

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN

GELDIG VANAF 30.11.2018



BNP PARIBAS

FORTIS

De bank
voor een wereld
in verandering

Inhoud

Informatie en transparantie

Hoofdstuk 1 - Basisbepalingen

Artikel 1 - Toepassingsgebied	3
Artikel 2 - Identiteit, rechtsbekwaamheid, bevoegdheden	4
Artikel 3 - Correspondentie/Communicatie	4
Artikel 4 - Specimen van handtekening	4
Artikel 5 - Tarieven, kosten en taksen	5
Artikel 6 - Rentevoeten en wisselkoersen	5
Artikel 7 - Wijziging van de Algemene Voorwaarden	6
Artikel 8 - Vertrouwelijkheid	6
Artikel 9- Verwerking van persoonsgegevens	6
Artikel 10 - Volmachten	7
Artikel 11 - Formulering van aan de Bank gegeven opdrachten	7
Artikel 12 - Uitvoering van aan de Bank gegeven opdrachten	8
Artikel 13 - Verzending en vervoer van documenten en tegoeden	9
Artikel 14 - Beëindiging van de relatie	9
Artikel 15 - Overlijden	9
Artikel 16 - Zorgplicht van de klant/Veiligheid	10
Artikel 17 - Aansprakelijkheid van de Bank	10
Artikel 18 - Bescherming van deposito's en financiële instrumenten	10
Artikel 19 - Embargo's - Compliance-beleid - Zorgplicht	11
Artikel 20 - Zekerheden ten gunste van de Bank	11
Artikel 21 - Informatie - Klachten	12
Artikel 22 - Bewijs	13
Artikel 23 - Toepasselijk recht - Bevoegdheid - Verjaring	13

Hoofdstuk 2 - Rekeningen

A. Algemeen	14
B. Zichtrekeningen	14
C. Termijnrekeningen	16

Hoofdstuk 3 - Betalingsdiensten

A. Algemeen	17
B. Betaalrekeningen	17
C. Betalingsverrichtingen	18
D. Betaalinstrumenten	23

Hoofdstuk 4 - Cheques

Hoofdstuk 5 - Incasso van financiële en handelsdocumenten

A. Gemeenschappelijke bepalingen	24
B. Incasso van financiële documenten	25
C. Incasso van handelsdocumenten	25
D. Domiciliëring van handelspapier	26

Hoofdstuk 6 - Aan- en verkoop van vreemde munten

Hoofdstuk 7 - Gouden of zilveren staven en munten

Informatie en transparantie

Naam	BNP Paribas Fortis
Rechtsvorm	naamloze vennootschap
Economische activiteit	Kredietinstelling en verzekeringsagent (financiële diensten in de zin van art. I.8.18° Wetboek Economisch Recht)
Maatschappelijke zetel en adres	Warandeborg 3, 1000 Brussel
Contactgegevens	Tel. +32 2 762 20 00 www.bnpparibasfortis.be info@bnpparibasfortis.com
Ondernemingsnummer	BTW BE0403.199.702 - RPR Brussel
Prudentieel toezicht	Europese Centrale Bank en Nationale Bank van België , Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel Tel. +32 2 221 21 11 info@nbb.be
Bescherming van de belegger en van de consument	Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA) Congresstraat 12-14, 1000 Brussel Tel. +32 2 220 52 11 www.fsma.be >Contact > Contactformulier Federale Overheidsdienst Economie Vooruitgangstraat 50 1210 Brussel Tel.: +32 800 120 33 http://economie.fgov.be/nl
Bescherming persoonsgegevens	Gegevensbeschermingsautoriteit Drukpersstraat 35, 1000 Brussel Tel. +32 2 274 48 00 contact@apd-gba.be
Algemene Bankvoorwaarden	beschikbaar in het Nederlands, Frans, Engels en Duits www.bnpparibasfortis.be > Algemene Voorwaarden > Betalen> Algemeen> Algemene Voorwaarden BNP Paribas Fortis voor de Nederlandstalige versie
Forumkeuze en toepasselijk recht	Cf. Artikel 23 van de Algemene Bankvoorwaarden
Tarieven	Artikel 5 van de Algemene Bankvoorwaarden www.bnpparibasfortis.be > Tarieven > Tarievenlijst

HOOFDSTUK 1 - BASISBEPALINGEN

Artikel 1 - Toepassingsgebied

Deze Algemene bankvoorwaarden (hierna ‘de Voorwaarden’ genoemd) vormen het algemene kader van de conventionele relatie tussen BNP Paribas Fortis NV, kredietinstelling met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Warandeberg 3, BTW BE 0403.199.702, RPR Brussel, onder het prudentiële toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel en de Europese Centrale Bank en onder het toezicht van de Federale Overheidsdienst Economie, Vooruitgangstraat 50, 1210 Brussel en de controle inzake beleggers- en consumentenbescherming van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, en ingeschreven als verzekeringsagent bij de FSMA, hierna ‘de Bank’ genoemd, en zijn klanten. Er kan altijd van worden afgeweken door bijzondere overeenkomsten, waarvan de bepalingen, in de mate dat deze ervan afwijken, primeren op die van deze Voorwaarden. Ingeval een probleem niet kan worden opgelost op grond van voormelde bepalingen, zal een beroep worden gedaan op het gemene recht of, in voorkomend geval, de beroepsgebruiken.

Deze Voorwaarden zijn van toepassing op alle klanten van de Bank, zowel natuurlijke personen (particulieren, handelaars of beoefenaars van een vrij beroep) als rechtspersonen.

In het kader van zijn conventionele relatie kiest de klant voor de Nederlandse taal.

Tijdens deze conventionele relatie heeft de klant op elk ogenblik het recht om, onder de voorwaarden vastgelegd in de tarieflijst en op verzoek, de documenten, informatie en voorwaarden van zijn contracten, of een kopie daarvan, te ontvangen op een papieren drager of op een andere door de Bank erkende duurzame drager.

Artikel 2 - Identiteit, rechtsbekwaamheid, bevoegdheden

Het aangaan van een relatie met de Bank alsook de uitvoering van een verrichting vereist de voorlegging, door de klant, van de hem door de Bank gevraagde gegevens en documenten, onder meer inzake:

- voor natuurlijke personen: de identiteit, de woonplaats, de burgerlijke staat, de rechtsbekwaamheid en het huwelijksvermogensstelsel; in voorkomend geval, het ondernemingsnummer en/of het btw-nummer;
- voor rechtspersonen: de oprichtingsakte of de recentste versie van de gecoördineerde statuten alsook alle akten waarbij de bevoegdheden zijn vastgelegd van de personen die hen bij de Bank kunnen vertegenwoordigen; het ondernemingsnummer en, in voorkomend geval, het btw- nummer.

Voor de klant van vreemde nationaliteit dient de Bank bij het onderzoek van de haar voorgelegde documenten geen opzoekingen inzake buitenlands recht te verrichten. Deze personen dienen de Bank in kennis te stellen van de wijzigingen in de wetgeving van hun land die de manier waarop zij ten aanzien van derden vertegenwoordigd zijn, kunnen veranderen. De Bank heeft bovendien het recht om, op kosten van de klant, een vertaling van de voorgelegde documenten te vragen alsook het vervullen van bepaalde formaliteiten te eisen, zoals de voorlegging van een exequatur voor buitenlandse rechterlijke beslissingen en openbare akten.

De Bank staat in voor de gevolgen van haar bedrog of zware fout bij het registreren van de relevante gegevens die zij heeft gevraagd. De klant is aansprakelijk voor alle schade die voortvloeit uit het niet- verstrekken van gevraagde gegevens en/of documenten of uit het verstrekken van onjuiste gegevens en/ of documenten.

De klant dient de Bank schriftelijk op de hoogte te brengen van elke wijziging in de gegevens en documenten die hij haar heeft bezorgd, onder meer inzake de vertegenwoordigingsbevoegdheden. De Bank zal daarmee zo spoedig mogelijk rekening houden, en in elk geval vanaf de derde bankwerkdag na de bekendmaking ervan indien deze een voorwaarde is voor hun tegenstelbaarheid of na de ontvangst ervan in de andere gevallen.

De Bank vestigt de aandacht van de klant erop dat hij als enige aansprakelijk is voor het nakomen van de op hem toepasselijke wettelijke en reglementaire verplichtingen. De Bank kan in geen geval ter zake in zijn plaats treden. De klant moet in het bijzonder de fiscale verplichtingen naleven die op hem van toepassing zijn, zowel in de verschillende landen waar hij transacties of beleggingen verricht als in zijn woonstaat, en moet erop toezien dat elke transactie met de bank conform die wetten wordt uitgevoerd.

Artikel 3 - Correspondentie/Communicatie

3.1 Correspondentie- en communicatietaal

De correspondentie en de communicatie tussen de Bank en de klant gebeuren in de taal die met de klant is overeengekomen en in de bestanden van de Bank is geregistreerd.

3.2 Correspondentie- en communicatiemiddelen

De Bank correspondeert met de klant via alle communicatiemiddelen die passend zijn gelet op de relatie met de klant.

Zij verstrekt hem via diezelfde middelen alle vereiste informatie krachtens wettelijke, reglementaire of contractuele verplichtingen, met inbegrip van de originele rekeninguittreksels.

De Bank kan met name corresponderen en communiceren per post, telefoon, sms of fax, via website of e-mail of via elk ander technisch procedé, inclusief elk kanaal voor afstandsbankieren waarvoor de klant heeft gekozen.

Door een e-mailadres mee te delen of op een internetdienst van de Bank in te schrijven, bevestigt de klant aan de Bank dat hij regelmatig toegang tot het internet heeft.

De postcorrespondentie of de e-mailcorrespondentie wordt door de Bank opgestuurd naar het postadres (of, bij ontstentenis, de laatstbekende woonplaats) of het e-mailadres dat door de klant het laatst is meegedeeld.

De klant draagt alle gevolgen en alle verantwoordelijkheid, indien hij te lang wacht of verzuimt om de Bank, overeenkomstig artikel 3.4 van deze Algemene Voorwaarden, in kennis te stellen van de wijziging van zijn post- of e-mailadres of indien hij te lang wacht of verzuimt om kennis te nemen van de inhoud van enige correspondentie of communicatie.

De klant verklaart volkomen bewust en geïnformeerd te zijn van de risico's die verbonden zijn aan de overmaking van e-mailcorrespondentie in een niet beveiligd openbaar netwerk zoals het internet. Hij is persoonlijk verantwoordelijk voor de keuze, de installatie, het gebruik en de update van adequate maatregelen om zijn e-mails te beveiligen, zoals in het bijzonder een antivirussoftware, een firewall of de instelling van een sterk wachtwoord. Door een dergelijk communicatiemiddel te kiezen of te aangaan, ontslaat de klant de Bank, behoudens bedrog of zware fout van deze laatste, van alle verantwoordelijkheid en gevolgen in het geval van onderschepping door derden van e-mailcorrespondentie en/of (persoons)gegevens en/of documenten die ze bevat.

De Bank deelt aan de klant het adres van de website en van de webpage mee waarop zij informatie voor hem beschikbaar stelt.

De Bank levert, wanneer de wet haar daartoe verplicht, via eender welk middel het bewijs dat de klant voor een andere duurzame drager dan papier heeft gekozen of dat hij ermee heeft ingestemd dat de communicatie via een website gebeurt.

3.3 Modaliteiten betreffende de postcorrespondentie

Op schriftelijk verzoek van de klant kan de Bank de voor hem bestemde postcorrespondentie bij zich houden om ze hem op vaste tijdstippen toe te sturen.

De klant draagt alle gevolgen en alle verantwoordelijkheid die voortvloeien uit de uitgestelde ontvangst van zijn postcorrespondentie.

Niettegenstaande het bovenvermelde verzoek van de klant mag de Bank hem alle postcorrespondentie onmiddellijk toesturen, om dringende redenen die verband houden met een wettelijke of reglementaire verplichting of een wettig belang van de Bank.

3.4 Wijziging van de taal en van de adressen inzake correspondentie en communicatie door de klant

De Bank zal zo spoedig mogelijk rekening houden met de door de klant gewenste wijziging van de taal en/of van de post- of e-mailadressen voor correspondentie en communicatie, en in elk geval binnen drie bankwerkdagen na de ontvangst van het

bericht van wijziging door de Bank.

De klant maakt uitsluitend gebruik van de kanalen en de technische procedés die de Bank voor hem beschikbaar stelt, om dat bericht te sturen.

3.5 Meerdere geadresseerden

In geval van meerdere betrokken geadresseerden zendt de Bank de correspondentie of de communicatie aan de geadresseerde die door hen in gemeen overleg is bepaald of, bij ontstentenis, aan een van hen naar keuze van de Bank.

In elk geval worden alle geadresseerden geacht, de correspondentie of de communicatie geldig te hebben ontvangen.

3.6 Bewijs

De verzending aan de klant en de inhoud van de correspondentie of de communicatie blijken uit de overlegging van een afschrift ervan door de Bank, overeenkomstig de bepalingen van artikel 22 van deze Voorwaarden.

Artikel 4 - Specimen van handtekening

De klant deponeert bij aanvang van een relatie met de Bank een specimen van zijn handtekening en, in voorkomend geval, van die van zijn gevolmachtigde(n). Indien hij zijn handtekening nadien wijzigt, bezorgt hij de Bank onverwijld een nieuw specimen.

Voor onbekwamen is de regel van toepassing op hun wettelijke vertegenwoordigers en voor rechtspersonen op al wie hen bij de Bank rechtsgeldig kan vertegenwoordigen.

De Bank is aansprakelijk indien zij bedrog of zware fout pleegt bij het nazicht van de overeenstemming van de handtekeningen met het gedeponeerde specimen.

De Bank kan de handtekening van de klant en, in voorkomend geval, deze van zijn gevolmachtigde(n), geplaatst op documenten ter identificatie of op om het even welke wijze door de Bank verkregen, eveneens als een specimen van handtekening beschouwen.

Artikel 5 - Tarieven, kosten en taksen

De Bank verstrekt de standaardtarieven aan de klant overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen. Deze zijn eveneens gratis ter beschikking in alle kantoren van de Bank.

De nieuwe of aangepaste tarieven worden ingevoerd door de communicatie aan de klant, overeenkomstig artikel 3 van deze Voorwaarden, van de door de Bank verrichte wijziging; zij worden bovendien ter beschikking gesteld in de kantoren.

Behoudens wettelijke of reglementaire bepalingen die een andere termijn opleggen, gaan zij in ten vroegste twee maanden (één maand indien de klant niet als consument handelt) na de kennisgeving door de Bank.

Indien de klant het niet eens is met de wijziging, kan hij bin­nen dezelfde termijn de overeenkomst waarop de tariefwijziging betrekking heeft, kosteloos beëindigen.

