet overdraagbaar.
- 6.5. De titularis van een bankdienst en de volmachthebber zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor onregelmatige debetsaldi die zijn ontstaan door toedoen van de volmachthebber.

- 6.6. De Bank behoudt zich het recht voor de effecten van de bestaande volmachten op te schorten wanneer ernstige omstandigheden dit rechtvaardigen.
- 6.7. De cliënt aanvaardt dat de Bank de volmachthebbers de informatie geeft betreffende de rekeningen en producten betreffende de periode gedurende dewelke de volmacht van kracht is of was.

Article 7 - Bankgeheim

Overeenkomstig de algemeen geldende bankgebruiken deelt de Bank aan derden (o.m. de overheid, echtgenoten) geen inlichtingen mee over haar verrichtingen met een cliënt, behalve met diens uitdrukkelijke instemming, wanneer zij daartoe wettelijk verplicht is of indien daarvoor een wettig belang bestaat, onverminderd de bepalingen van artikel 6.

Article 8 - Depositogarantie

De Bank is het Belgische filiaal van een kredietinstelling naar Nederlands recht. De Bank valt bijgevolg onder de depositobescherming zoals deze in Nederland wordt georganiseerd. Uw spaargeld bij de Bank wordt door de Nederlandsche Bank gegarandeerd ten bedrage van maximaal 100.000 EUR. Voor meer informatie kan de cliënt terecht op de website van de Nederlandsche Bank (<https://www.dnb.nl/resolutie/depositogarantiestelsel/index.jsp>) of contact opnemen met zijn gebruikelijke bankkantoor.

Article 9 - Bankoverstap

De bankoverstapdienst stelt de cliënt in staat gemakkelijk van bank te veranderen. Om deze dienst te gebruiken, dient de cliënt zich te wenden tot de nieuwe bank waarbij hij zich wil aansluiten.

Article 10 - Gegevensverwerking

De persoonsgegevens van de cliënt worden verwerkt overeenkomstig het Privacybeleid van de Bank. Voor meer informatie over de verwerking van deze gegevens door de Bank en de rechten van de cliënt betreffende deze gegevens, nodigen wij de cliënt uit kennis te nemen van voornoemd beleid. De cliënt moet geen persoonsgegevens verstrekken alvorens hij heeft kennisgenomen van dit beleid.

Article 11 - Formuliergebruik en opdrachten gegeven aan de Bank

- 11.1. De uitvoering van betalings- en overschrijvingsopdrachten gebeurt hoofdzakelijk op grond van rekeningnummers of domiciliëringsnummers. De cliënt moet deze nummers correct en volledig vermelden. Binnenlandse rekeningnummers moeten

worden opgegeven in twaalf cijfers volgens de genormaliseerde structuur xxx-xxxxxxx-xx

- 11.2. Overschrijvingsopdrachten moeten gebeuren op de door de Bank ter beschikking gestelde formulieren of via de door de Bank aanvaarde kanalen en communicatiemiddelen; zij moeten de nodige informatie dragen. De Bank behoudt zich het recht voor anders opgestelde of op een andere wijze gegeven overschrijvingsopdrachten te weigeren.
- 11.3. De Bank mag opdrachten uitvoeren gegeven per telefoon, telefax, e-mail, telex of telegraaf. Zij behoudt zich het recht voor de uitvoering van deze opdrachten uit te stellen tot bij de ontvangst van een door de opdrachtgever gedateerde en ondertekende schriftelijke bevestiging, desgevallend vergezeld van bijkomende of verbeterde informatie over de opdracht. Zij kan ook eisen dat onmiddellijk uitgevoerde opdrachten haar nadien schriftelijk worden bevestigd. Indien de Bank, om een of andere reden, een dergelijke opdracht niet kan of niet wenst uit te voeren, zal zij, in de mate van het mogelijke, de opdrachtgever hiervan binnen een korte termijn op de hoogte brengen. Indien de opdrachtgever geen consument is, komt het bewijs van het ongeoorloofde karakter van een betwiste verrichting toe aan de opdrachtgever.
- 11.4. De Bank is niet verplicht om de juistheid van de in de opdracht vermelde gegevens te verifiëren, noch na te zien of er overeenstemming is tussen de identiteit van de opdrachtgever of de begunstigde van de overschrijving enerzijds en de nummers van de opgegeven rekeningen anderzijds.
- 11.5. De cliënt verbindt zich ertoe de ter beschikking gestelde formulieren, informatiedragers en toegangscode zorgvuldig te bewaren en geheim te houden. Hij is aansprakelijk voor de eventuele gevolgen van diefstal, verlies of misbruik van de desbetreffende documenten, informatiedragers en computerverbindingen met de Bank, alsook van het onzorgvuldig bewaren en/of misbruik van de toegangscode, dit alles behoudens andersluidende wettelijke bepalingen.

