



Algemeen reglement der verrichtingen

Versie 2025/3– Geldig vanaf 1 januari 2026



1 Inhoud

2	ALGEMENE BEPALINGEN	4
2.1	Toepassingsgebied	4
2.2	Deontologie en wederzijds vertrouwen	4
2.3	Identificatie van de cliënt	4
2.3.1	Natuurlijke personen	5
2.3.2	Rechtspersonen	5
2.3.2.1	Algemeen	5
2.3.2.2	Belgische rechtspersonen	5
2.3.2.3	Buitenlandse rechtspersonen	6
2.3.3	Vereniging van mede-eigenaars	6
2.3.4	Feitelijke vereniging	6
2.3.5	Onverdeeldheden, vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid en tijdelijke verenigingen	6
2.4	Minderjarigen, onbekwamen, onder bewind gestelden	7
2.5	Wijziging aan de rechtstoestand	7
2.6	Meerdere rekeninghouders	7
2.7	Bewijs van verbintenissen van de cliënt	7
2.8	Schriftelijke en elektronische handtekening	8
2.8.1	Schriftelijke handtekening	8
2.8.2	Elektronische handtekening	8
2.9	Beroepsdiscretie	8
2.10	Cliëntacceptatie – Foreign Account Tax Compliance (FATCA)	9
2.11	Wettelijke mededelingen aan het centraal aanspreekpunt bij de NBB	9
2.12	CRS-regelgeving	11
2.13	Bescherming van de persoonlijke levenssfeer	12
2.13.1	Verwerking door BankB van de persoonsgegevens van haar cliënten	12
2.13.2	Vertrouwelijkheid van de persoonsgegevens en mededeling aan derden	12
2.13.3	Verwerking van gevoelige gegevens	12
2.13.4	Rechten van de cliënt	13
2.14	Depositobescherming	13
2.15	Verrichtingen door BankB	14
2.15.1	Verrichtingen door bemiddeling van gevolmachtigde agenten	14
2.15.2	Voorschriften voor de uitvoering van de verrichtingen door BankB	14
2.15.3	Rechtzetting van vergissingen	14
2.15.4	Voorschriften voor de opdrachten gegeven door de cliënt	15
2.16	Volmachten en handelingsbekwaamheid	16

2.17	Correspondentie	17
2.18	Briefwisseling bestemd voor BankB	17
2.19	Zekerheden	17
2.19.1	Eenheid van rekening.....	17
2.19.2	Verrekening.....	17
2.19.3	Retentierecht	18
2.19.4	Hoofdelijkheid en ondeelbaarheid	18
2.20	Nalatenschappen	19
2.21	Tarifiering	20
2.22	Verjaring	21
2.23	Aansprakelijkheid	21
2.24	Stopzetting van de zakenrelaties.....	22
2.25	Slapende rekeningen.....	22
2.26	Financiële inlichtingen	22
2.27	Wijzigingen in het reglement	23
2.28	Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank	23
2.29	Klachtenbehandeling	23
3	REKENINGEN EN SPAARPRODUCTEN	24
3.1	Rekeningen – algemene bepalingen	24
3.1.1	Openen van rekeningen	24
3.1.2	Verrichtingen op rekeningen	24
3.1.3	Rekeningafschriften.....	25
3.2	Rekeningen en spaarproducten – specifieke bepalingen	26
3.2.1	De spaarrekening.....	26
3.2.2	Rekeningen met vaste termijn (temporekeningen, relaxrekeningen, targetrekeningen en comfortrekeningen).....	27
3.2.3	Kasbons en groeibons.....	27
3.2.4	Gedematerialiseerde depositobewijzen.....	28
4	EFFECTENVERRICHTINGEN.....	28
4.1	Classificatie van de cliënt.....	28
4.2	Bewaring van effecten op effectenrekeningen	29
4.2.1	Algemeen.....	29
4.3	Belangenconflictenbeleid	30

2 Algemene bepalingen

2.1 Toepassingsgebied

BankB nv, Mannebeekstraat 33, 8790 Waregem, hierna “BankB” genoemd, is een bank vergund als kredietinstelling door de Nationale Bank van België (NBB), de Berlaimontlaan 14 in 1000 Brussel (www.nbb.be), die onder toezicht staat van de NBB en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), Congresstraat 12-14 in 1000 Brussel (www.fsma.be).

BankB werkt onder meer samen met zelfstandige agenten, hierna “bankagenten” genoemd die in haar naam en voor haar rekening handelen en in België zijn ingeschreven in het register van de ‘agenten in bank- en beleggingsdiensten’ bij de FSMA.

De betrekkingen tussen BankB, haar bankagenten en haar depositocliënten worden, behoudens bijzondere overeenkomsten, door dit reglement beheerst.

Het Algemeen Reglement der Verrichtingen (hierna “Algemeen Reglement” genoemd) bevat algemene bepalingen en specifieke bepalingen. Dit Algemeen Reglement regelt, behoudens andere door briefwisseling of bijzondere schriftelijke overeenkomsten vastgelegde beschikkingen, de betrekkingen tussen BankB en haar cliënten en/of andere contractanten. Iedere cliënt kan op de website van BankB en bij elke bankagent van BankB het Algemeen Reglement raadplegen en er een exemplaar van ontvangen. Ingeval van eventuele tegenstrijdigheid tussen dit Algemeen Reglement en een reglement eigen aan de diensten van de cliënt of contractant, zal onderhavig reglement steeds de voorrang krijgen. Bepalingen van onderhavig reglement die zouden vallen onder de onrechtmatige bedingen waarvan sprake is in boek VI, hoofdstuk 6, van het Wetboek Economisch Recht zijn slechts van toepassing op de betrekkingen tussen BankB en niet-consumenten.

De communicatie tussen BankB en de klant gebeurt voornamelijk in het Nederlands.

2.2 Deontologie en wederzijds vertrouwen

De zakenrelaties tussen de cliënt en BankB berusten op wederzijds vertrouwen. BankB verbindt zich ertoe om alle wettelijke, reglementaire of andere bepalingen na te leven die de deontologische en gedragsregels vastleggen van toepassing op de uitoefening van de bankactiviteiten.

BankB besteedt de grootste zorg aan de uitvoering van de overeenkomsten die zij met de cliënt heeft gesloten, de verrichtingen die zij voor zijn rekening afhandelt en de opdrachten die hij haar heeft gegeven.

Van zijn kant doet de cliënt al het mogelijke om bij te dragen tot het goede verloop van zijn zakenrelaties met BankB, onder andere door haar alle nuttige inlichtingen te bezorgen, teneinde BankB in staat te stellen hem oordeelkundig bij te staan en haar taak correct uit te voeren.

BankB kan niet worden gedwongen tot het sluiten van een contract, de afhandeling van een verrichting of de uitvoering van een opdracht, als dat niet gebeurt krachtens wettelijke of reglementaire bepalingen of verbintenissen die zij aanging op grond van overeenkomsten met haar cliënt.

2.3 Identificatie van de cliënt

Zolang de identificatie van een cliënt niet is gebeurd, kan er geen contractuele relatie met de cliënt aangegaan worden. De cliënt aanvaardt dat de bank overeenkomstig de voorschriften opgelegd door de wetgever of de toezichthoudende autoriteit een kopie maakt van de hierna vermelde identificatiestukken en deze kopieën bewaart.