Ten laste van de klant zijn onder meer:

- de verzendings- of vervoerkosten m.b.t. alle tegoeden en documenten, de porto-, telegram-, telex- en telefoonkosten alsook alle andere uitgaven die voor rekening of in het belang van de klant zijn verricht;
- de kosten als gevolg van onverschillig welke door de overheid genomen maatregel betreffende de tegoeden van de klant, met inbegrip van de in een kluis gedeponeerde tegoeden, alsmede de kosten inzake beslagleggingen, verzetaantekeningen of terugvorderingen door derden m.b.t. die tegoeden;
- de kosten van alle door de Bank genomen maatregelen voor het behoud of de terugverkrijging van haar rechten ten aanzien van de klanten;
- alle rechten op geschriften, registratierechten, elke taks, alle belastingen en heffingen die eisbaar zijn door of bij een verrichting met de Bank.

Alle bovenvermelde vergoedingen worden, behoudens uit­drukkelijk tegenbeding, in het debet van de rekening van de klant geboekt.

Artikel 6 - Rentevoeten en wisselkoersen

De rentevoeten en wisselkoersen worden aan de klant ver­strekt overeenkomstig de wettelijke bepalingen en zijn beschikbaar in alle kantoren van de Bank. Dit is ook het geval voor de referentierentevoeten en -wisselkoersen of, in voor­komend geval, voor de berekeningsmethode en elk ander relevant element voor de bepaling van de toe te passen ren­tevoeten of wisselkoersen.

Alle wijzigingen van rentevoeten verschuldigd door of aan de klant alsook de wijzigingen van wisselkoersen zijn onmid­delijk en zonder voorafgaande kennisgeving van toepassing wanneer deze wijzigingen het gevolg zijn van een wijziging van een overeengekomen referentierentevoet of –wisselkoers. De Bank zal de klant hiervan zo spoedig mogelijk in kennis stellen.

Mits een geldige reden en onverminderd artikel 36 behoudt de Bank zich het recht voor, de rentevoeten inzake diensten van onbepaalde duur, door of aan de klant te betalen, alsook de referentierentevoeten, met onmiddellijke ingang te wijzi­gen. De Bank verbindt zich ertoe, de klant zo snel mogelijk te informeren. De klant heeft in dit geval het recht om de betref­fende overeenkomst onmiddellijk te beëindigen.

Artikel 7 - Wijziging van de Algemene Voorwaarden

Elke wijziging van deze Algemene Voorwaarden wordt door de Bank en de klant overeengekomen door de communicatie aan deze laatste, overeenkomstig artikel 3 van deze Voorwaarden, van de door de Bank verrichte wijziging.

De gewijzigde Voorwaarden worden bovendien ter beschik­king gesteld in de kantoren alsook op de website van de Bank. Elke wijziging van de overeenkomsten van onbepaalde duur betreffende de diensten van de Bank wordt volgens dezelfde modaliteiten met de klant overeengekomen.

Behoudens wettelijke of reglementaire bepalingen die een andere termijn opleggen, gaan de gewijzigde Voorwaarden en andere overeenkomsten in ten vroegste twee maanden (één maand indien de klant niet als consument handelt) na de kennisgeving door de Bank.

Indien de klant het niet eens is met de wijziging van deze Voorwaarden of van de betrokken overeenkomst, kan hij bin­nen dezelfde termijn de bankrelatie of de betrokken overeenkomst zonder de normaal toepasbare kosten beëindi­gen. Dit geldt evenwel niet indien de wijziging voortkomt uit een wettelijke of reglementaire verplichting of in het voordeel van de klant is.

Artikel 8 - Vertrouwelijkheid

8.1 Overeenkomstig de bankgebruiken mag de Bank aan der­den geen enkele informatie over haar klanten verstrekken, tenzij met hun uitdrukkelijke toestemming of in geval van 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.

Onder ‘medewerker’ wordt voor de toepassing van dit artikel verstaan: iedere natuurlijke of rechtspersoon die, in uitvoering van eender welke overeenkomst met de Bank of met een ven­nootschap van de groep waarvan de Bank deel uitmaakt, intervenieert bij de relatie met de klant of bij de verwerking van diens gegevens. Worden onder meer bedoeld: de werkne­mers, de lasthebbers, de commissionairs, de handelsagenten, de onderaannemers alsook de externe dienstverleners (out­sourcing).

Onder ‘groep’ wordt voor de toepassing van dit artikel ver­staan: een geheel van ondernemingen bestaande uit een moedervennootschap¹, haar dochtervennootschappen en met die moedervennootschap verbonden vennootschappen. In die optiek moeten de begrippen ‘moedervennootschap’, ‘dochter­vennootschap’ en ‘verbonden vennootschap’ worden begrepen in de zin die de artikelen 6 en 11 van het Wetboek van ven­nootschappen eraan geven.

Behoudens andersluidende wettelijke bepaling machtigt de klant 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.

- 8.2** De Bank is ertoe gehouden om, uiterlijk op 31 maart van elk jaar, de hierna vermelde gegevens over haar klanten mee te delen aan het Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België (hierna afgekort “CAP”):
- de identificatiegegevens van de klant:
 - voor natuurlijke personen: het rijksregisternummer, of bij gebrek daaraan, de naam, de eerste officiële voornaam, de geboortedatum en de geboorteplaats (of bij gebrek daaraan, het geboorteland);
 - voor rechtspersonen ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen: het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen;
 - voor alle andere personen: de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging;
 - het inschrijvingsnummer van de Bank in de Kruispuntbank van Ondernemingen;
 - de afsluitingsdatum van het kalenderjaar waarop de mee­gedeelde gegevens betrekking hebben (dit is het kalenderjaar voorafgaand aan het jaar van mededeling aan het CAP);
 - de lijst van de rekeningen waarvan de klant houder of me­dehouder is geweest op om het even welk ogenblik tijdens het hierboven bedoelde kalenderjaar;
 - de contracten zoals bedoeld in art. 1,5° van het KB van 17 juli 2003 (dit betreft o.a. de contracten van krediet, lening, contracten m.b.t. beleggingsdiensten - of activiteiten) die met de klant liepen op om het even welk ogenblik tijdens het hierboven bedoelde kalenderjaar.

Deze gegevens worden door het CAP geregistreerd en be­waard gedurende acht jaar vanaf de afsluitingsdatum:

- wat de in de eerste bullet vermelde identificatiegegevens betreft: van het laatste kalenderjaar met betrekking tot het­welk deze gegevens aan het CAP werden meegedeeld;
- wat de in de overige bullets vermelde gegevens betreft : van het kalenderjaar met betrekking tot hetwelk de reke­ning waarvan het IBAN-nummer of het laatste contract waarvan het soort van contract aan het CAP is meegedeeld, afgesloten of beëindigd is.

De klant kan bij de Nationale Bank van België (de Berlaimont­laan 14, 1000 Brussel) inzage vragen in de gegevens die door het CAP op zijn naam zijn geregistreerd. De klant kan via de Bank de verbetering en verwijdering vragen van eventuele onjuiste gegevens die door het CAP op zijn naam zijn geregis­treerd.

Deze gegevens kunnen door de fiscus geraadpleegd worden met het oog op het vaststellen van het bedrag van de belast­bare inkomsten van de klant (voor zover de voorwaarden voor de opheffing van het bankgeheim voldaan zijn), of om diens vermogenssituatie te bepalen met het oog op het invorderen van de verschuldigde belastingen en voorheffingen, in hoofd­som en opcentiemen, van de belastingverhogingen en administratieve boeten, interesten en kosten.

8.3 Overeenkomstig de wet moeten bepaalde gegevens met betrekking tot kredietovereenkomsten (met inbegrip van niet-toegelaten debetstanden op de rekening) door de Bank geregistreerd worden in de Centrale voor Kredieten aan On­dernemingen (hierna CKO) van de Nationale Bank van België.

De gegevens met betrekking tot de kredietnemer, de gebruiks­vormen van het krediet en de wanbetalingen die er uit volgen, worden geregistreerd bij de CKO.

Deze registratie draagt bij tot een betere evaluatie:

- van de risico’s die voor de financiële instellingen aan kredietverlening verbonden zijn
- van de risico’s die een bijzondere aandacht vereisen van de toezichhoudende autoriteiten van de financiële sector

De CKO bewaart de gegevens gedurende één jaar na hun refe­rentiedatum. De Nationale Bank van België kan voor statistische en wetenschappelijke doeleinden de gegevens gedurende een langere duur bewaren. Zij kan deze eveneens bewaren in het kader van haar activiteiten overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

Elke geregistreeerde persoon heeft een toegangsrecht met betrekking tot de gegevens die op zijn naam bij de CKO ver­meld zijn alsook een verbeteringsrecht voor gegevens die hem betreffen en die foutief zouden zijn.

Artikel 9- Verwerking van persoonsgegevens

De Bank verwerkt de persoonsgegevens van de klanten in overeenstemming met de Privacyverklaring van de Bank, beschikbaar op www.bnpparibasfortis.be en in alle kantoren.

De Privacyverklaring verstrekt aan de natuurlijke personen van wie de persoonsgegevens door de Bank verwerkt worden alle wettelijk vereiste informatie over de persoonsgegevens die de Bank met betrekking tot hen verwerkt, de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt en hun rechten met betrekking tot die verwerkingen.

Indien klanten aan de Bank persoonsgegevens meedelen die betrekking hebben op natuurlijke personen (bijvoorbeeld familieleden, naasten, vertegenwoordigers, werknemers of Uiteindelijke Begunstigden), moeten zij de Privacyverklaring en de aanpassingen ervan ter kennis te brengen van deze personen.

De Privacyverklaring kan aangepast worden overeenkomstig de regels die daarin worden uiteengezet.

Artikel 10 - Volmachten

De Bank stelt documenten ter beschikking van de klanten voor het verlenen van een onderhandse volmacht aan derden. De volmacht kan ook verleend worden door middel van elk ander technisch procédé dat de Bank ter beschikking stelt via elk kanaal voor afstandsbankieren waarmee de klant heeft

ingestemd. Indien de volmacht op een andere wijze is verleend, dient de Bank de instructies van de gevolmachtigde niet uit te voeren.

De volmachten worden gedeponeerd en bewaard bij de Bank.

Behoudens uitdrukkelijke beperking(en) machtigen deze documenten de gevolmachtigde om zowel daden van beheer als daden van beschikking te stellen, met inbegrip van de handelingen waarvoor de gevolmachtigde de tegenpartij is, zelfs wanneer deze documenten in algemene bewoordingen zijn opgesteld.

De Bank kan op elk ogenblik en om gegronde redenen weigeren gevolg te geven aan de volmacht zonder voorafgaande kennisgeving of ingebrekestelling. Dit zal onder meer het geval zijn wanneer de gevolmachtigde niet voldoet aan de regels die voortvloeien uit de toepassing van de wetgeving met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, in het bijzonder wat de klantenidentificatie of het klantenacceptatiebeleid betreft.

De gevolmachtigde is persoonlijk gehouden tot teruggave aan de Bank van alle tegoeden die, in zijn opdracht, onrechtmatig werden uitbetaald als gevolg van de overschrijding van de grenzen van zijn volmacht. In voorkomend geval geldt deze teruggaveplicht met alle gevolgen van de hoofdelijkheid en de ondeelbaarheid.

De volmachtgever kan elke volmacht die hij heeft verleend en die door de Bank is aanvaard, herroepen via een schrijven, aangetekend verstuurd aan of tegen ontvangstbewijs afgegeven in het kantoor van de Bank waar zijn rekening wordt gehouden.

De volmacht kan ook herroepen worden door elk ander technisch procédé dat de Bank ter beschikking stelt via elk kanaal voor afstandsbankieren waarmee de volmachtgever heeft ingestemd.

De gevolmachtigde kan insgelijks en volgens dezelfde modaliteiten afstand doen van de volmacht die hem werd verleend en die door de Bank werd aanvaard.

De Bank zal zo spoedig mogelijk rekening houden met de herroeping van de volmacht of het afzien ervan, en in elk geval vanaf de derde bankwerkdag na de ontvangst van het bericht van herroeping of het afzien ervan.

Wanneer er meerdere volmachtgevers zijn, zal ieder van hen de volmacht kunnen herroepen.

Wanneer de volmacht een einde neemt als gevolg van het overlijden, de onbekwaamverklaring of het kennelijk onvermogen van de volmachtgever of de gevolmachtigde of als gevolg van een soortgelijke gebeurtenis (onder meer onbekwaamheid, faillissement of, in geval van een rechtspersoon, ontbinding van een van beiden), zal de Bank daarmee zo spoedig mogelijk rekening houden, en in elk geval vanaf de

derde bankwerkdag na die waarop zij van de gebeurtenis in kennis werd gesteld.

Wanneer de volmachtgever een rechtspersoon is die zijn vermogen volledig of gedeeltelijk heeft overgedragen aan een andere rechtspersoon in het kader van een verrichting die de volledige overgang onder algemene titel en van rechtswege van het vermogen inhoudt (zoals een fusie of een splitsing), heeft de Bank het recht - maar niet de verplichting - om gevolg te geven aan de instructies van de vroegere gevolmachtigden, en dit zolang als de rechtspersoon die de begunstigde van de algemene overdracht is, de volmachten niet heeft herroepen of geen nieuwe gevolmachtigden heeft aangesteld.

Na de beëindiging van de volmacht behoudt de gewezen gevolmachtigde het recht om alle informatie op te vragen met betrekking tot de verrichtingen die tijdens de duur van zijn volmacht werden uitgevoerd.

Artikel 11 - Formulering van aan de Bank gegeven opdrachten

De Bank stelt diverse formulieren ter beschikking van de klanten voor het doorgeven van opdrachten. De klant die opdrachten aan de Bank geeft, moet de voor hem beschikbaar gestelde formulieren gebruiken, invullen en ondertekenen.

Het geven van opdrachten via de door de Bank erkende informatica-systemen wordt geregeld door bijzondere overeenkomsten.

Wanneer de klant zijn opdrachten op een andere wijze wenst door te geven, moet hij de Bank vooraf contacteren om na te gaan of zij aanvaardt om opdrachten in de overwogen vorm uit te voeren en, in voorkomend geval, op welke voorwaarden.

De Bank kan meer bepaald een schriftelijke en ondertekende bevestiging vragen van de opdrachten die haar aldus zijn gegeven. Zij kan de uitvoering ervan uitstellen tot de ontvangst van die bevestiging.

De aanwending van dergelijke transmissiemiddelen op verzoek van de klant kan bovendien onderworpen worden aan een voorafgaande schriftelijke overeenkomst, die met name betrekking heeft op de bewijskracht ervan en/of op het gebruik van een elektronische handtekening. Alle aan de Bank gegeven opdrachten moeten het voorwerp en de modaliteiten van de uit te voeren verrichting duidelijk vermelden.

De Bank behoudt zich het recht voor, onnauwkeurige of onvolledige opdrachten of instructies niet uit te voeren. Indien zij evenwel meent de gegevens ervan te kunnen rechtzetten, gaat zij over tot de uitvoering ervan zonder dat zij aansprakelijk kan worden gesteld voor de vergissingen of vertragingen als gevolg van de onnauwkeurigheid of de onvolledigheid van de opdrachten of instructies, tenzij zij bedrog of zware fout heeft gepleegd.

Vermits, om technische redenen, de opdrachten voornamelijk op grond van de rekeningnummers worden uitgevoerd, moet de klant op alle opdrachten de volledige rekeningnummers vermelden. De Bank moet niet nagaan of de identiteit van de opdrachtgever of van de begunstigde overeenstemt met de nummers van de te debiteren of te crediteren rekeningen.

