

ALGEMEEN REGLEMENT VAN DE BANKVERRICHTINGEN

EUROPABANK Naamloze vennootschap

Naamloze vennootschap
Maatschappelijke zetel: Burgstraat 170, 9000 Gent, België
T: 09 224 73 11 – E: info@europabank.be
btw BE 0400 028 394 – RPR Gent
Erkenningsnummer FOD Economie: 937
<https://www.europabank.be>

Europabank is als kredietgever onderworpen aan de controle van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) (Congresstraat 10-16, 1000 Brussel) en aan de controle van de Nationale Bank van België (NBB) (Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel).

De bevoegde toezichtsinstantie van Europabank als kredietverlener is ook de Federale Overheidsdienst Economie, Kmo, Middenstand en Energie, Front-office – NG III, Koning Albert II-laan 16, 1000 Brussel.

Europabank is ingeschreven in het register van verzekeringstussenpersonen bij de FSMA.

Dit Algemeen Reglement vervangt alle vorige versies.

Inhoudstafel

- 1. Algemene bepalingen**
 - 1.1. Toepassingsgebied van het Algemeen Reglement
 - 1.2. Identificatie van de klant
 - 1.2.1. Natuurlijke personen
 - 1.2.2. Rechtspersonen
 - 1.2.2.1. Algemeen
 - 1.2.2.2. Belgische rechtspersonen
 - 1.2.2.3. Buitenlandse rechtspersonen
 - 1.2.3. Vereniging van mede-eigenaars
 - 1.2.4. Feitelijke vereniging
 - 1.2.5. Onverdeeldheden, vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid en tijdelijke verenigingen
 - 1.3. Minderjarigen, onbekwamen, bewindvoering
 - 1.4. Gehuwden en wettelijk samenwonenden
 - 1.5. Wijziging in de rechtstoestand
 - 1.6. Schriftelijke en elektronische handtekening
 - 1.6.1. Schriftelijke opdrachten
 - 1.6.2. Elektronische handtekening
 - 1.7. Verschaffen van alle nuttige inlichtingen
 - 1.8. Volmachten
 - 1.9. Overlijden en nalatenschap
 - 1.10. Financiële en handelsinlichtingen – discretie
 - 1.11. Uitvoeren van opdrachten
 - 1.12. Bewijskracht van de elektronisch of materieel bewaarde documenten
 - 1.13. Controle van de rekeningensaldi
 - 1.14. Waarborgen ten gunste van de bank
 - 1.15. Beëindigen van de klantenrelatie
 - 1.16. Contractuele vrijheid
 - 1.17. Contracten op afstand
 - 1.18. Beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten (effecten)
 - 1.19. *Access to account*
 - 1.19.1. Rekeninginformatiediensten
 - 1.19.2. Betaalinitiatiediensten
 - 1.19.3. Bevestiging beschikbaarheid geldmiddelen
 - 1.20. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer van natuurlijke personen
 - 1.20.1. Discretieplicht
 - 1.20.2. Verwerking van persoonsgegevens
 - 1.21. FATCA-regelgeving
 - 1.22. Gedragscode voor de financiële sector van Febelfin
 - 1.23. Mededelingsplicht aan het Centraal Aanspreekpunt bij de Nationale Bank van België
 - 1.24. Common Reporting Standard-regelgeving
 - 1.25. Sancties en embargo's
 - 1.26. Wijzigingen in het Algemeen Reglement
 - 1.27. Geschillen, klachten en aansprakelijkheid

2. Deposito's

- 2.1. Openen van bankrekeningen
- 2.2. De rekeninghouder
- 2.3. Rekening op gemeenschappelijke naam
- 2.4. Rekening op naam van een rechtspersoon
- 2.5. Transacties op een bankrekening
- 2.6. Berichtgeving
- 2.7. Rentevergoeding
- 2.8. Rekeningen met blote eigendom en vruchtgebruik
- 2.9. Beslag op rekeningen
- 2.10. Gelddeposito's
 - 2.10.1. Zichtrekening
 - 2.10.2. Termijnbeleggingen
 - 2.10.2.1. Termijnrekeningen met periodieke interestbetaling
 - 2.10.2.2. Maandrenterekening
 - 2.10.2.3. Kapitalisatie termijnrekeningen
 - 2.10.2.4. Step-up termijnrekeningen
 - 2.10.3. Spaarrekening
 - 2.10.3.1. Algemeen
 - 2.10.3.2. Fiscale voordelen
 - 2.10.3.3. Stortingen
 - 2.10.3.4. Opvragingen
 - 2.10.3.5. Vooropzeg
 - 2.10.3.6. Rentevoorwaarden
 - 2.10.3.7. Soorten spaarrekeningen
 - 2.10.4. De individuele cliëntenrekening (technische rekening)
- 2.11. Afsluiten van rekeningen
- 2.12. Bankoverstapdienst
- 2.13. Slapende rekeningen

3. KREDIETEN

- 3.1. Algemene voorwaarden
- 3.2. Nalatigheidsinterest
- 3.3. Kredieten verleend aan een rechtspersoon
- 3.4. Herroeping van een kredietbeslissing
- 3.5. Opschorting van de terbeschikkingstelling van het krediet

4. BANKDIENSTEN

- 4.1. Cashstortingen en opvragingen
- 4.2. Cheques
 - 4.2.1. Uitgifte
 - 4.2.2. Aansprakelijkheid
 - 4.2.3. Weigering van betaling door de bank
 - 4.2.4. Herroeping/verzet op betaling
- 4.3. Handelseffecten
 - 4.3.1. Cheques
 - 4.3.1.1. Algemeen
 - 4.3.1.2. Incasso en creditering

- 4.3.1.3. Directe creditering
- 4.3.3. Beperkingen
- 4.4. De domiciliatie van facturen en rekeningen
- 4.5. Overschrijving
 - 4.5.1. Begrip
 - 4.5.2. Modaliteiten van uitvoering
 - 4.5.3. Niet-uitvoering van overschrijvingsopdrachten
- 4.6. Instantbetalingen
- 4.7. Bestendige opdracht
 - 4.7.1. Begrip en aanvang
 - 4.7.2. Modaliteiten van uitvoering
 - 4.7.3. Niet-uitvoering van de bestendige opdracht
 - 4.7.4. Beëindigen van de bestendige opdracht
- 4.8. Betaalkaarten
 - 4.8.1. Debetkaarten
 - 4.8.2. Kredietkaarten
 - 4.8.3. Kaarttransacties bij handelaars
- 4.9. Bankkoffers en nachtsafes
 - 4.9.1. De bankkoffers
 - 4.9.2. De nachtsafes
- 4.10. Internationale betalingen
- 4.11. Elektronisch bankieren via eb online
- 4.12. Betalingsdiensten

5. VERRICHTINGEN OP EFFECTENREKENINGEN

- 5.1. Algemeen
- 5.2. Pensioenspaarrekeningen

6. VOORWAARDEN EN TARIEVEN

- 6.1. Bankvoorwaarden
- 6.2. Kosten
- 6.3. Overschrijden van het beschikbare tegoed op een rekening

7. DIVERSEN

- 7.1. Verzenden en ontvangen van fondsen en waarden
- 7.2. Briefwisseling
 - 7.2.1. Het verzenden van brieven en rekeninguittreksels
 - 7.2.2. Via eb online
- 7.3. Kennisgeving tussen de bank en de cliënten
- 7.4. Uitvoering van de overeenkomsten
- 7.5. Toepasselijk recht
- 7.6. Bevoegdheids- en verjaringsbeding
- 7.7. Minnelijke oplossing

Dit Algemeen Reglement regelt, behoudens andere schikkingen door briefwisseling of door bijzondere overeenkomsten vastgesteld, de betrekkingen tussen EUROPABANK, hierna “de bank” genoemd, en haar cliënten. Europabank is een naamloze vennootschap naar Belgisch recht met zetel te 9000 Gent, Burgstraat 170.

Deze Algemene Voorwaarden regelen de relaties tussen de bank en de cliënten die cliënt worden na 1 januari 2025. Voor de cliënten die cliënt geworden zijn vóór 1 januari 2025 treden ze in werking op 1 maart 2025 en vervangen ze met ingang van die datum de Algemene Voorwaarden van de bank van 1 januari 2024.

1. ALGEMENE BEPALINGEN

1.1. Toepassingsgebied van het Algemeen Reglement

De relaties tussen de bank en haar cliënten of hun gevolmachtigden, hierna genoemd “de cliënt”, worden geregeld door de volgende bepalingen:

1. de bijzondere overeenkomsten;
2. de bijzondere reglementen met betrekking tot bepaalde producten of specifieke bankdiensten en hun latere wijzigingen;
3. dit Algemeen Reglement van de Bankverrichtingen (eveneens “het Reglement” genoemd) en zijn latere wijzigingen;
4. de Gedragscode van de Belgische Vereniging van Banken (lid van Febelfin);
5. de algemene bankgebruiken.

In geval van tegenstrijdigheid heeft de eerst vermelde bepaling voorrang op de later vermelde.

Iedereen die bij de bank een rekening opent, opdracht geeft tot uitvoering van een transactie, een bankproduct aankoopt, gebruikmaakt van een bankdienst, of een krediet aanvraagt, aanvaardt door dit feit alleen al, alle bepalingen vervat in dit Algemeen Reglement. Hierop kunnen slechts afwijkingen worden toegestaan indien zij voorafgaand en duidelijk omschreven, in een schriftelijke en ondertekende overeenkomst met de bank werden overeengekomen. Afwijkingen die, zelfs bij herhaling, door de bank zouden zijn toegestaan, kunnen door de cliënt niet als een verworven recht beschouwd worden.

Iedere cliënt kan in elk bankkantoor gratis een exemplaar van het Algemeen Reglement van de Bankverrichtingen verkrijgen. De tekst kan ook geraadpleegd worden op de website van de bank: <https://www.europabank.be>.

De relatie tussen de bank en de cliënt is gebaseerd op vertrouwen. Wanneer de bank na een eerste contact of een eerste verrichting vaststelt dat haar vertrouwen niet gerechtvaardigd is, dan kan zij aan de cliënt meedelen dat zij geen relatie wenst aan te gaan en kan de cliënt zich niet beroepen op een vermoeden van aanvaarding van de relatie. Op de eventueel reeds gedane verrichtingen blijft het Reglement wel van toepassing.

De cliënt die als consument optreedt in de zin van Boek VI Wetboek Economisch Recht, Marktpraktijken en Consumentenbescherming, zal door de bepalingen van dit Reglement enkel verbonden zijn voor zover ze niet tegenstrijdig zijn met dwingende wetsbepalingen.

1.2. Identificatie van de cliënt

Zolang de identificatie van een cliënt niet is gebeurd, kan er geen contractuele relatie met de cliënt aangegaan worden en mogen geen diensten worden aangeboden of verrichtingen worden uitgevoerd.

De cliënt aanvaardt dat de bank overeenkomstig de voorschriften opgelegd door de wetgever of de toezichthoudende autoriteit een kopie maakt van de hierna vermelde identificatiestukken en deze kopieën bewaart.

1.2.1. Natuurlijke personen

Natuurlijke personen moeten hun identiteit bewijzen door middel van officiële identificatiestukken die voorzien zijn van hun foto en van het adres van hun wettelijke

woonplaats. Zij dienen, in geval van dubbele nationaliteit, de bank hiervan steeds in kennis te stellen.

Europabank kan altijd eisen dat buitenlandse identificatiestukken worden vertaald op kosten van de cliënt, en eventueel door een beëdigd vertaler zo de bank dit nodig acht.

De Bank wordt door de cliënt gemachtigd om de authenticiteit van zijn documenten en de juistheid van de identificatiegegevens na te gaan bij publiek- of privaatrechtelijke instanties.

De bank eist dat personen die voor rekening van derden handelen eveneens worden geïdentificeerd. Deze identificatieplicht geldt onder meer voor wettelijke of gerechtelijke vertegenwoordigers, bewindvoerders en volmachthebbers. De bank kan eisen dat zij alle noodzakelijke en nuttige documenten voorleggen waaruit hun hoedanigheid en de omvang van hun bevoegdheid blijken.

De cliënt aanvaardt dat de bank een kopie maakt van alle in dit artikel vermelde identificatiestukken, hetzij op papier hetzij op een elektronische drager en deze kopieën bewaart, overeenkomstig de geldende wettelijke bepalingen.

Een postbus wordt niet aanvaard als wettelijke woonplaats. Staat er geen adres vermeld op het officiële identificatiestuk, dan moet het adres bewezen worden aan de hand van een document dat uitgereikt is door een officiële instantie.

Wijzigingen omtrent de wettelijke woonplaats, het verblijf- en correspondentieadres, de rechtstoestand (waaronder de vertegenwoordigingsbevoegdheid), de burgerlijke staat (ongehuwd, gehuwd, wettelijk samenwonend, in echtscheiding, feitelijk gescheiden, echtgescheiden...), het fiscaal identificatienummer of aangaande hun handelingsbevoegdheid moeten onverwijld aan de bank meegedeeld worden aan de hand van een document dat uitgereikt is door een officiële instantie.

De bank is pas gehouden met deze wijzigingen rekening te houden vanaf de ontvangst van dergelijk bericht van wijziging, zelfs indien de wijzigingen reeds eerder openbaar werden gemaakt. De bank kan bijgevolg ook niet verantwoordelijk gesteld worden voor de eventuele gevolgen van het laatsttijdig of niet doorgeven van dergelijke informatie, noch voor de inhoud van de verstrekte gegevens.

Op eerste verzoek van de bank verbindt de cliënt zich ertoe een document te ondertekenen waarmee essentiële wijzigingen van persoonsgegevens bevestigd worden.

Ingeval de identificatie van de cliënt op afstand gebeurt, kan de bank middels raadpleging van het Rijksregister de identiteit verifiëren van zowel de cliënt, zijn gevolmachtigden en uiteindelijke begunstigen, en dit binnen het kader en mits naleving van de wetgeving ter voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De cliënt draagt zelf de verantwoordelijkheid met betrekking tot de echtheid, geldigheid of eventueel verkeerde interpretatie van de voorgelegde documenten.

Cliënten die vallen onder de categorie 'Politiek Prominent Persoon' dienen dit te melden aan de bank.

1.2.2. Rechtspersonen

1.2.2.1. Algemeen

De bank kan altijd de voorlegging van gecoördineerde statuten eisen. Ook moeten de nodige documenten worden voorgelegd waaruit blijkt wie de rechtspersoon kan vertegenwoordigen, met vermelding van naam, voornaam en adres.

De oprichter, bestuurder, zaakvoerder, syndicus, e.d. die de rechtspersoon vertegenwoordigt ten opzichte van de bank moet zich identificeren zoals een natuurlijke persoon, respectievelijk rechtspersoon. Een specimen van hun handtekening dient voorgelegd te worden.

Bovendien moet de achterliggende economische rechthebbende van een rechtspersoon altijd worden geïdentificeerd. Dit gebeurt door de correct ingevulde "Verklaring Uiteindelijke Begunstigen", evenals hun identificatiestukken. Onder "uiteindelijke begunstigen" wordt

verstaan de natuurlijke personen die de uiteindelijke eigenaars zijn van of de uiteindelijke controle hebben over de cliënt. Dit zijn de natuurlijke personen die 25% of meer van de aandelen bezitten, de vennoten, of diegenen die de echte leiding, het bestuur of de controle over de cliënt hebben.

De rechtspersoon verbindt zich er onherroepelijk toe de bank, schriftelijk en onmiddellijk, in kennis te stellen van elke wijziging van de maatschappelijke – of correspondentiezetel en van de lijst van uiteindelijke begunstigde(n) en de bank een kopie te bezorgen van de identiteitsbewijzen van de nieuwe uiteindelijke begunstigde(n).

1.2.2.2. Belgische rechtspersonen

Belgische rechtspersonen moeten zich identificeren aan de hand van hun oprichtingsakte of oprichtingsbesluit en eventuele latere statutenwijzigingen, en wel door middel van een kopie van een publicatie in de Bijlagen tot het Belgisch Staatsblad, voor zover een dergelijke publicatieverplichting wettelijk wordt opgelegd.

1.2.2.3. Buitenlandse rechtspersonen

Buitenlandse rechtspersonen moeten zich identificeren aan de hand van statuten of recente stukken die kunnen worden beschouwd als gelijkwaardig aan die van Belgische rechtspersonen.

Buitenlandse rechtspersonen die in België een bijkantoor of centrum van werkzaamheid hebben, moeten bovendien de publicaties voorleggen zoals voorgeschreven door het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

Buitenlandse rechtspersonen dienen alle hierboven vermelde documenten voor te leggen, die opgesteld of vertaald zijn in het Nederlands, Frans, Duits of Engels.

1.2.3. Vereniging van mede-eigenaars

Een vereniging van mede-eigenaars wordt vertegenwoordigd door haar syndicus. Deze wordt aangesteld voor een maximumtermijn van 3 jaar.

De syndicus dient een afschrift voor te leggen van het verslag van de algemene vergadering van mede-eigenaars waarop hij is aangesteld, evenals van de notariële basisakte en van het reglement van mede-eigendom. De syndicus dient zijn identiteit te bewijzen zoals hierboven omschreven.

De vernieuwing van het mandaat van een syndicus kan enkel geschieden mits uitdrukkelijke beslissing van de algemene vergadering. Een vernieuwing is niet stilzwijgend mogelijk. Hij handelt dan enkel als zaakwaarnemer.

Na de beëindiging van zijn mandaat en zolang hij niet is herbenoemd, is de syndicus niet meer bevoegd om de vereniging van mede-eigenaars te vertegenwoordigen, en dit zowel voor de rechtbank als voor het afsluiten van overeenkomsten of andere juridische handelingen, zelfs indien men niet in zijn vervanging heeft voorzien.

1.2.4. Feitelijke vereniging

Hoewel een feitelijke vereniging geen rechtspersoonlijkheid heeft, aanvaardt de bank dat zij depositorekeningen opent. Een feitelijke vereniging heeft niet als doel om opbrengsten te verwezenlijken ten voordele van haar leden. Het vermogen van de feitelijke vereniging blijft afgescheiden van het vermogen van de individuele leden. Bij uittreding of uitsluiting van een lid of bij ontbinding van de vereniging kan geen teruggave of vergoeding worden uitgekeerd van de gestorte bijdragen of inbrengen.

Feitelijke verenigingen worden vertegenwoordigd door de statutair aangewezen personen die de vereniging mogen verbinden tegenover de bank. De vennootschaps- of

verenigingsovereenkomst, het samenwerkingscontract of een ander document dat geen twijfel laat bestaan over het bestaan van de vereniging dient te worden voorgelegd.

De vertegenwoordigers of volmachtdragere diene een vragenlijst voor feitelijke verenigingen in te vullen. De vertegenwoordigers of volmachtdragere diene hun identiteit te bewijzen zoals beschreven in punt 1.2.1. of 1.2.2.

1.2.5. Onverdeeldheden, vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid en tijdelijke verenigingen

Hoewel onverdeeldheden geen rechtspersoonlijkheid hebben, aanvaardt de bank dat zij depositeurekeningen openen. Onverdeeldheden worden vertegenwoordigd door hun leden. Een onverdeeldheid kan ontstaan doordat twee of meer personen op gemeenschappelijke naam een bankrelatie willen aangaan of door het openvallen van een nalatenschap. De tegoeden op deze rekeningen zijn de gemeenschappelijke eigendom van al hun leden.

De vertegenwoordigers en volmachtdragere diene een vragenlijst voor onverdeeldheden in te vullen. De vertegenwoordigers of volmachtdragere diene hun identiteit te bewijzen zoals beschreven in punt 1.2.1. of 1.2.2.

Een tijdelijke vereniging dient een kopie van het samenwerkingscontract voor te leggen. Een onverdeeldheid legt een kopie van de ledenlijst voor. Voor de maatschap, dat een vennootschapsvorm zonder rechtspersoonlijkheid en zonder formele oprichtingsvereisten is, dient de overeenkomst tussen de verschillende partijen worden voorgelegd. Dit document wordt gebruikt ter identificatie van de verschillende leden van de vennootschap. Deze diene hun identiteit te bewijzen zoals beschreven in punt 1.2.1.

1.3. Minderjarigen, onbekwamen, bewindvoering

Personen die niet of beperkt handelingsbekwaam zijn worden vertegenwoordigd door hun wettelijke vertegenwoordiger.

Gelden en roerende waarden geboekt op rekeningen op naam van minderjarige kinderen, moeten worden beschouwd als eigendom van deze kinderen.

De ouders van minderjarige kinderen, ongeacht of ze samenleven of niet, oefeneu gezamenlijk het beheer over de goederen van hun kinderen uit. De wet schrijft voor dat dit beheer dient te geschieden in het uitsluitende belang van de minderjarige kinderen. Dit betekent dat de gelden en roerende waarden van de minderjarige slechts mogen afgehaald of overgeschreven worden indien de minderjarige daar belang bij heeft. De bank behoudt zich het recht voor om de reden van afhaling te vragen, de aanvaardbaarheid ervan vrij te beoordelen en een vooraankondiging voor de afhaling te eisen om voor dergelijke afhalingen de rechtsgeldigheid na te gaan.