De cliënt kennen is voor BankB essentieel. Wanneer de cliënt niet alle informatie en documenten, nodig voor een correcte identificatie bezorgt, kan de bank daarom rekeningen blokkeren en/of volmachten schorsen of annuleren.

Elke relatieopening met BankB, evenals de totstandkoming of uitvoering van elke verrichting, is afhankelijk van de mededeling door de cliënt, van alle inlichtingen, bewijsstukken en documenten waar BankB om vraagt met betrekking tot de identiteit van de cliënt, zijn juridisch of fiscaal statuut, zijn woonplaats, zijn verblijfplaats of zijn vennootschapszetel en zijn gezins- en beroepssituatie, in voorkomend geval met inbegrip van zijn huwelijksvermogensstelsel, zijn inschrijving in het ondernemingsloket en zijn btw-statuut.

Iedereen die met BankB een klantrelatie wenst aan te gaan, is verplicht zich te identificeren aan de hand van een geldig adresbewijs en een identiteitsdocument.

2.3.1 Natuurlijke personen

Voor natuurlijke personen bestaat een geldige identificatie uit een identiteitskaart of een paspoort in combinatie met een officieel adresbewijs.

De bank beslist vrij of zij een contractuele relatie wenst aan te gaan. De cliënt is verplicht om aan BankB alle bijkomende inlichtingen te geven, eventueel gestaafd met documenten, die zij voor haar goede werking nuttig acht. Zo kan BankB o.m. documenten opvragen die de burgerlijke staat, de handelingsbekwaamheid en het huwelijksvermogensstelsel bewijzen.

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

2.3.2 Rechtspersonen

2.3.2.1 Algemeen

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

De oprichter, bestuurder, zaakvoerder, syndicus, e.d. die de rechtspersoon vertegenwoordigt ten opzichte van de bank moet zich identificeren zoals een natuurlijke persoon, respectievelijk rechtspersoon. Een kopie van de identiteitskaart in combinatie van een officieel adresbewijs dient voorgelegd te worden.

Bovendien moet de achterliggende economische rechthebbende van een rechtspersoon altijd worden geïdentificeerd. Dit gebeurt door de correct ingevulde “AML Document Rechtspersonen”, evenals hun identificatiestukken. Onder “uiteindelijke begunstigten” wordt verstaan de natuurlijke personen die de uiteindelijke eigenaars zijn van of de uiteindelijke controle hebben over de cliënt. Dit zijn de natuurlijke personen die 25% of meer van de aandelen bezitten, de vennoten, of diegenen die de echte leiding, het bestuur of de controle over de cliënt hebben.

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

2.3.2.2 Belgische rechtspersonen

Voor rechtspersonen is het identificatiedocument een kopie van de gecoördineerde statuten en een kopie van de publicatie in het Belgisch Staatsblad, of van elk ander officieel stuk, zo nodig vertaald, waarin ook de naam, de voornaam en het adres voorkomt van de personen die de rechtspersoon mogen vertegenwoordigen ten aanzien van BankB.

2.3.2.3 Buitenlandse rechtspersonen

Buitenlandse rechtspersonen moeten zich identificeren aan de hand van statuten of recente stukken die kunnen worden beschouwd als gelijkwaardig aan die van Belgische rechtspersonen. Buitenlandse rechtspersonen die in België een bijkantoor of centrum van werkzaamheid hebben, moeten bovendien de publicaties voorleggen zoals voorgeschreven door het Wetboek van Vennootschappen. Buitenlandse rechtspersonen dienen alle hierboven vermelde documenten voor te leggen, die opgesteld of vertaald zijn in het Nederlands, Frans, Duits of Engels.

2.3.3 Vereniging van mede-eigenaars

Een vereniging van mede-eigenaars wordt vertegenwoordigd door haar syndicus. Deze wordt aangesteld voor een maximumtermijn van 3 jaar. De syndicus dient een afschrift voor te leggen van het verslag van de algemene vergadering van mede-eigenaars waarop hij is aangesteld, evenals van de notariële basisakte en van het reglement van mede-eigendom.

De syndicus dient zijn identiteit te bewijzen zoals hierboven omschreven. De vernieuwing van het mandaat van een syndicus kan enkel geschieden mits uitdrukkelijke beslissing van de algemene vergadering. Een vernieuwing is niet stilzwijgend mogelijk. Hij handelt dan enkel als zaakwaarnemer.

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

2.3.4 Feitelijke vereniging

Hoewel een feitelijke vereniging geen rechtspersoonlijkheid heeft, aanvaardt de bank dat zij depositorekeningen openen. Een feitelijke vereniging heeft niet als doel om opbrengsten te verwezenlijken ten voordele van haar leden. Het vermogen van de feitelijke vereniging blijft afgescheiden van het vermogen van de individuele leden. Bij uittreding of uitsluiting van een lid of bij ontbinding van de vereniging kan geen teruggave of vergoeding worden uitgekeerd van de gestorte bijdragen of inbrengen. Feitelijke verenigingen worden vertegenwoordigd door de statutair aangewezen personen die de vereniging mogen verbinden tegenover de bank. De vennootschaps- of verenigingsovereenkomst, het samenwerkingscontract of een ander document dat geen twijfel laat bestaan over het bestaan van de vereniging dient te worden voorgelegd. De vertegenwoordigers of volmachtdragers dienen een vragenlijst voor feitelijke verenigingen in te vullen. De vertegenwoordigers of volmachtdragers dienen hun identiteit te bewijzen zoals hierboven beschreven.

2.3.5 Onverdeeldheden, vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid en tijdelijke verenigingen

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

De vertegenwoordigers of volmachtdragers dienen hun identiteit te bewijzen zoals hierboven beschreven. Een tijdelijke vereniging dient een kopie van het samenwerkingscontract voor te leggen. Een onverdeeldheid legt een kopie van de ledenlijst voor. Voor vennootschapsvormen zonder rechtspersoonlijkheid en zonder formele oprichtingsvereisten – zoals de tijdelijke en stille handelsvennootschap – dient de overeenkomst tussen de verschillende partijen worden voorgelegd. Dit document wordt gebruikt ter identificatie van de verschillende leden van de vennootschap. Deze dienen hun identiteit te bewijzen zoals hierboven beschreven in punt.



2.4 Minderjarigen, onbekwamen, onder bewind gestelden

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

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

De ouders van minderjarige kinderen, ongeacht of ze samenleven of niet, oefenen gezamenlijk het beheer over de goederen van hun kinderen uit.

Indien één van de ouders het beheer over de tegoeden toebehorend aan zijn/haar minderjarige kinderen exclusief uitoefent, dient deze dit onmiddellijk schriftelijk te melden aan BankB mits voorlegging van een kopie van het vonnis waarbij hem/haar het gezag over de persoon van de minderjarige exclusief wordt toebedeeld. Bij gebreke van deze melding is BankB niet aansprakelijk indien de andere ouder die het beheer over de goederen van zijn minderjarige kinderen niet meer mag uitoefenen, bij BankB toch nog zou beschikken over deze tegoeden.