Artikel 12 - Uitvoering van aan de Bank gegeven opdrachten

De Bank streeft ernaar, de van haar klanten ontvangen opdrachten zo snel mogelijk uit te voeren.

Voor de uitvoering van zijn opdrachten kan de klant de Bank dwingende instructies geven. Indien die instructies onuitvoerbaar, te ingewikkeld of te duur blijken, kan de Bank de uitvoering ervan weigeren. Bij ontstentenis van instructies zal de Bank de ontvangen opdrachten op de voor de klant meest voordelige wijze uitvoeren.

Zij heeft onder meer het recht om, telkens als zij dat nuttig of nodig acht, op Belgische of buitenlandse derden een beroep te doen voor de uitvoering van de door haar ontvangen opdrachten. In dat geval is zij aansprakelijk voor de keuze van de interveniërende derde, maar niet voor de uitvoering van de opdracht door deze laatste.

Behoudens andersluidende overeenkomst wordt elke boeking in rekening van een incassoverrichting waarvan de afwikkeling niet bekend is op het ogenblik van de boeking, "onder voorbehoud van goede afloop" verricht, zelfs indien dat beding niet uitdrukkelijk is vermeld op het document dat bij de verrichting aan de klant is bezorgd. Bij ontstentenis van een werkelijke ontvangst gaat de Bank automatisch en zonder voorafgaande kennisgeving over tot de tegenboeking in rekening.

Meer in het algemeen kan de Bank automatisch en op elk ogenblik de vergissingen of fouten van haar afdelingen, van de voor haar rekening handelende instellingen of van andere banken rechtzetten.

De Bank kan eveneens elke verrichting tegenboeken in geval van ernstige vermoedens van fraude.

Wanneer de Bank voor rekening van een klant documenten ontvangt of aflevert, onderwerpt zij deze aan een grondig onderzoek. Zij is evenwel enkel aansprakelijk voor haar bedrog of zware fout bij haar onderzoek naar de echtheid, geldigheid, vertaling of interpretatie van die documenten. Meer in het bijzonder wordt de handtekening van de klant op de opdrachten die hij aan de Bank geeft, vergeleken met het bij de Bank gedeponeerde specimen. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld met betrekking tot de echtheid van de handtekening van de klant, tenzij voor haar bedrog of zware fout bij haar onderzoek naar de conformiteit van de handtekening.

Behoudens wettelijke verplichting dient de Bank haar klanten niet het bewijs te leveren van de haar bezorgde opdrachten.

Bij manuele of elektronische, nationale, grensoverschrijdende of internationale overschrijvingen van geld of van effecten heeft de Bank het recht om systematisch, op eigen initiatief of op verzoek, de naam, de voornaam, het rekeningnummer, het adres, de geboorteplaats en de geboortedatum van de opdrachtgever alsook elk ander gegeven dat zijn identificatie mogelijk maakt, mee te delen aan de bank van de begunstigde of aan de begunstigde zelf, indien het bedrag in het credit van een bij de Bank geopende rekening moet worden geboekt.

Dat recht geldt ook wanneer de bank van de begunstigde gevestigd is in een lidstaat van de Europese Unie.

Artikel 13 - Verzending en vervoer van documenten en tegoeden

In zoverre de wet de fysieke levering toelaat, worden alle aan of door de Bank gezonden waarden, documenten en andere tegoeden op kosten en op risico van de klant verzonden, behoudens andersluidende wettelijke bepalingen.

De thuisophaling of -bezorging ervan door de Bank geschiedt eveneens op risico van de klant.

Een en ander geldt onder meer voor handelspapier, cognosementen, verzekeringspolissen, facturen en effecten die het voorwerp zijn van beurs-, inschrijvings- of incassoverrichtingen.

De Bank is niet verplicht om de haar toevertrouwde tegoeden, waarden of andere documenten te bewaren op de plaats van deponering. Zij mag ze op onverschillig welke andere plaats bewaren, naargelang van de noodwendigheden van haar organisatie of van enige andere omstandigheid.

Artikel 14 - Beëindiging van de relatie

De klant en de Bank kunnen, bij onderling akkoord, hun relatie op elk ogenblik beëindigen.

De klant zowel als de Bank kunnen op elk ogenblik, zonder daarvoor enige reden te moeten meedelen, een einde stellen aan alle of sommige tussen hen gesloten overeenkomsten van onbepaalde duur, mits een opzegging bij ter post aangetekende brief en een opzegtermijn van dertig dagen, ingaand op de datum van verzending.

Wanneer de Bank de overeenkomst met betrekking tot een betalingsdienst, een betaalrekening of een gereglementeerde spaarrekening (in de zin van de fiscale wetgeving) op eigen initiatief opzegt, bedraagt de opzegtermijn evenwel 2 maanden.

Mits een opzegtermijn van twee maanden gesteld op een duurzame drager, kan de Bank eveneens een overeenkomst beëindigen die betrekking heeft op een rekening die (met uitsluiting van het debet van kosten) inactief is gebleven gedurende 24 maanden en waarvan het saldo gelijk is aan of minder bedraagt dan nul euro.

De klant zowel als de Bank kunnen in geval van niet-uitvoering van een verbintenis of in geval van vertrouwensbreuk, zonder voorafgaande ingebrekestelling, bij een ter post aangetekende brief, aan elke tussen hen gesloten overeenkomst een einde stellen met onmiddellijke uitwerking, waarbij de reden van deze onmiddellijke beëindiging in voornoemd schrijven wordt vermeld.

Het bewijs van de verzending van de aangetekende brief zal voldoende blijken uit het postbewijs van aangetekende verzending. De partij aan wie de opzegging is betekend, kan van de andere partij elke eventuele schadevergoeding eisen voor een bewezen nadeel dat niet door een eventuele opzeggings-termijn is gedekt.

Op voorhand ontvangen provisies zullen pro rata temporis aan de klant worden terugbetaald.

Artikel 15 - Overlijden

In geval van overlijden van een klant of van zijn echtgenoot moet de Bank daarvan zo spoedig mogelijk in kennis worden gesteld. Indien die mededeling mondeling geschiedt, moet zij schriftelijk worden bevestigd.

Vanaf de ontvangst van dat geschrift zal de Bank erop toezien dat de medehouders of gevolmachtigden geen enkele verrichting meer uitvoeren op de tegoeden van de nalatenschap.

De tegoeden die de Bank op naam van de overledene bezit, zullen ten gunste van de erfgenamen en/of rechthebbenden worden vrijgegeven tegen overlegging van de officiële bescheiden tot vaststelling van de erfopvolging alsmede van enig document dat door de wet wordt vereist en/of door de Bank nuttig wordt geacht.

De Bank onderzoekt die documenten zorgvuldig, maar is slechts aansprakelijk voor zware fouten of bedrog bij haar onderzoek naar de echtheid, de geldigheid, de vertaling of de interpretatie ervan, in het bijzonder wanneer het documenten van buitenlandse oorsprong betreft.

Voor elke verrichting betreffende de tegoeden die de Bank op naam van de overledene of van zijn echtgenoot bezit, alsook voor de toegang tot de door een van hen gehuurde safe kan het onderlinge akkoord vereist zijn van al wie bij wet of bij testament tot de nalatenschap is geroepen.

De Bank verstrekt slechts met inachtneming van haar discretieplicht inlichtingen over de tegoeden van de overledene of over de door hem gehuurde safes. Voor de mededeling van die inlichtingen moeten de opzoekingskosten worden terugbetaald.

Behoudens andersluidende instructies van alle rechthebbenden van de overledene zendt de Bank de correspondentie m.b.t. de tegoeden die zij op naam van de overledene bezit, naar het door hem laatst meegedeelde adres.

De Bank kan die correspondentie evenwel ook sturen aan een van de rechthebbenden, aan de notaris of aan elke andere persoon die de belangen van de rechthebbenden behartigt. De Bank heeft recht op een vergoeding, volgens het op dat ogenblik vigerende tarief, voor de taken die zij vervult in het kader van het opvallen van de nalatenschap of van de overmaking van de tegoeden die zij voor rekening van deze laatste bezit. Alle rechthebbenden zijn jegens haar hoofdelijk gehouden tot de betaling van die vergoeding.

Behoudens andersluidende overeenkomst machtigt de klant die houder is van een conventioneel recht van terugkeer dat slaat op tegoeden gedeponeerd op naam van de overledene, de Bank om deze tegoeden over te maken aan de erfgenamen en/of rechthebbenden van de overledene. In dat geval is het aan de klant om zijn recht van terugkeer rechtstreeks ten aanzien van de erfgenamen en/of rechthebbenden van de overledene te doen gelden.

Artikel 16 - Zorgplicht van de klant/Veiligheid

De klant moet de documenten, formulieren en betaalinstrumenten die hij in het kader van zijn bankrelatie heeft ontvangen, zorgvuldig bewaren en staat in voor alle gevolgen van het verlies, de diefstal of het misbruik ervan, behoudens bedrog of zware fout van de Bank.

Om veiligheidsredenen mag de klant geen waarden deponeren in de gewone brievenbus van een gebouw van de Bank. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor aldus gedeponeerde waarden.

De klant moet, onverminderd elke andere informatieplicht die in bijzondere voorwaarden is vermeld, de Bank onmiddellijk alle feiten meedelen die een misbruik van zijn rekeningen en/of betaalinstrumenten kunnen meebrengen. Verlies, diefstal of bedrieglijk gebruik van o.a. cheques en/of betaalinstrumenten dienen aldus onmiddellijk aan de Bank te worden meegedeeld. Ook in geval van verlies of diefstal van identiteitsbewijs dient de klant de Bank onmiddellijk te verwittigen.

Artikel 17 - Aansprakelijkheid van de Bank

Onder voorbehoud van de eventuele toepassing van artikel 44 van deze Voorwaarden is de Bank enkel aansprakelijk voor het bedrog of de zware fout die zij of haar personeel in het kader van de beroepsactiviteiten begaat.

Onder voorbehoud van de eventuele toepassing van artikel 44 van deze Voorwaarden kan de Bank bovendien slechts aansprakelijk worden gesteld voor de rechtstreekse gevolgen van haar zware fout. Zo is zij niet gehouden tot het vergoeden van de onrechtstreekse schade die eruit voortvloeit, met name de eventuele commerciële, professionele, financiële of andere verliezen van de klant, zoals de winstderving, de verhoging van de algemene kosten, de verstoring van de planning, het wegvallen van winst, bekendheid, cliënteel of verwachte besparingen. Die beperking geldt niet voor haar klanten-consumenten.

In elk geval is de Bank nooit aansprakelijk voor de schade die rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit overmacht of uit door Belgische of buitenlandse instanties genomen maatregelen.

Derhalve kan zij niet aansprakelijk worden gesteld voor de nadelige gevolgen van onder meer:

- een brand of een overstroming;
- een staking van haar personeel;
- verrichtingen in opdracht van feitelijk bevoegde personen in geval van oorlog, onlusten, oproer of bezetting van het grondgebied door buitenlandse of illegale machten;
- het uitvallen, zelfs tijdelijk en om welke reden dan ook, van haar computers alsook de vernietiging of de uitwissing van de erin opgeslagen gegevens;
- vergissingen of een onderbreking van de activiteiten van de Belgische of buitenlandse postdiensten, ondernemingen die telefonische of andere elektronische diensten verstrekken, of ondernemingen voor particulier vervoer.

Artikel 18 - Bescherming van deposito's en financiële instrumenten

De Bank is, overeenkomstig de wet, aangesloten bij de Belgische depositobeschermingsregeling ("het Garantiefonds voor financiële diensten" hierna "het Fonds").

Het Fonds verzekert in zekere mate de bescherming van deposito's (met inbegrip van kasbons) bij de Bank voor het geval dat de Bank in gebreke blijft (zoals gedefinieerd door de wet).

In het geval het Fonds tussenkomt, zal er voor de berekening van het terugbetaalbare bedrag, rekening worden gehouden met de verplichtingen van de deposant zoals gedefinieerd in het koninklijk besluit van 16 maart 2009.

Een gedetailleerde beschrijving van de interventievoorwaarden van het Fonds en andere toepasselijke regels is beschikbaar op de website <http://www.garantiefonds.belgium.be/nl>.

De Bank is, overeenkomstig de wet, eveneens aangesloten bij de Belgische beschermingsregeling voor financiële instrumenten ("het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten", hierna "het Beschermingsfonds"). Het Beschermingsfonds verzekert in zekere mate de bescherming van financiële instrumenten neergelegd bij de Bank voor het geval dat deze in gebreke blijft (zoals gedefinieerd in de wet).

Een gedetailleerde beschrijving van de beschermingsvoorwaarden van het Fonds en andere toepasselijke regels is ter beschikking op de website <http://www.protectionfund.be>

Een gedetailleerde informatiebrochure is eveneens in elk kantoor ter beschikking en is ook raadpleegbaar op de website van de Bank (www.bnpparibasfortis.be).

Artikel 19 - Embargo's - Compliance-beleid - Zorgplicht

19.1 In het kader van dit artikel omvat de term "**Sancties**" het geheel van sancties van financiële, economische of commerciële aard of van beperkende maatregelen opgesteld, beheerd, opgelegd of in werking gesteld door de Europese Unie, België, de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties, het Bureau in de Verenigde Staten voor de controle van buitenlandse activa (OFAC) en/of het "U.S. Department of State", of gelijk welke andere bevoegde autoriteit.

19.2 De klant, die een rechtspersoon is, verklaart en garandeert ten aanzien van de Bank dat:

- noch hijzelf, noch een van zijn dochterondernemingen, bestuurders of directeurs of bij zijn weten, geen enkele van de vennootschappen die met hem verbonden zijn, geen enkele agent of bediende, verwikkeld is in een activiteit of een gedrag vertoont dat van aard is de wetten, voorschriften en reglementen te schenden die van toepassing zijn in om het even welke bevoegde jurisdictie voor wat de strijd tegen het witwassen van geld en corruptie betreft.
- noch hijzelf, noch een van zijn dochterondernemingen, bestuurders of directeurs of bij zijn weten, geen enkele van de vennootschappen die met hem verbonden zijn, geen enkele agent of bediende, een natuurlijk of rechtspersoon is (een "Persoon") die onder zeggenschap staat van of die gecontroleerd wordt door Personen die (i) het voorwerp uitmaken van Sancties (een "Gesanctioneerd Persoon") of (ii) gelokaliseerd, gevestigd of verblijft in een land of gebied dat op zich of waarvan de regering, onderworpen is aan Sancties die op algemene wijze verbieden om met deze regering, land of gebied te handelen (een "Gesanctioneerd Land").

19.3 De klant, die een rechtspersoon is, verbindt er zich in het bijzonder toe en staat er garant voor om noch – rechtstreeks of onrechtstreeks – de opbrengst van betalingen of incasso's te gebruiken of om te lenen, bij te dragen of op een andere manier kapitaal ter beschikking te stellen aan een dochteronderneming, aan een partner in het kader van een joint-venture of aan gelijk welke andere Persoon: (i) om activiteiten of zaken te financieren van of met om het even welke Persoon, of in elk land of gebied die in aanmerking komen om een Gesanctioneerd Persoon te zijn of een Gesanctioneerd Land te zijn of (ii) op gelijk welke andere wijze die een schending van Sancties door een Persoon doet ontstaan.