De ouders verklareu volledig aansprakelijk te zijn voor de strikte naleving van deze regel en vrijwareu de bank op hoofdelijke en ondeelbare wijze tegen alle schadelijke gevolgen van hun eventuele tekortkomingen ter zake.

Ten opzichte van derden (de bank) wordt elke ouder geacht te handelen met instemming van de andere ouder. De bank moet schriftelijk worden geïnformeerd indien er geen instemming meer is. Zolang deze mededelingsplicht niet werd nagekomen, mag de bank ervan uitgaan dat de optredende ouder handelt met instemming van de andere ouder, en kan zij niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen daarvan. De bank behoudt zich evenwel het recht voor steeds de toestemming van beide ouders te eisen. De bank behoudt zich ook het recht voor steeds de machtiging van de vrederechter te eisen.

De vervreemding van roerende waarden zoals aandelen en obligaties moet in principe worden goedgekeurd door de vrederechter. De bank aanvaardt evenwel hun verkoop zonder deze goedkeuring indien de verkoopopbrengst zonder verwijl op naam van de minderjarige wordt herbelegd volgens de criteria van een voorzichtig en redelijk persoon. In alle gevallen waarin de bank twijfelt of gelden of roerende waarden in het belang van een minderjarige worden

aangewend, of op voldoende voorzichtige wijze worden herbelegd, kan zij de uitvoering van een voorgestelde verrichting afhankelijk stellen van de goedkeuring van de vrederechter.

Elke gerechtelijke beslissing die het beheer van de goederen van minderjarige kinderen toevertrouwt aan een van de ouders, met uitsluiting van de andere, of die dat beheer aan bijzondere voorwaarden onderwerpt, moet onmiddellijk schriftelijk aan de bank worden meegedeeld. Zolang de ouders deze mededelingsplicht niet nakomen, gelden de hierboven vermelde principes.

Eens meerderjarig geworden, wordt de cliënt, voor zover hij niet verder onbekwaam verklaard is, in eigen persoon geacht akkoord te gaan met de bepalingen van onderhavig reglement en bijlagen, door gebruik te maken van de diensten van de bank en de rekeningen die op zijn naam werden geopend tijdens de minderjarigheid.

Wettelijke beheerders wordt de toegang tot de rekeningen en informatie automatisch ontnomen vanaf het moment de cliënt meerderjarig wordt.

In zoverre toepasselijk en er niet van wordt afgeweken door de wet of een gerechtelijke beslissing, gelden de bepalingen voor minderjarigen. ook voor meerderjarige wilsonbekwame personen die onder bewind werden geplaatst en vertegenwoordigd worden door een bewindvoerder of die worden vertegenwoordigd door een lasthebber op basis van een zorgvolmacht zoals voorzien in het Burgerlijk Wetboek.

De bank dient zo snel mogelijk in het bezit te worden gesteld van een gerechtelijke aanstelling van een bewindvoerder of van een zorgvolmacht die werd geregistreerd in het Centraal Register voor Lastgevingen.

Zowel bewindvoerder als lasthebber dienen zich te identificeren conform onderhavig reglement.

Ingeval de zorgvolmacht reeds van kracht was en de (zorg)-lasthebber reeds gekend was bij de bank vooraleer de lastgever wilsonbekwaam werd, is het de verantwoordelijkheid van de lasthebber om de bank op de hoogte te stellen van het moment waarop de volmachtgever niet meer zelf mag handelen.

De bank wordt geacht de opdrachten van de lastgever te goeder trouw uit te voeren tot zolang zij niet van de wilsonbekwaamheid werd op de hoogte gesteld. Zij kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de nadelige gevolgen van verrichtingen gesteld door een onbekwaam geworden lastgever.

In elk geval kan de bank opdrachten van de cliënt weigeren uit te voeren en kan zij rekeningen blokkeren indien zij vermoedt dat de cliënt wilsonbekwaam is geworden. Desgevallend wacht de Bank op verdere instructies van de lasthebber of op een gerechtelijke beslissing.

De bank zal rekening houden met de bijzondere modaliteiten in de gerechtelijke beschikking of zorgvolmacht voor zover zij in de technische en praktische mogelijkheid is om deze te respecteren.

1.4. Gehuwden en wettelijk samenwonenden

Gehuwden en wettelijk samenwonenden dienen de bank te verwittigen van hun burgerlijke staat alvorens zij gezamenlijk of afzonderlijk een cliëntrelatie aangaan.

1.5. Wijziging aan de rechtstoestand

- a) De cliënt moet onmiddellijk elke wijziging aan zijn burgerlijke staat, zijn huwelijksvermogensstelsel of zijn handelingsbekwaamheid aan de bank melden.
- b) Rechtspersonen geven de bank onmiddellijk kennis van elke wijziging aan hun statuten, in het bijzonder van elke wijziging aan de bestuursmandaten.
- c) Rechtspersonen en feitelijke verenigingen geven de bank onmiddellijk kennis van elke wijziging van de lijst en van de bevoegdheden van hun statutair gevolmachtigden.

- d) Elke wijziging over het beheer van de goederen van minderjarigen en onbekwaam verklaarden dient onverwijld schriftelijk aan de bank te worden gemeld. Zonder deze kennisgeving kan de bank niet aansprakelijk worden gesteld.
- e) De rekeninghouder, of desgevallend, de ouder of de wettelijke vertegenwoordiger, draagt de volle verantwoordelijkheid voor de gevolgen van het niet nakomen van deze verplichting.

1.6. Schriftelijke en elektronische handtekening

1.6.1. Schriftelijke opdrachten

Elke natuurlijke persoon, in zijn hoedanigheid van cliënt, zaakvoerder, bestuurder, vaste vertegenwoordiger of gevolmachtigde van een rechtspersoon, vereniging of andere natuurlijke persoon doet het nodige opdat de bank steeds beschikt over een geactualiseerd specimen van zijn of haar handtekening.

Voor de uitvoering van opdrachten die niet via elektronische handtekening geïnitieerd zijn, moet de bank de handtekening op de opdracht alleen met het bij haar gedeponeerde specimen vergelijken.

Tenzij bewezen opzet, bedrog of zware fout van de bank of van haar aangestelde of haar lasthebber, is de bank niet aansprakelijk voor een afwijking tussen de handtekening op een opdracht en op het specimen in haar bezit.

De bank heeft het recht om stukken of opdrachten te weigeren indien zij twijfelt aan de authenticiteit of geldigheid van de handtekening die erop voorkomt.

1.6.2. Elektronische handtekening

Partijen aanvaarden dat de uit te voeren opdrachten, in het kader van hun bankrelatie onder dekking van een elektronische handtekening van de cliënt kunnen uitgevoerd worden in plaats van zijn gedeponeerde originele handtekening.

Onder een elektronische handtekening wordt verstaan:

- De "basis" elektronische handtekening, die voldoende is voor toepassingen die geen hoge veiligheid vereisen.
- De "geavanceerde" elektronische handtekening: zij moet op unieke wijze aan de ondertekenaar verbonden zijn, het mogelijk maken de ondertekenaar te identificeren, aangemaakt worden met middelen die de ondertekenaar onder zijn uitsluitende controle kan houden, op zodanige wijze verbonden zijn op de gegevens waarop zij betrekking heeft dat elke latere wijziging van de gegevens kan worden opgespoord.
- De "gekwalficeerde" elektronische handtekening: dit is een geavanceerde elektronische handtekening op basis van een gekwalficeerd certificaat en verkregen door een veilig middel voor het aanmaken van een elektronische handtekening (de conformiteitscriteria van een elektronische handtekening staan in de wet en in de bijlagen).

Het elektronisch ondertekende document wordt samen met de elektronische handtekening versleuteld opgeslagen. De bank en de cliënt komen overeen dat de elektronische handtekening van de cliënt gelijk wordt gesteld aan de handgeschreven gedeponeerde handtekening en voldoet aan de eisen van artikel 8.1,1° BW.

Verder komen de partijen overeen dat de elektronische handtekening jegens de bank, de cliënt en derden in ieder geval alle rechtsgevolgen heeft die de wet eraan toekent.

De relevante gegevens worden geregistreerd door de bank. De cliënt en de bank aanvaarden dat deze registratie door de bank een bindend en afdoend schriftelijk bewijs vormt dat de handeling van de cliënt (bv. opdracht, goedkeuring, verrichting of transactie) juist werd geregistreerd en geboekt en, behoudens technische storing of een ander bewezen gebrek, voorrang heeft op andere bewijsmiddelen die de cliënt zou aanwenden, onverminderd het recht van de cliënt om het tegenbewijs te leveren met alle toegelaten wettelijke middelen.

Voor het gebruik van eb online, debet- en kredietkaarten is een bijzondere elektronische handtekeningprocedure voorzien.

1.7. Verschaffen van alle nuttige inlichtingen

De cliënt is ertoe gehouden om, bij de aanvang van de bankrelatie of later, aan de bank elke andere inlichting te verschaffen die redelijkerwijze door de bank wordt gevorderd, bijvoorbeeld om de bank toe te laten haar verplichting tot identificatie van de cliënt na te leven of met betrekking tot het gebruik van de rekening al dan niet voor privédoeleinden of voor beroepsdoeleinden.

Conform 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, heeft de bank het recht bij de cliënt op elk ogenblik inlichtingen in te winnen met betrekking tot zijn identificatie, zijn economische en professionele activiteiten, de aard en de bedoeling van de zakelijke relatie, alsook over de oorsprong van de tegoeden of de rechtvaardigingsgrond van zijn verrichtingen en over de samenstelling van zijn vermogen en de wijze waarop dit werd opgebouwd. De cliënt dient de bank ook steeds te informeren, zowel spontaan als op vraag van de bank, indien hij/zij een functie uitoefent die hem/haar een politiek prominente persoon maakt. Dit houdt onder meer politieke mandaten in, hoge bestuursfuncties bij overheidsbedrijven, diplomatieke posten, hoge rangen bij de strijdkrachten, enz. De bank heeft daarbij het recht om elk redelijk bewijs daarvan op te vragen en daarvan een kopie te bewaren. Een zakenrelatie komt dan ook pas definitief tot stand wanneer de bank de cliëntengegevens heeft geverifieerd en de cliënt heeft geaccepteerd.

Onverminderd de identificatie van de cliënt zijn de personen die in welke hoedanigheid ook handelen in naam van en voor rekening van de cliënt eveneens gehouden gevolg te geven aan dezelfde vragen om informatie en documenten vanwege de bank.

De cliënt machtigt de bank om de juistheid/volledigheid van de inlichtingen die de cliënt, zelfs uit eigen initiatief, aan haar meedeelt, na te gaan of te laten nagaan. De cliënt geeft de bank uitdrukkelijk de toelating om al deze inlichtingen in een gegevensbank op te nemen.

De bank kan, zonder haar beslissing te moeten motiveren, de toegang van een cliënt tot een soort van producten of diensten weigeren of beperken, of de toegang van een cliënt tot dat product of die dienst afhankelijk stellen van bijzondere voorwaarden, meer bepaald de mededeling van bepaalde informatie door de cliënt. Ze kan de toegang van een cliënt tot een type product of dienst ook ontzeggen als de cliënt niet die bijzondere voorwaarden naleeft of weigert volledig en nauwkeurig te antwoorden op informatieverzoeken van de bank.

Zoals verder wordt aangehaald, zal, indien de bank aan de cliënt persoonsgegevens vraagt en de cliënt deze niet wenst te verstrekken, deze weigering het ontstaan van contractuele relaties verhinderen of de aard of het beheer ervan wijzigen of beïnvloeden.

Ook behoudt de bank zich het recht voor om de rekeningen/contracten te blokkeren en de relatie te beëindigen wanneer zij indicaties heeft dat de verstrekte informatie incorrect of achterhaald is en/of wanneer zij niet binnen een redelijke termijn van de cliënt de actualisatie of bevestiging van de accuraatheid van de verstrekte informatie ontvangt van de cliënt.

1.8. Volmachten

- a) De bank stelt formulieren van onderhandse volmacht ter beschikking van haar cliënten.
- b) De bank behoudt zich het recht voor geen rekening te houden met volmachten die verleend worden zonder gebruik te maken van deze formulieren.
- c) De volmacht is persoonlijk. De volmachthouder kan in geen geval, voor de rekeningen waarvoor hij volmacht heeft, op zijn beurt volmacht geven aan een derde.
- d) Indien meerdere volmachthouders worden aangeduid, kunnen zij elk apart optreden.
- e) Deze volmachtformulieren blijven in het bezit van de bank en kunnen slechts schriftelijk herroepen worden.

- f) Om een volmacht te herroepen dient bij een agentschap van de bank het document “herroeping volmacht” te worden ondertekend. Ingeval er meerdere titularissen zijn is de herroeping van de volmacht door 1 titularis voldoende om de volmacht te schrappen. De volmachtgever dient de volmachthouder voorafgaandelijk te verwittigen van de herroeping van zijn volmacht. De bank doet het nodige om zo spoedig mogelijk met de herroeping rekening te houden.
- g) Verrichtingen uitgevoerd door middel van cheques en kaarten die ter beschikking van de volmachthouder werden gesteld blijven ook na intrekking van de volmacht ten laste van de volmachtgever, totdat bovengenoemde cheques en kaarten bij de bank zijn ingeleverd.
- h) De volmachthouder moet, bij het verlenen van de volmacht, zijn identiteit bewijzen door middel van officiële identificatiestukken, zoals omschreven in het hoofdstuk “Identificatie van de cliënt”.
- i) Uitgezonderd andersluidende overeenkomst heeft de volmachthouder dezelfde bevoegdheden van beheer, beschikking en opzegging als de rekeninghouder zelf met inbegrip van handelingen waarvoor de volmachthouder de tegenpartij is, met uitzondering van het verwijderen en toevoegen van andere volmachten.
- j) De volmachthouder is op dezelfde wijze als de rekeninghouder gebonden door de bepalingen van het Algemeen Reglement van de Bankverrichtingen. De rekeninghouder blijft evenwel tegenover de bank verantwoordelijk voor alle door de volmachthouder verrichte handelingen.
- k) De titularis van de rekening en de volmachthouder zijn hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor het onrechtmatige debetsaldo dat is ontstaan door het toedoen van de volmachthouder. De volmachtgever is daarnaast ook aansprakelijk voor alle verrichtingen die door de volmachthouder worden uitgevoerd in geval van fraude of misbruik van de volmacht.
- l) De bank is niet verantwoordelijk voor:
- de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het gebruik van onduidelijke, onvolledige of tegenstrijdige volmachten of volmachtdocumenten;
 - de benadeling van de rekeninghouder door de volmachthouder. De bank is niet verplicht toezicht uit te oefenen over de wijze waarop de volmachthouder gebruik maakt van de volmacht, ongeacht of dit gebeurt in het voordeel van de rekeninghouder of in het voordeel van de volmachthouder zelf;
 - de beëindiging of wijziging van een volmacht, indien de bank niet werd geïnformeerd van een oorzaak die de volmacht doet eindigen of wijzigen. De bank is evenmin aansprakelijk voor de kennisgeving van de beëindiging of wijziging aan de belanghebbende partijen. Hij die de volmacht opzegt, wijzigt of beëindigt, wordt geacht de betrokken partijen hiervan onmiddellijk op de hoogte te brengen;
 - het feit dat de volmachthouder over de rekening blijft beschikken bv. door middel van cheques.
- m) Een volmacht eindigt:
- door herroeping van de volmacht door een rekeninghouder of door opzegging door de volmachthouder;
 - door de opzegging ervan door een van de mederekeninghouders, of door een van de vertegenwoordigers of vennoten of vertegenwoordigers van een rechtspersoon. De opzegging wordt geacht geldig te zijn ten aanzien van alle mederekeninghouders, vertegenwoordigers of vennoten;
 - wanneer één van de gebeurtenissen voorzien in art. 2003 derde lid Oud BW of een hiermee gelijkgestelde gebeurtenis optreedt, namelijk in geval van overlijden, onbekwaam verklaring, ontbinding, faillissement of kennelijk onvermogen van de rekeninghouder of volmachthouder voor zover de bank heeft kunnen nagaan dat één

van deze gebeurtenissen zich heeft voorgedaan. De bank is in geen geval gehouden zelf opzoekingen te verrichten over een van deze gebeurtenissen.

- n) De bank behoudt zich het recht voor, indien zij dit nodig acht of indien zij daartoe zou worden verplicht, de uitwerking van de bestaande volmachten op de schorten.
- o) Wanneer de bank gegronde redenen heeft, kan de bank weigeren bepaalde instructies van de volmachthebber uit te voeren.
- p) De volmachtgever gaat ermee akkoord dat de bank, aan de ex-volmachthouder informatie kan geven over de rekeningen en producten voor de periode waarop de volmacht betrekking had.

1.9. Overlijden en nalatenschap

De erfgenamen of de nabestaanden moeten de bank zo spoedig mogelijk verwittigen van het overlijden van haar cliënt.

Alle rekeningen en andere tegoeden waarvan de overledene houder of medehouder was, alsmede de op de datum van het overlijden reeds verworven interesten, worden geblokkeerd ten voordele van de erfgenamen. Ook de tegoeden op naam van de echtgenoot zullen geblokkeerd worden. Een kluis gehuurd op naam van de overledene en/of zijn echtgeno(o)t(e) wordt eveneens geblokkeerd. Alle bankvolmachten verleend door de overledene vervallen.

Indien het overlijden haar niet wordt gemeld, is de bank niet verantwoordelijk voor afhalingen door diens mederekeninghouder(s) en/of gevolmachtigde(n) van tegoeden op de rekening van de overleden cliënt.

De bank zal slechts overgaan tot de vrijgave van tegoeden of tot de opening van kluisen nadat ze:

- haar wettelijke en fiscale aangifteverplichtingen heeft nageleefd. Ten aanzien van deze verplichtingen wordt het overlijden steeds geacht te hebben plaatsgevonden om 0.00 uur van de dag van overlijden;
- van de erfgerechtigden een akte- of een attest van erfopvolging of elk ander stuk dat de bank nodig acht heeft ontvangen. Hieruit moet blijken dat in hoofde van de overledene en de erfgerechtigden, vermeld in het attest of de akte, geen fiscale en/of sociale schulden zijn of dat deze schulden zijn betaald;
- duidelijke gezamenlijke vrijgave-instructies heeft ontvangen van de erfgerechtigden of degene die hen vertegenwoordigt (notaris);
- in het bezit is gesteld van een attest van borgstelling opgemaakt door de ontvanger van de erfbelasting/successierechten ingeval van een rechthebbende woonachtig in een niet-EER-land.
- En nadat de erfgenamen of de nabestaanden alle niet uitgegeven cheques samen met eventuele debetkaarten en andere betaalkaarten aan de bank terugbezorgd hebben. De nalatenschapstegoeden bij de bank kunnen ook worden vrijgegeven aan een notaris die door de rechthebbenden werd aangesteld als vereffenaar van de nalatenschap.

De langstlevende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende die houder of medehouder is van een gemeenschappelijke of onverdeelde zicht- of spaarrekening kan evenwel de betaling vragen van de deposito's die op deze rekeningen gedeponereerd zijn ten belope van de helft van de beschikbare creditsaldi, met een maximum van 5.000 euro. Voor de berekening van de beschikbare saldi komen de volgende rekeningen in aanmerking: zichtrekeningen, spaarrekeningen (als niet geblokkeerd zoals huurwaarborgrekening ...) en termijnrekeningen. Andere rekeningen zoals effectenrekeningen, rekeningen pensioensparen, pandrekeningen ... worden echter niet in aanmerking genomen voor deze berekening.

De berekening van de beschikbare saldi gebeurt op basis van de saldi van de rekeningen op uur nul op datum van het overlijden. De langstlevende die toch meer zou hebben afgehaald dan de beperking voorziet, verliest ter waarde van de som die boven dat bedrag is afgehaald

enig aandeel in het gemeenschappelijk vermogen, de onverdeeldheid of de nalatenschap. De betalingen die de bank verricht in dit kader zijn bevrijdend en kunnen door de erfgenamen niet betwist worden.

De bank mag op kosten van de nalatenschap, een vraag om inlichtingen beantwoorden van een rechthebbende van de erfenis. Het bedrag van deze administratieve kosten is vermeld in de Bankvoorwaarden, dat ter inzage van de cliënten ligt in elk kantoor. Behoudens andere instructies van de rechthebbenden of van de instrumenterende notaris van de nalatenschap, worden alle berichten nopens de geblokkeerde rekening verzonden naar het laatst opgegeven adres van de overledene.

De bank mag een vergoeding eisen om de geblokkeerde tegoeden aan de rechthebbende(n) te bezorgen.

Om cheques die nog in omloop zijn op de dag van overlijden te kunnen betalen bij aanbieding mag de bank het geschatte bedrag van de uitstaande cheques op de rekening geblokkeerd laten staan.