In afwijking van de vorige alinea, en behoudens andersluidende bindende wettelijke bepaling of wettelijke bepaling van openbare orde, is de cliënt-consument slechts gehouden de verliezen te dragen verbonden aan elke opeenvolgende ongeoorloofde betalingsverrichting na het gebruik van een verloren of gestolen betalingsinstrument tot een bedrag van 50 EUR.

Dit maximumbedrag is echter niet van toepassing indien de verliezen werden teweeggebracht door de ongeoorloofde verrichting die voortvloeit uit een frauduleuze of opzettelijke manipulatie van de cliënt of diens ernstige nalatigheid die het verlies, de diefstal of het misbruik van het betalingsinstrument of de inbreuk

op de gebruiksvoorwaarden van dit betalingsinstrument zoals met name in deze Voorwaarden opgesomd, heeft veroorzaakt of toegelaten,

In dat geval draagt de cliënt zijn verliezen integraal.

- 11.6. De Bank mag weigeren de betaling uit te voeren indien de stand van de rekening dit niet toelaat. Indien de Bank het verantwoord acht, kan zij, in het belang van de cliënt, bepaalde opdrachten toch uitvoeren ondanks het gebrek aan provisie. De daardoor ontstane overdisponering verleent de cliënt evenwel geen enkel verworven recht op toekomstig krediet.

Article 12 - Briefwisseling – rekeningafschriften

- 12.1. De briefwisseling wordt op kosten van de cliënt gezonden naar zijn woonplaats of naar het door hem opgegeven adres. Dit adres kan worden gewijzigd op schriftelijk en uitdrukkelijk verzoek van de cliënt waarbij elke wijziging ingaat binnen een termijn van drie werkdagen vanaf de ontvangst van het verzoek door de Bank. De briefwisseling is geldig verzonden naar het laatste vermelde adres. De Bank is niet aansprakelijk voor eventuele schade, wanneer de cliënt de wijziging van zijn adres niet of niet tijdig heeft meegedeeld.
- 12.2. Elke verzending gebeurt op risico van de cliënt. Het versturen van briefwisseling naar de cliënt wordt op geldige wijze bewezen door de overlegging van een kopie ervan door de Bank. Deze kopie mag een andere vorm aannemen dan het origineel, indien zij het resultaat is van een registratie op een informatiedrager.
- 12.3. De briefwisseling betreffende de verrichtingen die werden verwerkt voor rekening van meerdere personen wordt verzonden naar het adres dat de betrokkenen in onderling overleg hebben opgegeven. Indien een dergelijk adres niet werd opgegeven, wordt elke mededeling geldig opgesteld ter attentie van alle betrokkenen wanneer ze aan minstens twee van hen wordt verzonden.
- 12.4. In geval van overlijden van een cliënt, wordt de briefwisseling, behoudens andersluidend advies van de erfgenamen en rechthebbenden, geldig verzonden naar het laatste door de cliënt opgegeven adres. De Bank behoudt zich het recht voor om veiligheidsredenen bepaalde documenten naar een van haar kantoren te verzenden en de cliënten eraan te herinneren dat ze daar te zijner beschikking worden gehouden.
- 12.5. De Bank is niet verplicht onbestelde briefwisseling te bewaren.
- 12.6. De cliënt is verplicht de rekeningafschriften, bevestigingen en andere bescheiden die hem door de Bank worden gezonden, overhandigd of ter beschikking gesteld

onmiddellijk te controleren. Verder zal de cliënt controleren en nagaan of de door of namens hem gegeven opdrachten door de Bank correct en volledig zijn uitgevoerd.