19.4 In de analyse en de verwerking van de verrichtingen die haar zijn toevertrouwd, houdt de Bank rekening met de hierboven vermelde Sancties. Evenzo dienen de aard, het voorwerp, de context, de voorwaarden en meer in het algemeen, de omstandigheden van een transactie, naar de beoordeling van de Bank, overeen te stemmen met de beleidslijnen van de Bank inzake Sancties, de strijd tegen het witwassen, haar maatschappelijke-, milieu- of ethische verantwoordelijkheid.

Daartoe maakt de Bank gebruik van systemen van automatische filtering van transacties.

De Bank behoudt zich het recht voor om een verrichting niet uit te voeren of de uitvoering ervan uit te stellen indien (i) deze een inbreuk kan vormen op voormelde Sancties of beleidslijnen, of (ii) de transactie geblokkeerd wordt door de systemen van automatische filtering van transacties.

De klant verbindt er zich toe om de Bank elk document en/of informatie te bezorgen die de Bank nuttig acht om te oordelen of een transactie overeenstemt met voormelde Sancties of beleidslijnen. Bij gebreke hieraan te voldoen zal de Bank niet in staat zijn bedoelde transactie uit te voeren.

De klant wordt verzocht de Bank te contacteren indien hij twijfelt of een geplande transactie al dan niet conform voormelde Sancties of beleidslijnen van de Bank is, en dit voordat hij de Bank instructie geeft aangaande die transactie.

19.5 In het kader van haar relaties met andere partijen (met name ten aanzien van haar klanten, bedienden, aandeelhouders en de gemeenschappen die door haar activiteiten worden beïnvloed) oefent de Bank haar activiteiten uit op basis van een geheel van waarden en richtsnoeren overeenkomstig haar engagement inzake de rechten van de mens, de gezondheid en de veiligheid van personen en het milieu. Dat engagement is consistent met een meer algemeen kader van fundamentele beginselen opgesteld door het Internationaal handvest van de rechten van de mens (dat bestaat uit de Universele Verklaring van de rechten van de mens, uit het Internationaal verdrag inzake economische, sociale en culturele rechten en het Internationaal verdrag inzake burgerrechten en politieke rechten) en de belangrijkste arbeidsnormen van de Internationale Arbeidsorganisatie (gezamenlijk aangeduid als “de Beginselen”).

De klant in zijn hoedanigheid van rechtspersoon, bevestigt zijn akkoord met deze Beginselen en oefent zijn activiteiten uit in overeenstemming met de Beginselen.

Artikel 20 - Zekerheden ten gunste van de Bank

20.1 Één globale relatie

Elke bankverrichting tussen de Bank en de klant geschiedt in het kader van één globale relatie tussen beide. Alle verrichtingen van een klant met de Bank zijn dus onderling met elkaar verbonden.

20.2 Compensatie

Onder voorbehoud van andere wettelijke bepalingen kan de Bank op elk ogenblik, zelfs na het ontstaan van een situatie van samenloop, wat ook de oorzaak ervan is, alsook van een samenloop als gevolg van het faillissement van de klant, overgaan tot de compensatie van schuldvorderingen en schulden die wederzijds tussen haar en de klant bestaan.

Deze compensatie kan gebeuren ongeacht de vorm of het voorwerp van de schuldvorderingen en de schulden, ongeacht

de rekenmont en ongeacht het opeisbaar of niet opeisbaar karakter van de wederzijdse schuldvorderingen en schulden. Zij kan zelfs gebeuren wanneer de klant niet de enige titularis van de schuldvordering en/of de schuld is, bijvoorbeeld in het geval van een rekening waarvan de klant medehouder is.

Indien er meerdere wederzijdse schuldvorderingen en schulden bestaan, zal de compensatie vooreerst gebeuren op het niet gewaarborgde deel van de schulden en binnen deze schulden eerst op de kosten, daarna op de moratoire interesten, dan op de interesten en ten slotte op de hoofdsom. Vervolgens zal de compensatie gebeuren op het gewaarborgde deel van de schulden en binnen deze schulden eerst op de kosten, daarna op de moratoire interesten, dan op de interesten en ten slotte op de hoofdsom.

In voorkomend geval worden de tegoeden in vreemde munten omgezet in euro op basis van de wisselkoers van toepassing op de bankwerkdag waarop de compensatie plaatsheeft.

Uiteraard kan de klant ten aanzien van de Bank steeds het bestaan van een wettelijke compensatie tegenwerpen.

20.3 Algemeen pand – algemene overdracht van schuldvorderingen

20.3.1 Onder voorbehoud van bijzondere wettelijke bepalingen en tot zekerheid van de terugbetaling van alle bedragen die de klant hetzij alleen, hetzij samen met een of meer derden verschuldigd zou zijn aan de Bank, uit hoofde van alle huidige en/of toekomstige schuldvorderingen, ongeacht hun aard, of uit hoofde van alle ten gunste van de Bank onderschreven of te onderschrijven borgstellingen en/of persoonlijke zekerheden,

- geeft de klant ten voordele van de Bank in pand: alle financiële instrumenten en contanten die zich voor hem of voor zijn rekening in handen van de Bank bevinden;
- de klant draagt aan de Bank over: alle huidige en toekomstige schuldvorderingen op de Bank (andere dan de hierboven vermelde) en op derden, uit welke hoofde dan ook zoals handelsvorderingen en andere schuldvorderingen op klanten, vergoedingen uit hoofde van prestaties en diensten, vorderingen uit opbrengsten van roerende of onroerende goederen, vorderingen op krediet- en andere financiële instellingen, vorderingen in schadevergoeding, pensioenen, verzekeringsuitkeringen, uitkeringen in het kader van de sociale zekerheid of vorderingen op de overheid in het kader van de fiscale regelgeving.

20.3.2 De Bank is gerechtigd om de schuldenaars van de verpande vorderingen van die verpanding tot zekerheid in kennis te stellen en alles te doen om dit pand tegenstelbaar te maken aan derden, dit alles op kosten van de klant.

De klant verbindt zich ertoe om, op eenvoudig verzoek van de Bank, alle inlichtingen en documenten met betrekking tot deze schuldvorderingen te bezorgen. Hij geeft de Bank de toestemming om dergelijke inlichtingen in te winnen of documenten te verzamelen bij derden die de schuldenaar zijn van de overgedragen schuldvorderingen.

De Bank heeft het recht om het pand of de overgedragen schuldvordering op een wettelijke manier te gelde te maken tot aanzuivering van de aan haar, zoals hiervoor omschreven, verschuldigde sommen.

Artikel 21 - Informatie - Klachten

De klant die informatie wenst over zijn relatie met de Bank, kan zich wenden tot zijn kantoor of bellen naar het nummer +32 2 762 20 00.

Klachten kunnen aan de Bank worden gericht via het kantoor van de klant, via Easy Banking Phone of via het formulier dat in Easy Banking Web en op de website van de Bank beschikbaar is.

Indien de klant niet akkoord gaat met de oplossing die de Bank voorstelt, kan hij zich tot het Klachtenmanagement van de Bank wenden, op volgend adres:

BNP Paribas Fortis NV

Klachtenmanagement
Warandeborg 3 1000 Brussel
Tel. +32 2 228 72 18
Fax +32 2 228 72 00

E-mail: klachtenmanagement@bnpparibasfortis.com
of via het onlineformulier dat beschikbaar is op www.bnpparibasfortis.be > Suggesties of klachten > onlineformulier

De klant gaat ermee akkoord dat de Bank zijn klacht op papier of op gelijk welke andere duurzame drager beantwoordt, in het bijzonder per elektronische post aan het postadres of het elektronisch adres geregistreerd in onze bestanden.

Indien de oplossing die door het Klachtenmanagement wordt voorgesteld, de klant geen voldoening schenkt, kan hij een beroep doen op een buitengerechtelijke geschillenregeling bij de volgende gekwalificeerde entiteit:

Voor een bankproduct

OMBUDSFIN - Ombudsdienst voor financiële diensten per gewone brief naar onderstaand adres:
North Gate II
Koning Albert II-laan 8, bus 2
1000 Brussel
Tel +32 2 545 77 70
ombudsman@ombudsfm.be

of via het onlineformulier dat beschikbaar is op www.ombudsfm.be > Klacht indienen

Voor een verzekeringsproduct

Ombudsman van Verzekeringen per gewone brief naar onderstaand adres:
de Meeûsquare 35
1000 Brussel
Tel +32 2 547 58 71
info@ombudsman.as

of via het onlineformulier dat beschikbaar is op www.ombudsman.as

> Klacht indienen

Op deze websites is gedetailleerde informatie te vinden over de kenmerken en de toepassingsvoorwaarden van de buitengerechtelijke geschillenregeling al naargelang de klant consument is of niet.

Bovendien kan de klant desgevallend elke klacht over een betalingsdienst per gewone brief indienen bij:

Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand en Energie

Algemene Directie Economische Inspectie
Centrale Diensten – Front Office North Gate III,
Koning Albert II-laan 16
1000 Brussel
of via het onlineformulier dat beschikbaar is op <http://economie.fgov.be/nl/geschillen>

Door een beroep te doen op een buitengerechtelijke geschillenregeling zoals hierboven vermeld doet de klant geen afstand van zijn recht op het aanwenden van andere rechtsmiddelen.

Artikel 22 - Bewijs

22.1 Algemeen

De Bank heeft het recht om, onverminderd dwingende wettelijke bepalingen of bepalingen van openbare orde die bijzondere bewijsregels zouden inhouden, zich ten aanzien van een klant op haar boekhouding te beroepen als bewijs.

De Bank kan het bewijs van een rechtshandeling leveren door middel van een kopie of een reproductie van het originele document, ongeacht de aard of het bedrag van die rechtshandeling.

Het bewijs van de via een technisch procedé verrichte handeling, met inbegrip van elk kanaal voor afstandsbankieren, kan door middel van dat technische procedé worden geleverd.

Behoudens tegenbewijs door de klant die handelt als consument, heeft die kopie of die reproductie dezelfde bewijskracht als het origineel.

De kopie of de reproductie kan qua vorm verschillen van het origineel, wanneer zij resulteert uit het gebruik van eender welk technisch procedé.

22.2 Technische procedés voor elektronische identificatie en/of ondertekening

Het gebruik door de klant van een ander procedé voor elektronische identificatie en/of ondertekening dan deze die door de Bank ter beschikking worden gesteld, dient het akkoord van de Bank te verkrijgen.

Het gebruik van om het even welk technisch procedé van elektronische ondertekening door de Bank met dat doel ter beschikking van de klant gesteld of door de klant aanvaard, heeft de waarde van een handtekening in de zin van de wet.

Die handtekening is het perfecte en volledige bewijs van de identiteit van de ondertekenaar, van zijn akkoord met de inhoud van de via deze handtekening verrichte handeling, van de erkenning dat die handeling hem verbindt, en van de overeenstemming tussen de aldus verrichte handeling en de door de Bank ontvangen handeling, onverminderd het recht van de klant die handelt als consument, om het tegenbewijs te leveren, indien hij een vergissing of onregelmatigheid aanvoert, en onverminderd elke wettelijke verplichting tot medewerking aan de bewijsvoering ten laste van de Bank.

De klant aanvaardt de verantwoordelijkheid voor het gebruik van het technische procedé voor elektronische identificatie en/of ondertekening, zolang hij dat niet heeft gedeactiveerd overeenkomstig de richtlijnen die op dit procedé van toepassing zijn.

Artikel 23 - Toepasselijk recht - Bevoegdheid - Verjaring

De relaties tussen de Bank en de klant worden beheerst door het Belgische recht, dat derhalve van toepassing is op alle geschillen die in het kader van die relaties tussen hen zouden kunnen ontstaan.

Indien een klant evenwel als consument verblijft in een ander land van de Europese Unie dan België en aldaar een overeenkomst sluit ten gevolge van een activiteit van de Bank in dat land, dan ontzegt de toepassing van het Belgisch recht op deze overeenkomst, hem niet de bescherming die hem wordt geboden door de bepalingen van de wet van het land van zijn gewone verblijfplaats van dewelke men krachtens deze wet niet kan afwijken.

Onverminderd wettelijke of contractuele bepalingen die een kortere termijn voorzien en/of een bijzondere aanvangstermijn, verjaart het recht om een procedure tegen de Bank aan te spannen na vijf jaar. Deze termijn vangt aan vanaf de datum van het feit dat tot het geschil aanleiding geeft.

Onverminderd de toepassing van artikel 21 zijn alleen Belgische rechtbanken bevoegd om de geschillen te beslechten die zich tussen de Bank en de klant in het kader van hun relaties zouden voordoen.

HOOFDSTUK 2 - REKENINGEN

A. Algemeen

Artikel 24

24.1 De Bank opent voor haar klanten zichtrekeningen en termijnrekeningen, in euro of in vreemde munt.

Zij opent voor hen eveneens spaarrekeningen in euro.

Zij kan tevens andere rekeningen openen of andere financiële diensten aanbieden die, behoudens bijzondere bepalingen, eveneens aan deze Voorwaarden zijn onderworpen.

Alle door de Bank geopende rekeningen brengen, behoudens andere overeenkomst, debet- en creditinteressen op overeenkomstig de valutadata.

De kosten (zoals de beheerkosten van een rekening, het bewaarloon dat bijvoorbeeld verschuldigd is in geval de Europese Centrale Bank een negatieve interest toepast...), valutadata, rentevoeten, wisselkoersen evenals de voorwaarden ervan zijn opgenomen in het tarief van de financiële diensten van de Bank, dat van toepassing is op de klant en een integrerend deel uitmaakt van deze Voorwaarden, of, bij ontstentenis, in een specifieke overeenkomst die tussen de Bank en de klant is gesloten.

Een tarieflijst wordt gratis en op eenvoudig verzoek van de klant in alle kantoren ter beschikking gesteld.

24.2 De Bank kan rekening houden met het bestaan van een recht van vruchtgebruik op tegoeden op rekening.

Zij behoudt zich daartoe het recht voor om de voorlegging te eisen van alle nodige documenten die het bestaan van dit vruchtgebruik bewijzen en/of van de uitdrukkelijke bevestiging door de vruchtgebruikers en de blote eigenaars dat de opening van rekeningen in blote eigendom – vruchtgebruik voortvloeit uit een voorafgaandelijke splitsing van het eigendomsrecht die tussen hen is ontstaan uit hoofde van de wet of ingevolge een door hen gesloten akte.

Onder voorbehoud van de toepassing van artikel 17, zijn de eventuele juridische en fiscale gevolgen van het vruchtgebruik ten laste van de vruchtgebruikers en de blote eigenaars die de Bank dienaangaande van elke aansprakelijkheid ontslaan.

Onverminderd verstrekte mandaten, vereist elke verrichting op rekeningen, bezwaard met een vruchtgebruik, het akkoord van vruchtgebruikers en blote eigenaars.