De uitbetaling gebeurt steeds aan één enkele persoon die door alle erfgenamen gemachtigd is, of aan een notaris. De bank verleent geen advies inzake en komt evenmin tussen in de verdeling van een erfenis.

1.10. Financiële en handelsinlichtingen - discretie

De bank is verplicht tot discretie.

Met uitzondering van wat voorzien is in de privacyverklaring deelt de bank aan derden geen enkele inlichting mee in verband met haar cliënten, behalve indien ze daartoe de toelating van de cliënt heeft ontvangen of indien ze daartoe door een wettelijke of reglementaire bepaling verplicht is.

De bank kan bijvoorbeeld verplicht zijn om informatie mee te delen aan fiscale en gerechtelijke overheden.

Inzake betalingsdiensten, kan de bank ertoe gehouden zijn om de identiteitsgegevens van de cliënt mee te delen aan de betalingsdienstaanbieder van de betaler die een betaling op basis van een onjuiste unieke identifier zou hebben verricht.

Anderzijds stemt de cliënt, door het toevertrouwen van verrichtingen aan de bank, in met het feit dat alle inlichtingen en gegevens over hem die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van zijn verrichtingen met de bank, opgenomen worden in de bestanden van de bank en van derden die betrokken zijn bij de verrichtingen (o.a. Swift, Visa en Master Card), en bij niet-betaling ook in de risicocentrales van de Nationale Bank van België, met naleving van de geldende wettelijke bepalingen en in het bijzonder die van de bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

Een volmachtouder heeft recht op alle informatie betreffende rekeningen waarop zijn volmacht betrekking heeft en de daarop gedane verrichtingen. Deze informatie kan enkel ter beschikking gesteld worden door de bank op voorwaarde dat deze volmacht op het ogenblik van aanvraag tot informatie, niet herroepen werd. Is de volmacht herroepen, dan gaat de volmachtgever ermee akkoord dat de bank, aan de ex-volmachtouder informatie kan geven over de rekeningen en producten voor de periode waarop de volmacht betrekking had.

1.11. Uitvoeren van opdrachten

- a) Elke opdracht van de cliënt moet worden uitgevoerd via een rekening op zijn naam.
- b) De cliënt die opdrachten geeft door middel van papieren dragers (zoals cheques, overschrijvingen, e.d.m.) doet dit volgens de specifieke bepalingen in 4. Bankdiensten.
- c) Door het invoeren van een persoonlijk paswoord, al dan niet in combinatie met een persoonlijke, geheime code, geeft de cliënt zijn toestemming voor het uitvoeren van, langs elektronische weg geïnitieerde, betalingstransacties.
- d) De bank aanvaardt geen opdrachten via telefoon, e-mail of fax.

- e) Tenzij bewezen opzet, bedrog of zware fout in hoofde van de bank of haar aangestelde(n), is de bank niet aansprakelijk voor het nazicht van de handtekening.
- f) Alvorens de opdracht uit te voeren controleert de bank de regelmatigheid ervan. Tenzij bewezen opzet, bedrog of zware fout in hoofde van de bank of van haar aangestelde(n), ontslaat de opdrachtgever de bank van alle aansprakelijkheid, onder meer:
- omtrent de echtheid, de geldigheid of de interpretatie van de inhoud van de opdracht door de bank of door de bestemming;
 - voor alle gevolgen die zouden voortvloeien uit het overmaken aan de bank van onvolledige en/of onjuiste gegevens en/of documenten;
 - indien een in het buitenland opgestelde opdracht door de bank wordt uitgevoerd, evenals bij toezending van een gebrekkige vertaling van deze opdracht;
 - voor vertragingen of vergissingen in het doorsturen van de opdracht naar haar correspondent of naar een andere bestemming;
 - omtrent vergissingen in het verkeerd interpreteren van hun inhoud door de bestemming.
- g) Voor betalingsopdrachten, in de zin van Boek VII van het Wetboek van Economisch Recht, moet het order duidelijk de unieke identicator (d.i. de combinatie van letters, nummers of symbolen van de betaalrekening) van de begunstigde vermelden om de betrokken rekening te kunnen identificeren. De volledige naam van de begunstigde dient eveneens vermeld te worden om de bank in staat te stellen desgevallend controles uit te oefenen in het kader van onder meer de antiwitwaswet, de sanctie- en embargoreglementering en het integriteitsbeleid van de bank. Voor overschrijvingen buiten de Europese Unie moet naast het rekeningnummer en de naam ook het adres vermeld worden.
- De bank behoudt zich het recht voor om bijkomende informatie en/of documenten op te vragen met betrekking tot de begunstigde en de uitvoering van de betalingsopdracht op te schorten in afwachting van de ontvangst van deze bijkomende informatie en/of documenten of de uitvoering van de betalingsopdracht te weigeren wanneer ze niet wordt ontvangen of onvoldoende blijkt. De opgave van de naam van de begunstigde maakt geen deel uit van de unieke identicator en de bank is niet gehouden om na te kijken of er overeenstemming is tussen de identiteit van de opdrachtgever of de begunstigde en de opgegeven rekeningnummers, behoudens wanneer zij daar wettelijk toe verplicht zou zijn. In geval van dergelijke betalingsopdrachten binnen de Europese Economische Ruimte (= landen van de Europese Unie, alsmede Noorwegen, Liechtenstein en IJsland) bestaat de unieke identicator uit het rekeningnummer van de begunstigde in de 'IBAN'-vorm (International Bank Account Number). Voor betalingsopdrachten naar landen buiten de Europese Economische Ruimte is de unieke identicator samengesteld uit het rekeningnummer van de begunstigde en de identificatiecode van de bank van de begunstigde ('BIC' of Bank Identifier Code).
- Het persoonlijk IBAN van de cliënt en de BIC van de bank worden onder andere op de rekeninguittreksels van de cliënt opgenomen.
- h) Tenzij bewezen opzet, bedrog of zware fout van de bank of van haar aangestelde, kan de bank niet aansprakelijk gesteld worden voor mogelijke vergissingen of vertragingen in de uitvoering.
- i) Tenzij bewezen opzet, bedrog of zware fout van de bank of haar aangestelde of tenzij anders is bepaald in dwingende wetgeving of tussen de partijen afgesloten bijzondere overeenkomsten of reglementen:
- ontslaat de opdrachtgever de bank van alle aansprakelijkheid betreffende het uitvoeren van een opdracht waarvan de bank redelijkerwijze mocht aannemen dat deze opdracht op regelmatige wijze was gegeven door de cliënt of diens gevolmachtigde.
 - kan de bank niet aansprakelijk gesteld worden voor mogelijke vergissingen of vertragingen in de uitvoering.

- in afwijking van artikel 5.198 BW ontslaat de opdrachtgever de bank van alle aansprakelijkheid indien zij een betaling heeft uitgevoerd ten voordele van een derde die noch de hoedanigheid noch de bevoegdheid bezit om voornoemde betaling te ontvangen.
 - worden de orders geacht te zijn uitgevoerd overeenkomstig de opdracht van de cliënt of diens gevolmachtigde, tenzij die het tegenbewijs levert.
- i) Elke herroeping of wijziging van een opdracht dient aan de bank zo snel mogelijk en schriftelijk ter kennis te worden gebracht. Voor zover de herroeping of wijziging nog mogelijk is gaat de bank enkel een inspanningsverbintenis aan tenzij anders is bepaald in dwingende wetgeving of tussen de partijen afgesloten bijzondere overeenkomsten of reglementen. De bank is niet aansprakelijk voor het niet meer kunnen herroepen of wijzigen van een reeds aan een correspondent doorgegeven opdracht.
- j) Een opdracht kan alleen worden uitgevoerd als op de opdrachtgevende rekening voldoende fondsen beschikbaar zijn, en als de uitvoering van de opdracht niet zal leiden tot de overschrijding van een limiet (een beperking van de beschikkingmogelijkheid naar bedrag, periode van invoering of uitvoering en/of beschikkingswijze) die vooraf tussen de bank en de cliënt werd overeengekomen. De bank mag dan ook weigeren een opdracht uit te voeren bij gebrek aan fondsen of bij limietoverschrijding (zelfs bij voldoende fondsen). Indien de bank dat verantwoord acht, kan zij, in het belang van de cliënt, bepaalde opdrachten toch uitvoeren ondanks het gebrek aan fondsen. De daardoor ontstane debetstand verleent de cliënt evenwel geen enkel verworven recht op toekomstig krediet en moet worden aangezuiverd.
- k) Wanneer verschillende opdrachten werden gegeven ondanks een gebrek aan fondsen of het ontstaan van een limietoverschrijding, behoudt de bank zich het recht voor bepaalde opdrachten uit te voeren binnen de grenzen van de fondsen en de limieten. De bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van de keuze met betrekking tot de opdrachten die zij wel of niet uitvoert.
- l) De bank behoudt zich het recht voor opdrachten die niet worden uitgevoerd wegens gebrek aan fondsen of limietoverschrijding, al dan niet uit te voeren op een latere datum wanneer er wel voldoende fondsen beschikbaar zijn of de opdracht niet zal leiden tot de overschrijding van een limiet. De cliënt draagt de eventuele nadelige gevolgen daarvan, zoals koersverschillen.
- m) De cliënt verbindt zich ertoe de hem ter beschikking gestelde documenten, informatiedragers, kanalen en toegangsmiddelen, die hem in staat stellen om opdrachten door te geven, zorgvuldig te bewaren en geheim te houden. Onder voorbehoud van wat is bepaald in bijzondere reglementen en overeenkomsten, verbindt de cliënt zich ertoe om de bank onverwijld in kennis te stellen van verlies of diefstal van deze documenten, informatiedragers, kanalen en toegangsmiddelen. Behoudens andersluidende bepaling in de bijzondere reglementen en overeenkomsten, behoudens andersluidende wettelijke bepalingen en behoudens in geval van bewezen opzet of zware fout vanwege de bank, haar aangestelden of lasthebbers, is de cliënt aansprakelijk voor de eventuele gevolgen van diefstal, verlies of misbruik van de desbetreffende documenten, informatiedragers, kanalen en toegangsmiddelen, en van het onzorgvuldig bewaren en/of misbruik van het toegangsmiddel.

1.12. Bewijskracht van de elektronisch of materieel bewaarde documenten

- a) De bank is niet verplicht haar boekhouding, de verantwoordingsstukken en alle andere documenten voor een langere termijn of in een andere vorm te bewaren dan haar door de wet is opgelegd. Bij aanvraag van documenten, van welke aard ook, heeft de bank het recht aan de verzoeker onderzoekskosten aan te rekenen.
- b) Met het oog op een rationeel beheer van haar archieven en klassementen, registreert de bank de afschriften van bepaalde door haar opgestelde documenten en transacties op een

elektronische drager. De cliënt aanvaardt uitdrukkelijk dat elk afschrift van onder elektronische vorm opgeslagen informatie, als bewijsmiddel kan worden aangewend.

- c) De bank aanvaardt geen opdrachten via telefoon, e-mail of fax.
- d) De opdrachten bezorgd via elektronische middelen worden na uitvoering opgenomen op de rekeningafschriften. Deze vermelding vormt het bewijs van zowel het bestaan van de opdracht als van de uitvoering ervan door de bank. De cliënt aanvaardt uitdrukkelijk dat elk afschrift van onder elektronische vorm opgeslagen informatie als bewijsmiddel kan worden aangewend.
- e) Het bewijs van de uitvoering van de aan de bank toevertrouwde opdrachten wordt op voldoende wijze geleverd door de rekeningafschriften, de afrekeningen, de SWIFT-berichten, de briefwisseling, opgemaakt met welke middelen ook, met inbegrip van de elektronische, die door de bank aan de cliënt worden bezorgd. Bij het ontbreken van voornoemd document wordt het bewijs geleverd door de inschrijving van de verrichting in de boeken van de bank.
- f) De bank kan de toegang tot eb online of tot de website van de bank bewijzen met alle passende elektronische middelen. De onveranderlijke sporen van toegang die op de informaticasystemen van de bank zijn geregistreerd, gelden als bewijs van deze toegang.
- g) Elk telefoongesprek tussen de bank en de cliënt, ongeacht of de oproep uitgaat van de bank dan wel van de cliënt, kan door de bank voor bewijsdoeleinden worden opgenomen. Algemeen beschouwd wordt de bank geacht, zonder tegenbewijs, persoonlijk deel te nemen aan alle mededelingen met of naar toestellen of andere communicatiemiddelen (telefoon of gsm, computer, elektronische berichtendienst, internet enz.) die ze ter beschikking stelt van haar medewerkers. Bijgevolg is de bank gerechtigd om die communicatie op te slaan en de gegevens ervan te verwerken. De opname zal dezelfde bewijskracht hebben als een door alle partijen ondertekend origineel geschrift op een papieren drager en zal bij een geschil in rechte kunnen worden voorgelegd. De opname zal door de bank worden bewaard tijdens de duur die noodzakelijk is om de met de opname nagestreefde doelstellingen te halen, behalve indien de cliënt een klacht indient. In dit laatste geval zal de opname van de gesprekken betreffende de feiten in verband met deze klacht worden bewaard tot wanneer deze klacht volledig en definitief is geregeld.
- h) De huidige clausule beperkt geenszins de bewijsmodaliteiten die voortvloeien uit de regels met betrekking tot de elektronische handtekening, die mogelijks van toepassing zijn.

1.13. Controle van de rekeningensaldi

De rekeninghouder ontvangt periodiek een overzicht van alle transacties op de betrokken bankrekening(en) in de betrokken periode, en van het saldo van deze rekening(en). De rekeninghouder is ertoe gehouden om zo snel mogelijk de bankdirectie in te lichten over alle fouten en afwijkingen die hij vaststelt.

Ten einde zich te vergewissen van de juistheid van de rekeningen kan de bank eens of meermaals per jaar, aan sommige rekeninghouders een controlebrief sturen. De rekeninghouder die binnen de 30 dagen na het verzenden van deze controlebrief niet heeft geantwoord, wordt verondersteld akkoord te gaan met de erin vermelde tegoeden of verbintenissen.

1.14. Waarborgen ten gunste van de bank

- a) Behoudens een andersluidende overeenkomst vormen alle tegoeden op rekeningen, evenals de effectendeposito's al dan niet op een effectenrekening, goederen, waarden of handelspapieren, uitgedrukt in euro, aangehouden in één of meer kantoren van de bank, geopend op naam van dezelfde cliënt(en), de onderdelen van een enige en ondeelbare rekening, en dit ongeacht hun rechtskarakter of de eraan verbonden voorwaarden. De bank mag op elk ogenblik, mits een eenvoudige mededeling, overdrachten verrichten van

een onderdeel naar een ander, van een debetsaldo naar een creditsaldo en omgekeerd, of van een debetsaldo naar een debetsaldo, ten einde te komen tot een enig saldo.

- b) Alle kredieten en bankdiensten van welke aard ook waarover de cliënt bij de bank beschikt, worden hem verstrekt met inachtneming van de tegoeden, effecten, goederen, waarden of handelspapieren, die door de bank voor rekening van de cliënt worden aangehouden. De cliënt en de bank beschouwen deze wederzijdse schuldvorderingen steeds als onderling nauw verbonden. Derhalve mag de bank steeds en met eenvoudige kennisgeving aan de rekeninghouder, credit- en debetsaldi met elkaar compenseren ten belope van hun wederkerig bedrag, opeisbaar of niet, en dit zelfs na een faillissement, gerechtelijke reorganisatie of collectieve schuldenregeling van de rekeninghouder, na vereffening van diens vennootschap of vereniging, na beslag, verzet of blokkering van rekeningen, na opzegging of ontbinding van kredieten, of na enige andere toestand van samenloop.
- c) De bank mag op elk moment en met eenvoudige kennisgeving aan de rekeninghouder, het debetsaldo van een gemeenschappelijke rekening waarvan de cliënt medehouder is, compenseren met het tegoed op een rekening waarvan dezelfde cliënt de enige houder is. De bank mag op elk moment en met eenvoudige kennisgeving aan de rekeninghouder, het debetsaldo van een rekening waarvan de cliënt volmachthouder is, compenseren met het tegoed van een rekening waarvan diezelfde cliënt de enige rekeninghouder is, op voorwaarde dat deze cliënt het debetsaldo op de rekening waarvan hij volmachthouder is, heeft veroorzaakt. De bank heeft het recht, tot aanzuivering van voormelde vorderingen, deze effecten, goederen, waarden en handelspapieren in portefeuille te houden, of op een wettelijke manier te gelde te maken.
- d) De omwisseling in euro van de saldi in buitenlandse deviezen geschiedt aan de wisselkoers van de dag van de overdracht of de compensatie, waarbij alle kosten betreffende de omwisseling ten laste van de cliënt vallen.
- e) Op de rekeningen die hun eigen individualiteit dienen te behouden krachtens wettelijke bepalingen of ingevolge een bijzondere overeenkomst tussen de bank en de rekeninghouder, worden de clausules van eenheid van rekening en compensatie niet toegepast.
- f) Alle door de cliënt aan de bank toevertrouwde tegoeden, effecten, goederen, waarden en handelspapieren maken van rechtswege haar bevoorrecht en ondeelbaar pand uit, en dit tot zekerheid voor het terugbetalen van alle huidige en toekomstige verbintenissen van de cliënt, al dan niet samen met derden, tegenover de bank, die voortvloeien uit deze cliëntrelatie, en dit in hoofdsom, kosten en interesten. De bank heeft het recht, tot aanzuivering van voormelde verbintenissen, deze effecten, goederen, waarden en handelspapieren in portefeuille te houden, of op een wettelijke manier te gelde te maken.
- g) De bank kan weigeren om de door de cliënt aan de bank toevertrouwde tegoeden, goederen, waarden en handelspapieren, die zij voor rekening van de cliënt houdt, aan de cliënt terug te geven, zolang deze zijn wettelijke en/of contractuele verplichtingen niet nakomt. De bank kan eveneens weigeren om effecten terug ter beschikking te stellen van de cliënt, zolang deze zijn wettelijke en/of contractuele verplichtingen niet nakomt.
- h) De bank kan, om gerechtvaardigde redenen, het saldo van een rekening voor een bepaalde periode, geheel of gedeeltelijk, onbeschikbaar maken.

1.15. Beëindigen van de cliëntrelatie

- a) De bank kan op elk ogenblik en zonder vooropzeg de cliëntrelatie beëindigen in volgende gevallen:
- het vertrouwen is ernstig geschaad, onder meer bij vaststelling van handelingen of transacties in strijd met wettelijke, fiscale of deontologische voorschriften;
 - bij verzuim om een wettelijk voorgeschreven verplichting na te leven, onder meer de wetgeving tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of bij niet voldoen aan de identificatieplicht;

- grove nalatigheid, zware fout of bedrog;
- misbruik van een bankproduct;
- falen, het niet respecteren van de verplichtingen die voortvloeien uit dit Algemeen Reglement of uit om het even welke overeenkomst die met de bank is afgesloten.

In voorkomend geval verwittigt de bank haar cliënt schriftelijk van haar beslissing.

- b) De bank en de cliënt kunnen evenwel ten allen tijde en zonder motivatie, een einde stellen aan de cliëntrelatie, mits schriftelijke mededeling aan de andere partij en met inachtneming van een vooropzegtermijn van één maand tenzij anders is bepaald in dwingende wetgeving of tussen de partijen afgesloten bijzondere overeenkomsten of reglementen.
- c) Bij de beëindiging van de cliëntrelatie zijn de bepalingen inzake het afsluiten van rekeningen, van toepassing.

1.16. Contractuele vrijheid

Wanneer bij een eerste contact een rekeningnummer wordt gecreëerd, en/of bepaalde transacties worden uitgevoerd, vormt dit geen vermoeden van definitieve aanvaarding van de cliëntrelatie door de bank. De bank behoudt zich het recht voor om de cliënt in te lichten dat zij alsnog geen cliëntrelatie met hem wenst aan te gaan. De bepalingen van dit Algemeen Reglement zijn evenwel van toepassing op alle transacties die in de tussentijd hebben plaats gevonden.