De ouders verbinden zich ertoe de gelden en waarden in het uitsluitend belang van de minderjarige te beheren. De ouders verklaren volledig aansprakelijk te zijn voor de strikte naleving van deze regel, en vrijwaren de bank op hoofdelijke en ondeelbare wijze tegen alle schadelijke gevolgen van hun eventuele tekortkomingen terzake. De vervreemding van roerende waarden van een minderjarige moet in principe worden goedgekeurd door de vrederechter. De bank aanvaardt echter hun verkoop zonder deze goedkeuring wanneer de verkoopopbrengst wordt herbelegd op naam van de minderjarige. In alle gevallen waarin de bank twijfelt of gelden of roerende waarden in het belang van een minderjarige worden aangewend of herbelegd, kan zij de uitvoering van een verrichting afhankelijk stellen van de goedkeuring van de vrederechter.

BankB kan de betrokken rekeningen of verrichtingen blokkeren tot haar voldoende bewijs is geleverd van de juistheid van de haar meegedeelde gegevens.

2.5 Wijziging aan de rechtstoestand

Elke wijziging van om het even welk gegeven waarvan sprake in de voorgaande alinea's dient zonder verwijl aan BankB te worden meegedeeld door middel van een door de cliënt of zijn lasthebbers ondertekend schrijven, eventueel samen met de bewijsstukken. BankB zal die wijzigingen in aanmerking nemen vanaf de derde bankwerkdag volgend op de ontvangst van deze mededeling; voor zover mogelijk tracht zij er echter mee rekening te houden nog vóór het verstrijken van die termijn.

De rekeninghouder, of desgevallend, de ouder of de wettelijke vertegenwoordiger, draagt de volle verantwoordelijkheid voor de gevolgen van het niet nakomen van deze verplichting.

2.6 Meerdere rekeninghouders

De rekeningen en tegoeden op naam van meerdere personen – ondermeer eigenaars in onverdeeldheid, een blote eigenaar en een vruchtgebruiker, partijen in een blokkeringsovereenkomst – worden onder voorbehoud van eventuele volmachten beheerd met hun gezamenlijke handtekeningen.

2.7 Bewijs van verbintenissen van de cliënt

Het bewijs van de verbintenissen van de cliënt wordt geleverd:

- door elk document dat hij heeft ondertekend of waarmee hij heeft ingestemd;
- door de reproductie van een dergelijk document, verkregen en weergegeven volgens om het even welk technisch procedé;
- door elke registratie of samenvattende staat opgesteld door BankB overeenkomstig de wettelijke bepalingen, verkregen en weergegeven volgens om het even welk technisch procedé;

- door elke briefwisseling en/of mededeling – of een kopie daarvan – door BankB bezorgd aan de cliënt en waarvan de cliënt de inhoud niet betwist heeft binnen de termijn bepaald in de rubriek klachtenbehandeling van dit Reglement of binnen de termijn die eventueel in bijzondere reglementen bepaald wordt, voor de Verrichtingen en diensten die onder deze reglementen vallen.

2.8 Schriftelijke en elektronische handtekening

2.8.1 Schriftelijke handtekening

Elke natuurlijke persoon, in zijn hoedanigheid van cliënt of van gevolmachtigde van een rechtspersoon of feitelijke vereniging, doet het nodige opdat de bank steeds beschikt over een geactualiseerd specimen van zijn of haar handtekening. Voor de uitvoering van opdrachten die niet via elektronische handtekening geïnitieerd zijn, moet de bank de handtekening op de opdracht alleen met het bij haar gedeponeerde specimen vergelijken. Tenzij bewezen opzet, bedrog of zware fout van de bank of van haar aangestelde, is de bank niet aansprakelijk voor een afwijking tussen de handtekening op een opdracht en op het specimen in haar bezit. De bank heeft het recht om stukken of opdrachten te weigeren indien zij twijfelt aan de authenticiteit of geldigheid van de handtekening die erop voorkomt.

2.8.2 Elektronische handtekening

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

De "basis" elektronische handtekening, die voldoende is voor toepassingen die geen hoge veiligheid vereisen.

De "geavanceerde" elektronische handtekening: zij moet op unieke wijze aan de ondertekenaar verbonden zijn, het mogelijk maken de ondertekenaar te identificeren, aangemaakt worden met middelen die de ondertekenaar onder zijn uitsluitende controle kan houden, op zodanige wijze verbonden zijn op de gegevens waarop zij betrekking heeft dat elke latere wijziging van de gegevens kan worden opgespoord.

De "gekwalficeerde" elektronische handtekening: dit is een geavanceerde elektronische handtekening op basis van een gekwalificeerd certificaat en verkregen door een veilig middel voor het aanmaken van een elektronische handtekening (de conformiteitscriteria van een elektronische handtekening staan in de wet en in de bijlagen).

Het elektronisch ondertekende document wordt samen met de elektronische handtekening versleuteld opgeslagen. De bank en de cliënt komen overeen dat de elektronische handtekening van de cliënt gelijk wordt gesteld aan de handgeschreven gedeponeerde handtekening en voldoet aan de eisen van artikel 1322, alinea 2 van het Burgerlijk Wetboek.

Verder komen de partijen overeen dat de elektronische handtekening jegens de bank, de cliënt en derden in ieder geval alle rechtsgevolgen heeft die de wet eraan toekent. De relevante gegevens worden geregistreerd door de bank. De cliënt en de bank aanvaarden dat deze registratie door de bank een bindend en afdoend schriftelijk bewijs vormt dat de handeling van de cliënt (bijv. opdracht, goedkeuring, verrichting of transactie) juist werd geregistreerd en geboekt en, behoudens technische storing of een ander bewezen gebrek, voorrang heeft op andere bewijsmiddelen die de cliënt zou aanwenden, onverminderd het recht van de cliënt om het tegenbewijs te leveren met alle toegelaten wettelijke middelen

2.9 Beroepsdiscretie

BankB is gehouden tot beroepsdiscretie maar kan zich uiteraard niet onttrekken aan de mededeling van inlichtingen die op de cliënt betrekking hebben, wanneer die mededeling haar wordt opgelegd door een Belgische of buitenlandse wettelijke of reglementaire bepaling, met name wanneer die mededeling gevorderd wordt door een gerechtelijke of administratieve overheid of door een instelling belast met de controle op de bankactiviteit in België of in het buitenland.

2.10 Cliëntacceptatie – Foreign Account Tax Compliance (FATCA)

Ingevolge FATCA heeft de bank een aantal rechten en verplichtingen ten aanzien van de Amerikaanse fiscale overheid. Dit betekent onder meer dat Amerikaanse belastingplichtigen specifieke formaliteiten moeten naleven en de bank bepaalde gegevens van die cliënten aan de Amerikaanse fiscale overheid moet meedelen. De Bank zou ook verplicht zijn om een bronheffing in te houden. Gelet op deze zwaarwichtige administratieve verplichtingen en mogelijke sancties heeft BankB - die als financiële instelling met een lokaal klantenbestand vermoed wordt FATCA-compliant te zijn - beslist geen Amerikaanse belastingplichtigen als cliënt/volmacht houder te weerhouden/aanvaarden. Evenmin zal BankB een klantenrelatie aangaan met een financiële instelling die niet FATCA-compliant is of met rechtspersonen of vermogensrechtelijke structuren waarvan Amerikaans belastingplichtigen economisch eigenaar zijn.