Article 13 - Creditering onder voorbehoud

Iedere creditering van waardepapieren, waarvan de Bank de tegenwaarde nog moet ontvangen, geschiedt onder voorbehoud dat deze tegenwaarde tijdig en behoorlijk door de Bank wordt ontvangen. Bij gebreke van dergelijke ontvangst is de Bank gerechtigd de creditering ongedaan te maken, waarbij alle gebeurlijke kosten verbonden aan dergelijke ongedaanmaking ten laste van de cliënt worden gelegd.

Article 14 - Ontvangen, verzenden en afhalen van waarden en documenten

- 14.1. Het verzenden, bezorgen of afhalen van geld, cheques, waarden en documenten of andere informatiedragers, geschiedt onder voorbehoud van andersluidende dwingende wettelijke verplichtingen op kosten en voor risico van de cliënt.
- 14.2. De cliënt wordt verzocht geen waarden of documenten te deponeren in de gewone brievenbussen van de bankkantoren. Deponering in de brievenbussen van de Bank geschiedt op risico van de cliënt.
- 14.3. De bezorging of afhaling aan de woonplaats van de cliënt gebeurt eveneens op zijn kosten en risico.

Article 15 - Eenheid van de rekening

- 15.1. Alle rekeningen waarop de verrichtingen van de cliënt zijn geboekt, vormen, ongeacht hun rechtskarakter, of de eraan verbonden modaliteiten en behoudens andersluidende bepaling, onderdelen van één rekening. Bijgevolg is de Bank gemachtigd om op elk ogenblik de vereiste boekhoudkundige verrichtingen uit te voeren om de onderscheiden credit- en debetsaldi van deze rekeningen (zicht- of spaarrekeningen) in Euro of deviezen samen te voegen tot één saldo, ongeacht de valuta van de respectievelijke rekeningen. Indien bepaalde bestanddelen in deviezen zijn, maken zij deel uit van deze enige rekening. In geval van afsluiting worden de deviezen op kosten van de cliënt omgezet in euro opdat het eindsaldo in euro is uitgedrukt.
- 15.2. De rekeningen die een eigen individualiteit dienen te behouden krachtens dwingende wettelijke bepalingen of een bijzondere overeenkomst tussen de cliënt en de Bank, worden niet in de enige rekening opgenomen.

15.3. Wanneer de behandeling van de verschillende rekeningen als boekhoudkundige onderverdelingen van één enkele rekening of de overschrijvingen van de ene naar de andere rekening een omwisseling van vreemde munten vergt, zal zulks geschieden op basis van de wisselkoers van de dag.

Article 16 - Compensatie

16.1. Indien de cliënt zijn verplichtingen ten aanzien van de bank niet nakomt, kan deze te allen tijde, en zelfs na het faillissement van de cliënt of in elke andere soortgelijke situatie, alle schuldvorderingen die zij ten aanzien van de cliënt bezit, compenseren met alle schuldvorderingen die deze laatste ten aanzien van haar bezit, ongeacht of deze schuldvorderingen al dan niet invorderbaar zijn en ongeacht de valuta waarin deze schuldvorderingen zijn uitgedrukt.

16.2. De Bank kan op elk moment het debetsaldo van een gezamenlijke rekening waarvan de cliënt medetitularis is, compenseren met het creditsaldo van een rekening waarvan de cliënt de enige titularis is. Bovendien kan de Bank te allen tijde het debetsaldo van een rekening waarvan een cliënt mandataris is, compenseren met het creditsaldo van een rekening waarvan dezelfde cliënt titularis is, voor zover hij degene is die aan de oorsprong van het debetsaldo ligt.

Article 17 - Hoofdelijkheid en ondeelbaarheid

17.1. Alle medetitularissen van rekeningen of tegoeden of alle personen die samen betrokken zijn bij eenzelfde verrichting zijn hoofdelijk en ondeelbaar, actief en passief gehouden door alle verplichtingen die ermee verband houden ten aanzien van de Bank of elke betrokken derde, onder andere voor de terugbetaling van een tekort

17.2. De universele of rechtmatige erfgenamen en rechthebbenden van de cliënt zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden aan alle verplichtingen van deze laatste met de Bank of elke andere betrokken derde.