1.17. Contracten op afstand

a) Ingeval een contract op afstand wordt gesloten in de zin van het Wetboek van Economisch Recht, met inbegrip van het openen van een bankrelatie, beschikt de cliënt in de omstandigheden bepaald door dat wetboek over een termijn van 14 kalenderdagen vanaf het sluiten van het contract om de bank ervan in kennis te stellen dat hij verzaakt aan het contract (hierna 'verzakingsrecht'). De term 'cliënt' vermeld in dit artikel beoogt enkel de natuurlijke personen die handelen in het kader van doeleinden die niet kaderen in hun commerciële, industriële, ambachtelijke of vrije beroepsactiviteit. Het verzakingsrecht kan door de cliënt zonder boete en zonder opgave van reden worden uitgeoefend. De termijn van 14 dagen wordt verondersteld te zijn nageleefd als de kennisgeving door de cliënt gebeurde vóór het verstrijken van die termijn.

b) Elk initiatief van de cliënt die het gebruik van een financiële dienst die het onderwerp uitmaakt van het contract beoogt tijdens de verzakingstermijn, impliceert dat de cliënt aanvaardt dat dit contract wordt uitgevoerd, niettegenstaande het feit dat de verzakingstermijn nog niet verstreken is. In een dergelijk geval en indien de cliënt zijn verzakingsrecht uitoefent, zal hij op basis van de tarieven van de bank maar gehouden zijn tot betaling van de financiële dienst die de bank daadwerkelijk heeft verleend. Het te betalen bedrag zal eventueel evenredig zijn met de omvang van de al verleende dienst in vergelijking met het geheel van de prestaties waarin het contract voorziet en zal geenszins een boete vormen. De bank zal ertoe gehouden zijn de cliënt uiterlijk binnen de dertig kalenderdagen na de ontvangst van de kennisgeving van verzaking alle sommen terug te betalen die zij heeft geïnd, met uitzondering van de voornoemde betaling. De cliënt zal de bank uiterlijk binnen de dertig kalenderdagen na de verzending van de kennisgeving van verzaking door de cliënt alle sommen of goederen moeten teruggeven die hij van de bank heeft ontvangen. Indien de cliënt zijn verzakingsrecht niet uitoefent, zal het contract in stand gehouden worden overeenkomstig deze Algemene Voorwaarden en andere contractuele voorwaarden die eventueel op het betrokken contract van toepassing zijn.

c) De verzaking door de cliënt aan een contract afgesloten van op afstand leidt eveneens, zonder boete, tot de ontbinding van elk ander bijzonder contract dat tussen de bank en de cliënt is gesloten in het kader van of ter uitvoering van dat initieel contract, onverminderd de eventuele zekerheden die aan de bank zouden zijn toegekend en die van toepassing zullen

zijn om de eventuele betaling of terugbetaling van elke som die ten gevolge van de verzekering aan het contract aan de bank verschuldigd zou zijn, te garanderen.

d) In weerwil van wat voorafgaat, is het verzakingsrecht niet van toepassing op de financiële diensten waarvan de prijs afhangt van de schommelingen van de financiële markt, waarop de bank geen enkele invloed heeft en die zich tijdens de verzekeringstermijn kunnen voordoen (dat wil zeggen met name voor alle koersverrichtingen, orders betreffende de financiële instrumenten enz.), noch op de contracten die door de twee partijen volledig zijn uitgevoerd op uitdrukkelijk verzoek van de cliënt voordat laatstgenoemde zijn verzakingsrecht uitoefent. Wat het contract voor de opening van de bankrelatie betreft, is het verzakingsrecht overigens enkel van toepassing op het contract zelf en niet op de opeenvolgende verrichtingen op de rekeningen die door de partijen in het kader van dit contract overeenkomstig deze Algemene Voorwaarden worden gedaan.

e) Ingeval het contract op afstand met meerdere cliënten gesloten is, zal de bank gevolg geven aan de uitoefening van het recht op terugtrekking door een enkele cliënt zonder hiervoor de goedkeuring te moeten bekomen van de andere cliënten, ook al verzetten die laatsten zich tegen de uitoefening van dat recht.

1.18. Beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten (effecten)

Als kredietinstelling naar Belgisch recht is de bank gedekt en neemt zij deel aan de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten (effecten).

In de erin omschreven gevallen, verleent de beschermingsregeling een schadevergoeding voor de deposito's van gelden (in EER-munt) die depositanten aanhouden in de vorm van bedragen op rekeningen (op zicht-, op termijn- of op spaarrekening). Ook kasbons op naam, gedematerialiseerd of op rekening gehouden bij de emitterende instelling of andere bewaarnemer, vallen onder de waarborg.

Tegoeden op rekening komen in aanmerking voor de bescherming ongeacht hun oorsprong of bestemming. Tegoeden die aangehouden worden in het kader van een zelfstandige beroepsactiviteit genieten dus ook deze bescherming.

Beleggerstegoeden, dit zijn tegoeden van gelden bestemd voor of voortkomend van beleggingsverrichtingen in financiële instrumenten, vallen eveneens onder de depositogarantie.

Een exemplaar van de volledige tekst van de beschermingsregeling kan u verkrijgen in uw bankkantoor. Voor bijkomende inlichtingen kunt u zich wenden tot het 'Garantiefonds voor financiële producten': <https://www.garantiefonds.belgium.be> en tot het 'Beschermingsfonds': <https://www.beschermingsfonds.be>.

1.19. Access to account

Conform de EU Payment Services Directive 2 (PSD2), omgezet bij wet van 11 maart 2018, worden banken onder meer verplicht om andere bedrijven toegang te verlenen tot betaalgegevens, mits uitdrukkelijke toestemming van de cliënt. Het is de bedoeling dat deze andere bedrijven of banken met deze informatie aan de slag gaan voor het aanbieden van innovatieve financiële diensten en betaaloplossingen.

1.19.1. Rekeninginformatiediensten

De cliënt kan, mits uitdrukkelijke toestemming van zijn kant, gebruik maken van rekeninginformatiediensten. Rekeninginformatiediensten zijn alleen beschikbaar voor rekeningen die online toegankelijk zijn.

Europabank behoudt zich het recht voor een Rekeninginformatiedienstverlener de toegang tot een betaalrekening te ontzeggen om objectief gerechtvaardigde redenen in verband met niet-toegestane of frauduleuze toegang tot de betaalrekening.

1.19.2. Betaalinitiatiediensten

De cliënt kan, mits uitdrukkelijke toestemming van zijn kant, gebruik maken van betalingsinitiatiediensten. Betalingsinitiatiediensten zijn alleen beschikbaar voor rekeningen die online toegankelijk zijn.

Europabank behoudt zich het recht voor een betalingsinitiatiedienstverlener de toegang tot een betaalrekening te ontzeggen om objectief gerechtvaardigde redenen in verband met niet-toegestane of frauduleuze toegang tot de betaalrekening.

1.19.3. Bevestiging beschikbaarheid geldmiddelen

De cliënt kan, mits uitdrukkelijke toestemming van zijn kant, gebruik maken van een op kaarten gebaseerde betaalinstrument. De uitgever van een op kaarten gebaseerde betaalinstrument verzoekt desgevallend aan Europabank om mee te delen of het bedrag dat noodzakelijk is voor de uitvoering van een op kaarten gebaseerde betaalinstrument, beschikbaar is op de rekening. Deze diensten zijn alleen beschikbaar voor betaalrekeningen die online toegankelijk zijn.

De bevestiging over beschikbaarheid van geldmiddelen houdt geen blokkering van de gelden in. Het gaat om een loutere “ja”/“nee”-communicatie.

1.20. Bescherming van de persoonlijke levenssfeer van natuurlijke personen

1.20.1. Discretieplicht

Overeenkomstig de bankgebruiken mag de bank aan derden geen enkele informatie over haar cliënten verstrekken, tenzij met hun uitdrukkelijke toestemming of in geval van Belgische of buitenlandse wettelijke verplichting of wettig belang.

Worden, in de zin van dit artikel, niet als derden beschouwd:

- de medewerkers van de bank;
- de vennootschappen van de groep waarvan de bank deel uitmaakt, met inbegrip van hun medewerkers.

Behoudens andersluidende wettelijke bepaling machtigt de cliënt de bank om alle hem betreffende informatie op te vragen bij haar agenten en/of makelaars alsook bij de vennootschappen van de groep waarvan de bank deel uitmaakt. Deze opvraging van informatie door de bank gebeurt uitsluitend voor haar eigen gebruik of het gebruik door de vennootschappen van de groep waarvan de bank deel uitmaakt.

1.20.2. Verwerking van persoonsgegevens

De bank verzamelt persoonsgegevens bij het aangaan van een cliëntrelatie, bij het onderschrijven van een van haar producten of diensten, bij een reactie op een van haar commerciële acties, of bij een bezoek aan haar website. De persoonsgegevens worden verzameld en gehouden door Europabank NV met het oog op de verwerking ervan met als doel:

- het bewijzen van verrichtingen;
- het naleven van toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen, in het bijzonder inzake de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, de verstrekking van financiële en/of bankdiensten alsook de belastingen en taksen, met inbegrip van onder meer de internationale overeenkomsten tot onderlinge samenwerking en informatie-uitwisseling op fiscaal vlak (bv. FATCA – CAP - CRS);
- het beheer van contractuele en precontractuele relaties;
- het voorkomen van misbruiken en fraude;
- het opmaken van statistieken en testen;
- de opleiding van het personeel van Europabank NV;

- de controle van de kwaliteit van de dienst;
- de commerciële prospectie of direct marketing inzake financiële en/of bankproducten en verzekeringen, of inzake andere producten die worden gepromoot door de bank of door vennootschappen van de groep waarvan de bank deel uitmaakt;
- het uitvoeren van studies voor eigen rekening of voor rekening van derden;
- het bepalen van algemene en geaggregeerde consumentenprofielen voor eigen rekening of voor rekening van derden.

Meer informatie over de verwerking van persoonsgegevens door Europabank NV is terug te vinden in de privacyverklaring van de bank. Deze is beschikbaar in elk kantoor en op <https://www.europabank.be>. De bedoeling van deze privacyverklaring is de cliënt te informeren over de manier waarop en de redenen waarom Europabank persoonsgegevens verwerkt. Hierin kan de cliënt ook zijn rechten terugvinden en de manier waarop deze uitgeoefend kunnen worden.

1.21. FATCA-regelgeving

De bank heeft het statuut van FFI – Foreign Financial Institution in de zin van de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) en in de zin van het Intergovernmental Agreement (IGA) tussen de Belgische en Amerikaanse fiscale autoriteiten.

Deze verplichtingen kunnen bestaan uit het meedelen van gegevens aan de Belgische en/of Amerikaanse autoriteiten of het inhouden van bronheffing voor bepaalde taksen of heffingen.

De bank heeft in dit verband het recht om voor elke cliënt of potentiële cliënt met de hoedanigheid van US person in de zin van de toepasselijke wetgeving, te eisen dat hij elk mogelijks nuttig document invult waarin hij zich identificeert volgens de bepalingen vastgelegd in FATCA en/of IGA. Bij gebreke hieraan behoudt de bank zich het recht voor om onmiddellijk een einde te stellen aan de bankrelatie.

Als de cliënt geïdentificeerd werd door de bank als (potentieel) Amerikaanse belastingplichtige, gebeurt er een gegevensuitwisseling zoals bepaald in de Belgische wetgeving ter omzetting van de IGA tussen België en de USA. De uitwisseling gebeurt door bemiddeling van de bevoegde Belgische fiscale instanties. Elke cliënt die door een wijziging van zijn persoonlijke situatie als Amerikaanse belastingplichtige dient te worden beschouwd en vice versa, dient de bank hiertoe onmiddellijk schriftelijk op de hoogte te stellen.

Bij uitbreiding aanvaardt de bank echter geen cliënten die FATCA rapporteerbaar zijn en behoudt zij zich het recht voor om de relatie met de cliënt onmiddellijk geheel of gedeeltelijk te beëindigen in overeenstemming met artikel 1.15.

De cliënt vrijwaart de bank voor elke schade die het gevolg zou kunnen zijn van zijn nalatigheid bij het nakomen van de verplichtingen in dit artikel.

1.22. Gedragscode voor de financiële sector van Febelfin

De bank is toegetreden tot de Gedragscode voor de financiële sector van Febelfin, die de regels bevat die de banken volgen in hun relatie met hun cliënten die natuurlijke personen zijn, die uitsluitend optreden voor hun privébelangen, en die een wettelijke woonplaats in België hebben.

In deze gedragscode worden onder meer de basisbeginselen voor goed bankieren opgesomd. De gedragscode benadrukt een respectvolle houding van de banken ten opzichte van hun cliënten en vormt een minimumstandaard voor alle banken. Een exemplaar van de gedragscode is verkrijgbaar bij elk bankkantoor en via de website van Febelfin <https://www.goedebankrelatie.be>.

1.23. Mededelingsplicht aan het centraal aanspreekpunt bij de Nationale Bank van België

Sommige gegevens van de cliënt worden meegedeeld aan het centraal aanspreekpunt (hierna 'CAP' genoemd), beheerd door de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, verantwoordelijk voor de reglementering ervan.

Het CAP is een register dat de bankrekeningnummers en soorten contracten bevat die door natuurlijke personen en rechtspersonen, al dan niet woonachtig in België, gehouden worden bij financiële instellingen in België. Alle Belgische bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen zijn ertoe gehouden om het CAP de volgende gegevens met betrekking tot elke cliënt mee te delen:

- a) voor natuurlijke personen: het rijksregisternummer of bij gebrek aan een dergelijk nummer, zijn/haar identificatienummer zoals bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid;
- b) voor rechtspersonen: het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen, of bij gebrek aan registratie bij de Kruispuntbank van Ondernemingen de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging;
- c) het IBAN ('International Bank Account Number') van elke rekening waarvan de cliënt (mede)houder en/of gevolmachtigde is bij de betrokken financiële instelling;
- d) binnen de beperkingen zoals bepaald in voormelde koninklijk besluit van 17 juli 2013 en het koninklijk besluit van 7 april 2019, de volgende financiële contracten die de begunstigde met Europabank NV en zijn rechtsvoorgangers heeft gesloten: overeenkomsten voor hypothecaire leningen, overeenkomsten voor leningen op afbetaling, leasings, kredietopeningen, kredieten aan ondernemingen, verhuur van kluizen, overeenkomsten voor beleggingsdiensten en/of –activiteiten, en het aanhouden van zicht- of vernieuwbare termijndeposito's ten behoeve van de cliënt in het vooruitzicht dat zij voor de verwerving van financiële instrumenten of de terugbetaling ervan zullen worden aangewend, levensverzekeringen, overeenkomsten waarbij Europabank NV geld ter beschikking stelt van een natuurlijke of rechtspersoon, of zich ertoe verbindt om geld ter beschikking te stellen van een onderneming op voorwaarde dat het geld op termijn wordt terugbetaald, of zich borg stelt voor een onderneming;+
- e) de saldi van de bank- en betaalrekeningen waarvan de cliënt (mede)houder en/of gevolmachtigde is, alsook de geglobaliseerde bedragen van bepaalde financiële contracten.

Voormelde gegevens worden bij iedere significante gebeurtenis aan het CAP meegedeeld. Met "*significante gebeurtenis*" wordt bedoeld:

- a) het begin of het einde van de hoedanigheid van (mede)houder van een bank- of betaalrekening gehouden bij een informatieplichtige;
- b) het begin of het einde van de hoedanigheid van volmachtdrager van een bank- of betaalrekening gehouden bij een informatieplichtige;
- c) het begin of het einde van een contractuele relatie tussen de cliënt en de informatieplichtige met betrekking tot een bepaalde soort van financiële contracten zoals hoger vermeld onder d);
- d) de uitvoering van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, welke op dezelfde datum door de informatieplichtige voor rekening van zijn cliënt wordt (worden) uitgevoerd, hetzij in eigen persoon, hetzij door toedoen van eenzelfde natuurlijke persoon, alsook

de tussenkomst van een natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk stort of ontvangt in het kader van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn welke door deze cliënt door toedoen van de informatieplichtige werd uitgevoerd.

De bewaartermijn van de in het CAP geregistreerde gegevens vervalt voor de bedoelde gegevens die verband houden:

- a) met de hoedanigheid van houder, medehouder of van volmachtdrager van een bank- of betaalrekening: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de informatieplichtige het einde van deze hoedanigheid aan het CAP heeft meegedeeld;
- b) hetzij met het bestaan op naam van de cliënt van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn hetzij met de hoedanigheid van natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk stort of ontvangt voor rekening van de cliënt in het kader van voormelde verrichting: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de informatieplichtige het bestaan van deze financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn aan het CAP heeft meegedeeld;
- c) met het bestaan van een contractuele relatie betreffende een bepaalde categorie van financiële contracten: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de informatieplichtige het einde van de contractuele relatie betreffende de betrokken categorie van financiële contracten aan het CAP heeft meegedeeld;
- d) met de bedoelde identificatiegegevens: bij het verstrijken van het laatste burgerlijk jaar van een ononderbroken periode van tien burgerlijke jaren tijdens welke geen enkele gegevens betreffende het bestaan van een bank- of betaalrekening, van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn of van een contractuele relatie betreffende om het even welke categorie van financiële contracten zoals hoger vermeld in het CAP is geregistreerd in verband met de betrokken persoon.

Elke cliënt heeft het recht om bij de Nationale Bank van België kennis te nemen van de gegevens die op zijn naam door het CAP geregistreerd zijn. Hij heeft ook het recht om de rechtzetting of schrapping aan te vragen van onjuiste gegevens die op zijn naam door het CAP zijn geregistreerd. Dat recht moet bij Europabank NV worden uitgeoefend als zij de betrokken gegevens aan het CAP heeft meegedeeld.

De aan het CAP meegedeelde informatie mag enkel worden gebruikt om het bedrag van de belastbare inkomsten van de cliënt te bepalen of om de vermogenssituatie van de cliënt op te stellen en aldus de invordering van de belastingen en voorheffingen verschuldigd in hoofdsom en toebehoren, de belastingverhogingen en de administratieve boetes, intresten en kosten te garanderen.

1.24. Common Reporting Standard

De bank is verplicht om haar cliënten te identificeren volgens de bepalingen van de CRS-wetgeving en bijgevolg na te gaan in welk land(en) zij hun fiscale woonplaats(en) hebben.

De bank zal vervolgens voorzien in een automatische uitwisseling van informatie aangaande rekeningen en inkomsten van cliënten die (potentieel) hun fiscale woonplaats hebben in een ander CRS-land.

Op deze manier verkrijgen de buitenlandse overheden van landen waar een rekeninghouder fiscaal resident is inzicht in de gegevens van hun inwoners om belastingontduiking tegen te gaan.

De informatie over de rekeningen van belastingplichtigen die hun fiscale woonplaats buiten België hebben wordt via de Belgische overheid doorgestuurd naar het land van domicilie dat ook een CRS-land is.

Volgende informatie zal worden medegedeeld: identificatiegegevens van de cliënt, rekeningnummer(s), saldi (of waarde) van de rekeningen, de totale bruto-inkomsten en de totale bruto-verkoopopbrengsten. De uitwisseling gebeurt door bemiddeling van de bevoegde Belgische fiscale instanties.

In het kader van de bovenvermelde identificatie, kan de Bank van de cliënt eisen dat bepaalde documenten, identificatienummers (TIN – Tax Identifier Number) en/of verklaringen bezorgd worden binnen een vooropgestelde termijn. De Bank behoudt zich het recht voor om, bij gebrek aan de nodige documenten, identificatienummers en/of verklaringen:

- bepaalde producten te blokkeren of niet te openen;
- gegevens uit te wisselen naar alle landen waar de cliënt potentieel fiscaal inwoner is;
- de cliëntenrelatie gedeeltelijk of volledig te beëindigen.

De cliënt verbindt er zich toe om elke wijziging die invloed heeft op zijn fiscale woonplaats (bv. een adreswijziging), onmiddellijk en schriftelijk mede te delen aan de Bank.

1.25. Sancties en embargo's

Internationale organisaties, de Europese Unie, lidstaten van de Europese Unie en andere lokale overheden kunnen beperkende maatregelen opleggen aan personen, juridische entiteiten, organisaties en landen voor het begaan van, of verdacht worden van, misdaden tegen het internationaal recht, het overtreden van mensenrechten, witwasmisdrijven, daden van terrorisme enz. Deze beperkende maatregelen worden aangeduid als "sancties en embargo's".

Europabank heeft de verantwoordelijkheid om op te treden binnen het toepasselijke wettelijk en regelgevend kader, maar wenst ook op een maatschappelijk verantwoorde manier te ondernemen. Dit betekent dat er geopteerd kan worden voor een beleid dat strikter is dan wettelijk vereist.

De bank zal zich bijgevolg houden aan (inter-) nationale beperkende maatregelen van o.a. de Verenigde Naties, de Europese Unie, het Koninkrijk België en zijn gemeenschappen en gewesten, en deze van de bevoegde nationale autoriteiten van andere staten zoals het Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) en/of HM Treasury en/of HM Government, het Office of Foreign Assets Control (OFAC) en/of het Department of State.

De cliënt verbindt zich ertoe, op verzoek van de bank, alle documenten en/of informatie te bezorgen die de bank nodig acht om te oordelen of een bepaalde transactie al of niet strijdig is met de sancties of embargo's.

De bank kan beslissen om transacties (ongeacht de munt van de transactie) niet uit te voeren, aan beperkingen te onderwerpen of uit te stellen wanneer die in strijd zijn of redelijkerwijze kunnen zijn met de sancties of embargo's, of wanneer de cliënt geen gevolg geeft aan het verzoek van de bank om documenten en/of informatie te bezorgen.