Alle periodieke inkomsten die toekomen aan de vruchtgebruikers, zoals bijvoorbeeld de interesten, worden tijdens de duur

van het vruchtgebruik geboekt op een rekening op naam van de vruchtgebruikers. Bij gebreke aan een dergelijke rekening, behoudt de Bank zich het recht voor om deze inkomsten te storten op de rekening blote eigendom/vruchtgebruik. De blote eigenaars en de vruchtgebruikers dienen in dat geval zelf in te staan voor de onderlinge toebedeling van deze sommen. Ingeval het vruchtgebruik geheel of gedeeltelijk eindigt, behoudt de Bank zich het recht voor de periodieke inkomsten niet pro rata toe te bedelen. De blote eigenaars en de vruchtgebruikers en in voorkomend geval, hun erfgenamen, dienen dit dan onderling te regelen.

Artikel 25

Indien een rekening op naam van verscheidene houders is geopend, zijn deze laatsten hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor alle verrichtingen op de rekening alsook voor de terugbetaling van een eventueel debetsaldo.

Bij sluiting van een dergelijke rekening worden de tegoeden geacht voor gelijke delen aan elk van de medehouders toe te behoren. De sluiting van een rekening maakt geen einde aan de hoofdelijke en ondeelbare aansprakelijkheid van de medehouders.

In geval van onenigheid tussen de medehouders omtrent hun handelingsbevoegdheid m.b.t. de rekening, onder meer wanneer zij een feitelijke vereniging of een vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid vertegenwoordigen, behoudt de Bank zich het recht voor, het gebruik van de rekening te schorsen totdat zij onderling een akkoord hebben bereikt en meegeëend aan de Bank.

Artikel 26

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 dwingender wettelijke bepalingen heeft de Bank dus het recht om van haar klanten die meer dan 5.000 euro in contanten wensen op te nemen, te eisen dat zij dat voor-nemen twee bankwerkdagen op voorhand kenbaar maken.

Artikel 27

De rekeningen in vreemde munten kunnen aan bijzondere voorwaarden zijn onderworpen.

De tegoeden van de klant in deviezen vinden hun tegenwaarde in de tegoeden van de Bank bij haar correspondenten in het land van de munt in kwestie. Bijgevolg zijn alle fiscale of andere bepalingen die in het land van de rekeningmunt van kracht zijn, alsook alle door de overheid van dat land genomen maatregelen van rechtswege van toepassing op die rekeningen en kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld

ingeval die bepalingen of maatregelen voor de klant nadelige gevolgen zouden hebben.

De houder van rekeningen in vreemde munten kan van de Bank niet eisen dat zijn opvragingen in buitenlandse munten of bankbiljetten geschieden.

Artikel 28

De klant kan voor elke storting een ontvangstbewijs eisen.

Alle stortingen, overschrijvingen of afgiften bij een correspondent van de Bank ten gunste van een rekeninghouder worden pas definitief in zijn rekening geboekt op het ogenblik dat de Bank werkelijk in het bezit is van de door de correspondent overgemaakte tegoeden, zelfs indien de Bank een bericht van uitvoering van de correspondent heeft ontvangen.

Behoudens andersluidende instructies worden de stortingen, overschrijvingen en afgiften in een vreemde munt ten gunste van een klant, in de in die munt luidende rekening geboekt. Bij ontstentenis van zulke rekening en bij gebrek aan instructies van de klant wordt het bedrag omgezet in euro en geboekt in de rekening in euro, na aftrek van de wisselkosten.

Artikel 29

De inschrijvingen in het debet of in het credit van een rekening worden vastgesteld door een rekeninguittreksel.

De klant moet de Bank onmiddellijk schriftelijk in kennis stellen van elke vergissing die hij zou vaststellen in de documenten (rekeninguittreksels, overzichten, akkoordbevindingen, enz.) die de Bank hem, onder welke vorm dan ook, heeft bezorgd.

Onder voorbehoud van de eventuele toepassing van langere termijnen zoals bepaald in de artikelen 43 en 48.4. van deze Voorwaarden, worden bij gebrek aan onmiddellijk bezwaar en in elk geval bij gebrek aan bezwaar binnen de 60 dagen, te rekenen vanaf de dag van de verzending of de terbeschikkingstelling van de documenten, deze geacht te zijn goedgekeurd door de klant en wordt elke niet betwiste ver-richting correct en exact geacht.

Artikel 30

Alle rekeningen die door de Bank voor eenzelfde rekeninghouder zijn geopend, zijn bestanddelen van een enige en ondeelbare rekening, en dit ongeacht de aard van de rekeningen, de voorwaarden die erop van toepassing zijn, de plaats waar zij worden gehouden en de munt waarin ze zijn uitgedrukt.

Bijgevolg heeft de Bank het recht om, zonder enige andere verplichting dan de kennisgeving aan de klant, op basis van de debet- of creditsaldi van de verschillende bestanddelen

waaruit deze enige rekening is samengesteld, de vereiste boekhoudkundige verrichtingen uit te voeren, teneinde het eindsaldo van deze rekening te bepalen. Dit enige eindsaldo stelt de rekeningtoestand van de rekeninghouder vast. In voorkomend geval worden de tegoeden in vreemde munten omgezet in euro tegen de wisselkoers van toepassing op de bankwerkdag waarop dit eindsaldo wordt bepaald.

De klant kan uiteraard aan de hand van overschrijvingsopdrachten overboekingen van de ene naar de andere rekening uitvoeren.

De rekeningen die een eigen individualiteit dienen te behouden krachtens wettelijke bepalingen, rechterlijke beslissingen of een bijzondere overeenkomst tussen de Bank en de rekeninghouder, worden niet in de bovenvermelde enige rekening opgenomen.

B. Zichtrekeningen

Artikel 31

31.1 Behoudens bijzondere overeenkomst moet elke rekening op elk ogenblik een boekhoudkundig creditsaldo vertonen. De Bank kan derhalve de uitvoering van een onvoldoende gedekte opdracht weigeren of uitstellen. Opdrachten worden nooit gedeeltelijk uitgevoerd.

De eventuele toestemming van de Bank voor een boekhoudkundig debetsaldo of een debetstand boven het toegestane bedrag kan nooit - ook niet indien zij meermaals wordt vernieuwd - resulteren in een recht tot het behoud of de vernieuwing van die toestemming.

Niet-geoorloofde debetstanden (boekhoudkundig debetsaldo of debetstand boven het toegestane bedrag) worden gemeld aan de Nationale Bank van België (Bestand niet-gereguleerde registraties). De Bank behoudt zich eveneens het recht voor om deze gegevens mee te delen aan de personen aan wie zij de invordering van deze bedragen toevertrouwt.

31.2 Het is gebruikelijk dat de Bank een van de rekeningen die de klant bij haar heeft geopend, crediteert met de bedragen van alle overschrijvingsopdrachten die haar worden bezorgd voor uitvoering ten gunste van rekeningen van de klant geopend bij andere financiële instellingen. De klant machtigt de Bank om de opdrachtgevers van deze overschrijvingsopdrachten in kennis te stellen van de crediteringen die zij op een bij haar geopende rekening heeft uitgevoerd.

De klant kan de Bank op elk ogenblik verzoeken om dat gebruik niet toe te passen voor zijn rekeningen, en dit via een aangetekende brief, met of zonder ontvangstbewijs, verzonden aan het kantoor van de Bank waar zijn rekening wordt gehouden of aan zijn gebruikelijke contactpersoon. De Bank zal daarmee zo spoedig mogelijk rekening houden, en in elk geval binnen 7 bankwerkdagen na de ontvangst van dat schrijven.

Voorts gaat de klant ermee akkoord, voor zover nodig, dat de overschrijvingsopdrachten die hij zelf aan de Bank bezorgt voor uitvoering ten gunste van rekeningen van derden geopend bij andere financiële instellingen, in het credit worden geboekt van een rekening die op naam van deze derde begunstigde bij de Bank is geopend.

C. Termijnrekeningen

Artikel 32

32.1 De Bank kan termijnbeleggingen aanvaarden in euro of in vreemde munt. Deze beleggingen worden in een of meer termijnrekeningen geboekt.

32.2 De voorwaarden, zoals met name de rentevoet, de looptijd, de rekening waarop het kapitaal en de interesten op de vervaldag moeten worden gestort en de modaliteiten van een eventuele hernieuwing van de belegging, worden bepaald bij het afsluiten van de overeenkomst.

Indien bij het afsluiten van de overeenkomst werd overeengekomen dat de belegging op de vervaldag niet zal worden hernieuwd, dan stort de Bank op de vervaldag het kapitaal en de op het einde van de belegging verworven interesten, op de door de klant aangeduide rekening(en).

Indien er bij het afsluiten van de overeenkomst werd overeengekomen dat de belegging op de vervaldag zal worden hernieuwd, of indien bij het afsluiten van de overeenkomst hierover niets werd overgekomen, dan wordt de belegging hernieuwd voor dezelfde looptijd en aan de rentevoet- en kostenvoorwaarden zoals van toepassing op het ogenblik van de hernieuwing. Indien evenwel een dergelijke looptijd op het ogenblik van de hernieuwing niet voorkomt op de productenlijst van de Bank, dan wordt het ingelegde geld niet hernieuwd en stort de Bank het kapitaal en de op het einde van de belegging verworven interesten, op de door de klant aangeduide rekening(en).

In elk geval informeert de Bank de klant vóór de vervaldag, via een bericht bij zijn rekeninguittreksels, over de eerstvolgende vervaldag van zijn belegging en over de op de vervaldag van de belegging voorziene bestemming van het kapitaal en de verworven interesten van de termijnbelegging.

32.3 De klant kan zijn keuze om zijn termijnbelegging op de vervaldag te hernieuwen wijzigen en vragen dat zijn belegging op de vervaldag niet wordt hernieuwd.

De klant geeft zijn nieuw order aan de Bank:

- ten minste 1 bankwerkdag vóór de vervaldag van de belegging, indien het een termijnbelegging in euro betreft;
- ten minste 3 bankwerkdagen vóór de vervaldag van de belegging, indien het een termijnbelegging in vreemde munt betreft.

Dit order wijst eveneens de rekening(en) aan waarop het kapitaal en de verworven interesten van de termijnbelegging dienen te worden geboekt.

32.4 De klant kan geen gedeeltelijke of volledige terugbetaling van het belegde kapitaal eisen vóór de vervaldag van de belegging.

Artikel 33

33.1 Een termijnbelegging vereist een minimumbedrag. Dit bedrag wordt door de Bank bepaald en wordt vermeld in de tarieflijst van de financiële diensten.

De Bank kan dit minimumbedrag voor nieuwe beleggingen wijzigen, evenwel zonder enige impact op de lopende termijnbeleggingen.

33.2 Onverminderd artikel 32.2. alinea 3 van deze Voorwaarden blijft de rentevoet van een termijnbelegging onveranderd gedurende de hele looptijd van de belegging.

Behoudens andersluidende overeenkomst worden de interesten die worden voortgebracht door een termijnbelegging met een looptijd korter dan of gelijk aan 12 maanden, betaald op de vervaldag van de overeengekomen termijn en geboekt op de termijnrekening.

Behoudens andersluidende overeenkomst worden de interesten die worden voortgebracht door een termijnbelegging met een looptijd van meer dan 12 maanden, jaarlijks betaald indien de interestperiode jaarlijks is, maandelijks indien de interestperiode maandelijks is, en driemaandelijks indien de interestperiode driemaandelijks is, en geboekt op de zichtrekening van de klant. Ongeacht de periodiciteit heeft de laatste betaling van de interesten plaats op de eindvervaldag van de overeengekomen termijn.

HOOFDSTUK 3 - BETALINGSDIENSTEN

A. Algemeen

Artikel 34

De Bank handelt in de hoedanigheid van betalingsdienstaanbieder tegenover de klant en, op zijn verzoek, in het kader van de terbeschikkingstelling van betaalrekeningen en in het kader van betalingsverrichtingen en het gebruik van betaalinstrumenten.

Artikel 35 - Niet-toepasselijke bepalingen

Wanneer de betalingsdienstgebruiker niet handelt in de hoedanigheid van consument, zijn de volgende bepalingen van deze Voorwaarden niet van toepassing: artikel 14 alinea's 3 en 7, artikel 24.1 alinea's 4 en 5, artikel 36 alinea's 2 en 3, artikel 38.2. alinea 2 laatste zin, artikel 42.1., artikel 42.2., artikel 43 laatste alinea, artikel 44.2.1., evenals de in artikel 43 vastgelegde termijn van 13 maanden.

B. Betaalrekeningen

Artikel 36

Een betaalrekening is een zichtrekening die op naam van een of meer betalingsdienstgebruikers wordt aangehouden en voor de uitvoering van betalingsverrichtingen wordt gebruikt.

De tarifiering (provisies en kosten), rentevoeten, referentiewisselkoersen en valutadata die van toepassing zijn op de betaalrekening, zijn opgenomen in het tarief van de financiële diensten van de Bank, dat aan de klant wordt verstrekt in toepassing van artikel 24 van deze Voorwaarden.

De wijzigingen van rentevoet of wisselkoers, andere dan deze die het gevolg zijn van een wijziging van een overeengekomen referentierentevoet of -wisselkoers, worden minstens twee maanden na de kennisgeving van de wijziging door de Bank aan de klant van toepassing.

De klant zal ervan in kennis worden gesteld dat hij geacht wordt de wijzigingen te hebben aanvaard indien hij aan de Bank, vóór de datum van inwerkingtreding van deze wijziging, niet heeft meegedeeld de wijzigingen niet te aanvaarden. In dit geval zal de klant eveneens ervan in kennis worden gesteld dat hij het recht heeft om, vóór de datum van inwerkingtreding van deze wijzigingen, de betrokken rekeningovereenkomst onmiddellijk en zonder kosten te beëindigen.

Niettegenstaande de bepalingen van de derde alinea van dit artikel wordt elke wijziging van de rentevoet of wisselkoers in het voordeel van de klant, onmiddellijk en zonder voorafgaande kennisgeving van toepassing.

C. Betalingsverrichtingen

Artikel 37 - Definities

Betalingstransactie: een handeling, verricht door of voor rekening van de betaler of de begunstigde, die erin bestaat geld te storten, over te schrijven of op te vragen, los van elke onderliggende verplichting tussen de betaler en de begunstigde; een betalingsverrichting is

- ofwel nationaal (uitgevoerd in euro en wanneer de bij de betalingsverrichting betrokken betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde, of de enige betalingsdienstaanbieder, in België zijn gevestigd),
- ofwel grensoverschrijdend (uitgevoerd in euro, buiten het voormelde geval, of in een munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en wanneer de bij de betalingsverrichting betrokken betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde, of de enige betalingsdienstaanbieder, in de Europese Economische Ruimte zijn gevestigd),
- ofwel internationaal (in alle andere gevallen).

Worden, in de zin van dit hoofdstuk, niet als betalingsverrichtingen beschouwd:

- betalingsverrichtingen naar of van rekeningen die geen betaalrekeningen zijn;
- betalingsverrichtingen betreffende activa- en effectendiensten, inclusief de uitkering van dividenden, inkomsten of andere tegoeden, terugbetalingen of verkopen.