Article 18 - Algemeen onderpand – Pand van schuldvorderingen – Overdracht van schuldvorderingen

18.1. Alle bedragen, alle financiële instrumenten of vermogens die de Bank voor rekening van de cliënt bewaart zijn van rechtswege onderpand voor de goede uitvoering van de verplichtingen van de cliënt ten aanzien van de Bank. Indien de cliënt in gebreke blijft in de naleving van zijn verplichtingen ten aanzien van de Bank, kan deze laatste het onderpand uitvoeren overeenkomstig de wettelijke voorschriften en kan het product worden bestemd voor de aanzuivering van de tekorten van de cliënt in hoofdsom, interesten, kosten en aanverwanten.

- 18.2. De cliënt verbindt zich ertoe niets te doen dat de waarde van de waarborg zou verminderen of dat de uitvoering moeilijker zou maken en met name om deze bedragen, financiële instrumenten of tegoeden niet verder in onderpand te geven, noch aan een derde over te dragen zonder voorafgaand schriftelijk akkoord van de Bank te hebben verkregen.
- 18.3. Als onderpand voor de goede uitvoering van al zijn huidige en toekomstige verplichtingen ten aanzien van de Bank, om welke oorzaak ook, in hoofdsom, interesten, kosten en aanverwanten, draagt de cliënt aan de Bank binnen de toepasselijke wettelijke beperkingen al zijn huidige en toekomstige schuldvorderingen aan derden over, zoals onder andere huurders, verzekeringsmaatschappijen, financiële instellingen, debiteuren van rentes of pensioenen en in het algemeen alle bedragen die hem om welke reden ook zouden toekomen. Indien de cliënt eender welke van zijn verplichtingen ten aanzien van de Bank niet nakomt, kan deze overgaan tot de kennisgeving van de overdracht aan de debiteuren van de overgedragen schuldvorderingen, die bijgevolg alleen nog geldig in haar handen kunnen worden betaald. De cliënt verbindt zich ertoe de Bank op haar eenvoudig verzoek alle gegevens te verstrekken betreffende deze schuldvorderingen en machtigt de Bank om deze gegevens bij de externe debiteuren van de overgedragen schuldvorderingen te verzamelen.

Article 19 - Verzet en blokkering van rekeningen

- 19.1. De Bank is gerechtigd, maar geenszins verplicht, om in uitzonderlijke gevallen en naar haar uitsluitend oordeel, rekening te houden met een buitengerechtelijk verzet in haar handen gedaan op tegoeden van haar cliënten. Zij kan deze tegoeden onbeschikbaar houden voor een beperkte termijn teneinde de verzetdoende partij in staat te stellen de passende rechtspleging in te leiden. De Bank wijst alle verantwoordelijkheid af bij het treffen van een dergelijke maatregel, en kan niet worden aansprakelijk gesteld wat de kennisgeving betreft aan de partij die het verzet moet ondergaan.
- 19.2. De Bank behoudt zich het recht voor om wegens objectief gemotiveerde redenen en voor een onbepaalde periode de tegoeden van haar cliënten te blokkeren.

Article 20 - Onbetaald effect

Indien een effect dat ter inning wordt voorgelegd, niet wordt betaald, gaat de Bank over tot de aantekening van verzet en laat een protest opstellen. De kosten van de niet-betaling alsmede de kosten van het protest zijn ten laste van de cliënt die de Bank machtigt om deze kosten sowieso van zijn rekening te debiteren.