Cliënten hebben de plicht de bank in te lichten indien ze Amerikaanse belastingplichtigen zijn. Ook na het aanknopen van de zakenrelatie hebben de cliënten de plicht de bank onmiddellijk in kennis te stellen van het feit dat ze Amerikaanse belastingplichtige zijn geworden. Dit geldt ook voor personen die deel uitmaken van een onverdeeldheid, ongeacht of deze ontstaan is in het kader van een nalatenschap.

Indien BankB vaststelt dat in strijd met huidig reglement, niettemin een klantenrelatie werd aangegaan met een Amerikaans belastingplichtige of met een financiële instelling die niet FATCA-compliant is of met een rechtspersoon of vermogensrechtelijke structuur waarvan een Amerikaans belastingplichtige economisch eigenaar is, zal deze klantenrelatie onmiddellijk worden stopgezet.

De bank draagt in deze geen enkele verantwoordelijkheid en kan niet aansprakelijk worden gesteld.

2.11 Wettelijke mededelingen aan het centraal aanspreekpunt bij de NBB

BankB communiceert conform de wettelijke verplichtingen een aantal gegevens aan het centraal aanspreekpunt (hierna "CAP") beheerd door de Nationale Bank van België (de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel) verantwoordelijk voor de reglementering van het CAP overeenkomstig het koninklijk besluit van 17 juli 2013 over de werking van het centraal aanspreekpunt, zoals bedoeld in artikel 322 § 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Alle Belgische bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen zijn ertoe gehouden om het CAP vanaf 1 januari 2014 en jaarlijks ten laatste op 31 maart van het kalenderjaar volgend op het jaar waarop de mededeling betrekking heeft de volgende gegevens met betrekking tot elke cliënt mee te delen:

Voor natuurlijke personen: het rijksregisternummer, of bij gebrek daaraan, de naam, de eerste officiële voornaam, de geboortedatum en -plaats (of bij gebrek daaraan het geboorteland) van de cliënt;

Voor rechtspersonen: het inschrijvingsnummer van de cliënt in de Kruispuntbank van Ondernemingen voor rechtspersonen indien zij daar geregistreerd zijn;

Voor de overige personen: de volledige benaming, eventuele rechtsvorm en land van vestiging.

Bij elke gegevensoverdracht naar het CAP deelt de bank volgende gegevens mee:

- Het inschrijvingsnummer van BankB bij de Kruispuntbank van Ondernemingen;
- De afsluitingsdatum van het kalenderjaar waarop de meegedeelde gegevens betrekking hebben; het rekeningnummer van elke depositorekening waarvan de cliënt (mede)houder is;
- Per cliënt een lijst van rekeningen waarvan de cliënt (mede)houder is geweest op om het even welk ogenblik van het kalenderjaar waarop de gegevens betrekking hebben;
- Per cliënt de contracten (zoals gedefinieerd in de toepasselijke wetgeving; waaronder hypothecaire kredietovereenkomsten, leningsovereenkomsten op afbetaling en kredieten aan ondernemingen) die deze cliënt lopen heeft op om het even welk ogenblik van het kalenderjaar waarop de gegevens betrekking hebben.

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

Elke cliënt heeft het recht kennis te nemen van de op zijn naam geregistreeerde gegevens bij de Nationale Bank van België door een schriftelijke, gedagtekende en ondertekende aanvraag te richten aan de hoofdzetel van de Nationale Bank van België. Daarnaast heeft hij ook het recht de rechtzetting of schrapping aan te vragen van onjuiste gegevens die door het CAP op zijn naam zijn geregistreerd. De gegevens worden maximaal 8 jaar in het CAP bewaard te rekenen vanaf de afsluitingsdatum van het laatste kalenderjaar waarin nog gegevens over de cliënt en/of rekening werden medegedeeld.

Het CAP werd aanvankelijk geconcepieerd als een louter fiscaal databestand, dat enkel toegankelijk was ten behoeve van de controlediensten alsook van de invorderingsdiensten inzake de inkomstenbelastingen,

Ingevolge de programmawet van 1 juli 2016 werd de machtiging om de informatie op te vragen uitgebreid naar alle invorderingsdiensten bevoegd voor zowel fiscale als niet-fiscale inkomsten alsook, zij het onder strikte voorwaarden, de controlediensten bevoegd voor de btw en voor douane en accijnzen. Ook het gerechtelijk apparaat, en met name de procureur des Konings, de onderzoeksrechters en de rechtbanken en hoven handelend in strafzaken, kregen deze machtiging onder bepaalde voorwaarden in het kader van informatievergaring, het voeren van onderzoeken en de uitspraak van vonnissen en arresten. Dezelfde machtiging werd tot slot ook gegeven aan notarissen handelend in het kader van aangiften van nalatenschap en aan de Cel voor Financiële informatieverwerking (CFI) in het kader van informatievergaring en het onderzoeken van dossiers inzake het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de zware criminaliteit die er vaak mee gepaard gaat.

Ingevolge de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest (hierna CAP-Wet van 07.07.2018) werden diverse wijzigingen aangebracht aan de huidige configuratie van het CAP om van het CAP een performant instrument te maken in de strijd tegen het witwassen van geld, tegen de financiering van terrorisme en van de zware criminaliteit en tegen de belastingontduiking.

Het doel van het nieuwe CAP bestaat er wezenlijk in de informatie betreffende de in België bestaande rekeningen en financiële contracten in een uniek gestructureerde database in te zamelen teneinde de informatie die nodig is met het oog op de verwezenlijking van hun opdrachten van algemeen belang snel ter beschikking te stellen van de overheden, personen en organismen die de wetgever reeds heeft gemachtigd en in de toekomst nog zou kunnen machtigen deze informatie aan te vragen. Er zijn thans – deze lijst kan nog verder evolueren- zes verschillende finaliteiten voor de aanvragen om informatie van het CAP:

- De controle en de inning van fiscale en niet-fiscale ontvangsten;
- De opsporing en vervolging van strafrechtelijke inbreuken;
- De inzameling van bankgegevens in het kader van de uitzonderlijke methodes voor het verzamelen van gegevens door de inlichtingen- en veiligheidsdiensten;
- De inzameling van bankgegevens door gerechtsdeurwaarders in het kader van de procedure betreffende het bevel tot conservatoir beslag op bankrekeningen om de inning van schuldvorderingen in burgerlijke en handelszaken te vergemakkelijken;
- Notariële opzoekingen in het kader van de opmaak van aangiften van nalatenschap;
- Voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en van de zware criminaliteit.

Door voormelde wet werd de door BankB te melden informatie uitgebreid.