De bank kan in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van de opgelegde beperkingen, de vertragingen of de niet-uitvoering van transacties. Indien de cliënt transacties stelt die in strijd zijn of redelijkerwijze kunnen zijn met de sancties of embargo's, kan de bank de relatie met de cliënt eenzijdig, geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor bepaalde bankproducten) beëindigen, zonder inachtneming van een opzeggingstermijn en zonder tussenkomst van de rechter.

Indien de cliënt of zijn tegoeden of economische middelen het voorwerp uitmaken van sancties, kan de bank:

- die tegoeden of economische middelen bevroren of aan beperkingen onderwerpen zolang de sancties in werking zijn en wanneer dit wettelijk vereist is,
- de relatie met de cliënt eenzijdig, geheel of gedeeltelijk (bijvoorbeeld voor bepaalde bankproducten) beëindigen, zonder inachtneming van een opzeggingstermijn en zonder tussenkomst van de rechter.

De bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de gevolgen van de maatregelen die ze neemt op grond van de sancties of embargo's.

1.26. Wijzigingen aan het Algemeen Reglement

- a) De bank behoudt zich het recht voor dit reglement op elk moment aan te vullen. De cliënten zullen hierover schriftelijk of elektronisch geïnformeerd worden via een bericht bij de rekeninguittreksels of via een ander bericht. De aanvullingen treden onmiddellijk in werking.

- b) De bank behoudt zich het recht voor dit reglement op elk moment te wijzigen. De cliënten zullen hierover schriftelijk of elektronisch geïnformeerd worden via een bericht bij de rekeninguittreksels of via een ander bericht en dit rekening houdende met een kennisgevingstermijn van 2 maanden.
- c) Indien de cliënt niet akkoord gaat met de voorgestelde wijziging, staat het hem vrij om binnen de 30 kalenderdagen na de mededeling, tenzij anders is bepaald in dwingende wetgeving of tussen de partijen afgesloten bijzondere overeenkomsten of reglementen, een einde te maken aan zijn relatie met de bank. Maakt de cliënt van deze mogelijkheid geen gebruik, dan gaat hij expliciet akkoord met de voorgestelde wijzigingen.
- d) Vanaf de dag van inwerkingtreding is de wijziging van toepassing op alle lopende bankproducten (deposito's en kredieten) en bankdiensten, en op voordien ontvangen opdrachten die nog niet afgewerkt zijn.

1.27. Geschillen, klachten en aansprakelijkheid

- a) Behoudens andersluidende overeenkomst zijn alle rechten en verplichtingen van de cliënt en van de bank of haar correspondenten onderworpen aan het Belgisch recht. Onverminderd de toepassing van rechtsregels van openbare orde en dwingend recht vallen alle geschillen hieromtrent onder de uitsluitende bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.
- b) Bij eventuele klachten kan u, bij voorkeur schriftelijk, contact opnemen met de interne klachtendienst van Europabank nv, Burgstraat 170, 9000 Gent, e-mail: info@europabank.be (telefoonnummer: 09 224 73 50).
- c) Indien de cliënt niet akkoord gaat met het antwoord van de bank op zijn klacht dan kan de cliënt het geschil voorleggen aan de Ombudsdienst voor financiële diensten, per post naar North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2, 1000 Brussel, per telefoon naar 02/545.77.70, per e-mail naar ombudsman@ombudsfm.be of via de website <https://www.ombudsfm.be>.
- d) Tenzij anders is overeengekomen, of indien een wet een langere termijn oplegt, houdt de bank zich het recht voor om geen gevolg te geven aan een klacht die wordt geformuleerd méér dan één jaar na het vaststellen door de cliënt van het feit waarop de klacht betrekking heeft.
- e) De cliënt erkent en aanvaardt dat alle diensten worden uitgevoerd door de bank en dat geen enkele rechtstreekse vordering kan worden ingesteld tegen werknemers, onderaannemers of andere hulppersonen van Europabank NV. De cliënt verbindt zich ertoe om in geval van enige aanspraak met betrekking tot de uitvoering van de overeenkomst uitsluitend Europabank NV aansprakelijk te stellen en geen rechtstreekse vorderingen in te stellen ten aanzien van werknemers, onderaannemers of andere hulppersonen van de bank, behalve in geval van schade die opzettelijk werd veroorzaakt door de betrokken hulppersoon of die het gevolg is van een aantasting door de betrokken hulppersoon van diens fysieke of psychische integriteit. Deze clausule doet geen afbreuk aan de aansprakelijkheid van Europabank NV zelf.
- f) De aansprakelijkheid van de bank als gevolg van een mogelijke tekortkoming tegenover de cliënt kan in geen geval aanleiding geven tot schadeloosstelling voor onrechtstreekse schade, ongeacht de aard van de schade, tenzij anders is bepaald in dwingende wetgeving of tussen de partijen afgesloten bijzondere overeenkomsten of reglementen. Onder onrechtstreekse schade wordt onder meer verstaan: het verlies van winst, imago, cliënteel, de verhoging van de kosten, het uitblijven van geplande besparingen, het verder dienen te leveren van prestaties, goederen en/of diensten ondanks de tekortkoming van de bank.
- g) De bank is evenmin aansprakelijk voor schade die het gevolg is van het geheel of gedeeltelijk uitvallen van de dienstverlening aan haar cliënten, als die schade het gevolg is van overmacht, onder meer in geval van oorlog, oproer, sociale conflicten, overvallen, brand, overstroming en andere natuurrampen, ernstig technisch defect aan haar installatie

of aan haar computers en gegevensbestanden. De bank spant zich in om alle nodige voorzorgsmaatregelen te nemen om bovenvermelde schade te voorkomen of te beperken.

- h) Elke vordering tegen de bank verjaart na een termijn van vijf jaar, tenzij er kortere wettelijke of conventionele verjaringstermijnen zijn opgelegd of zijn overeengekomen. De termijn van vijf jaar gaat in vanaf de datum van het optreden van het feit dat tot de vordering aanleiding heeft gegeven.

2. DEPOSITO'S

2.1. Openen van bankrekeningen

De bank opent ten behoeve van natuurlijke personen, rechtspersonen en verenigingen, en op voorwaarde van het voorafgaandelijk akkoord van de bank, diverse soorten bankrekeningen. De cliënt zal, op het ogenblik van openen van de rekening, beslissen welke soort rekening hij wenst.

De bank zal enkel rekeningen openen voor cliënten met woonplaats buiten België indien dit strookt met haar aanvaardingspolitiek. Zij kan ook bepaalde voorwaarden eraan verbinden.

2.2. De rekeninghouder

De rekeninghouder is de natuurlijke persoon of rechtspersoon op wiens naam of namen de rekening is geopend, en die als dusdanig juridisch verantwoordelijk is of zijn voor het saldo van de rekening en voor alle daarmee verbonden rechten en verplichtingen.

2.3. Rekening op gemeenschappelijke naam

De bank opent ook rekeningen op naam van meerdere rekeninghouders die ingevolge wederzijdse volmacht, afzonderlijk over het saldo van de rekening kunnen beschikken. Alle gemeenschappelijke rekeninghouders verbinden zich hoofdelijk tegenover de bank.

Op deze rekeningen zijn dezelfde voorwaarden van toepassing als op de soort rekening waartoe zij behoren. Het herroepen van één van de volmachten heeft automatisch het herroepen van alle volmachten tot gevolg.

2.4. Rekening op naam van een rechtspersoon

De rekeninghouder die een rechtspersoon is, erkent dat alle bevoegdheidsbeperkende clausules in haar statuten, met betrekking tot haar bestuurders en/of haar statutair gevolmachtigden, inzake hun bevoegdheid tot het aanknopen en in stand houden van externe relaties met financiële instellingen en kredietinstellingen, niet tegenstelbaar zijn aan de bank.

2.5. Transacties op een bankrekening

- a) Elke storting aan de loketten van de bank wordt als dusdanig erkend door de afgifte van een ontvangstbewijs met een door de bank gemachtigde handtekening of door elke andere vorm van echtheid door de bank aanvaard.
- b) De bank zal cheques, overschrijvingen, enz. die op dezelfde bankwerkdag worden aangeboden betalen of uitvoeren in de volgorde van haar keuze en voor zover de rekening voldoende gedekt is.
- c) Indien handelspapier wegens gebrek aan dekking onbetaald teruggestuurd wordt, of indien het, niettegenstaande onvoldoende dekking, toch door de bank betaald wordt dan mag de bank een vergoeding tot dekking van de gemaakte administratieve kosten op de rekening van de cliënt aanrekenen. Het bedrag van deze administratieve kosten is vermeld in de Bankvoorwaarden, die ter inzage van de cliënten liggen in elk kantoor.
- d) Bij het aanbieden van cheques, overschrijvingen, enz. uitgegeven ten gunste van buitenlanders, mag de bank de rekening van de rekeninghouder debiteren voor de tegenwaarde in EUR.

- e) De bank kan elke toegevendheid aangaande het overschrijden van het beschikbaar tegoed op een rekening zonder opzegging intrekken. Indien de bank in het verleden overschrijdingen toestond, dan nog zal de rekeninghouder zich niet kunnen beroepen op een verworven recht.
- f) De rekeninghouder beschikt over de sommen gestort of overgeschreven op zijn rekening, zodra deze op zijn rekening gecrediteerd worden.
- g) Ingeval van oorlog, onlusten of bezetting van het grondgebied door vreemde of wederrechtelijke machten, vallen de imperatieve opvragingen van het credit van de rekening van de rekeninghouder door de feitelijke macht, buiten de aansprakelijkheid van de bank.

2.6. Berichtgeving

- a) De bank zal periodiek aan de rekeninghouder een rekeninguittreksel toesturen waarop de verrichtingen op de bankrekening, de valutadatum en het rekeningsaldo worden vermeld. De bank heeft het recht om hiervoor beheerskosten aan te rekenen behoudens anders is bepaald in dwingende wetgeving of tussen de partijen afgesloten bijzondere overeenkomsten of reglementen. Deze kosten staan vermeld in de Bankvoorwaarden.
- b) De rekeninguittreksels worden enkel afgeleverd bij wijze van inlichting. Alleen de regelmatig afgeleverde kwitanties en de boekhouding van de bank gelden als bewijs van de gestorte sommen en van het actueel tegoed.
- c) Bij verrichtingen in rekening-courant wordt hierdoor geen afbreuk gedaan aan de aard en meer bepaald aan de ondeelbaarheid van de rekening-courant.

2.7. Rentevergoeding

- a) De door de bank toegepaste rentevoet en zijn mogelijke wijzigingen worden medegedeeld in de Bankvoorwaarden en desgevallend per brief, rekeninguittreksel, persbericht, folder of per bericht in de lokalen van de bank.
- b) Op alle door de bank geopende rekeningen worden, behoudens andersluidende overeenkomst, debet- of creditinteressen aangerekend, volgens het percentage, de modaliteiten en de valutadatum vermeld in de Bankvoorwaarden.
- c) De basisinterest op bedragen gestort op spaarrekeningen wordt berekend op het einde van het kalenderjaar of bij het afsluiten van de rekening. De getrouwheidspremie is verworven 12 maanden na de storting en wordt op 4 vaste betalingsdata uitbetaald: 31/03 – 30/06 – 30/09 en 31/12 of ze wordt berekend en uitbetaald bij het afsluiten van de spaarrekening. De totale vergoeding, basisinterest en getrouwheidspremie, wordt na afhouding van de eventueel wettelijk verschuldigde roerende voorheffing, geboekt op de desbetreffende rekening.
- d) De interest op de deposito's op rekeningen op vaste termijn wordt berekend na afloop van de termijn of op de tussentijdse verjaardag voor termijnrekeningen op langer dan 12 maanden. Verminderd met de eventuele roerende voorheffing, wordt hij gecrediteerd op de door de cliënt aangeduide rekening.
- e) De interest op termijnrekeningen met kapitalisatie wordt gekapitaliseerd, en wordt slechts op de eindvervaldag gecrediteerd op de door de cliënt aangeduide rekening.
- f) De interest op zichtrekeningen wordt berekend op het einde van elke kalendermaand of bij afsluiting en aangerekend op de desbetreffende rekening. Indien een kaskrediet, dat niet is onderworpen aan de wet op het consumentenkrediet (thans geïntegreerd in het Wetboek Economisch Recht), gekoppeld is aan de zichtrekening, wordt de interest berekend op het einde van elk trimester of bij afsluiting en aangerekend op de desbetreffende rekening.

2.8. Rekeningen met blote eigendom en vruchtgebruik

Voor bepaalde diensten kan de bank rekening houden met het bestaan van een vruchtgebruik op tegoeden op rekening of andere. Daartoe kan de bank zich de nodige stukken laten voorleggen en/of het uitdrukkelijk schriftelijk akkoord vragen van de vruchtgebruikers en de blote eigenaars. De vruchtgebruikers en de blote eigenaars zijn evenwel zelf verantwoordelijk voor de correcte vestiging en geldigheid van hun gesplitste eigendom, de fiscale en juridische gevolgen hiervan en ontslaan de bank van alle verantwoordelijkheid.

Behoudens andersluidende overeenkomst of bijzondere volmacht zijn de standaardvoorwaarden de volgende:

- a) Alle regelmatig uitgekeerde opbrengsten zoals renten, dividenden en gekapitaliseerde rentebedragen, die tijdens de looptijd van het vruchtgebruik worden geïnd, worden aan de vruchtgebruiker ter beschikking gesteld. De bank behoudt zich het recht voor om hierop geen proratering toe te passen in verband met de periode vóór aanvang van het vruchtgebruik of na het einde van het vruchtgebruik. Partijen zullen dit onder elkaar regelen.
- b) De bank laat het vruchtgebruik voortbestaan tot ze bericht krijgt van partijen dat er een einde wordt gemaakt aan het vruchtgebruik. Zij zullen hierbij de relevante bewijsmiddelen aan de bank voorleggen. De bank behoudt zich het recht voor om zowel kapitaal als opbrengsten te blokkeren bij enige onduidelijkheid hieromtrent. Het vruchtgebruik komt in elk geval ten einde bij het overlijden van de vruchtgebruiker; voor de vrijgave van de tegoeden gelden in dat geval de gewone regels van toepassing bij de vereffening van nalatenschappen. Zolang de bank geen kennis heeft gekregen van de beëindiging van het vruchtgebruik, blijft het vruchtgebruik ook gelden voor alle herbeleggingen van het oorspronkelijk in vruchtgebruik gegeven kapitaal.
- c) De blokkering van de rekening van de blote eigenaar kan tot gevolg hebben dat ook de verworven opbrengsten geblokkeerd worden. Blote eigenaar en vruchtgebruiker moeten in dat geval onderling een regeling treffen.
- d) De bijzondere voorwaarden, die aan het vruchtgebruik verbonden zijn, zijn niet tegenstelbaar aan de bank, tenzij de bank ze uitdrukkelijk heeft aanvaard.
- e) Beheer en beschikking over de vruchtgebruik-rekening: de bank behoudt zich het recht voor, ongeacht wat overeengekomen is, om het gezamenlijke akkoord te vragen van de vruchtgebruiker en de blote eigenaar.
- f) Tenzij hiervan afgeweken wordt in een bijzondere overeenkomst die door de bank bewaard wordt, is de algemene regel dat de vruchtgebruiker beslist over de (her)belegging van het kapitaal, waarbij de blote eigenaar optreedt als titularis van de blote eigendom-rekening.
- g) De blote eigenaar kan de vruchtgebruiker een volmacht geven op de blote eigendom-rekening. De bank kan niet aansprakelijk gesteld worden voor handelingen die voortkomen uit deze verrichting. Willen de blote eigenaar en de vruchtgebruiker samen optreden, dan moet dit in een bijzondere overeenkomst vastgelegd worden.
- h) Bijzondere overeenkomsten kunnen met de bank worden gesloten met betrekking tot het beheer van gelden en waarden in vruchtgebruik. Deze overeenkomsten moeten schriftelijk worden opgesteld en regelen de verhouding tussen bank en partijen op autonome wijze. Dit wil zeggen dat zij zich beperken tot hetgeen tussen de bank en alle partijen uitdrukkelijk wordt bedongen, ook al wijkt de inhoud af van de afspraken tussen blote eigenaar en vruchtgebruiker onderling. Deze bijzondere overeenkomsten kunnen betrekking hebben op de beheersbevoegdheden van de vruchtgebruiker of de blote eigenaar, op de definitie van de uit te keren vruchten e.d., dit alles in zover wettelijk en technisch verwezenlijkbaar.
- i) Vruchtgebruikers en blote eigenaars zijn allen hoofdelijk aansprakelijk voor de kosten voortvloeiend uit de administratie, het beheer en de verrichtingen in verband met de gelden, waarden en opbrengsten die het voorwerp uitmaken van het vruchtgebruik.

- j) Zoals wettelijk verplicht, wordt bij overlijden van een blote eigenaar of vruchtgebruiker informatie over het vruchtgebruik meegedeeld aan de fiscus. Deze informatie kan tevens worden meegedeeld aan hun erfgenamen.

2.9. Beslag op rekeningen

- a) De bank is wettelijk verplicht rekening te houden met een beslag onder derden op de tegoeden op rekening of in effectendeposito van haar cliënten, indien het betekend wordt per gerechtsdeurwaardersexploot met een omstandige opgave van de reden van het beslag of overeenkomstig de wet aan haar ter kennis wordt gebracht.
- b) Het creditsaldo dat beschikbaar is, of de effecten die ingeschreven zijn op de effectenrekening, op de dag van de ontvangst van het beslag, worden nog dezelfde bankwerkdag geblokkeerd totdat de betrokken partijen, hetzij een overeenkomst getroffen hebben, hetzij tot kantonnement of betaling zijn overgegaan of totdat een in kracht van gewijsde getreden vonnis zich uitsprekt over de gevolgen van het beslag. Het spreekt vanzelf dat de bank enkel de tegenwaarde van de geblokkeerde effecten op de dag van hun tegeldemaking kan vrijgeven, en dit onder aftrekking van alle wettelijke en conventionele kosten en taksen.
- c) Teneinde het geblokkeerde tegoed veilig te stellen voor wie het toekomt, mag de bank ambtshalve dit tegoed overboeken naar een dekkingsrekening. Door deze overboeking verdwijnt het geblokkeerde tegoed uit het patrimonium van de cliënt.
- d) Elk beslag dient te worden opgeheven conform de ter zake geldende wetgeving.
- e) Indien tegoeden op een rekening in het buitenland, op naam van de cliënt, of op naam van Europabank NV, maar aangehouden voor rekening van de cliënt, worden geblokkeerd of in beslag genomen door toedoen van een daartoe bevoegde binnenlandse of buitenlandse officiële instantie, omdat deze laatste onder meer een cliënt van Europabank NV verdenkt van strafbare feiten, kan Europabank NV er niet toe gehouden worden om de tegoeden van deze cliënt bij Europabank NV terug te betalen zolang de voornoemde officiële instantie ze niet vrijgeeft, en slechts ten belope van het vrijgegeven bedrag.

2.10. Gelddeposito's

2.10.1. Zichtrekening

- a) De zichtrekeningen kunnen door de cliënt voor allerhande betalingen en ontvangsten worden gebruikt.
- b) Behoudens toepassing van de regels inzake de vooropzeg, kan de rekeninghouder of zijn gevolmachtigde onmiddellijk beschikken over het volledige tegoed op deze rekening.
- c) Via het debet van deze rekening kan de rekeninghouder of zijn gevolmachtigde bedragen overschrijven naar Belgische of buitenlandse rekeningen.
- d) De rekeninghouder of zijn gevolmachtigde die van de bank chequeformulieren bekommt, kan cheques trekken op deze rekening.
- e) De rekeninghouder of zijn gevolmachtigde kan via het debet van deze rekening, de bank belasten met een doorlopende betalingsopdracht. Zo ook kan hij, als schuldenaar, bepaalde vorderingen op deze rekening laten domiciliëren.
- f) Mits het voorafgaandelijk akkoord van de bank, kan de rekeninghouder of zijn gevolmachtigde beschikken over een kaart en de daaraan gekoppelde diensten. Het gebruik van elke kaart wordt beheerst door een bijzondere overeenkomst.
- g) De valutadatum van een bankverrichting is de datum waarop een opgenomen bedrag ophoudt rente op te brengen of een gestort bedrag rente begint op te brengen. De boekingsdatum is de datum waarop de verrichting boekhoudkundig op de rekening wordt bijgeschreven. De verrichtingsdatum is de datum waarop een bepaalde verrichting wordt uitgevoerd.