Article 21 - Klachten en geschillen

- 21.1. Onder voorbehoud van transacties die aan bepaalde andere wettelijke of contractuele termijnen onderworpen zijn, dienen alle klachten of opmerkingen betreffende een transactie die de Bank heeft uitgevoerd haar onmiddellijk schriftelijk kenbaar te worden gemaakt. De Bank behoudt zich het recht voor geen gevolg te geven aan klachten die haar worden meegedeeld binnen 30 dagen na de feiten waarop ze betrekking hebben, behoudens andersluidende wettelijke verplichting.
- 21.2. Indien hij ontevreden is, verzoeken wij de cliënt contact op te nemen met zijn bankkantoor of het Belgische filiaal van de Bank. Dat kan telefonisch op + 32 2 221 04 82 of per post op het volgende adres: Koningsstraat 168, 1000 Brussel.
- 21.3. Indien de cliënt van mening is dat hij binnen een redelijke termijn geen bevredigende oplossing heeft verkregen voor zijn klacht, kan hij een beroep doen:
- voor bankproducten en -diensten, op Ombudsfin, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 te 1000 Brussel, tel.: +32 2 545 77 70 - fax: +32 2 545 77 79 - Internet: www.ombudsfin.be - e-mail: Ombudsman@Ombudsfin.be; en
 - voor verzekeringsproducten en diensten, kan de cliënt zich ook wenden tot de Ombudsman voor de verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, tel. +32 2 547 58 71 - fax: +32 2 547 59 75 ó Internet: <http://www.ombudsman.as> - e-mail: info@ombudsman.as
- 21.4. De cliënt kan zijn klachten ook richten tot de Algemene Directie Economische Inspectie van de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie, North Gate III, Koning Albert II-laan 16, 1000 Brussel, tel.: +32 800 120 33 ó e-mail: info.eco@economie.fgov.be.
- 21.5. De partijen behouden zich echter het recht voor hun vraag voor te leggen aan de bevoegde rechtbank. Zo kan een partij, indien zij de tijdens het geschil voorgestelde oplossing verwerpt, zich steeds tot de bevoegde rechtbank wenden.

Article 22 - Rectificaties

De Bank kan de verrichtingen die ten nadele van de cliënt of de Bank zijn uitgevoerd ten gevolge van een fout ambtshalve rechtzetten binnen een redelijke termijn na de vaststelling. Indien de rekening op dat moment een debetsaldo vertoont, zal dit leiden tot de debetrente vermeld in artikel 25 van de Voorwaarden, tenzij de fout te wijten is aan de Bank.

Article 23 - Aansprakelijkheid van de Bank – Overmacht

23.1. Behoudens andersluidende wettelijke of contractuele bepalingen, kan de Bank slechts aansprakelijk worden gesteld voor een ernstige of opzettelijke fout begaan in de uitoefening van haar professionele activiteiten.

23.2. De Bank is niet aansprakelijk voor schade die haar cliënten kunnen lijden in geval van overmacht of ten gevolge van een maatregel van hogerhand. Zo kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor gebeurlijk opgelopen rechtstreekse of onrechtstreekse schade door een gedeeltelijke of volledige verstoring van haar diensten die rechtstreeks te wijten is aan een geval van overmacht. Worden met name maar niet exclusief beschouwd als gevallen van overmacht:

- internationale conflicten, oorlog, rellen, terrorisme, stakingen, zelfs die van het eigen personeel, lock-outs, aanvallen en inbraken in de gebouwen, de kluizen, de geldtransporten of de computernetwerken;
- stroomonderbrekingen, onderbrekingen van de telefoonverbindingen en andere, alsmede de buitenbedrijfstelling van het computernetwerk;
- fouten of een onderbreking van de activiteit van de Post;
- maatregelen genomen door de Belgische of buitenlandse overheden, en met name de toezichthoudende autoriteiten;
- gevallen van brand, overstroming, aardbeving, storm en andere natuur- en kernrampen;
- de niet-naleving door derden van hun verplichtingen ten aanzien van de Bank om redenen die buiten haar wil liggen.

Indien zich een geval van overmacht voordoet, zal de Bank alle maatregelen treffen die redelijkerwijze van haar kunnen worden vereist om de eventuele negatieve gevolgen ervan te beperken.

Article 24 - Debetvoorwaarden en gedeeltelijke terugbetaling

24.1. Bij gebrek aan bijzondere overeenkomsten, dient elk debetsaldo op een rekening:

- onverwijld en zonder ingebrekestelling te worden aangezuiverd. Het feit dat de Bank niet of niet onmiddellijk overgaat tot de invordering van haar schuldvordering brengt in hoofde van de cliënt geen enkel verworven recht op het verkrijgen van een krediet met zich mee;
- geeft van rechtswege en zonder ingebrekestelling aanleiding tot de verrekening van interesten tegen het tarief dat de Bank toepast op onregelmatige debetsaldo's. Dit tarief wordt met name gepubliceerd in de tarieflijst die verkrijgbaar is in alle kantoren van de Bank.