Zo dient BankB voortaan onverwijld hiernavolgende informatie elektronisch mede te delen aan het CAP met betrekking tot elke cliënt:

- De opening of de afsluiting van elke bank- of betaalrekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, alsook de toekenning of de intrekking van een volmacht aan één of meerdere volmachtdrager(s) op deze bank- of betaalrekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s), samen met de datum ervan en met het nummer van deze bank- of betaalrekening;

- Het bestaan van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn welke door de informatieplichtige werden uitgevoerd en waardoor contanten werden gestort of afgehaald door deze cliënt of voor zijn rekening, alsook, in dit laatste geval, de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk heeft gestort of ontvangen voor rekening van deze cliënt, samen met de datum ervan;
- Het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de cliënt, samen met de datum ervan, ondermeer wat betreft hypothecaire kredieten en leningsovereenkomsten op afbetaling.

Waar de mededeling van gegevens aan het CAP slechts éénmaal per jaar diende te gebeuren, moet thans ingevolge de CAP-wet van 08.07.2018 deze informatie op doorlopende basis en binnen een periode van 5 werkdagen na de betrokken gebeurtenis worden meegedeeld.

Overeenkomstig de CAP-wet van 08.07.2018 dient BankB, vanaf ten vroegste 1 januari en ten laatste 29 november 2019 (in functie van wat door de Koning wordt beslist) deze uitgebreide informatie aan het CAP mede te delen en dit met betrekking tot alle relevante gegevens vanaf 1 januari 2019.

2.12 CRS-regelgeving

De wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden (zogenaamde AEOI-WET) zet de Europese en internationale teksten tot organisatie van een systeem van automatische uitwisseling van financiële inlichtingen met het buitenland voor fiscale doeleinden om in het Belgische recht : het systeem van de OESO 'Common Reporting Standard' (CRS-norm) en het systeem zoals ingevoerd door het intergouvernementele akkoord tussen België en de Verenigde Staten van Amerika wat de Amerikaanse 'FATCA'-regelgeving betreft (afkorting van Foreign Account Tax Compliance Act') cfr supra onder punt 3.

De Common Reporting Standard vraagt van financiële instellingen om hun depositoklanten (zowel individuen als entiteiten) te identificeren en na te gaan in welk land zij fiscaal inwoner zijn en om informatie over buitenlandse belastingplichtigen jaarlijks te rapporteren aan de lokale belastingdienst.

De aan de Belgische belastingautoriteiten doorgegeven inlichtingen hebben betrekking op:

- de identiteit van elke te rapporteren (mede)houder (natuurlijke persoon of entiteit) van de financiële rekening(en) (zicht, termijn- en spaarrekening(en), effectenrekening(en) en aan de effectenrekening(en) gekoppelde contantenrekening(en) ...) en de identiteit van de te rapporteren natuurlijke personen die de controle hebben over de entiteit;
- het nummer van de te rapporteren financiële rekening(en);
- het saldo van die financiële rekening(en) op 31 december van elk jaar (of een andere passende referentieperiode); als de rekening werd gesloten in de loop van het jaar of de periode in kwestie, indien de rekening in de loop van dat jaar of die periode afgesloten werd, de afsluiting van de rekening;
- in voorkomend geval, elk inkomen (intresten, dividenden ...) en overdracht opbrengst (verkoop, afkoop en terugbetaling) met betrekking tot de tegoeden (inclusief effecten) op die rekening(en);

De elektronische gegevensbestanden die de rapporterende financiële instellingen aan de Belgische fiscale autoriteiten meedelen, worden door de rapporterende financiële instellingen gedurende zeven jaar bewaard, te rekenen vanaf 1 januari van het kalenderjaar dat volgt op het kalenderjaar waarin die gegevensbestanden aan die autoriteiten werden meegedeeld.

Uitvoerigere informatie over de CRS-normen is beschikbaar op de website van de FOD Financiën (<http://financien.belgium.be/nl/Actueel/een-nieuwestap-de-strijd-tegen-de-internationale-fiscalefraude-belgi%C3%AB-sluit-zich-aan-bij>) en van de OESO (<https://www.oecd.org/tax/automaticexchange/>).



2.13 Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

2.13.1 Verwerking door BankB van de persoonsgegevens van haar cliënten

De persoonsgegevens van een cliënt of, als de cliënt een rechtspersoon is, de persoonsgegevens van zijn vertegenwoordigers, volmachthebbers, uiteindelijke begunstigen of louter contactpersonen (hierna de 'gegevens van de cliënt' genoemd) omvatten onder meer de gegevens met betrekking tot zijn identiteit, woonplaats, persoonlijk statuut, tegoeden en de verrichtingen die hem aanbelangen.

De persoonsgegevens die aan BankB worden meegedeeld:

- bij de afgifte of verzending aan BankB – door de cliënt, zijn eventuele volmachthebber of een derde van een ingevuld formulier of document, of van een opdracht of verzoek, op welke drager ook (bv. Per brief, mail,...);

worden door BankB verwerkt in naleving van de verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG (Algemene verordening gegevensbescherming) en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens (B.S. 05 september 2018, inwerkingtreding 5 september 2018).

BankB verzamelt en verwerkt de gegevens voor diverse doeleinden en op basis van verschillende rechtvaardigheidsgronden. Per doeleinde worden alleen de relevante gegevens verwerkt. Deze gegevens worden niet langer bewaard dan vereist voor het bereiken van bovenvermelde doeleinden. Meer info hierover in ons privacy beleid dat gratis ter beschikking ligt op de zetel van BankB, op de website en bij de bankagenten.

De gegevens van cliënten beheerd door de zelfstandige bankagenten van BankB en de gegevens met betrekking tot hun financiële Verrichtingen, worden door BankB verwerkt om toe te zien op de naleving van hun wettelijke, reglementaire (inclusief de verplichtingen voortvloeiend uit een omzendbrief van de FSMA/NBB) of contractuele verplichtingen, met inbegrip van hun eventuele exclusiviteitsverplichtingen tegenover BankB.

2.13.2 Vertrouwelijkheid van de persoonsgegevens en mededeling aan derden

De gegevens die door BankB worden verwerkt voor de hierboven bepaalde doeleinden, worden vertrouwelijk behandeld.

Die gegevens zijn niet bestemd om te worden meegedeeld aan andere derden dan de personen die door de cliënt zijn aangewezen en de vennootschappen waarvan de tussenkomst nodig of nuttig is om een van de doelstellingen vermeld in artikel 5.1 te bereiken.

2.13.3 Verwerking van gevoelige gegevens

Gegevens met een raciaal of etnisch karakter worden nooit verwerkt, behalve als ze blijken uit gegevens waarmee de betrokken natuurlijke persoon wordt geïdentificeerd (voornamelijk zijn naam, voornaam, adres en nationaliteit).

Ook gegevens met betrekking tot politieke, levensbeschouwelijke of godsdienstige overtuigingen, gegevens met betrekking tot het lidmaatschap van een vakbond of het seksuele leven worden niet verwerkt, behalve als zij verschijnen bij betalingstransacties (bijvoorbeeld een betalingsopdracht voor het lidmaatschap van een politieke partij).

De categorieën van personen die toegang hebben tot die gegevens zijn de personeelsleden van BankB en eventueel van vennootschappen waarvan de tussenkomst is vereist.



2.13.4 Rechten van de cliënt

Elke natuurlijke persoon heeft toegang tot de gegevens die op hem betrekking hebben en worden verwerkt door BankB.