Deze betalingsverrichtingen blijven onderworpen aan de bepalingen van hoofdstukken 1 en 2 van deze Voorwaarden.

Betalingsopdracht: elke instructie van een betaler of een begunstigde aan zijn betalingsdienstaanbieder waarin hij de uitvoering van een betalingsverrichting vraagt.

Consument: een natuurlijke persoon die, in het kader van de door de Bank aangeboden of verstrekte betalingsdiensten, voor doeleinden buiten zijn handels- of beroepsactiviteit handelt.

Valutatatum: datum vanaf wanneer de op de rekening gecrediteerde of gedebiteerde bedragen beginnen of ophouden interesten op te brengen.

IBAN: International Bank Account Number: een gestandaardiseerd bankrekeningnummer voor internationaal gebruik.

BBAN: Basic Bank Account Number: nationaal bankrekeningnummer (lokale subdivisie van het IBAN).

Bankwerkdag: een dag waarop de betalingsdienstaanbieder van de betaler of de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde die betrokken is bij de uitvoering van een betalingstransactie toegankelijk is om de voor de betalingsverrichtingen vereiste werkzaamheden uit te voeren en dit met inachtneming van het uiterste tijdstip van ontvangst.

Tijdstip van ontvangst: tijdstip waarop de rechtstreeks door de betaler of onrechtstreeks door of via een begunstigde gegeven

betalingsopdracht door de Bank in haar hoedanigheid van bank van de betaler wordt ontvangen. Vanaf dit tijdstip loopt de uitvoeringstermijn van een betalingsverrichting.

Unieke identifi­cator: combinatie van letters en/of cijfers en/of symbolen door de klant, betalingsdienstgebruiker, aan de Bank te verstrekken om de andere betalingsdienstgebruiker en/of zijn betaalrekening voor een betalingsverrichting ondubbelzinnig te kunnen identificeren.

Betaler: de natuurlijke of rechtspersoon, houder van een betaalrekening, die een betalingsopdracht vanaf deze betaalrekening toestaat of geeft.

Betalingsdienstaanbieder: iedere rechtspersoon die betalingsdiensten aanbiedt aan een betalingsdienstgebruiker.

Betalingsdienstgebruiker: de natuurlijke of rechtspersoon die een betalingsdienst gebruikt in zijn hoedanigheid van betaler of begunstigde, of beide.

Begunstigde: de natuurlijke of rechtspersoon voor wie het geld dat het voorwerp vormt van een betalingsverrichting, is bestemd.

Betaalinstrument: elk gepersonaliseerd middel dat en/of geheel van procedures die tussen de klant en de Bank zijn overeengekomen en waarop de klant een beroep doet om een betalingsopdracht te geven.

Gepersonaliseerde veiligheidskenmerken: elk technisch middel dat de Bank aan een bepaalde klant toewijst voor het gebruik van een betaalinstrument. Dit middel, dat specifiek is voor de klant en onder zijn toezicht staat, maakt het mogelijk het gebruik van een bepaald betaalinstrument te controleren en is bestemd voor de authenticatie van de gebruiker ervan.

Referentiewisselkoers: de wisselkoers die als berekeningsbasis dient voor wisselverrichtingen en door de Bank ter beschikking wordt gesteld of afkomstig is van een bron die voor het publiek toegankelijk is.

Referentierentevoet: de rentevoet die als berekeningsbasis dient voor de toe te passen interesten en afkomstig is van een bron die voor het publiek toegankelijk is.

Betalings­stelsel: een geldovermakingssysteem met gestandaardiseerde formele procedures en gemeenschappelijke regels voor de verwerking, clearing en/of afwikkeling van betalingsverrichtingen.

Overmaking: een betalingsdienst voor het krediteren van de betaalrekening van een begunstigde met een betalingstransactie of een reeks betalingstransacties van een betaalrekening van een betaler door de betalingsdienstaanbieder die de betaalrekening van de betaler beheert, op basis van een door de betaler gegeven instructie.

Artikel 38 - Algemeen/Gemeenschappelijke bepalingen voor alle betalingsverrichtingen

38.1 Een betalingsverrichting wordt geacht te zijn toegestaan als de klant heeft ingestemd met de uitvoering van de betalingsopdracht, voor of na uitvoering, in een schriftelijk en ondertekend document, met inachtneming van de voorwaarden en procedures vastgelegd in artikel 11 van deze Voorwaarden, tenzij met de Bank andere voorwaarden werden overeengekomen. De bepalingen van artikel 12 van deze Voorwaarden zijn van toepassing op het onderzoek van de handtekening die de klant op de betalingsopdracht heeft geplaatst.

De instemming van de klant met de uitvoering van de betalingsverrichting houdt zijn expliciete instemming in, zoals deze voorzien is door de wetgeving met betrekking tot de betalingsdiensten, tot de toegang, verwerking en bewaring van de persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de betalingsdienst.

38.2 De Bank voert de betalingsverrichtingen uit op bankwerkdagen. Op verzoek kunnen aan de klant aanvullende inlichtingen over deze bankwerkdagen worden verstrekt.

De Bank kan uiterste tijdstippen voor de ontvangst van betalingsopdrachten en inkomende betalingen vastleggen. De uiterste tijdstippen voor de ontvangst van betalingsopdrachten en inkomende betalingen zijn vermeld in de lijst 'uiterste tijdstippen van ontvangst', die een integrerend deel uitmaakt van deze Voorwaarden. Die lijst is ter beschikking van de klanten in de kantoren van de Bank.

Behoudens andersluidende bepalingen worden de betalingsopdrachten die na de uiterste tijdstippen van ontvangst of op een niet-bankwerkdag worden doorgegeven, geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende bankwerkdag.

Indien de Bank geld ontvangt ten gunste van een klant na de uiterste tijdstippen van ontvangst of op een niet-bankwerkdag, wordt de rekening van de begunstigde zo snel mogelijk gecrediteerd, en ten laatste op de eerstvolgende bankwerkdag.

Indien de betalingsdienstgebruiker die de betalingsopdracht geeft en de Bank overeenkomen dat de uitvoering van de betalingsopdracht aanvangt op een specifieke datum, aan het einde van een bepaalde termijn of op de dag waarop de betaler geldmiddelen ter beschikking van de Bank heeft gesteld, wordt het tijdstip van ontvangst van de opdracht geacht op de overeengekomen dag te vallen. Indien de overeengekomen dag geen bankwerkdag is, wordt de betalingsopdracht geacht op de volgende werkdag te zijn ontvangen.

38.3 De betalingen worden uitgevoerd in de tussen de partijen overeengekomen munt.

38.4 Indien een betaling wordt uitgevoerd op basis van de unieke identifi­cator, wordt de betaling geacht correct te zijn

uitgevoerd wat de in de unieke identifi­cator gespecificeerde begunstigde betreft. Voor nationale, grensoverschrijdende en internationale betalingsverrichtingen stemt de unieke identifi­cator overeen met het BBAN- of IBAN- nummer. Indien de betalingsdienstgebruiker, zelfs op verzoek van de Bank, aanvullende informatie verstrekt naast de unieke identifi­cator, is de Bank alleen aansprakelijk voor de uitvoering van betalingsverrichtingen overeenkomstig de unieke identifi­cator die door de betalingsdienstgebruiker is gespecificeerd.

De Bank is niet verplicht om na te gaan of de identiteit van de begunstigde en de door de betalingsdienstgebruiker vermelde unieke identifi­cator overeenstemmen.

Bij niet-overeenstemming zal de Bank echter proberen om, op verzoek van de klant en voor zover redelijkerwijze mogelijk, het geld van de betalingsverrichting terug te vorderen. Deze terugvordering kan kosten veroorzaken die ten laste zijn van de klant.

Indien het onmogelijk blijkt het geld overeenkomstig de vorige alinea terug te vorderen, dan verschaft de Bank, op schriftelijke aanvraag, aan de klant alle informatie waarover zij beschikt en die voor de klant van belang is opdat deze een verhaal zou kunnen instellen voor een gerecht om zijn geld terug te vorderen.

38.5 De met de betalingsverrichtingen verbonden kosten worden verdeeld tussen de opdrachtgever en de begunstigde, behoudens uitzonderingen volgens de kenmerken van de ver­richting. Deze uitzonderingen zijn vastgelegd en omschreven in de tarieflijst.

38.6 Tenzij anders overeengekomen houdt de Bank haar kosten van het overgeschreven bedrag af voordat ze de rekening van de klant crediteert. In de aan de klant gegeven informatie vermeldt de Bank eventueel afzonderlijk het brutobedrag, de afgehouden kosten en het nettobedrag van de betalingsver­richting.

Artikel 39 - Weigering

De Bank kan weigeren om een betalingsopdracht uit te voeren als deze niet aan de vereiste voorwaarden voldoet (ontoereikend saldo, foute gegevens, enz.). Ook een derde partij die bij de betaling is betrokken (bijvoorbeeld een clearinginstelling, een andere bank of de bank van de begunstigde van de betaling), kan weigeren om de betaling uit te voeren.

Tenzij de wetgeving dit verbiedt, zal de Bank bij weigering van uitvoering de klant die de geweigerde verrichting doorgaf, in kennis stellen van deze weigering en, in voorkomend geval, van de redenen daarvoor en van de procedure voor de correctie van eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering hebben geleid. Deze kennisgeving wordt de klant zo snel mogelijk, en in elk geval binnen de in artikel 41 van deze Voorwaarden bedoelde termijnen, ter beschikking gesteld op een papieren of elektronische drager. Deze kennisgeving kan kosten veroorzaken die ten laste zijn van de klant

Artikel 40 - Herroeping

Elke herroeping van betalingsopdrachten die door de Bank werden ontvangen, dient haar te worden gemeld in een schriftelijk en door de klant ondertekend document, en dit ten laatste de bankwerkdag vóór de uitvoering, tenzij met de Bank andere voorwaarden werden overeengekomen. Deze herroeping heeft enkel effect als de betaling ondertussen niet werd uitgevoerd. Elke herroeping kan kosten veroorzaken die ten laste zijn van de klant.

Artikel 41 - Uitvoeringstermijnen

41.1 Nationale en grensoverschrijdende betalingsverrichtingen in euro: De uitvoeringstermijn van een door de betaler doorgegeven betalingsverrichting is maximaal één bankwerkdag vanaf het ogenblik van ontvangst van de opdracht.

Die termijn kan met één bankwerkdag worden verlengd als de betalingsverrichting op een papieren drager wordt doorgegeven.

Voor de uitvoering van elektronisch doorgegeven nationale betalingsverrichtingen en wanneer de Bank handelt in de dubbele hoedanigheid van bank van de betaler en bank van de begunstigde, is de uitvoeringstermijn beperkt tot het einde van de bankwerkdag waarop de opdracht werd ontvangen.

41.2 Grensoverschrijdende betalingsverrichtingen die worden uitgevoerd in een munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte die verschillend is van de euro, of die een wisselverrichting inhouden tussen de euro en een munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte: De uitvoeringstermijn van een door de betaler doorgegeven betalingsverrichting bedraagt maximaal 4 bankwerkdagen vanaf het ogenblik van ontvangst van de opdracht.

41.3 Internationale betalingsverrichtingen: De maximale uitvoeringstermijn van een door de betaler doorgegeven betalingsverrichting kan langer zijn dan de in artikelen 41.1. en 41.2. van deze Voorwaarden vastgelegde termijnen.

Artikel 42 - Informatie na de uitvoering van een betalingsverrichting

42.1 Nadat de rekening van de betaler voor het bedrag van een eenmalige betalingsverrichting werd gedebiteerd, stelt de Bank hem eenmaal per maand volgende informatie ter beschikking op een papieren of elektronische drager:

- een referentie waarmee de betaler elke betalingsverrichting kan identificeren, en, in voorkomend geval, informatie over de begunstigde;
- het bedrag van de betalingsverrichting, uitgedrukt in de munt waarin de betaalrekening van de betaler wordt gedebiteerd of in de munt die in de betalingsopdracht werd gebruikt;
- het bedrag van alle kosten die op de betalingsverrichting van toepassing zijn;
- in voorkomend geval, de wisselkoers die door de Bank op de

betalingsverrichting werd toegepast en het bedrag van de betalingsverrichting na deze valutawissel;

- de valutadatum van het debet.

42.2 Nadat de rekening van de begunstigde voor het bedrag van een eenmalige betalingsverrichting werd gecrediteerd, stelt de Bank hem eenmaal per maand volgende informatie ter beschikking op een papieren of elektronische drager:

- een referentie waarmee de begunstigde de betalingsverrichting kan identificeren, en, in voorkomend geval, de betaler, evenals alle bij de betalingsverrichting meegedeelde informatie;
- het bedrag van de betalingsverrichting, uitgedrukt in de munt waarin de betaalrekening van de begunstigde wordt gecrediteerd;
- het bedrag van alle kosten die op de betalingsverrichting van toepassing zijn;
- in voorkomend geval, de wisselkoers die door de Bank op de betalingsverrichting werd toegepast en het bedrag van de betalingsverrichting voor deze valutawissel;
- de valutadatum van het credit.

Deze informatie wordt, net als de uitvoering of de boeking van de betalingen, voldoende bewezen door de vermelding van de betalingsverrichtingen op de rekeninguittreksels.

42.3 Indien de klant echter aanvullende informatie wenst, frequenter of via een ander communicatiemiddel, worden hem kosten aangerekend volgens de tarieflijst die van toepassing is op de klant.

Artikel 43 - Betwistingen

De klant is ertoe gehouden, de Bank onmiddellijk op de hoogte te brengen als betalingsverrichtingen zonder toestemming of foutief werden uitgevoerd. Elke betwisting van een door de Bank uitgevoerde betalingsverrichting dient haar onmiddellijk schriftelijk te worden meegedeeld, en in elk geval:

- binnen de 60 kalenderdagen vanaf de datum van verzending of de ter beschikking stelling van het rekeninguittreksel dat de verrichting vaststelt of
- ten laatste binnen 13 maanden na de debet- of creditdatum als de betalingsdienstgebruiker handelt als consument.

Zonder kennisgeving van betwisting binnen die termijnen wordt de verrichting geacht correct, juist en door de klant goedgekeurd te zijn.

Bij ontvangst van de kennisgeving zal de Bank de gegrondheid van de betwisting bestuderen en controleren.

In het kader van elk geschil met de klant betreffende een nationale of grensoverschrijdende betalingsverrichting, en onverminderd het door de klant aangevoerde bewijs van het tegendeel, levert de Bank van haar kant het bewijs dat de betreffende verrichting werd geauthenticeerd, regelmatig geregistreerd en geboekt, en dat ze niet door een technisch defect of andere tekortkoming werd beïnvloed.