24.2. Ongeacht hun oorsprong en of ze zich gedurende of na een eventuele procedure voordoet, worden de gedeeltelijke terugbetalingen van de opeisbare debetsaldo's in de eerste plaats verrekend tegen de kosten en interesten die verbonden zijn aan de betrokken debetsaldo's, vervolgens op het kapitaal, te beginnen met de oudste schulden.

Article 25 - Opzegging – Stopzetting van de relaties

25.1. De cliënt heeft het recht op elk moment volledig of gedeeltelijk een einde te stellen aan de relatie met de Bank zonder zich te moeten rechtvaardigen. Hij moet dit schriftelijk kenbaar maken aan de Bank met een opzegtermijn van een maand.

25.2. Onder voorbehoud van de bijzondere bepalingen, met name inzake de toekenning van kredieten, heeft de Bank het recht op elk moment een einde te stellen aan overeenkomsten van onbepaalde duur mits een opzegtermijn van twee maanden vanaf de verzending van haar opzegbrief. De opzegging moet niet worden gemotiveerd.

Een opzegbrief wordt steeds geacht ontvangen te zijn zodra de Bank deze heeft verzonden naar het laatste gekende verblijfs-, correspondentie- of domiciliëringsadres (in geval van domiciliëring van de briefwisseling bij de Bank of een bankpostbus).

25.3. De Bank behoudt zich evenwel het recht voor onmiddellijk een einde te stellen aan de relatie met de cliënt, zonder opzeg of ingebrekestelling:

- indien het vertrouwen in de andere partij is verbroken (bv. indien de Bank vaststelt dat de transacties of verrichtingen in hoofde van de cliënt niet overeenstemmen met de wettelijke of deontologische voorschriften); of
- in geval van ernstig en/of herhaald niet-naleven door de andere partij van een of meerdere van haar wettelijke of contractuele verplichtingen.

De Bank behoudt zich bovendien het recht voor de relatie met de cliënt onmiddellijk en zonder opzeg te beëindigen wanneer de cliënt nalaat te voldoen aan zijn identificatieplicht overeenkomstig artikel 2 hierboven.

25.4. Wanneer de Bank een einde stelt aan de relatie worden onder voorbehoud van de naleving van de contractuele voorwaarden die zijn voorzien voor de ontknoping van de lopende verrichtingen, het eventuele debetsaldo alsmede de andere schulden of verbintenissen van haar voormalige cliënt onmiddellijk van rechtswege invorderbaar zonder enige ingebrekestelling. Alle eventuele gerechtskosten en buitengerechtelijke kosten die de Bank heeft gedragen voor de invordering ervan, zijn ten laste van de cliënt. De Bank heeft het recht haar cliënt de op dat moment

geldende commissie en afsluitkosten te factureren. Na het verstrijken van de contractuele relatie met de cliënt, blijven de overeengekomen debetvoorwaarden en vermeerderingen van toepassing. Bij gebrek aan bijzondere overeenkomst ter zake, is de verschuldigde interestvoet deze waarvan sprake in artikel 26.

- 25.5. Wanneer de Bank een einde stelt aan de relatie, betaalt zij de cliënt verhoudingsgewijs de beheerkosten van de rekening voor de rest van het lopende jaar terug. Wat de betaaldiensten, de zichtrekening en de spaarrekening betreft, worden de vooraf betaalde beheerkosten in elk geval proportioneel terugbetaald voor de periode die volgt op de maand van de stopzetting van de relatie.
- 25.6. De tegoeden van de cliënt worden hem ter beschikking gesteld na afhouding van de schulden. Indien hij dit bedrag niet afhaalt, heeft de Bank het recht hem dit bedrag over te maken op de wijze die zij het meest geschikt acht na aftrek van de eventuele opgelopen kosten.
- 25.7. Indien de cliënt verbintenissen in vreemde valuta is aangegaan kan de Bank, onverminderd het recht bepaald in artikel 15 van de Voorwaarden, het verschuldigde saldo op elk moment omzetten in euro zonder voorafgaande kennisgeving. Deze omzetting brengt geen schuldvernieuwing met zich mee en vindt plaats tegen de koers van de dag. Na deze omzetting kan de cliënt zijn schulden enkel nog in euro vereffenen. Op het in euro vastgestelde debetsaldo zal de in artikel 26 voorziene debetrente worden toegepast.
- 25.8. Alle documenten zoals bank- en kredietkaarten, cheques en overschrijvingsformulieren dienen onmiddellijk aan de Bank te worden teruggegeven bij ontvangst van de opzegbrief. De Bank behoudt zich het recht voor een boete te eisen indien de cliënt deze verplichting niet nakomt. De cliënt is de enige verantwoordelijke voor het gebruik van deze instrumenten na de opzegging.