Geen enkele wettelijk bepaling houdt een verplichting in om te antwoorden op de vragen die worden gesteld door BankB. Maar het niet beantwoorden van die vragen kan naargelang het geval leiden tot de onmogelijkheid of de weigering door BankB om een (pre-)contractuele relatie aan te gaan, een dergelijke relatie voort te zetten of een verrichting uit te voeren die werd gevraagd door de cliënt of door een derde ten gunste van de cliënt.

Elke persoon die zijn identiteit bewijst, heeft het recht kennis te krijgen van de hem betreffende gegevens die in een bestand zijn opgenomen. Elke in een bestand geregistreerde persoon is verder gerechtigd, alle onjuiste persoonsgegevens die op hem betrekking hebben, kosteloos te doen verbeteren of te doen verwijderen.

Om dat recht uit te oefenen dient de cliënt een gedagtekend en ondertekend verzoek vergezeld van een recto verso kopie van de identiteitskaart in bij:

BankB
Mannebeekstraat 33
8790 WAREGEM

2.14 Depositobescherming

BankB neemt deel aan de Belgische beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten, zoals ingevoerd door de wet van 17 december 1998 en het koninklijk besluit van 14 november 2008. Die bescherming garandeert – in geval van onvermogen van BankB (faillissement, verzoekschrift of dagvaarding tot gerechtelijk akkoord, staking van terugbetaling van deposito's) – een tegemoetkoming van het Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten met zetel te 1000 Brussel, de Berlaimontlaan 14.

Bepaalde houders :

- Van gelddeposito's (in euro of andere munteenheden van lidstaten van de Europese Unie);
- Van bancaire schuldeffecten (kasbons, obligaties en dergelijke) uitgegeven door BankB, op voorwaarde dat ze op naam zijn of bij haar in open bewaargeving worden gehouden;
- Van gelddeposito's in munten van niet-lidstaten van de Europese Unie, als zij rechtstreeks verband houden met de aankoop of verkoop van financiële instrumenten;
- Bepaalde houders van financiële instrumenten (aandelen, obligaties, bancaire schuldeffecten uitgegeven door andere kredietinstellingen enz.), in welke munteenheid die ook zijn uitgedrukt.

Voor die deposito's en schuldeffecten bedraagt de totale vergoeding door het Beschermingsfonds voor Deposito's en Levensverzekeringen maximaal 100.000 euro per houder.

De depositobescherming geldt voor alle tegoeden op rekening en titels van schuldvorderingen (kasbons enz...) die BankB heeft uitgegeven en op voorwaarde dat ze op naam zijn of gedematerialiseerd zijn sinds ten minste 1 maand voor de deficiëntie van de bank. Het stelsel dekt de deposito's in euro en andere EU-valuta's. De deposito's in valuta's van landen die niet tot de EU behoren, zijn eveneens gedekt als ze rechtstreeks verband houden met de aan- of verkoop van dergelijke instrumenten.

De beleggersbeschermingsregeling voorziet daarenboven in een aanvullende schadevergoeding van maximum 20.000 EUR ter dekking van de financiële instrumenten (kasbons door een andere instelling uitgegeven, aandelen, obligaties enz...) die de cliënt toebehoren en die BankB hem niet zou kunnen teruggeven via de overdracht op een effectenrekening bij een andere bank. De beleggersbeschermingsregeling biedt dus geen dekking tegen een eventueel waardeverlies.

Aan elke cliënt wordt kosteloos en voor de afsluiting van een depositocontract een informatiefiche over de depositobescherming verstrekt door BankB of haar bankagent. Bovendien wordt de informatiefiche over de depositobescherming minstens eenmaal per jaar kosteloos aan de cliënt verstrekt.

2.15 Verrichtingen door BankB

2.15.1 Verrichtingen door bemiddeling van gevolmachtigde agenten

De gevolmachtigde agenten van BankB mogen slechts in naam en voor rekening van BankB rekeningen openen en afsluiten, deposito's ontvangen en terugbetalen, betaalmiddelen aanbieden en met uitdrukkelijke toestemming van BankB effectendossiers openen en afsluiten, effecten in dossier ontvangen en teruggeven, effecten verkopen, terugbetalen en rentes uitbetalen. Het is voor de gevolmachtigde agenten uitdrukkelijk verboden om beleggingsadvies of diensten van vermogensbeheer aan zijn cliënteel aan te bieden. Naast de voormelde bankverrichtingen, die de gevolmachtigde agent namens BankB uitvoert, staat het hem vrij in het raam van andere beroepsactiviteiten andere diensten aan zijn cliënteel aan te bieden, zoals verzekeringen. Deze andere activiteiten worden nooit onder de verantwoordelijkheid noch voor rekening van BankB uitgeoefend.

Indien uw bankagent ophoudt te bestaan, worden uw rekeningen overgedragen naar een bestaande bankagent. U wordt hierover vooraf in kennis gesteld.

2.15.2 Voorschriften voor de uitvoering van de verrichtingen door BankB

BankB beoordeelt de uitvoeringsvoorwaarden van de opdrachten van de cliënt met de zorgvuldigheid die bij haar beroepsuitoefening past.

De cliënt erkent dat – door de technische eisen die BankB in acht moet nemen – de opdrachten worden uitgevoerd op grond van de rekeningnummers, zowel voor de rekeningen van de opdrachtgever als voor de rekeningen van de begunstigten van de gegeven opdrachten.

Hij aanvaardt dat een eventueel gebrek aan overeenstemming tussen de vermelde rekeningnummers en de identiteit van de opdrachtgever of de begunstigde geen beletsel vormt voor de uitvoering van de betrokken opdracht.

2.15.3 Rechtzetting van vergissingen

BankB heeft het recht om automatisch en op om het even welk ogenblik de vergissingen recht te zetten die zij begaan heeft bij de uitvoering van een verrichting of bij een boeking, met inbegrip van de vergissingen begaan bij het doorgeven van een opdracht, zelfs indien ze uitgaan van haar correspondent-remittent.

Indien de rechtzetting van de begane vergissing de teruggave inhoudt van bedragen of waarden door de cliënt, is BankB gemachtigd:

Indien het bedragen betreft, tot het beloop ervan de rekening van de cliënt te debiteren zonder voorafgaande kennisgeving;

Indien het waarden betreft, er opnieuw bezit van te nemen of automatisch eenzelfde aantal waarden op te nemen van dezelfde aard en dezelfde kwaliteit die zij voor rekening van de cliënt bewaart.

Onverminderd de rechten en verplichtingen van de partijen betreffende de rechtzetting van de begane vergissing, kan die vergissing geen juridische gevolgen hebben voor de zakenrelaties van de cliënt met BankB of met derden, noch voor de zakenrelaties van BankB met derden.



2.15.4 Voorschriften voor de opdrachten gegeven door de cliënt

BankB is alleen gebonden door verbintenissen, in haar naam aangegaan, indien zij op haar documenten zijn gesteld (of op documenten Goffin Bank m.b.t. het overgedragen net tot 31/12/2013) en/of ondertekend zijn door krachtens de statuten of krachtens volmacht daartoe bevoegde personen.