Artikel 44 - Aansprakelijkheid

44.1 Niet-toegestane betalingsverrichtingen

In geval van niet-toegestane betalingsverrichtingen betaalt de Bank, wanneer zij in de hoedanigheid van bank van de betaler handelt, deze laatste het bedrag van de verrichting onmiddellijk terug nadat ze heeft kennis genomen van de verrichting of na hiervan op de hoogte te zijn gebracht en in elk geval uiterlijk op het einde van de eerstvolgende werkdag, tenzij de Bank redelijke gronden heeft om fraude te vermoeden en deze gronden schriftelijk meedeelt aan de betrokken nationale autoriteit. In voorkomend geval herstelt de Bank de gedebiteerde betaalrekening in de toestand waarin ze zich zou hebben bevonden mocht de niet-toegestane betalingsverrichting niet hebben plaatsgevonden. De valutadatum van creditering van de betaalrekening van de betaler, is deze van de dag waarop de rekening gedebiteerd werd. Bovendien zal de Bank de betaler vergoeden voor de eventuele andere financiële gevolgen binnen de perken van Artikel 17 van deze Voorwaarden.

44.2 Niet-uitgevoerde, slecht uitgevoerde of laattijdig uitgevoerde betalingsverrichtingen

44.2.1 Algemene regels

Na onderzoek van de gegrondheid van de betwisting van de klant zal de Bank, in geval van niet-uitgevoerde, slecht of laattijdig uitgevoerde betalingsverrichtingen, in alle gevallen waarvoor de Bank aansprakelijk is, in de hoedanigheid van bank van de betaler, deze laatste zo snel mogelijk het bedrag van de verrichting teruggeven met als valutadatum deze van de dag van de debitering van de betaalrekening. In voorkomend geval zal de Bank de gedebiteerde betaalrekening weer in de toestand brengen waarin deze zich zou hebben bevonden, mocht de niet- uitgevoerde of slecht uitgevoerde betalingsverrichting niet hebben plaatsgevonden. Bovendien zal de Bank de betaler de eventuele andere financiële gevolgen vergoeden binnen de perken van artikel 17 van deze Voorwaarden.

Wanneer de Bank in de hoedanigheid van bank van de begunstigde aansprakelijk is, zal zij het bedrag van de betalingsverrichting onmiddellijk ter beschikking stellen van de begunstigde met als valutadatum deze die het zou geweest zijn indien de betalingsverrichting correct was uitgevoerd. Indien nodig crediteert de Bank de betaalrekening van de begunstigde voor het overeenkomstige bedrag. Bovendien zal de Bank de begunstigde vergoeden voor de eventuele andere financiële gevolgen binnen de perken van artikel 17 van deze Voorwaarden.

Indien de slechte uitvoering bestaat uit een laattijdige uitvoering (buiten de maximale termijn van uitvoering) kan de klant niet meer eisen dan de terugbetaling van de schade en de verliezen die rechtstreeks en redelijkerwijs voorzienbaar uit deze laattijdige uitvoering voortkomen.

In het geval van een niet- of slecht uitgevoerde betalingsverrichting zal de Bank op vraag van de klant en ongeacht de aansprakelijkheid uit hoofde van dit artikel, onmiddellijk en in

de mate van het mogelijke de betalingsverrichting trachten te traceren en zal zij de resultaten hiervan, zonder kosten, aan de klant overmaken.

Indien de valuta van de betalingsverrichting niet deze is van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, is huidig artikel slechts van toepassing op die delen van de betalingsverrichting die zijn uitgevoerd in de Europese Economische Ruimte;

44.2.2 Uitzondering

De aansprakelijkheid van de Bank voor niet-uitgevoerde, slecht of laattijdig uitgevoerde betalingsverrichtingen, ongeacht hun valuta, wordt geregeld in de hoofdstukken 1 en 2 van de huidige Voorwaarden indien de andere betalingsdienstverlener die in de betalingsverrichting betrokken is, zich niet in de Europese Economische Ruimte bevindt.

Artikel 45 - Stortingen in contanten

De houders van betaalrekeningen kunnen bij de Bank geld storten en opvragen.

De stortingen in contanten kunnen op verschillende manieren worden uitgevoerd:

- aan de loketten van de Bank (biljetten en muntstukken in euro of biljetten in andere door de Bank aanvaarde munten),
- aan een automaat in het kantoor (biljetten in euro),
- in de dag- en nachtsafes (biljetten in euro).

De Bank heeft het recht, een storting in contanten te weigeren zonder daarvoor enige verantwoording te moeten geven.

Een storting in contanten aan de loketten van de Bank zal worden bevestigd door een document met briefhoofd van de Bank.

Indien de storting in contanten aan de loketten betrekking heeft op biljetten in euro of in een door de Bank aanvaarde munt van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, wordt de klant onmiddellijk gecrediteerd, onder voorbehoud van controle en verificatie, op voorwaarde dat de contanten worden gestort in de munt van de betaalrekening en dat de biljetten na een eerste onderzoek als geldig en onbeschadigd worden beschouwd.

Indien de storting in contanten aan de loketten betrekking heeft op muntstukken in euro, wordt de rekeninghouder onmiddellijk gecrediteerd na sortering en telling.

Indien de storting in contanten aan de loketten betrekking heeft op biljetten in een door de Bank aanvaarde munt van een staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte, wordt de rekeninghouder na verificatie gecrediteerd.

Op opvragingen in contanten zijn de bepalingen van artikel 26 en artikel 27 laatste alinea van deze Voorwaarden van toepassing.

Artikel 46 - Overschrijvingen

Overschrijvingen kunnen worden uitgevoerd op papier (in te vullen formulieren) of elektronisch, dat wil zeggen zonder gebruik te maken van een papieren drager (meer bepaald per telefoon, computer, internet of self banking). Indien de klant een uitgestelde uitvoering van de overschrijving wenst, dient hij in het vakje ‘memodatum’ een datum in te vullen. Wanneer de Bank het gebruik van een formulier of een procedure zonder dit vakje aanvaardt, dient de gewenste uitvoeringsdatum duidelijk uit de doorgegeven opdracht te blijken.

De uitvoeringsdatum zal worden bepaald op basis van de gewenste uitvoeringsdatum, rekening houdend met de voorwaarden van het gebruikte betalingssysteem. De gewenste uitvoeringsdatum moet minimaal 1 kalenderdag en maximaal 365 kalenderdagen in de toekomst liggen.

Behalve in het geval van een uitgestelde uitvoering kunnen de aan de Bank doorgegeven overschrijvingen in principe niet worden herroepen of gewijzigd.

Artikel 47 - Doorlopende opdrachten

Een doorlopende opdracht is een betalingsdienst die bestaat in een instructie van de betaler om automatisch, op vaste data, via het debet van zijn rekening, periodieke overschrijvingen voor variabele of vaste bedragen uit te voeren, ten voordele van een identieke begunstigde.

Een doorlopende opdracht wordt uitgevoerd op voorwaarde dat de dekking in rekening op de vervalddag toereikend is, behoudens bijzondere overeenkomst tussen de Bank en de klant indien de vervalddag geen bankwerkdag is.

De niet-uitvoering op de vervalddag wegens onvoldoende beschikbaar saldo verhindert niet dat de doorlopende opdracht op de volgende vervalddagen opnieuw zal worden uitgevoerd.

Elke doorlopende opdracht kan door de klant worden gewijzigd of geannuleerd volgens de bepalingen van artikel 40 van deze Voorwaarden, ten laatste 2 bankwerkdagen voor de volgende vervalddag.

Een doorlopende opdracht kan op verzoek van de klant ook voor een bepaalde periode worden opgeschort. Indien de klant geen eindvervalddag heeft vermeld, geldt de doorlopende opdracht voor onbepaalde duur.

Wanneer de betaalrekening wordt gesloten, wordt de doorlopende opdracht op deze rekening automatisch stopgezet.

Artikel 48 – Domiciliëringen

48.1 Definitie

De domiciliëring is een betalingsdienst voor het debiteren van de betaalrekening van een betaler, waarbij een betalingsverrichting wordt geïnitieerd door de begunstigde op basis van

de voorafgaande toestemming door de betaler aan de begunstigde en, naargelang van het geval, door de betaler aan zijn eigen betalingsdienstaanbieder.

Twee schema’s van Europese domiciliëring die betalingen in euro mogelijk maken, zijn beschikbaar:

- de SEPA-domiciliëring ‘Core’, die bestemd is voor alle klanten, consumenten zowel als niet-consumenten;
- de SEPA-domiciliëring ‘B2B’, die uitsluitend bestemd is voor klanten-niet-consumenten.

48.2 Domiciliëringsmandaten

De totstandkoming van een domiciliëring vereist de toekenning van een door de betaler uitdrukkelijk verleend mandaat met rechtstreekse verwijzing naar het onderliggende contract.

De betaler is ertoe gehouden, vóór de totstandkoming van de domiciliëring informatie in te winnen over het onderliggende contract en de reikwijdte van de gedomicilieerde schuldvorderingen, wat de aard, de vervalddag en de eventuele toepasselijke bedragen betreft. Hij draagt alle gevolgen die uit gelijk welke onwetendheid hierover zouden kunnen ontstaan.

Bij de twee schema’s van Europese domiciliëring moet de betaler een mandaat ondertekenen en aan zijn schuldeiser (de begunstigde) bezorgen.

Voorts vraagt de Bank voor het SEPA-schema ‘B2B’ aan de betaler om het door hem verleende mandaat te bevestigen en haar in kennis te stellen van elke wijziging in dat mandaat. Bij gebrek aan bevestiging in de met de Bank overeengekomen vorm zal deze de domiciliëringen niet uitvoeren.

Bestaande mandaten, die vroeger in het kader van een schema van binnenlandse domiciliëring zijn verleend, blijven geldig in het SEPA-schema ‘Core’, mits de schuldeiser (de begunstigde) betalingsverrichtingen in het kader van dat schema uitvoert.

48.3 Debiteringstoestemming

De Bank is gemachtigd om de rekening van de betaler te debiteren voor het uitvoeren van elke domiciliëring, tenzij, in het kader van een schema van Europese domiciliëring, de klant-consument schriftelijk of via enig ander met de Bank overeengekomen communicatiemiddel de instructie heeft gegeven om:

- het debiteren van de invorderingen tot een bepaald bedrag of tot een bepaalde periodiciteit te beperken, of
- onverschillig welke invordering op zijn betaalrekening te blokkeren of onverschillig welke invordering geïnitieerd door een of meer gespecificeerde begunstigden te blokkeren of enkel de invorderingen toe te staan die door een of meer gespecificeerde begunstigden worden geïnitieerd, of
- in het kader van een schema dat niet in een recht op terugbetaling voorziet, elke invorderingsverrichting te verifiëren alsook vóór de debitering van zijn betaalrekening na te gaan dat het bedrag en de periodiciteit van de voorgelegde invorderingsverrichting overeenstemmen met het bedrag en de periodiciteit overeengekomen in het mandaat, op basis van de informatie betreffende dat mandaat.

48.4 Recht op terugbetaling

- Binnen de in artikel 43 van deze Voorwaarden voorziene termijnen, kan de betaler aan de Bank de terugbetaling vragen van een niet-toegestane betalingsverrichting die door de Bank werd uitgevoerd in het kader van een domiciliëring op basis van het SEPA-schema ‘Core’ of het SEPA-schema ‘B2B’.

Dit verzoek dient aan de Bank te worden meegedeeld in een schriftelijk en door de klant ondertekend document of volgens elke andere voorwaarde die met de Bank is overeengekomen.

Na onderzoek van de gegrondheid van de klacht van de klant zal de Bank, in geval van een niet-toegestane betalingsverrichting, de klant zo snel mogelijk het bedrag van de verrichting terugbetalen en, zo nodig, de gedebiteerde betaalrekening weer in de toestand brengen waarin deze zich zou hebben bevonden, mocht de niet-toegestane betalingsverrichting niet hebben plaatsgevonden. Bovendien zal de Bank de betaler de eventuele verdere financiële gevolgen vergoeden, volgens de bepalingen van artikel 44.1. van deze Voorwaarden.

- In het kader van een domiciliëring op basis van het SEPA-schema ‘Core’ kan de betaler, consument of niet, gedurende een periode van 8 weken vanaf de datum waarop het geld is gedebiteerd, aan de Bank de terugbetaling vragen van een in het kader van een domiciliëring toegestane betalingsverrichting die door de Bank reeds is uitgevoerd, zonder de reden daarvoor te moeten meedelen. Dit verzoek dient aan de Bank te worden meegedeeld in een schriftelijk en door de klant ondertekend document of volgens elke andere voorwaarde die met de Bank is overeengekomen.

Binnen 10 bankwerkdagen na het verzoek tot terugbetaling zal de Bank het totale bedrag van de verrichting terugstoren of haar weigering tot terugbetaling verantwoorden.

48.5 Herroeping

De domiciliëring kan op elk moment door de betaler, de Bank of de begunstigde worden herroepen.

De herroeping van een domiciliëring door de betaler moet bij zijn schuldeiser (de begunstigde) gebeuren.

Een herroeping door de betaler of de begunstigde heeft in elk geval slechts effect wanneer de Bank er door de begunstigde van in kennis wordt gesteld en, uiterlijk, aan het einde van de bankwerkdag voorafgaand aan de voor de debitering van het geld overeengekomen dag.

Wanneer de betaalrekening wordt gesloten, wordt de domiciliëring op deze rekening automatisch stopgezet.

D. Betaalinstrumenten

Artikel 49

De rekeninghouder, evenals elke gevolmachtigde mits voorafgaande toestemming van de rekeninghouder, kan verzoeken om de afgifte van betaalinstrumenten die door de Bank worden verdeeld. De Bank behoudt zich het recht voor om de aflevering ervan te weigeren.

Het gebruik van betaalinstrumenten is onderworpen aan specifieke voorwaarden, zoals verstrekt aan de rekeninghouder en, in voorkomend geval, aan zijn gevolmachtigde, en tot de naleving waarvan de rekeninghouder en, in voorkomend geval, de gevolmachtigde zich verbinden. Onder de verantwoordelijkheid van de rekeninghouder zijn ze ertoe verplicht, alle redelijke maatregelen te nemen om de veiligheid van het betaalinstrument en de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken ervan te vrijwaren en de Bank onverwijld op de hoogte te brengen bij verlies, diefstal, misbruik of elk niet-toegestaan gebruik van het betaalinstrument.

De houder van de rekening blijft verantwoordelijk voor alle door de gevolmachtigde uitgevoerde verrichtingen, zolang deze zijn betaalinstrumenten niet aan de Bank heeft teruggegeven.

De Bank kan op elk ogenblik, zonder kennisgeving, elk betaalinstrument blokkeren dat ter beschikking van de klant werd gesteld, om objectief gerechtvaardigde redenen die betrekking hebben op de veiligheid van het betaalinstrument, het vermoeden van een niet-toegestaan of frauduleus gebruik van het betaalinstrument of, als het om een betaalinstrument met kredietovereenkomst gaat, het aanzienlijk toegenomen risico dat de betaler zijn betalingsverplichting niet zal kunnen nakomen. De Bank zal de klant hiervan in kennis stellen. Als de blokkering betrekking heeft op de gevolmachtigde, zal de Bank de rekeninghouder op de hoogte brengen.