- h) De variabiliteit van de credit- en debetrentevoeten is een economische noodzaak en een vast bankgebruik. De rentevoeten worden door de bank vastgesteld en gewijzigd op grond van de voorwaarden en schommelingen op de interbancaire markt en op grond van cliëntgebonden karakteristieken en wijzigingen hiervan. De rentevoeten en hun wijzigingen worden aan de cliënt meegedeeld in toepassing van artikel 2.7 van dit Reglement. De Bank heeft echter het recht om te beslissen het creditsaldo niet te vergoeden, of de cliënt om geldige redenen (als de rentevoet van de depositofaciliteit van de Europese Centrale Bank negatief is bijvoorbeeld) zelfs een negatieve, variabele interest aan te rekenen op de kapitalen. Die negatieve interest wordt berekend op grond van bruto rentevoeten uitgedrukt op jaarbasis, tenzij anders overeengekomen. Ze wordt afgehouden van de rekening die ze voortbracht.
- i) De rente wordt berekend op basis van het valutamatig saldo en niet op basis van het boekhoudkundig saldo (d.i. het saldo dat op de rekeningafschriften staat vermeld), waardoor het mogelijk is dat debetinterest wordt aangerekend terwijl de zichtrekening boekhoudkundig geen debetsaldo heeft vertoond.
- j) Voor een opvraging in contanten van meer dan 5.000,00 EUR kan de bank een vooropzeg eisen van twee bankwerkdagen.
- k) Behoudens andersluidend beding moet elke rekening op ieder ogenblik een creditsaldo vertonen. De bank behoudt zich bijgevolg het recht voor om de uitvoering van ieder geheel of gedeeltelijk ongedekt order te weigeren of uit te stellen. Indien het tegoed op een zichtrekening overschreden wordt, mag de bank een vergoeding eisen, berekend op de wijze en aan de voorwaarden zoals vastgelegd in de Bankvoorwaarden. De eventuele toestemming van de bank voor een debetsaldo of een kredietoverschrijding kan nooit – ook niet indien zij meermaals vernieuwd wordt – resulteren in een recht tot het behoud of de vernieuwing van die toestemming.
- l) De wet van 19 april 2014 op de basisbankdienst (Boek VII, Titel 3, Hoofdstuk 8 van het Wetboek van economisch recht), verplicht de bank ertoe om de basisbankdienst aan te bieden aan iedere natuurlijke persoon die uitsluitend optreedt voor zijn privébelangen en met een wettelijke woonplaats in België, op voorwaarde dat de aanvrager niet reeds over een zichtrekening of over onverenigbare producten beschikt. De basisbankdienst geeft recht op drie basisverrichtingen gekoppeld aan een zichtrekening:
- het storten en afhalen van geld;
 - het uitvoeren van overschrijvingen;
 - het verkrijgen van rekeninguittreksels.
- Indien de basisbankdienst geweigerd wordt en de aanvrager meent dat hij hierop recht heeft, kan hij een klacht indienen bij de Ombudsman in financiële geschillen (zie hoger).

2.10.2. Termijnbeleggingen

2.10.2.1. Termijnrekeningen met periodieke interestbetaling

- a) Op deze rekening worden gelden in deposito gegeven voor een vaste termijn. De looptijd en de overeenstemmende rentevoet(en) worden vermeld in de Bankvoorwaarden. Mits een uitdrukkelijke en voorafgaandelijke overeenkomst zijn ook beleggingen op andere vaste termijnen mogelijk.
- b) Voor het openen van een termijnrekening is een storting van een minimumbedrag vereist. Dit minimumbedrag is vermeld in de Bankvoorwaarden.
- c) Een storting op een termijnrekening brengt interest op vanaf de eerstvolgende bankwerkdag, tenzij er uitdrukkelijk een andere overeenkomst getroffen wordt.
- d) De vervaldag en de rentevooraanwaarden van een termijnrekening zijn vermeld in de Bankvoorwaarden of kunnen worden vastgelegd bij het openen van de rekening.

- e) Vervalt een termijnrekening op een sluitingsdag van de bank, dan zijn de in deposito gegeven gelden beschikbaar op de daaropvolgende bankwerkdag.
- f) Tenzij de schriftelijke opzegging door de houder van een termijnrekening ten laatste twee werkdagen voor de vervaldag in het bezit is van de bank, wordt de termijnrekening automatisch verlengd voor eenzelfde looptijd en aan de rentevoet die op die dag zal geldig zijn.
- g) De rentevergoeding is onderworpen aan de Belgische roerende voorheffing die door de Bank wordt afgehouden.

2.10.2.2. Maandrenterekening

Op deze rekening worden gelden in deposito gegeven voor een vaste termijn. De looptijd en de overeenstemmende rentevoet(en) worden vermeld in de Bankvoorwaarden. Voor het openen van een maandrenterekening is een storting van een minimumbedrag vereist. Dit minimumbedrag is vermeld in de Bankvoorwaarden.

De opbrengst van deze rekening wordt maandelijks op een zichtrekening of een spaarrekening bij de bank geplaatst. De paragrafen c), d), e), f) en g) van het artikel betreffende "Termijnrekeningen met periodieke interestbetaling" zijn eveneens van toepassing voor deze rekening.

2.10.2.3. Kapitalisatie termijnrekeningen

- a) Op deze rekening wordt een minimumbedrag geplaatst voor een vaste termijn. Dit minimumbedrag is vermeld in de Bankvoorwaarden. De looptijd en de overeenstemmende rentevoet(en) worden vermeld in de Bankvoorwaarden.
- b) De interesten worden niet uitgekeerd op interestdatum, maar gekapitaliseerd en samen met het kapitaal op eindvervaldag ter beschikking gesteld.
- c) De paragrafen c), d), e), f) en g) van het artikel betreffende "Termijnrekeningen met periodieke interestbetaling" zijn eveneens van toepassing voor deze rekening.

2.10.2.4. Step-up termijnrekeningen

- a) Een step-up termijnrekening is een termijnrekening waarbij de interestvoet wel bij opening vastgelegd wordt, maar niet constant is over de hele periode (zie Bankvoorwaarden).
- b) De opbrengst kan jaarlijks op een zicht- of spaarrekening bij de bank geplaatst worden, of de interesten kunnen gekapitaliseerd worden en samen met het kapitaal op eindvervaldag ter beschikking gesteld worden.
- c) De paragrafen c), d), e), f) en g) van het artikel betreffende "Termijnrekeningen met periodieke interestbetaling" zijn eveneens van toepassing voor deze rekening.

2.10.3. Spaarrekening

2.10.3.1. Algemeen

De bank aanvaardt deposito's op een spaarrekening. Iedere verrichting, hetzij storting, hetzij afhaling worden aan de cliënt gemeld door middel van een rekeninguittreksel, waarop de verrichting en het saldo voorkomt.

2.10.3.2. Fiscale voordelen

De interesten op een spaarrekening geopend op naam van natuurlijke personen zijn vrijgesteld van roerende voorheffing voor zover wordt voldaan aan de bepalingen van de wetgeving inzake gereguleerde spaardeposito's.

Bedraagt de interest op een spaarrekening méér dan het geïndexeerde bedrag aan interesten dat vrijgesteld is, dan wordt roerende voorheffing ingehouden. Volgens de huidige regelgeving

hebben echtgenoten of wettelijk samenwonenden beiden recht op een vrijstelling op deze eerste schijf aan interesten. Mogelijk te veel geïnde voorheffing kan teruggevorderd worden via de belastingaangifte.

Om te kunnen genieten van de vrijstelling van roerende voorheffing op een eerste schijf van interesten voorzien bij art. 21,5° van het Wetboek van Inkomstenbelastingen moeten de spaarrekeningen aan de volgende eisen voldoen:

- a) de deposito's moeten in euro zijn uitgedrukt;
- b) van de deposito's kunnen, rechtstreeks of via een zichtrekening, slechts opvragingen gebeuren voor volgende verrichtingen:
 - terugbetaling in speciën;
 - transfer of overschrijving, niet krachtens een doorlopende opdracht uitgevoerd, naar een rekening op naam van de titularis van het spaardeposito;
 - transfer naar een spaardeposito bij dezelfde instelling, op naam van de echtgeno(o)t(e) of van een familielid tot en met de tweede graad van de titularis van het spaardeposito;
 - betaling van sommen, door de titularis van het spaardeposito verschuldigd in kapitaal, interesten of bijhorigheden wegens leningen of kredieten toegekend door dezelfde instelling of door een organisme dat door dezelfde instelling wordt vertegenwoordigd;
 - betaling, aan de bank van verzekeringspremies en kosten betreffende het spaardeposito, van de prijs voor aankoop van of intekening op effecten, van de huur voor een safe en van een bewaarloon voor effecten op een effectenrekening.

In de veronderstelling dat de cliënt beschikt over diverse spaarrekeningen waarvan de gecumuleerde interesten hoger liggen dan het bedrag van de van belastingen vrijgestelde schijf, moet hij zijn fiscale verplichtingen ter zake nakomen met betrekking tot het opstellen van een correcte aangifte en het vereffenen van de verschuldigde belastingen.

2.10.3.3. Stortingen

Bedragen worden op een spaarrekening geboekt ingevolge:

- a) Stortingen aan kas in een van de kantoren van de bank;
- b) Overschrijvingen in opdracht van de houder van de spaarrekening of van een derde.

Deze bedragen brengen rente op vanaf de eerstvolgende kalenderdag na de storting.

2.10.3.4. Opvragingen

Afgehaalde sommen houden op rente te geven vanaf de dag van opvraging.

Stortingen en opvragingen op dezelfde dag worden gecompenseerd voor de berekening van de rente.

2.10.3.5. Vooropzeg

De cliënt ontvangt een bewijs van de gegeven vooropzeg, hetwelk in geval van betwisting moet kunnen voorgelegd worden. Kan dit bewijs niet voorgelegd worden dan mag de bank besluiten dat de cliënt geen vooropzeg gegeven heeft.

Een telefonisch gegeven vooropzeg is maar geldig nadat de cliënt als bevestiging het hierboven vermelde bewijs van de bank ontvangen heeft.

De bank heeft het recht een vooropzeg te eisen van vijf kalenderdagen:

- voor opvragingen die de 1.250,00 EUR overtreffen en de opvragingen te beperken tot 2.500,00 EUR per halve maand (artikel 2, 3° KB/WIB92)
- Voor opvragingen van rekeningen van minderjarigen door de wettelijk vertegenwoordiger

De bank past evenwel volgende vooropzegmodaliteiten toe:

- a) Opvragingen van maximaal 7.500,00 EUR binnen de maand (dag op dag gerekend) zijn toegelaten zonder vooropzeg. Evenwel behoudt de bank zich het recht voor bedragen

groter dan 5.000,00 EUR uit te betalen de tweede bankwerkdag na opvraging. Voor alle opvragingen groter dan 7.500,00 EUR per maand (dag op dag gerekend) is een vooropzeg van een maand (dag op dag gerekend) verplicht.

- b) De opgevraagde bedragen blijven gedurende zeven bankwerkdagen ter beschikking. Is er binnen deze periode geen uitbetaling dan is een nieuwe vooropzeg vereist.
- c) Een vooropzeg die nog niet op vervalddag gekomen is, zal door een nieuwe vooropzeg overschreven worden waardoor de vervalddag automatisch verschoven wordt naar de toekomst.

2.10.3.6. Rentevoorwaarden

- a) De vergoeding van de spaarrekening bestaat verplicht, maar uitsluitend uit:

- een basisrente;
- een getrouwheidspremie.

De basisrente en de getrouwheidspremie worden berekend tegen een rentevoet uitgedrukt op jaarbasis.

- b) De basisrente wordt berekend op eindejaar steunend op de toegekende valutadata en wordt eens per jaar in rekening gebracht op de eerste bankwerkdag van het daaropvolgende jaar of bij het afsluiten van de spaarrekening.
- c) De getrouwheidspremie is verworven 12 maanden na de storting en wordt op 4 vaste betalingsdata uitbetaald: 31/03 – 30/06 – 30/09 en 31/12 of ze wordt berekend en uitbetaald bij het afsluiten van de spaarrekening. Deze stortingen brengen interest op vanaf, respectievelijk, 1/4, 1/7, 1/10 en 1/1. Elk bedrag dat wordt bijgespaard geniet voor de volle 12 maanden van de getrouwheidspremie die van toepassing was op het moment van de storting, zelfs al daalt of stijgt de premie nadien. Spaartegoeden die na 12 maanden aan een nieuwe verwervingsperiode voor de getrouwheidspremie beginnen, genieten van de intrestvoet van de getrouwheidspremie van dat ogenblik. Stortingen en opvragingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de getrouwheidspremie. Opvragingen worden aangerekend op de sommen waarvoor de premieverwerving het minst ver is gevorderd.
- d) De getrouwheidspremie wordt berekend zoals de basisrente op basis van de toegekende valutadata.
- e) De rentevorwaarden staan vermeld in de Bankvoorwaarden.
- f) De verworven anciënniteit voor de berekening van de getrouwheidspremie kan door toepassing van het proportionaliteitsmechanisme behouden blijven wanneer een spaarder geld van een spaarrekening (overdragende rekening) overzet naar een andere spaarrekening (verwervende rekening) bij dezelfde instelling. De toepassing van het proportionaliteitsmechanisme is beperkt tot 3 overdrachten van minstens 500 EUR (in één keer) per overdragende rekening en per jaar, met minstens één gezamenlijke titularis op de overdragende - als de verwervende rekening. Het geldt niet voor doorlopende opdrachten tussen spaarrekeningen of voor door de instelling uitgevoerde correcties naar aanleiding van fouten.

2.10.3.7. Soorten spaarrekeningen

Er kunnen meerdere types gereguleerde spaarrekeningen bestaan. Naargelang het type spaarrekening kunnen bijzondere voorwaarden van toepassing zijn. In voorkomend geval worden deze bijzondere voorwaarden in een afzonderlijk reglement vastgelegd.

2.10.4. De individuele cliëntenrekening (technische rekening)

- a) Alle verrichtingen van cliënten dienen te gebeuren via een rekening waarbij voor alle verrichtingen een rekeninguittreksel ter beschikking wordt gesteld van de houder. Indien

de cliënt niet over een rekening beschikt die toelaat de gevraagde verrichting uit te voeren zal op naam van de cliënt een individuele cliëntenrekening (technische rekening) geopend worden die het mogelijk maakt de gevraagde verrichting technisch uit te voeren.

- b) De cliënt dient hiertoe alle formaliteiten inzake identificatie en handtekeningsbevoegdheid te vervullen.
- c) Aan de technische rekening is geen enkele andere bankdienst (bv. uitvoeren van overschrijvingen, enz.) gekoppeld dan deze die noodzakelijk is om de verrichting uit te voeren.
- d) De individuele cliëntenrekening kan niet afzonderlijk of losstaand van een verrichting worden geopend. Aan een technische rekening zijn geen beheerskosten noch renteopbrengsten verbonden. Het openen, afsluiten en afleveren van een uittreksel zijn gratis. De verrichtingen zelf zijn onderworpen aan de normale Bankvoorwaarden.
- e) De bank heeft het recht deze rekening ambtshalve af te sluiten.

2.11. Afsluiten van rekeningen

- a) Het afsluiten van een rekening moet door de cliënt schriftelijk worden aangevraagd. De bepalingen inzake de waarborgen ten gunste van de bank zijn van toepassing.
- b) De bank is niet verplicht het afsluiten van termijnrekeningen te aanvaarden, noch om effecten, waarden of handelspapier uit te betalen, voordat de respectievelijke eindvervaldag verstreken is.
- c) Vertoont de rekening bij de aanvraag tot afsluiten een debetsaldo, dan moet de cliënt eerst een storting doen zodat dit debetsaldo, verhoogd met de eventuele debetinteressen, commissies, beheerskosten en openstaande kosten in verband met het gebruik van de rekening, automatisch aangezuiverd wordt. De eventueel verschuldigde debetinteressen, commissies en beheerskosten worden berekend op de wijze en aan de voorwaarden vastgelegd in de Bankvoorwaarden.
- d) Na het afsluiten van de rekening is het beschikbaar tegoed niet langer rentegevend.
- e) De cliënt duidt aan op welke manier zijn tegoed ter beschikking moet worden gehouden. Duidt de cliënt geen rekening aan, dan is zijn tegoed beschikbaar in het kantoor waar hij zijn aanvraag indiende. Dertig dagen na het afsluiten van de rekening mag de bank beslissen haar cliënt het nog beschikbare tegoed per bankcheque over te maken.
- f) De cliënt is gehouden onmiddellijk alle in zijn bezit zijnde chequeformulieren aan de bank terug te bezorgen alsook zijn eventuele debetkaarten en alle andere betaalkaarten. Cheques die na het afsluiten van de rekening ter betaling worden aangeboden, worden onbetaald teruggestuurd. De cliënt blijft in elk geval gehouden tot betaling van deze cheques. Om de cheques die nog in omloop zijn bij het afsluiten van de rekening te kunnen betalen bij aanbieding, mag de bank een bedrag op de rekening blokkeren.
- g) Overschrijvingsopdrachten, domiciliëringen en alle andere soortgelijke opdrachten, worden geweigerd na het afsluiten van de rekening.
- h) De bank heeft het recht om, zonder motivering, rekeningen af te sluiten. In voorkomend geval kan de bank haar cliënt per aangetekende brief verwittigen.

De bank heeft het recht om voor spaarrekeningen met een uitstaand saldo kleiner of gelijk aan 2,47 EUR die gedurende minstens 24 maanden geen beweging, andere dan een intrestafrekening, vertoonden, en waarbij het globale saldo van de rekeningen die op hetzelfde adres aangehouden worden niet groter dan 12,39 EUR is, beheerskosten aan te rekenen. Het tarief van de beheerskosten is opgenomen in de Bankvoorwaarden. De bank behoudt zich het recht voor om spaarrekeningen met een saldo van nul EUR ambtshalve af te sluiten indien er gedurende de voorbije 12 maanden geen bewegingen geweest zijn.

- i) De bank behoudt zich het recht voor om zichtrekeningen met een debetsaldo, die gedurende 12 maanden geen beweging vertoonden, andere dan een interestafrekening, ambtshalve af te sluiten.

- j) Tenzij bewezen opzet, bedrog of zware fout in hoofde van de bank of haar aangestelde, vallen alle eventuele nadelige gevolgen veroorzaakt door, of te wijten aan, de afsluiting of de beëindiging van de cliëntrelatie, ten laste van de cliënt.

2.12. Bankoverstapdienst

Een cliënt die van bank wenst te veranderen voor zijn betalingsverkeer kan beroep doen op de overstapdienst betaalrekeningen onderworpen aan het Wetboek van economisch recht (Boek VII. 'Betalings- en kredietdiensten' – Titel 3. 'Betalingsdiensten').

De bankoverstapdienst voor spaarrekeningen is enkel mogelijk tussen de banken die dit aanbieden, waaronder de bank. Om gebruik te maken van deze dienstverlening moet de cliënt zich wenden tot de bank waarnaar hij zijn betalingsverkeer/sparen wenst over te dragen. Hij moet een daartoe bestemd aanvraagformulier invullen dat zijn nieuwe bank de bank zal bezorgen ter afhandeling.

De overstap naar een andere bank kan gepaard gaan met de afsluiting van de zichtrekening bij de eerste bank, tenzij de cliënt nog openstaande verplichtingen heeft.

Deze dienst wordt onderworpen aan een bijzonder reglement. Meer info op <https://www.bankswitching.be>.

2.12. Slapende rekeningen

Ingevolge een wettelijke verplichting (overeenkomstig de Wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen, gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 7 augustus 2008) worden alle rekeningen en safes waarvan er gedurende 5 jaar geen tussenkomst is geweest van de houder(s) of rechthebbende(n) als slapend beschouwd, behoudens die rekeningen of safes die wettelijk of conventioneel geblokkeerd zijn.

Elke verrichting door een titularis, rechthebbende of vertegenwoordiger op 1 van de rekeningen van de titularis bij de bank of elk contact van 1 van hen met de bank, wordt beschouwd als een tussenkomst.

In het geval een rekening of safe slapend is, zal de bank, zoals voorzien in de Wet, de rechthebbenden opsporen. Indien deze onvindbaar blijken, dan is de bank verplicht om alle tegoeden of de inhoud van de safe over te dragen aan de Deposito- en Consignatiekas. Na overdracht is de bank wettelijk bevrijd van alle verplichtingen tegenover de rekeninghouder, behoudens vergissing in de gegevensoverdracht. De rekeninghouder dient zich te wenden tot de Deposito- en Consignatiekas voor de teruggave van zijn tegoeden.

In geval van overdracht zullen kosten aangerekend worden zoals vastgelegd in de Bankvoorwaarden.

Bovenstaande regels gelden niet voor slapende rekeningen die wegens wettelijke, gerechtelijke of conventionele bepalingen onbeschikbaar zijn.

3. KREDIETEN

De bank kan kredieten toestaan onder de meest verschillende vormen. De kredieten worden beheerst door de bedingen en voorwaarden vervat in de kredietbevestigingsbrieven of kredietcontracten en in de bijhorende algemene voorwaarden, de authentieke en onderhandse akten en andere documenten met betrekking tot het krediet en zijn gebruiksvormen. Deze overeenkomst en/of akte doet geen afbreuk aan de bepalingen vervat in dit reglement.