Opdrachten kunnen ook worden doorgegeven via het online platform van BankB bekrachtigd door de authenticatiemethoden die daar worden aangeboden.

BankB mag de uitvoering weigeren van aan haar gegeven opdrachten, indien zij niet op haar documenten zijn gesteld en de handtekening van de opdrachtgever niet voor echt verklaard is door één van haar vertegenwoordigers. Bij wijze van uitzondering worden opdrachten per e-mail aanvaard op voorwaarde dat de betrokken fondsen ofwel de instelling niet verlaten ofwel de instelling verlaten naar een afdoende geregistreerde tegenrekening.

BankB behoudt zich het recht voor om de uitvoering te weigeren van opdrachten die onvolledig of onduidelijk zijn of waarvan de echtheid niet vaststaat. Indien zij dergelijke opdrachten toch uitvoert, kan zij niet aansprakelijk gesteld worden voor gebeurlijke vergissingen of vertragingen.

Behoudens andersluidende bedingen in bijzondere overeenkomsten kan BankB steeds een schriftelijke bevestiging vragen van alle opdrachten die niet schriftelijk gegeven zijn. BankB zal alle opdrachten naar best vermogen interpreteren en uitvoeren, maar is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit een verkeerde interpretatie. De in de bestanden van BankB opgeslagen inkomende en uitgaande emailberichten gelden als bewijs van de verzending, respectievelijk de ontvangst van deze berichten en van hun inhoud.

Onder voorbehoud van de aansprakelijkheidsbeperking die de cliënt zou genieten overeenkomstig wettelijke bepalingen van dwingend recht of openbare orde, draagt de cliënt die geen gebruik maakt van de formulieren die de bank hem ter beschikking stelt op papier, de risico's die zijn verbonden aan de door hem gekozen verzendingswijze, met name bij een vertraging in de uitvoering of een vergissing in de interpretatie van de gegeven opdracht.

Elke opdracht, ongeacht de vorm ervan, bevat de duidelijke vermelding van het voorwerp en de bepalingen van de uit te voeren verrichting. BankB kan de onvolledigheid, onduidelijkheid, onjuistheid of onregelmatigheid ervan slechts vaststellen wanneer dat onmiskenbaar blijkt uit een snel, normaal en aandachtig onderzoek. Onmiskenbaar onvolledige, onduidelijke, onjuiste of onregelmatige opdrachten kunnen de cliënt worden terugbezorgd. Indien BankB de gegevens echter kan rechtzetten, mag zij de opdracht uitvoeren, zonder dat de gevolgen van een eventuele vertraging in de uitvoering of een eventuele vergissing in de beoordeling haar ten laste kunnen worden gelegd, behoudens zware of opzettelijke fout van BankB of van haar aangestelde.

De cliënt zorgt ervoor dat alle documenten, stukken, gegevens, informatie en instructies die aan BankB worden meegedeeld of bezorgd, volkomen duidelijk, betrouwbaar en volledig zijn en dat ze in overeenstemming zijn met de geldende – conventionele, wettelijke en reglementaire – bepalingen en gebruiken. Indien BankB zich moet baseren op documenten, stukken, gegevens of informatie die zij op grond van haar controle mogelijkheden zoals die bestaan binnen de bankgebruiken en het zakenleven, niet kan verifiëren, kan zij de echtheid, geldigheid, juistheid of draagwijdte ervan niet waarborgen.

De cliënt bewaart met de grootste zorg alle documenten van welke aard ook die BankB hem ter beschikking stelt.

Elke herroeping of wijziging van een opdracht moet schriftelijk aan BankB worden meegedeeld, de handtekening van de opdrachtgever of zijn eventueel volmachthebber dragen en duidelijk de herroepen of gewijzigde opdracht vermelden. Op die instructies zijn de bepalingen hierboven van toepassing. BankB verbindt zich ertoe om de herroeping of wijziging van een opdracht in aanmerking te nemen vanaf de derde bankwerkdag volgend op de ontvangst ervan indien de betrokken opdracht inmiddels niet werd uitgevoerd. Voor zover mogelijk tracht zij er echter mee rekening te houden nog vóór het verstrijken van die termijn.



2.16 Volmachten en handelingsbekwaamheid

De volmachten die de cliënt wenst te verlenen om hem bij BankB te vertegenwoordigen, worden verleend door middel van de formulieren die BankB hem ter beschikking stelt, tenzij BankB akkoord gaat om rekening te houden met een volmacht die in een andere vorm wordt verleend. BankB kan geen volmachten in aanmerking nemen die onduidelijk of onvolledig zijn.

De volmacht is persoonlijk. De gevolmachtigde heeft dezelfde bevoegdheden van beheer en beschikking als de rekeninghouder zelf, met uitzondering van het afsluiten van de rekening en het toevoegen van andere gevolmachtigden.

BankB heeft het recht de overlegging van bescheiden te vragen, die haar noodzakelijk lijken om de handelsbekwaamheid of de bevoegdheid om met haar in bankverrichtingen op te treden, te kunnen vaststellen.

Bovendien behoudt BankB zich het recht voor om wegens gegronde redenen te weigeren gevolg te geven aan de volmacht, en dit zonder voorafgaande kennisgeving of ingebrekestelling. Dit zal onder meer het geval zijn wanneer de volmachtgever niet of niet meer voldoet aan de wettelijke en reglementaire bepalingen tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, in het bijzonder wat de identificatie of het acceptatiebeleid van de cliënten betreft.

Een volmacht neemt een einde:

- Door herroeping van de volmacht door de volmachtgever,
- Door opzegging door de volmachtgever;
- Door het overlijden, de onbekwaam verklaring, ontbinding, faillissement of kennelijk onvermogen, hetzij van de volmachtgever hetzij van de volmachtgever;
- Voor volmachten gegeven vanaf 1 september 2014 : indien de volmachtgever komt te verkeren in een staat van wilsonbekwaamheid bedoeld in art 488/1 en 488/2 BW en de volmacht niet voldoet aan de eisen om als beschermingsvolmacht te worden gebruikt zoals bepaald in artikelen 490 en 490/1 BW.

BankB behoudt zicht het recht voor geen rekening te houden met een herroeping/opzeg die niet is meegedeeld via aangetekend schrijven, te richten aan de maatschappelijke zetel van BankB te Waregem, Mannebeekstraat 33. Indien de herroeping/opzeg gebeurt via gewone brief, is dit op risico van de cliënt. Het bericht van herroeping/opzeg moet duidelijk en volledig zijn.

BankB zal de herroeping/opzeg van de volmacht in aanmerking nemen vanaf de derde bankwerkdag volgend op de ontvangst ervan; voor zover mogelijk tracht zij er echter mee rekening te houden nog vóór het verstrijken van die termijn. Er kan BankB geen fout worden toegeschreven wanneer zij na de inwerkingtreding van de herroeping een vóór deze inwerkingtreding aangevatte Verrichting of gegeven opdracht uitvoert.

BankB beschikt over dezelfde termijn als hiervoor vastgelegd om rekening te houden met de gevolgen van de andere oorzaken waarop de volmacht een einde neemt. Voornoemde termijn vangt in dergelijk geval aan op de dag waarop de betrokken gebeurtenis aan BankB wordt meegedeeld.