Ze deblokkeert of vervangt het betaalinstrument pas door een nieuw betaalinstrument wanneer en op voorwaarde dat de redenen die de blokkering rechtvaardigden, niet meer bestaan.

De intrekking van het recht van de rekeninghouder om een betaalinstrument te gebruiken, is automatisch ook van toepassing op de gevolmachtigde. Het overlijden van de rekeninghouder leidt tot de onmiddellijke beëindiging van de volmacht om een betaalinstrument te gebruiken.

HOOFDSTUK 4 - CHEQUES

Artikel 50

Een rekeninghouder alsook elke houder van een volmacht om opvragingen op de rekening te verrichten kan, behoudens verzet van de rekeninghouder, verzoeken om de aflevering van boekjes met cheques.

Gelet op de gevaren die aan dat betaalmiddel zijn verbonden, behoudt de Bank zich het recht voor, dat verzoek te weigeren of het aantal voor de klant beschikbaar gestelde cheques te beperken.

De eigenaars van de cheques dienen deze met de grootste zorgvuldigheid te bewaren.

Overeenkomstig artikel 35 bis van de wet op de cheque zijn zij aansprakelijk voor de orders gegeven op de cheques in hun bezit. Zij dragen onder meer alle gevolgen die voortvloeien uit het verlies, de diefstal of het verkeerde gebruik van die cheques, tenzij zij bewijzen, ofwel dat de Bank bedrog of zware fout heeft gepleegd, ofwel dat de cheque verloren, gestolen of vervalst werd nadat de wettige geadresseerde hem had ontvangen.

Niettegenstaande de hierboven vermelde eenheid van rekening wordt met de klant overeengekomen dat enkel de tegoeden in de rekening waarvan het nummer op de cheque voorkomt, de dekking van deze rekening uitmaken.

Artikel 51

De Bank kan op elk ogenblik en zonder voorafgaande kennisgeving de rekeninghouder en/of de gevolmachtigde het recht ontnemen om cheques uit te geven, onder meer ingeval hij een ongedekte cheque zou hebben uitgeschreven. Zij zal de rekeninghouder daarvan in kennis stellen.

Wanneer de rekeninghouder het recht wordt ontnomen om cheques uit te geven, slaat dit automatisch ook op de gevolmachtigde. Het overlijden van de rekeninghouder heeft de onmiddellijke beëindiging van de volmacht tot uitgifte van cheques voor gevolg.

De sluiting van de rekening leidt tot de onmiddellijke intrekking van het recht tot uitgifte van cheques.

Artikel 52

De ontzegging van het recht om cheques uit te geven heeft tot gevolg dat de rekeninghouder en/of de gevolmachtigde alle cheques die nog in hun bezit zijn, onmiddellijk aan de Bank moeten teruggeven.

De rekeninghouder blijft aansprakelijk voor alle verrichtingen die met de cheques zijn uitgevoerd, onder meer door zijn gevolmachtigde, zolang die cheques niet aan de Bank zijn terugbezorgd.

De Bank heeft het recht om de afgifte van het eventuele creditsaldo van de rekening uit te stellen totdat alle cheques zijn teruggegeven, teneinde in voorkomend geval een cheque die haar later zou worden aangeboden, te kunnen honoreren.

Artikel 53

De Bank kan de betaling weigeren van cheques:

- waarvan het bedrag de dekking in rekening overschrijdt;
- die niet komen uit een door haar afgeleverd chequeboekje;
- die niet correct of volledig zijn ingevuld, overeenkomstig de wettelijke voorschriften ter zake.

Elke uitgifte van een cheque zonder toereikende en/of beschikbare dekking verleent de Bank het recht om de rekening zonder voorafgaande kennisgeving te sluiten en meer in het algemeen, elke relatie met de klant te beëindigen.

Artikel 54

De Bank zal trachten om zo snel mogelijk rekening te houden met de verzetaantekeningen en herroepingen op cheques getrokken op haar eigen rekeningen, of op door de klant uitgegeven cheques.

Ze behoudt zich niettemin het recht voor, de gegrondheid van deze verzetaantekeningen en herroepingen te onderzoeken en er eventueel geen rekening mee te houden, in het bijzonder op grond van de wet, de bankgebruiken of interbancaire overeenkomsten.

Bij verzetaantekening zowel als bij herroeping zal de Bank, gelet op het voorrecht dat de begunstigde van de cheque op de dekking bezit, de mogelijkheid hebben om de betrokken rekening met het bedrag van de cheque te debiteren, totdat ze in het bezit wordt gesteld van een gezamenlijk en schriftelijk akkoord van de klant en de begunstigde van de cheque of van een definitief geworden rechterlijke beslissing betreffende de bestemming van het geld.

De kosten m.b.t. een verzetaantekening of een herroeping zijn ten laste van de klant.

HOOFDSTUK 5 - INCASSO VAN FINANCIËLE EN HANDELSDOCUMENTEN

A. Gemeenschappelijke bepalingen

Artikel 55

De incassooverrichtingen worden beheerst door eventuele bijzondere overeenkomsten met de klanten, door de laatste versie van de 'Uniforme regelen voor incasso's' van de Internationale Kamer van Koophandel, door deze Voorwaarden alsook door de bijzondere voorwaarden inzake het incasso van financiële of handelsdocumenten die de relaties van de Bank met bankcorrespondenten of andere instellingen regelen.

Bij verschillen of afwijkingen primeren de bijzondere overeenkomsten en speciale voorwaarden op deze Voorwaarden, die op hun beurt primeren op de 'Uniforme regelen voor incasso's' van de Internationale Kamer van Koophandel.

Artikel 56

De netto-opbrengst van het incasso van documenten in euro of in vreemde munt wordt in het credit geboekt van de rekening van de klant in de betrokken munt of, indien de Bank deze mogelijkheid aanbiedt en indien de klant ze aanvraagt, van de rekening van de klant in euro.

In dit laatste geval wordt de netto-opbrengst van het incasso op de rekening van de klant in euro geboekt na omwisseling tegen de wisselkoers van de dag van de boeking in rekening.

Artikel 57

Alle incassokosten, provisies, agio's, taksen en eventuele boeten welke door de Bank, andere banken of instellingen die bij de verrichting betrokken zijn, worden aangerekend, zijn ten laste van de klant. Mits deze niet van het bedrag van het incasso werden afgehouden, worden ze in het debet van zijn rekening in euro geboekt.

De kosten, provisies, agio's, incassotaksen en boetes die door de Bank worden aangerekend, zijn opgenomen in het tarief van de incassooverrichtingen van de Bank, dat in alle kantoren voor de klant beschikbaar is.

Artikel 58

De Bank voert het incasso van de haar toevertrouwde documenten zo goed mogelijk uit, maar neemt geen enkele verplichting op zich omtrent de regelmatigheid van die documenten.

De Bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld voor de handelingen van Belgische of buitenlandse derden (zoals de Post of andere vervoerondernemingen) die bij een incassooverrichting interveniëren, behoudens indien de keuze van die interveniënt door de Bank bedrog of zware fout inhoudt.

De klant aanvaardt dat, indien de Bank aansprakelijk zou gesteld worden bij het behandelen van een incasso, de Bank niet gehouden is tot het vergoeden van de onrechtstreekse schade (zoals bepaald in artikel 17 van deze Voorwaarden) en elke mogelijke schadevergoeding beperkt blijft tot het bedrag van de door de Bank voor het incasso aangerekende vergoeding.

B. Incasso van financiële documenten

Artikel 59

De Bank kan verschillende soorten financiële documenten (wisselbrieven, orderbriefjes, cheques, enz.) ter incasso nemen, in België zowel als in het buitenland.

De Bank kan wisselbrieven en orderbriefjes slechts ter incasso aanvaarden indien zij bij een financiële instelling zijn gedomicilieerd.

Artikel 60

De taak van de Bank beperkt zich in principe tot het ter incasso nemen van de documenten.

De Bank is dus niet gehouden tot het doen opmaken van een protest van niet-acceptatie of van niet-betaling van het handelspapier dat zij als eigenaar, begunstigde, houder of gevolmachtigde ter incasso bezit. Indien de Bank niettemin aanvaardt om die formaliteiten te vervullen, kan zij daarbij slechts aansprakelijk worden gesteld voor haar bedrog of zware fout.

Tenzij zij bedrog of een zware fout heeft gepleegd, kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor:

- de niet-aanbieding op de voor de betaling of eventueel de acceptatie gepaste dag van:
 - cheques;
 - handelspapier dat op het ogenblik van de afgifte aan de Bank een looptijd heeft van minder dan 10 bankwerkdagen;
 - in het buitenland betaalbaar handelspapier dat niet tijdig bij de Bank toekomt opdat de gevraagde verrichting zonder buitengewone spoed kan worden uitgevoerd;
 - handelspapier waarvoor de met het incasso belaste correspondenten van de Bank geen enkele wettelijke aansprakelijkheid hebben inzake het aanbieden ervan of het doen opmaken van protest binnen de wettelijke termijnen of waarvoor die correspondenten die aansprakelijkheid bij overeenkomst hebben afgewezen.
- de terugzending van handelspapier of de verzending van een bericht van niet-betaling na de wettelijke termijnen.

Artikel 61

Het nettobedrag van de invordering wordt in principe na de werkelijke incassering en de eventuele repatriëring van de tegoeden in de rekening van de begunstigde klant geboekt.

De Bank kan de rekening van de begunstigde klant evenwel vooraf crediteren, zij het onder voorbehoud van de werkelijke incassering van het handelspapier. In dat geval is artikel 12 alinea 4 van deze Voorwaarden van toepassing.

De tegenboeking doet echter geen afbreuk aan het recht van de Bank om het onbetaalde document te behouden en alle eraan verbonden rechten te haren gunste te doen gelden.

Artikel 62

In tal van gevallen willen de Belgische of buitenlandse financiële instellingen waarop de Bank voor het incasso een beroep moet doen, slechts interveniëren mits het handelspapier voorzien is van de vermelding 'prior endorsements guaranteed'. Bijgevolg waarborgt de klant ten aanzien van de Bank de authenticiteit van de handtekeningen op de financiële documenten, alsook de handtekeningsbevoegdheden van de ondertekenaars.

De klant bevrijdt de Bank van elke aansprakelijkheid in geval van regres van derden op grond van algemeen aanvaarde gebruiken of Belgische of buitenlandse wetsbepalingen wegens valse handtekeningen of andere vermeldingen, en zulks voor onbepaalde duur. Bijgevolg kan de Bank de rekening van de klant debiteren met het bedrag van de teruggezonden financiële documenten.

C. Incasso van handelsdocumenten

Artikel 63

De Bank kan zich eveneens belasten met het incasso van handelsdocumenten (zoals cognossementen, verzekeringspolissen, facturen, enz.), al dan niet vergezeld van financiële documenten, die tegen betaling, acceptatie of andere verbintenissen zullen worden afgegeven.

Artikel 64

Vermits die documenten haar zonder meer door de klant worden overhandigd, gaat de Bank geen enkele verbintenis aan en kan zij niet aansprakelijk worden gesteld voor de vorm, de regelmatigheid of de authenticiteit van die documenten of voor de hoeveelheid, het gewicht, de kwaliteit, de staat, de verpakking en de waarde van de goederen die deze documenten belichamen.

D. Domiciliëring van handelspapier

Artikel 65

Elke klant die houder is van een zichtrekening, kan het op hem getrokken handelspapier bij de Bank domiciliëren.

Behoudens uitdrukkelijk verzet van de klant wordt het door hem geaccepteerde en bij de Bank gedomicilieerde handelspapier door deze laatste betaald op de vervaldag ervan, mits de dekking op de rekening die op het handelspapier is vermeld, toereikend is.

De klant moet tijdig voor de nodige dekking zorgen.

Tenzij zij bedrog of een zware fout pleegt, wijst de Bank alle aansprakelijkheid af inzake de geldigheid van het door haar betaalde gedomicilieerde handelspapier.

Artikel 66

Sinds 21 november 2011 worden alle wisselbrieven en alle orderbriefjes in euro die bij een kredietinstelling in België zijn gedomicilieerd, bij die kredietinstelling gecentraliseerd en worden alle verrichtingen m.b.t. dat handelspapier (incasso, protest, enz.) uitgevoerd door die domiciliërekredietinstelling volgens de instructies van de klant.

Het handelspapier waarvan het incasso vóór 21 november 2011 door de Nationale Bank van België werd uitgevoerd, wordt 10 jaar lang door de Nationale Bank van België bewaard, zowel na de betaling ervan als bij niet-betaling.

Het handelspapier waarvan het incasso vanaf 21 november 2011 werd uitgevoerd, wordt na de betaling ervan door de domiciliëbank bewaard.

De klant-schuldenaar die zijn wisselschuld volledig heeft betaald, ziet af van het recht om zich het handelspapier te doen afgeven. De klant-schuldeiser doet afstand van het recht om zich het handelspapier te doen afgeven in geval van niet-betaling ervan op de vervaldag, wanneer het incasso door de Nationale Bank van België werd uitgevoerd.

De klant kan een officieel attest verkrijgen waarin de Nationale Bank van België bevestigt dat zij in het bezit is van het handelspapier waarvan het incasso vóór 21 november 2011 is gevraagd.

HOOFDSTUK 6 - AAN- EN VERKOOP VAN VREEMDE MUNTEN

Artikel 67

De Bank koopt en verkoopt vreemde munten contant en op termijn. De leveringstermijn kan verschillen per vreemde munt. Voor elke termijnverrichting behoudt zij zich het recht voor, op elk ogenblik een met het wisselrisico overeenstemmende dekking te eisen.

HOOFDSTUK 7 - GOUDEN OF ZILVEREN STAVEN EN MUNTEN

Artikel 68

De Bank koopt en verkoopt verschillende gouden of zilveren staven en munten overeenkomstig de geldende reglementering. De lijst van die staven en munten is beschikbaar in het kantoor.

De opdrachtgever verbindt zich ertoe, de bestelde staven of munten binnen drie maanden na de verzending van een bericht van levering af te halen.

De Bank behoudt zich het recht voor om de niet afgehaalde waarden na die termijn op kosten van de opdrachtgever te verkopen.

Artikel 69

Elke betwisting omtrent de kwantiteit of de kwaliteit van de afgeleverde staven, munten of penningen moet bij de inontvangstneming ervan gebeuren.

Voor de munten die in oorspronkelijk door de Bank dichtgelaste zakjes steken, loopt de waarborg van de Bank zolang die oorspronkelijke verpakking intact is.

BNP PARIBAS FORTIS NV

Warandeborg 3, 1000 Brussel
Telefoon: 02 762 20 00
RPR Brussel - BTW BE 0403.199.702

BNP Paribas Fortis NV is ingeschreven onder het bovenvermelde nummer bij de FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, en handelt als verbonden agent, vergoed door commissies, voor AG Insurance sa. BNP Paribas Fortis NV bezit een deelneming van meer dan 10% in AG Insurance NV.

BNP Paribas Fortis NV is toegelaten als kredietinstelling bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, afgekort FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel.

V.U.: Emilie Jaqueroux
08-2018 | 262620555



BNP PARIBAS

FORTIS

De bank
voor een wereld
in verandering