Article 26 - Tarieven, debet- en creditrentes en verschuldigde bedragen

- 26.1. De prijzen, de debet- en creditrentes en de kosten worden aan de cliënt meegedeeld in een brochure die verkrijgbaar is bij het kantoor of via de rekeningafschriften, een eenvoudige brief of elk ander geschikt middel.

Deze communicatie vindt minstens eenmaal per jaar plaats, in de loop van de maand januari.

- 26.2. De Bank debiteert of crediteert de rekening van de cliënt met de opgelopen interesten op de momenten die zij bepaalt, maar minstens eenmaal per jaar.

26.3. Alle wettelijke kosten die voortvloeien uit de relatie met de cliënt en die de Bank heeft voorgeschoten, zijn ten laste van de cliënt, zoals:

- de inningskosten voor effecten of waardepapieren, de wisselkosten, de kosten van buitenlandse betalingen, de kosten van kredietkaarten, van beursverrichtingen enz.;
- de gerechtskosten en buitengerechtelijke kosten die voortvloeien uit de invordering van schuldvorderingen alsmede uit de erkenning en vrijwaring van de rechten van de Bank;
- de kosten voor beslag onder derden, verzet of gerechtvaardigde onderzoeken die een bevoegde autoriteit vereist;
- de kosten voor de raadpleging en het onderzoek van de archieven, de overhandiging van kopieën, de portkosten, de kosten voor telegrammen, telexen, telefoon, verzekeringen, erelonen, commissies;
- de administratiekosten verbonden aan de uitoefening van het recht op inzage in de persoonsgegevens van de cliënt;
- de kosten verbonden aan de vorming van de waarborgen en hun tegenwerpbaarheid;
- de administratiekosten te wijten aan de overdracht van schuldvorderingen meegedeeld door een derde aan de Bank betreffende de vermogens van een van haar cliënten. De kosten zijn gelijk aan de kosten voor de inbeslagname;
- de dossierkosten in het kader van de verwerking van opvolgingsdossiers;
- belastingen zoals zegelrechten, registratierechten, onroerende voorheffing, de belasting op beursverrichtingen enz.

26.4. De Bank heeft het recht middels een voorafgaande kennisgeving of door een kennisgeving bij de rekeningafschriften en onder voorbehoud van andersluidende bepalingen in de met de cliënten afgesloten overeenkomsten, en gelet op de stijging van de kosten en de evolutie van de markt, om de prijzen van de goederen en diensten die zij levert alsook de debet- en creditrentes aan te passen. Behoudens andersluidende dwingende bepaling of bepaling van openbare orde, vindt elke wijziging in principe plaats op de eerste vervaldag na de kennisgeving of, zo niet, bij de eerstvolgende verrekening. De cliënt wordt geacht de prijswijziging te aanvaarden indien hij binnen de maand na de kennisgeving niet schriftelijk te kennen heeft gegeven dat hij uitdrukkelijk afziet van het product of de voorgestelde dienst.

Voor de producten en diensten waarvan de prijsaanpassing onderworpen is aan de toestemming van de bevoegde autoriteiten, kan deze verhoging slechts worden toegekend vanaf het moment dat deze toestemming werd verkregen.

Article 27 - Betaling van de invorderbare bedragen

Alle aan de Bank verschuldigde betalingen zijn draagbaar; ze moeten worden uitgevoerd op de aangegeven plaats en wijze. De Bank boekt alle voor de cliënt bestemde bedragen, ongeacht hun herkomst, in op de schulden die zij prioritair wil aanzuiveren. In dat geval zien de cliënten binnen de wettelijk toepasbare grenzen af van de toepassing van artikel 1253 en 1256 van het Burgerlijke Wetboek. Behoudens andersluidende wettelijke en contractuele bepalingen worden de betalingen van de cliënt geacht prioritair ingeboekt te worden op de oudste schulden en de renten voor het kapitaal aan te zuiveren.