3.1. Algemene voorwaarden

- a) Indien eenzelfde krediet aan meerdere kredietnemers tegelijk wordt toegestaan dan is elke kredietnemer hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot alle verbintenissen die de kredietovereenkomst voorziet.

- b) Alle erfgenamen en rechtsopvolgers van een kredietnemer zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot alle verbintenissen van de kredietovereenkomst van hun rechtsvoorganger(s).
- c) De rekeningen waarop ten voordele van de bank een debetinterest en/of een commissieloon wordt geïnd, worden hiervoor gedebiteerd.
- d) Onverminderd andersluidende dwingende wetsbepalingen kan de bank in geval van misbruik van de rekening, wanbetaling, faillissement, het niet-betalen van vervallen interesten en kosten bij gerechtelijk reorganisatie, of in geval van collectieve schuldenregeling, de toegestane kredieten en voorschotten, opeisbaar stellen. Alle voor de cliënt nadelige gevolgen, veroorzaakt door of te wijten aan het opeisbaar stellen van bovengenoemde kredieten en voorschotten blijven ten laste van de cliënt.
- e) De bank heeft het recht om van rechtswege elke opeisbare vordering uit hoofde van door haar verleende kredieten aan te zuiveren met het beschikbaar tegoed van rekeningen of effectendeposito's geopend op naam van personen die hoofdelijk en ondeelbaar tot dezelfde vordering gehouden zijn. De bank heeft het recht om op elk ogenblik na de opeisbaarheid of ontbinding alle nodige overboekingen te verrichten.
- f) Een schuld tegenover de bank is pas gekweten nadat de bank op de door haar aangeduide bankrekening de gevraagde betaling heeft ontvangen.
- g) De bank beslist naar eigen goeddunken over de toewijzing van een gedeeltelijke betaling van een vervallen schuld. De cliënt ziet uitdrukkelijk af van de toepassing van de artikelen 5.208 en volgende BW.

3.2. Nalatigheidsinterest

Behoudens uitdrukkelijke andersluidende overeenkomst zal op elk door de bank opeisbaar gesteld bedrag in hoofdsom en verhogingsbeding, van rechtswege en vanaf de opeising ervan, een nalatigheidsinterest verschuldigd zijn minstens gelijk aan de wettelijke rentevoet.

Conform artikel 5.207 BW zullen interesten die voor een heel jaar verschuldigd zijn, op hun beurt interesten opbrengen.

3.3. Kredieten verleend aan een rechtspersoon

De cliënt die een rechtspersoon is, erkent dat bevoegdheidsbeperkende clausules in haar statuten, inzake haar bestuurders en/of haar statutair gevolmachtigden en hun bevoegdheid tot het aanvragen en ondertekenen van kredieten, en inzake het in ontvangst nemen van het kredietbedrag, niet tegenstelbaar zijn aan de bank.

3.4. Herroeping van een kredietbeslissing

Elke kredietbeslissing is gebaseerd op de vertrouwensrelatie tussen de bank en de kredietaanvrager, met inbegrip van diens morele en materiële eigenschappen. Is de kredietaanvrager een rechtspersoon, dan geldt het hiervoor vermelde eveneens voor de organen van de rechtspersoon.

De bank behoudt zich het recht voor om elke beslissing te herroepen, waarbij zij een krediet of een voorschot toestond, indien zij vaststelt dat de cliënt onvolledige, onjuiste of misleidende informatie zou hebben gegeven, of informatie zou hebben verzwegen, onder andere over zijn vermogen en zijn schuldenlast, die van aard is dat de bank geen krediet zou hebben toegestaan indien zij vooraf van die informatie op de hoogte zou zijn geweest.

Tenzij een zware fout van de bank of van haar aangestelden, ziet de cliënt onherroepelijk af van enig recht op schadevergoeding.

3.5. Opschorting van de terbeschikkingstelling van het krediet

De bank behoudt zich het recht voor om de terbeschikkingstelling van het krediet op te schorten totdat alle bedongen waarborgen zijn tot stand gekomen.

De bank kan gedogen dat een krediet ter beschikking wordt gesteld voordat de waarborgen zijn tot stand gekomen. De bank kan het aldus ter beschikking gestelde krediet op ieder ogenblik teruggeisen. De kredietnemer kan hieruit geen rechten putten.

4. BANKDIENSTEN

4.1. Cashstortingen en opvragingen

Cashstortingen zijn alle stortingen van contant geld door een cliënt aan het loket.

Cashopvragingen zijn alle opvragingen van contant geld door een cliënt aan het loket.

De bank aanvaardt in principe geen belangrijke hoeveelheden contant geld ter onmiddellijke telling en uitkering. Indien de cliënt veilig en snel een belangrijke hoeveelheid contant geld wil storten, dient hij gebruik te maken van het systeem "storting onder voorbehoud van nazicht". Hierbij bezorgt de cliënt de hoeveelheid geld onder gesloten omslag of zak. Hij voegt hier een door hem getekende verklaring "storting onder voorbehoud van nazicht" aan toe waarop hij de inhoud specificeert en bewaart er het dubbel exemplaar van.

Contanten op een rekening storten is in principe alleen toegestaan aan de (mede)rekeninghouder(s) van die rekening. In bepaalde uitzonderingsgevallen en onder de voorwaarden die de bank bepaalt, kan de bank de storting van contanten door bepaalde andere personen dan de (mede)rekeninghouder(s) toch toestaan. De identificatieregels zoals vermeld in 1.2 zijn van toepassing.

De bank behoudt zich het recht voor om de storting van contanten in bepaalde valuta en/of coupures te weigeren. De bank heeft het recht om zonder motivatie een storting te weigeren.

Opvragingen in contanten moeten, behoudens voorafgaand verzoek, worden verricht in het kantoor waar de rekening wordt gehouden. Om veiligheidsredenen kan de bank niet permanent grote hoeveelheden bankbiljetten in haar kantoren bewaren.

Behoudens dwingendere wettelijke bepalingen heeft de bank dus het recht om van haar cliënten die meer dan 5.000 euro in contanten wensen op te nemen, te eisen dat zij dat voornemen twee bankwerkdagen op voorhand kenbaar maken.

Het ondertekenen van het stortingsformulier wordt gelijkgesteld met het geven van het akkoord tot creditering van de opgegeven betaalrekening.

Bij het afhalen van de bestelde biljetten en/of munten tekent de cliënt een borderel. Het ondertekenen van dit borderel is zijn instemming met het debiteren van de opgegeven betaalrekening.

In uitzonderlijke gevallen kan de bank, op gemotiveerd verzoek van de cliënt, toestaan dat de opvragingstermijn voor contanten van meer dan 5.000 euro ingekort wordt. De extra kosten die de bank moet maken voor het tegemoetkomen aan de wensen van de cliënt hiervoor, zullen hem aangerekend worden.

Voor stortingen en afhalingen vanaf 3.000 euro dient de cliënt, conform de wet, een verklaring omtrent de herkomst, respectievelijk de bestemming, af te leggen.

Ingeval de bank vervalsing of namaak van waarden vaststelt, in welke omstandigheden ook, is zij ertoe gehouden deze waarden in te houden. De bank zal elke betaling of creditering ervan weigeren.

4.2. Cheques

4.2.1. Uitgifte

De houder van een zicht- of kredietrekening kan geen nieuwe cheques meer aanvragen. Enkel bestaande klantencheques, vroeger aangevraagd, worden nog verwerkt door de Bank.

4.2.2. Aansprakelijkheid

In overeenstemming met artikel 35bis van de Chequewet van 1 maart 1961 is de houder van een chequeboekje aansprakelijk voor het gebruik ervan. De houder draagt alle gevolgen die voortvloeien uit het verlies, diefstal of verkeerd gebruik van de cheques, tenzij hij kan bewijzen dat aan de bank grove schuld of bedrog te wijten is.

De cliënt dient onmiddellijk aangifte te doen van het verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van de cheques bij de gerechtelijke overheid. Hij dient tevens onmiddellijk de bank te informeren en op diens verzoek een kopie van de aangifte voor te leggen.

4.2.3. Weigering van betaling door de bank

De bank kan de betaling van cheques weigeren in de hieronder vermelde gevallen:

- De cheques zijn niet afkomstig van een door haar uitgegeven chequeboekje.
- De cheques zijn afkomstig uit een chequeboekje waarvan de ontvangst haar niet werd bevestigd.
- De cheques zijn onvolledig of op een niet correcte manier ingevuld.
- Er is onvoldoende of helemaal geen dekking op de rekening voor de aangeboden cheques.

4.2.4. Herroeping/verzet op betaling

- a) De cliënt kan een cheque slechts herroepen na het beëindigen van de aanbiddingstermijn.
- b) De cliënt kan verzet aantekenen tegen de uitbetaling van verloren, gestolen of wederrechtelijk uitgegeven cheques. De herroeping en het verzet gaan in op de eerste bankwerkdag volgend op de dag waarop de bank een schriftelijke en door de cliënt getekende melding ontving.
- c) De bank houdt zich het recht voor geen rekening te houden met een verzet of herroeping indien dit niet gegrondvest is op wettelijke redenen.
- d) De bank heeft het recht bij herroeping of verzet om de tegenwaarde van de cheque ten koste van de cliënt te blokkeren op een interne rekening. Deze rekening levert geen intresten op. Het bedrag zal pas worden vrijgegeven met het akkoord van zowel de cliënt als de begunstigde van de cheque of na een gerechtelijke uitspraak.
- e) Met uitzondering van opzet, bedrog of zware fout van de bank, kan de bank niet aansprakelijk gesteld worden, indien zij een cheque waarop verzet werd aangetekend of die herroepen werd, toch uitbetaalt.
- f) De aansprakelijkheid voor de herroeping, het verzet of de blokkering van de tegoeden ligt steeds volledig bij de cliënt. Alle kosten die hiermee gepaard gaan, in het bijzonder eventuele gerechtskosten, zijn voor rekening van de cliënt.

4.3. Handelseffecten

4.3.1. Cheques

4.3.1.1 Algemeen

- a) De bank belast zich met het incasso van cheques in België en in het buitenland.
- b) De incassoverrichtingen worden beheerst door de "Uniforme Regelen voor de Incasso's" opgesteld door de Internationale Kamer van Koophandel te Parijs. De voorwaarden vervat in het Algemeen Reglement van de bank hebben evenwel voorrang.
- c) Informatie betreffende de incassokosten en het tijdstip waarop de ontvangen bedragen rentegevend worden, is beschikbaar in de kantoren van de bank en via de website van de bank.

4.3.1.2. Incasso en creditering

- a) De bank verzendt bovengenoemde cheques, ter incasso, aan haar correspondent(en), voor rekening en op risico van haar lastgever(s). Het verzenden, zowel in België als naar

- het buitenland, geschiedt per gewone post. De bank kan evenwel beslissen het papier aangetekend te versturen. De kosten van het verzenden zijn ten laste van de lastgever(s).
- b) Tenzij de bank directe creditering toestaat, zal de rekening van de cliënt slechts gecrediteerd worden ten vroegste op de dag dat de bank de tegenwaarde van het handelspapier ontvangen heeft.
 - c) De bank kan niet verantwoordelijk noch aansprakelijk gesteld worden, indien de betrokken bank de ter incasso aangeboden cheque niet onmiddellijk zou betalen.

4.3.1.3. Directe creditering

- a) Vooraleer zijzelf het provenu ontvangt van een ter incasso afgegeven handelseffect, kan de bank de rekening van haar cliënt crediteren. Dit geschiedt steeds "behoudens goed verloop" (BGV).
- b) Indien een ter incasso afgegeven cheque niet wordt betaald, mag de bank de rekening van haar cliënt debiteren met het nominaal bedrag vermeerderd met de veroorzaakte kosten. De valuta van de debetverrichting is gelijk aan de valuta van de creditverrichting op rekening als gevolg van de afgifte van het papier. Totdat een eventueel, aldus ontstaan, debetsaldo volledig is aangezuiverd, kan de bank deze cheque behouden en al de daaraan verbonden rechten uitoefenen.

4.3.2. Beperkingen

De bank besteedt haar beste zorgen aan het incasso van cheques die haar worden toevertrouwd. Tenzij bewezen opzet, bedrog of zware fout van de bank of haar aangestelde, is de bank echter niet verantwoordelijk voor:

- a) vertraging in het postverkeer;
- b) verlies of een schade die niet het rechtstreekse gevolg is van een zware fout begaan door haar diensten of door haar correspondenten;
- c) het niet tijdig aanbieden of ter protest afgeven van:
 - handelseffecten die bij haar te laat toekomen;
 - handelseffecten met verkeerde, onnauwkeurige, onvolledige of gewijzigde opgave van hetzij het bedrag, de plaats van betaling of het adres van de betrokkene(n) of van de trekker;
- d) het behandelen van ontvangstbewijzen, cheques of andere handelseffecten op kosten of op risico van de cedent;
- e) de eventuele gevolgen van door de cedent teruggevraagd of hem, om welke reden ook, teruggezonden handelseffecten;
- f) het niet aanbieden van handelseffecten ter acceptatie of ter betaling ten gevolge van oorlog, burgeroorlog, oproer, stakingen, epidemieën, verlies, beslag of diefstal van brieven, een door de regering verordend moratorium of in alle andere gevallen van overmacht.
- g) De bank is niet verplicht wijzigingen te aanvaarden aan de vermeldingen op de handelseffecten, ook niet met het akkoord van alle betrokken partijen. Zij kan desgewenst steeds een nieuw effect eisen, ter vervanging.

4.4. De domiciliatie van facturen en rekeningen

- a) De cliënt kan de bank opdragen de facturen en rekeningen die haar worden aangeboden door bepaalde leveranciers, te betalen. Nochtans kan de bank de domiciliëring weigeren van documenten die niet via elektronische gegevensdragers aangeboden worden.
- b) De bank is niet verantwoordelijk voor de juistheid of de echtheid van de haar aangeboden facturen of rekeningen.

- c) De bank komt niet tussenbeide in geschillen tussen haar cliënt en zijn leveranciers.

4.5. Overschrijving

4.5.1. Begrip

- a) De cliënt, of zijn gevolmachtigde, kan aan de bank een overschrijvingsopdracht geven waarbij zijn rekening wordt gedebiteerd en een andere rekening, al dan niet bij de bank, wordt gecrediteerd.
- b) De overschrijvingsopdracht dient aan de bank te worden overgemaakt op de hiertoe door de bank aanvaarde formulieren of via eb online. De bank behoudt zich het recht voor om op andere wijze gegeven overschrijvingsopdrachten te weigeren.
- c) Een overschrijvingsopdracht geldt niet als bewijs van betaling. De bank aanvaardt geen overschrijvingsopdrachten ter incasso.

4.5.2. Modaliteiten van uitvoering

- a) De cliënt is verantwoordelijk voor de juistheid, volledigheid en duidelijkheid van de gegevens van de overschrijvingsopdracht. De bank is niet verplicht de juistheid van de gegevens na te gaan en wijst alle verantwoordelijkheid af, behalve in geval van zware fout of opzet, indien overschrijvingsopdrachten met onjuiste gegevens worden uitgevoerd. De bepalingen betreffende "Uitvoeren van opdrachten", zijn onverminderd van toepassing.
- b) De door de bank ontvangen en aanvaarde betaalopdrachten worden ten laatste de bankwerkdag na hun ontvangst uitgevoerd, tenzij anders is bepaald in dwingende wetgeving of tussen de partijen afgesloten bijzondere overeenkomsten of reglementen.
- c) Overschrijvingsopdrachten kunnen niet worden herroepen of gewijzigd. De bank kan in geen geval verplicht worden rekening te houden met een verzoek tot herroeping of wijziging.
- d) Overschrijvingsopdrachten worden steeds in hun geheel uitgevoerd. Gedeeltelijke uitvoering is niet mogelijk.
- e) Overschrijvingsopdrachten waarvoor een officiële vervaldatum is vastgelegd (btw, RSZ enz.) dienen de bank minimaal vijf bankwerkdagen voor deze vervaldatum te bereiken. Ingeval de bank deze opdrachten minder dan 5 werkdagen op voorhand ontvangt, draagt zij geen enkele verantwoordelijkheid voor de laattijdige betaling ervan.

4.5.3. Niet-uitvoering van overschrijvingsopdrachten

- a) Overschrijvingsopdrachten worden maar uitgevoerd voor zover er voldoende provisie aanwezig is op de rekening van de opdrachtgever.
- b) De bank behoudt zich het recht voor overschrijvingsopdrachten die onduidelijk of onvolledig zijn, pas uit te voeren na een schriftelijke bevestiging van de opdrachtgever. Eventuele kosten die hiermee gepaard gaan, of eventuele schade die het gevolg is van de vertraging in de uitvoering van de overschrijvingsopdracht, zijn ten laste van de cliënt, tenzij opzet of een zware fout in hoofde van de bank kan worden aangetoond.

4.6. Instantbetalingen

De uitdrukking 'instantbetaling' verwijst naar een individuele elektronische overschrijving die 24 uur per dag, 7 dagen per week (24/7/365) onder bepaalde voorwaarden mogelijk is tussen deelnemende banken en die onmiddellijk uitgevoerd wordt, waardoor de overgeschreven fondsen binnen enkele seconden aan de begunstigde ter beschikking worden gesteld op zijn rekening.

Het is mogelijk om via de applicatie eb-online binnenlandse instantbetalingen te doen. Instantbetalingen zijn alleen mogelijk voor betaalverrichtingen in euro.

Een instantbetaling wordt uitgevoerd in overeenstemming met de unieke identificator verstrekt door de cliënt.

Gelet op de snelheid van de betaling, moet de cliënt-betaler dus zeer zorgvuldig te werk gaan bij het invoeren van de unieke identicator. De bank moet geen rekening houden met bijkomende informatie die verstrekt werd door de cliënt en kan niet aansprakelijk worden gesteld voor een gebrekkige betaling indien de betalingsopdracht uitgevoerd is in overeenstemming met de unieke identicator gegeven door de cliënt.

Het moment van ontvangst bij de bank van de opdracht tot het uitvoeren van een instantbetaling is het tijdstip waarop de betalingsopdracht rechtstreeks door de cliënt-betaler aan de bank wordt gegeven. Het bedrag van de overschrijving wordt binnen enkele seconden ter beschikking gesteld op de betaalrekening van de begunstigde, in de mate dat er voldoende provisie is op de rekening van de cliënt-betaler.

Herroeping van de verrichting is niet mogelijk eens de cliënt-betaler zijn instemming met de uitvoering van de opdracht heeft gegeven. De bank brengt de cliënt-betaler op de hoogte wanneer een instantbetaling niet kan uitgevoerd worden, onder andere, omwille van onvoldoende provisie of onbereikbaarheid van de bank van de begunstigde.

De eventuele kosten voor instantbetalingen worden vermeld in de tarievenlijsten van de bank.

4.7. Bestendige opdracht

4.7.1. Begrip en aanvang

De houder van een zichtrekening of zijn gevolmachtigde, kan de bank de doorlopende of bestendige opdracht geven om via het debiteren van zijn rekening automatisch periodieke overschrijvingsopdrachten uit te voeren.

4.7.2. Modaliteiten van uitvoering

- a) Het bedrag van de bestendige opdracht kan vast of variabel zijn.
- b) De opdracht tot uitvoeren van een bestendige opdracht kan voor een bepaalde of onbepaalde termijn worden gegeven. Het moment van uitvoering ligt steeds op een vaste dag.
- c) Wanneer de normale datum van uitvoering van de overschrijvingsopdracht geen bankwerkdag is, wordt de bestendige opdracht uitgevoerd op de eerstvolgende bankwerkdag. De bank aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor mogelijke schade die uit deze vertraging van uitvoering van de bestendige opdracht zou kunnen voortvloeien.
- d) De cliënt kan de bank verzoeken de uitvoering van de bestendige opdracht voor een bepaalde tijd te schorsen. De bank moet de schriftelijke, door de cliënt ondertekende opdracht minstens de bankwerkdag voor de datum van inwerkingtreding van de schorsing ontvangen.

4.7.3. Niet-uitvoering van de bestendige opdracht

De bestendige opdracht kan maar uitgevoerd worden indien er voldoende tegoeden aanwezig zijn op de rekening. De bank kan hierop uitzonderingen toestaan, maar kan daar in geen geval toe verplicht worden. Eventuele kosten die gepaard gaan met het niet kunnen uitvoeren van de bestendige opdracht, zijn ten laste van de cliënt.

4.7.4. Beëindigen van de bestendige opdracht

De opdracht tot stopzetten van een bestendige opdracht dient steeds schriftelijk te gebeuren door de houder van de rekening of zijn gevolmachtigde. Het stopzetten van een bestendige opdracht gaat in de bankwerkdag na ontvangst van de door de cliënt ondertekende opdracht.

4.8. Betaalkaarten

4.8.1. Debetkaarten

De houder van een zichtrekening, alsook de gevolmachtigde op deze rekening, kan een debetkaart vragen aan de bank. Het staat de bank vrij al dan niet op deze vraag in te gaan. De bank is niet verplicht een eventuele weigering te motiveren.

De debetkaart is strikt persoonlijk en mag uitsluitend door de houder, op wiens naam zij werd uitgegeven, worden gebruikt.

Het gebruik van de debetkaart en de modaliteiten van de diensten die op deze debetkaart aanwezig zijn worden beheerst door het Algemeen Reglement van de Bankverrichtingen, de Overeenkomst Debetkaarten en de Bankvoorwaarden.

4.8.2. Kredietkaarten

De cliënt kan een kredietkaart, waarvoor de bank een licentie tot uitgifte heeft, aanvragen. Het staat de bank vrij al dan niet op deze vraag in te gaan. De bank is niet verplicht een eventuele weigering te motiveren.

De kredietkaart is strikt persoonlijk en mag uitsluitend door de houder, op wiens naam zij werd uitgegeven, worden gebruikt.

Het gebruik van de kredietkaart en de modaliteiten van de diensten die op deze kredietkaart aanwezig zijn worden beheerst door het Algemeen Reglement van de Bankverrichtingen en het Contract Kaartrekening en de Bankvoorwaarden.

4.8.3. Kaarttransacties bij handelaars

De cliënt kan de transacties met betaalkaarten, waarvoor de bank beschikt over een geldige licentie van de uitbater van het betaalkaartensysteem of werkt via een derde dienstverlener, die in zijn handelszaak of via zijn website worden uitgevoerd, laten verwerken en uitbetalen door de bank. De kosten van deze dienst worden contractueel bepaald. De voorwaarden waaronder de bank deze dienst aanbiedt zijn vastgelegd in de Algemene Voorwaarden Handelaars die bij het ondertekenen van het Toetredingscontract aan de cliënt worden afgegeven.

4.9. Bankkoffers en nachtsafes

4.9.1. De bankkoffers

In sommige kantoren van de bank kunnen de cliënten bankkoffers (ook wel safe of bankkluis genoemd) huren voor het opbergen van waarden, documenten, juwelen enz. De safes worden in verschillende afmetingen te huur aangeboden.

De safehuur wordt vooraf betaald.

Het volledig reglement van de safehuur, dat de rechtsverhoudingen tussen de huurder en de bank regelt, is opgenomen in het safehuurcontract.

4.9.2. De nachtsafes

In sommige kantoren van de bank is er een nachtsafe ter beschikking van de cliënten.

Buiten de openingstijd van de bank, kan de cliënt in de nachtsafe geld of cheques deponeren om op zijn rekening gecrediteerd te worden. Zo de cliënt andere dan de hierboven vermelde waarden deponeert, dan doet hij dat uitsluitend op eigen risico. Ter zake aanvaardt de bank geen enkele klacht.

Het volledig reglement van de nachtsafes dat de rechtsverhoudingen tussen de huurder en de bank regelt, is opgenomen in de overeenkomst 'gebruik van de nachtsafe'.

4.10. Internationale betalingen

Op vraag van haar cliënten belast de bank zich met betalingen in euro of in buitenlandse deviezen.

Tenzij bewezen opzet, bedrog of zware fout, is de bank niet verantwoordelijk voor vertragingen of vergissingen bij deviezentransacties.

4.11. Elektronisch bankieren via eb online

De bank laat aan haar cliënten die een eb online contract ondertekend hebben, toe om bepaalde bankverrichtingen uit te voeren op afstand via een internetverbinding.

De bank biedt hiermee diverse bankverrichtingen aan, naar haar keuze. Het staat de bank vrij om bepaalde verrichtingen en diensten toe te voegen of te verwijderen.

De aangeboden bankverrichtingen en diensten zijn te vinden op de website van eb online: <https://www.ebonline.be>.

De toetreding tot de diensten die de bank aanbiedt via eb online gebeurt door de aanvaarding van de "Algemene Voorwaarden eb online" die aangevuld worden met de bepalingen van dit reglement.

Eb online zal door de bank worden stopgezet bij langdurige inactiviteit en ten vroegste na een inactiviteit van 12 maanden. De stopzetting gebeurt uit veiligheidsoverwegingen en kan op eenvoudig verzoek ongedaan worden gemaakt.

In het kader van eb online dat wordt aangeboden via de transactionele website <https://www.europabank.be/> verwijst de elektronische handtekening naar:

- de cijfercode die de gebruiker aanmaakt met behulp van de persoonlijke digipass of de authenticatie of signering door middel van de mobiele applicatie itsme

4.12. Betalingsdiensten

De bank biedt betalingsdiensten aan, zoals gedefinieerd in Boek VII van het Wetboek Economisch Recht. De regels betreffende deze betalingsdiensten zijn vastgelegd in het Reglement van de Betalingsdiensten. Indien het Reglement van de Betalingsdiensten en het Algemeen Reglement van de Bankverrichtingen onderling afwijkende regels vastleggen, dan krijgt het Reglement van de Betalingsdiensten voorrang.

5. VERRICHTINGEN OP EFFECTENREKENINGEN

5.1. Algemeen

- a) De begrippen "effecten" en "financiële instrumenten" worden in dit Algemeen Reglement met dezelfde betekenis gebruikt. Onder deze begrippen worden die instrumenten verstaan, die door de financiële wetgeving worden bedoeld, zoals onder meer, obligaties, kasbons, groeibons, kapitalisatiebons, staatsbons, aandelen, pensioensparen ...
- b) De bank verricht geen vermogensbeheer voor haar cliënten. Informatie die door de bank aan haar cliënten wordt bezorgd betreffende bankproducten, al dan niet op vraag van die cliënten, mag dan ook nooit als een beleggingsadvies worden beschouwd. De contractuele verhoudingen tussen de cliënt en de bank betreffende het verrichten van transacties in financiële instrumenten worden bepaald door dit Algemeen Reglement van de Bankverrichtingen en het Reglement Transacties in Financiële Instrumenten.
- c) De bank maakt geen gebruik van effectenfinancieringstransacties. Dit betekent dat de bank de door de cliënt in bewaring gegeven effecten niet als onderpand zal aanwenden bij het aangaan van beleggingstransacties voor eigen rekening.

5.2. Pensioenspaarrekeningen

De cliënt kan een pensioenspaarrekening openen bij de bank. Stortingen op deze rekening worden omgezet in deelbewijzen van een collectief pensioenspaarfonds.

De voorwaarden waaronder dit product aan de cliënt wordt aangeboden, zijn vastgelegd in een afzonderlijk contract dat bij het openen van de pensioenspaarrekening door de cliënt dient ondertekend te worden.

6. VOORWAARDEN EN TARIEVEN

6.1. Bankvoorwaarden

De prijzen, tarieven, kosten en rentevoeten bedoeld voor natuurlijke personen en rechtspersonen die uitsluitend optreden voor niet-beroepsmatige doeleinden, worden ter kennis gebracht door middel van opname in de Bankvoorwaarden. De Bankvoorwaarden liggen gratis ter inzage in elk bankkantoor.

De prijzen, tarieven, kosten en rentevoeten, bedoeld voor natuurlijke personen en rechtspersonen, die optreden voor beroepsmatige doeleinden, worden door de bank aan elke verzoeker meegedeeld.

6.2. Kosten

Zijn ten laste van de cliënt onder meer: het briefport, de kosten voortvloeiend uit de toepassing van de belastingwetten (belastingen, voorheffingen en zegelrechten), de kosten die de bank kan aanrekenen als derde-beslagene of nadat een derde een overdracht van schuldvordering aan de bank ter kennis heeft gebracht, de kosten voor afgifte van duplicata en voor opzoeken in de bankarchieven, incassokosten van handelspapier alsmede alle andere kosten door de bank verricht in het belang van haar cliënt.

De bank kan de rekening van de cliënt van rechtswege debiteren met het bedrag van deze kosten. Indien het saldo op de rekening onvoldoende is, zal de rekening na debitering van de kosten een negatieve stand vertonen.

6.3. Overschrijden van het beschikbare tegoed op een rekening

Het is verboden het beschikbare tegoed te overschrijden zonder voorafgaande geschreven toestemming van de bank. Elke niet-toegelaten overschrijding moet onmiddellijk en zonder ingebrekestelling worden aangezuiverd. Uit het gedogen, zelfs voor een korte tijd, van een niet-toegelaten overschrijding kan niet worden afgeleid dat de cliënt over enig recht op krediet beschikt.

Een niet-toegelaten overschrijding geeft van rechtswege aanleiding tot het aanrekenen van debetinterest en desgevallend nalatigheidsinterest en commissie. Uit het aanrekenen van interesten en kosten kan evenmin worden afgeleid dat de cliënt over enig recht op krediet beschikt.

7. DIVERSEN

7.1. Verzenden en ontvangen van fondsen en waarden

Ingeval de bank het verzenden of het afhalen van geld of waardevolle documenten aanvaardt, dan gebeurt dit steeds op kosten en voor risico van haar cliënt. De bank bepaalt vrij de manier van verzenden of vervoeren.

De bank is niet aansprakelijk voor het verlies, de diefstal of de vervalsing van geld, cheques, overschrijvingsformulieren of handelseffecten die in een gewone brievenbus van een bankkantoor worden gedeponneerd.

7.2. Briefwisseling

7.2.1. Het verzenden van brieven en rekeninguittreksels

- a) De bank verzendt alle briefwisseling aan haar rekeninghouder naar zijn wettelijke woonplaats of maatschappelijke zetel, of aan het door hem opgegeven correspondentieadres in België.
Niettemin zal de bank ingeval de cliënt een correspondentieadres heeft opgegeven, toch briefwisseling versturen naar de wettelijke woonplaats telkens zij dit nodig acht of zij daartoe wettelijk verplicht is.
- b) Elke adreswijziging of wijziging van de maatschappelijke zetel, moet door de cliënt onmiddellijk en schriftelijk aan de bank medegedeeld worden. Deze geschreven mededeling moet de handtekening dragen van de cliënt of van zijn gevolmachtigde. De rekeninghouder, of desgevallend, de ouder(s) of de wettelijke vertegenwoordiger, draagt de volle verantwoordelijkheid voor de gevolgen van het niet nakomen van deze verplichting.
- c) Indien een onbestelbare brief teruggezonden wordt aan de bank, wordt de rekening automatisch onder speciaal beheer geplaatst. De kosten verbonden aan dit beheer zijn vermeld in de Bankvoorwaarden. Op het einde van het jaar of bij afsluiting van de rekening worden de kosten gedebiteerd op de betrokken rekening. Zolang de rekening onder speciaal beheer staat wordt er geen briefwisseling verstuurd. Zodra de bank het correcte adres heeft ontvangen, kan de cliënt op eigen kosten een kopie vragen van de niet verstuurde briefwisseling.
- d) Het bewijs van de verzending van de briefwisseling aan de cliënt is op voldoende wijze gebeurd door de voorlegging door de bank van een kopie van deze briefwisseling. Deze kopie kan een andere vorm hebben dan het origineel document wanneer dit het gevolg is van de gebruikte technologie, waaronder informatica.
- e) De briefwisseling met betrekking tot gemeenschappelijke rekeningen, wordt verzonden naar het adres dat door hen gezamenlijk is aangeduid. Indien geen dergelijk adres werd aangeduid, wordt elke mededeling ten opzichte van alle belanghebbenden geldig gedaan indien ze gericht is aan één van hen. In geval van overlijden van een cliënt wordt, behoudens tegenbericht van de erfgenamen en de rechtsopvolgers, de briefwisseling rechtsgeldig verzonden naar het laatste door de cliënt opgegeven adres.
- f) De briefwisseling betreffende een rekening op naam van een onbekwame wordt geldig verstuurd naar het door zijn wettelijke vertegenwoordiger of bewindvoerder aangeduide adres.
- g) Elektronische briefwisseling wordt verzonden naar het meegedeelde elektronische adres en wordt beschouwd als gewone schriftelijke briefwisseling.
- h) De cliënt wordt gevraagd alle briefwisseling te zenden naar de maatschappelijke zetel of het Europabank-kantoor waar hij zijn rekening aanhoudt. De bank is niet verantwoordelijk voor het niet of laattijdig uitvoeren van orders indien de cliënt niet het juiste adres gebruikt heeft.

7.2.2. Via eb online

- a) Op verzoek van de rekeninghouder of van zijn gevolmachtigde worden de rekeninguittreksels enkel via eb online ter beschikking gesteld en niet meer per post verstuurd of ter beschikking gesteld in het kantoor. De rekeninghouder of gevolmachtigde kan deze keuze inbrengen via eb online of kenbaar maken bij een bezoek aan zijn kantoor.
- b) Voor rekeningen geopend via eb online kunnen enkel elektronische uittreksels afgeleverd worden. De uittreksels van deze rekeningen worden niet meer per post verstuurd of ter beschikking gesteld in het kantoor.

- c) Via eb online kan de rekeninghouder of gevolmachtigde rekeninguittreksels afdrukken of ongewijzigd opslaan. De op deze manier afgedrukte rekeninguittreksels hebben dezelfde waarde als een uittreksel verkregen via de papieren weg.
- d) De rekeninghouder of gevolmachtigde aanvaardt dat het journaal waarin alle raadplegingen en alle verrichtingen geregistreerd worden (logging), het formele en voldoende bewijs vormt dat de uitgevoerde verrichtingen correct geregistreerd en geboekt werden, en dat ze niet beïnvloed werden door een panne of een technisch defect en dat ze voorrang hebben op alle andere bewijsmiddelen die de rekeninghouder of gevolmachtigde zou kunnen laten gelden. Ongeacht de drager waarop hij wordt weergegeven, heeft deze logging voor de partijen de bewijskracht van een origineel.
- e) De rekeninghouder of gevolmachtigde onthoudt zich van alle onwettelijke manipulaties van de via eb online opgevraagde rekeninguittreksels. In geval van verschil tussen de door de rekeninghouder of gevolmachtigde afgeprinte rekeninguittreksels en de door de bank afgeprinte rekeninguittreksels, hebben deze laatste, die gebaseerd zijn op de rekeningsituatie zoals ze voorkomt in de boeken en op het journaal (logging) van de bank, voorrang en vormen zij het formele bewijs van de door de rekeninghouder of gevolmachtigde uitgevoerde verrichtingen.

7.3. Kennisgevingen tussen de bank en de cliënten

- a) Onverminderd de wettelijke regeling die van toepassing is op de elektronische handtekeningen en behoudens bijzondere bepalingen waarin deze Algemene Voorwaarden voorzien, kunnen de bank en haar cliënten elke kennisgeving uitwisselen via de diverse communicatiemiddelen die vermeld zijn hierna.
- b) De bank kan gebruik maken van: (i) elektronische post (eventueel met bijlagen) die gericht wordt aan het e-mailadres van de cliënt of, ingeval wordt geantwoord op een e-mailbericht dat, ongeacht het door de cliënt gebruikte e-mailadres, aangeeft door de cliënt te zijn verzonden, aan dat e-mailadres, (ii) een bericht op eb online, of wat de algemene berichten betreft die bestemd zijn voor alle cliënten, een bericht op de website van de bank, met inbegrip van de modaliteiten volgens welke de verrichtingen moeten worden uitgevoerd of wat producten betreft waarop is ingeschreven of die werden aangekocht of verkocht, (iii) elke andere elektronische communicatievorm (bijvoorbeeld voor het verzenden van rekeningafschriften, enz.), (iv) briefwisseling per gewone post aan het adres van de cliënt (v) door overhandiging op het adres van de cliënt tegen ontvangstbevestiging door de cliënt of (vi) via sms op het gsm-nummer dat door de cliënt werd meegedeeld.
- c) Door zijn e-mailadres mee te delen, aanvaardt de cliënt specifiek dat alle informatie die hem door de bank op een duurzame drager moet worden verstrekt en waarvan hij wettelijk om de afgifte op papier zou kunnen verzoeken, hem door de bank meegedeeld zal worden per elektronische post, door vermelding op de website van de bank of aan de hand van elk ander passend communicatiemiddel op afstand. De cliënt gaat ermee akkoord dat de bank een mededeling of kennisgeving die bij een ter post aangetekende brief moet gebeuren, ook via elektronische aangetekende mail kan verzenden.
- d) De bank kan, bijvoorbeeld in dringende gevallen, ook telefonisch met haar cliënten contact opnemen op het telefoon- of gsm-nummer vermeld in het document 'Openen cliëntrelatie' of later door de cliënt aan de bank meegedeeld, met name op eb online.
- e) De cliënten die een e-mailadres hebben doorgegeven bij het openen van de cliëntrelatie, bevestigen dat zij permanente toegang hebben tot het internet. De cliënten verbinden zich ertoe om regelmatig en minstens één keer per week eb online te raadplegen om kennis te nemen van de mededelingen door de bank en om de uitvoering van de verrichtingen te controleren en kennis te nemen van hun rekeningafschriften en -overzichten. De cliënten doen er onherroepelijk afstand van om zich te beroepen op het gebrek aan toegang, behalve bij overmacht, om aan de bepalingen van deze algemene voorwaarden te ontsnappen.

f) De cliënten kunnen: (i) online in verbinding treden met de bank via de website, met inachtneming van en volgens de functies die verschijnen zowel op de website van de bank als op eb online, en met gebruikmaking van het vereiste Persoonlijk Toegangs- en Beveiligingssysteem (ii) gebruikmaken van elektronische post vanwege de cliënt vanaf zijn e-mailadres of vanaf enig ander e-mailadres dat, ongeacht het gebruikte verzendadres, aangeeft door de cliënt te zijn gebruikt, aan het e-mailadres van de bank, (iii) gebruikmaken van een gewoon bericht dat met de post wordt verzonden naar de zetel van de bank, (iv) gebruikmaken van de afgifte op de zetel van de bank tegen een bericht van ontvangst vanwege de bank, (v) gebruikmaken van de telefoon met dien verstande dat de bank het recht heeft geen rekening te houden met een telefonisch ontvangen kennisgeving als zij twijfelt aan de identiteit van de oproeper en met dien verstande dat de bank in ieder geval kan vragen dat deze kennisgeving, alvorens zij er rekening mee houdt, wordt bevestigd door een gewoon met de post verzonden bericht, in welk geval enkel dit bericht als kennisgeving zal worden beschouwd.

g) Een mededeling per e-mail of met behulp van enig ander elektronisch middel wordt geacht door de geadresseerde ervan te zijn ontvangen op de dag van verzending van die mededeling, of indien zij wordt geplaatst op de website, op de dag waarop dit gebeurt. Een mededeling met de gewone post wordt geacht te zijn ontvangen de derde dag na de verzending. Een kennisgeving aan de zetel van de bank wordt geacht te zijn ontvangen op de dag van het bericht van ontvangst of van het ontvangstbewijs dat door de bank wordt afgegeven.

h) In het kader van de voornoemde kennisgevingen en behoudens afwijkende wettelijke of contractuele bepaling, is enkel de cliënt aansprakelijk voor en draagt hij alleen het risico voor een bedrieglijk gebruik van zijn e-mailadres of elk ander middel voor communicatie op afstand of voor de verzending door een niet-gemachtigde derde van een e-mailbericht of elk ander middel voor communicatie op afstand dat aldus bedrieglijk aangeeft uit te gaan van de cliënt.

i) De bank kan te allen tijde door middel van een gewoon bericht op de website, en met name om redenen van veiligheid en geheimhouding, het recht van de cliënten om een beroep te doen op een van de voornoemde andere middelen van kennisgeving dan het gewone met de post verzonden bericht beperken of opschorten. Die beslissing kan algemeen worden genomen voor een categorie van (of voor alle) cliënten, of individueel in welk geval dat bericht zal verschijnen op eb online.

7.4. Uitvoering van de overeenkomsten

Behoudens andersluidende bepalingen worden alle overeenkomsten tussen de bank en de cliënt uitgevoerd te Gent. Voor de uitvoering van dit Reglement kiest de bank woonplaats op haar zetel te 9000 Gent, Burgstraat 170. De cliënt kiest woonplaats op het laatst door hem aan de bank meegedeelde adres.

7.5. Toepasselijk recht

Alle rechten en verplichtingen van de cliënt en de bank zijn onderworpen aan het Belgische recht.

7.6. Bevoegdheids - en verjaringsbeding

De Belgische rechtbanken zijn exclusief bevoegd. De bank behoudt zich het recht voor om de geschillen voor de rechtbanken van Gent te brengen.

De cliënt die optreedt als consument kan de zaak voor de rechtbank van zijn woonplaats brengen. Het recht om tegen de bank in rechte op te treden voor om het even welke verrichting of dienst, dus zowel voor wat betreft sparen, beleggen als lenen, verjaart na een termijn van vijf jaar te rekenen vanaf de datum van de betwiste verrichting, tenzij er kortere wettelijke of conventionele verjaringstermijnen bestaan.

7.7. Minnelijke oplossing

De cliënt verbindt zich ertoe, in geval van discussie aangaande de toepassing of interpretatie met betrekking van dit Reglement, eerst een minnelijke oplossing na te streven in overleg met de bank alvorens een gerechtelijke procedure te starten.