Article 28 - Bewaring van documenten

De Bank is niet gehouden haar boekhouding, boekhoudkundige bewijsstukken en alle andere documenten langer of anders te bewaren dan de wet oplegt. Bij de aanvraag van documenten van welke aard ook heeft de Bank het recht de cliënt de onderzoekskosten te factureren behoudens andersluidende wettelijke bepaling.

Article 29 - Bewijs

- 29.1. De Bank kan haar cliënten en derden het bewijs leveren van alle verrichtingen door de originele documenten voor te leggen of kopieën die werden verkregen via fotografisch, microfotografisch, magnetisch, elektronisch of optisch procedé, alsook dubbels. Deze informatiedragers worden geacht dezelfde bewijswaarde te hebben als de originele stukken. Ten aanzien van de cliënten die in hun relatie met de Bank gebruikmaken van elektronische instrumenten om informatie te verwerken of analoge technieken, kan het bewijs worden geleverd met behulp van de informatiedrager die uit de verwerking voortkomt.
- 29.2. De uitvoering van de aan de Bank gegeven instructies wordt voldoende bewezen door de vermelding van de verrichting op het rekeningafschrift van de cliënt. Er moet geen enkel ander bewijs worden geleverd.
- 29.3. De authentieke vaststelling van de invorderbare schuldvordering is niet nodig. Het vertoon van een door de Bank voor eensluidend en waarachtig verklaard rekeningafschrift of elk ander document zal volstaan ten aanzien van de houders van de rekening alsook van derden. Dit rekeningafschrift zal ook dienst doen als bewijs van zekere, opgemaakte en invorderbare schuldvorderingen.
- 29.4. Onder voorbehoud van tegenstrijdig bewijs aangebracht door de cliënt, kan een door de Bank voor eensluidend verklaard afschrift dat uitgaat van haar administratie, bewijswaarde hebben.

Article 30 - Verjaring

Elke schuldvordering ten aanzien van de Bank verjaart na vijf jaar, behoudens in geval van kortere wettelijke of contractuele verjaringstermijnen. De termijn van vijf jaar begint vanaf het feit waaruit de schuldvordering ontstaat.

Article 31 - Centraal aanspreekpunt

Overeenkomstig artikel 322, § 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, dient de Bank eenmaal per jaar aan het Centrale aanspreekpunt (*öCAPö*) bepaalde informatie te verstrekken over haar cliënten en hun rekeningen/contracten. Het CAP is een door de NBB beheerde computerdatabase. Het CAP wordt door de fiscus met name gebruikt om het bedrag van de belastbare inkomsten van de cliënt te bepalen of de vermogenssituatie van de cliënt op te maken om de belastinginning te verzekeren. Het CAP kan slechts door de administratie worden geraadpleegd indien zij strenge procedures naleeft en alleen nadat zij aan de belastingplichtige een vraag om inlichtingen heeft gericht en heeft vastgesteld dat het onderzoek een of meerdere aanwijzingen voor belastingfraude aan het licht heeft gebracht. De gegevens die aan het CAP moeten worden verstrekt, zijn de identificatiegegevens van de cliënt, alsook een lijst met de rekeningen waarvan hij (mede)titularis is en de types contracten die lopen. Deze gegevens dienen uiterlijk op 31 maart van het volgende jaar te worden meegedeeld.

Article 32 - Uitvoering van de overeenkomsten

Behoudens andersluidende bepalingen, worden alle overeenkomsten tussen de Bank en de cliënt te Brussel uitgevoerd. Voor de toepassing van de Voorwaarden kiest de Bank domicilie op het adres van de zetel van haar Belgische filiaal, Koningsstraat 168 te 1000 Brussel. De cliënt kiest domicilie op het laatste adres dat hij aan de Bank heeft meegedeeld.

Article 33 - Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank

33.1. De rechten en plichten van de cliënt en de Bank zijn onderworpen aan en dienen te worden geïnterpreteerd overeenkomstig het Belgische recht, behoudens uitdrukkelijk overeengekomen afwijking.

33.2. Alle geschillen die rechtstreeks of onrechtstreeks verband houden met de Voorwaarden zijn onderworpen aan de exclusieve bevoegdheid van de Belgische rechtbanken, onder voorbehoud van de toepassing van andersluidende dwingende regels.