De beëindiging van de relaties waarvoor een volmacht werd verleend, maakt een einde aan de uitwerking ervan. BankB kan niet aansprakelijk worden gesteld:

- Voor de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het gebruik van onduidelijke, onvolledige of tegenstrijdige volmachten of volmacht documenten;
- Voor de beëindiging of wijziging van de volmacht, als zij niet op de hoogte is gebracht van eender welke oorzaak die de volmacht doet eindigen of wijzigen.

Zo is de bank niet aansprakelijk wanneer de volmachtgever heeft gehandeld zonder beschermingsvolmacht terwijl de volmachtgever zich bevond in een staat van wilsonbekwaamheid bedoeld in art 488/1 of 488/2 BW. De bank mag als derde te goeder trouw eenvoudig voortgaan op wat de volmachtgever voorhoudt.



2.17 Correspondentie

De bank verzendt alle briefwisseling aan haar rekeninghouder naar zijn wettelijke woonplaats of maatschappelijke zetel, of aan het door hem opgegeven adres in België. Elke adreswijziging of wijziging van de maatschappelijke zetel, moet door de cliënt onmiddellijk aan de bank medegedeeld en gestaafd worden aan de hand van een officieel adresbewijs worden. De rekeninghouder, of desgevallend, de ouder(s) of de wettelijke vertegenwoordiger, draagt de volle verantwoordelijkheid voor de gevolgen van het niet nakomen van deze verplichting.

De briefwisseling voor verrichtingen die worden afgehandeld voor rekening van verscheidene personen wordt verstuurd naar het post- of emailadres dat door de betrokkenen in onderling akkoord wordt opgegeven. Als geen dergelijk adres is opgegeven, is elke mededeling geldig ten overstaan van allen, wanneer zij gericht wordt aan een van hen, op het door hem opgegeven adres, of bij ontstentenis daarvan, op zijn laatste door BankB gekende adres of zijn wettelijke woonplaats.

De verzending van documenten gebeurt voor risico van de cliënt. Dit betekent ook dat de bank niet aansprakelijk is voor eventuele schadelijke gevolgen die voortvloeien uit het verlies van of de vertraging in de verzending van documenten of communicatie.

Op verzoek van de rekeninghouder of van zijn gevolmachtigde wordt de briefwisseling digitaal via Doccle ter beschikking gesteld en niet meer per post verstuurd. De rekeninghouder of gevolmachtigde kan deze keuze kenbaar maken bij een bezoek aan zijn bankagent.

2.18 Briefwisseling bestemd voor BankB

De aan BankB gerichte briefwisseling vermeldt duidelijk de benaming 'BankB' en het volledige adres van de zetel of het kantoor. De cliënt vermeldt in zijn briefwisseling zijn rekeningnummer en eventueel de referenties die BankB toekende aan het voorwerp van zijn mededeling. BankB wijst alle verantwoordelijkheid af indien de cliënt niet het juiste adres ervan zou gebruiken. Deze regel is niet van toepassing op correspondentie betreffende volmachten waar enkel de bepalingen van punt 8 gelden.

2.19 Zekerheden

2.19.1 Eenheid van rekening

De verschillende rekeningen in om het even welke munt of rekeneenheid, geopend op naam van de cliënt in de boeken van BankB, vormen rubrieken van één unieke en ondeelbare rekening, voor zover dat niet in strijd is met dwingende wettelijke bepalingen (bijvoorbeeld rekening houdend met de specifieke aard van de rekening, met de verschillende termijnen die aan de rekeningen zijn toegewezen of het bestaan van een zekerheid die uitsluitend het saldo van de rekening waarborgt).

Indien de cliënt in gebreke blijft welke verbintenis ook tegen over BankB na te komen, kan BankB onder datzelfde voorbehoud door middel van een eenvoudige kennisgeving overdrachten uitvoeren van de ene naar de andere rubriek, van creditsaldo naar debetsaldo en omgekeerd. Met saldo wordt hier zowel een debet- als creditstand bedoeld.

2.19.2 Verrekening

BankB is – op elk ogenblik en zelfs na faillissement van de cliënt – gemachtigd om alle al dan niet opeisbare schuldvorderingen in om het even welke munt of rekeneenheid, die zij bezit ten laste van de cliënt, te verrekenen met alle al dan niet opeisbare schuldvorderingen in om het even welke munt of rekeneenheid, van de cliënt ten overstaan van BankB, tot bescherming van de rechtmatige belangen van BankB, en voor zover de verrekening niet verboden is door dwingende wettelijke bepalingen.

2.19.3 Retentierecht

Alle bedragen en/of waarden, van welke aard ook, die BankB voor rekening van de cliënt aanhoudt, waarborgen al zijn verbintenissen van welke aard ook ten overstaan van BankB. Indien de cliënt zijn verbintenissen niet of met vertraging nakomt, kunnen die bedragen en waarden door BankB worden ingehouden. De ingehouden bedragen kunnen door BankB – automatisch en te allen tijde – naar eigen goeddunken worden aangewend voor de gehele of gedeeltelijke aanzuivering van deze verbintenissen in hoofdsom, intresten, provisies, kosten en toebehoren. BankB kan de ingehouden waarden te gelde maken en de opbrengst ervan naar eigen goeddunken aanwenden voor de gehele of gedeeltelijke aanzuivering van de verbintenissen in hoofdsom, intresten, provisies, kosten en toebehoren die de cliënt niet heeft in orde gebracht binnen acht dagen vanaf de datum waarop de ingebrekestelling werd bezorgd.

2.19.4 Hoofdelijkheid en ondeelbaarheid

Alle personen die, in welke hoedanigheid ook, medehouder zijn van een rekening of tegoeden, medebegunstigde zijn van een faciliteit of samen betrokken zijn bij eenzelfde Verrichting, zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot alle ermee verbonden verbintenissen. De erfgenamen en algemene rechthebbenden of rechthebbenden onder algemene titel van de cliënt zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot al zijn verbintenissen van om het even welke aard ten overstaan van BankB.

Alle kredieten en faciliteiten, van welke aard ook, waarover de cliënt bij BankB beschikt, worden hem verstrekt met inachtneming van de tegoeden, sommen en waarden die door BankB voor rekening van de cliënt worden aangehouden. De cliënt en BankB beschouwen deze wederzijdse schuldvorderingen steeds als onderling nauw verbonden. Bijgevolg zal BankB steeds, zelfs na een faillissement, gerechtelijk akkoord of enige andere gelijkaardige toestand waarin de cliënt zich bevindt, de schuldvergelijking kunnen toepassen tussen, enerzijds, al haar schuldvorderingen op de cliënt, van welke aard ook, opeisbaar of niet, in euro of in vreemde munt, en, anderzijds, alle schuldvorderingen, opeisbaar of niet, in euro of in vreemde munt, van de cliënt op BankB, en dit ten belope van hun wederkerig bedrag.

Op de rekeningen die een eigen individualiteit dienen te bewaren krachtens wettelijke bepalingen of ingevolge een bijzondere overeenkomst tussen BankB en de rekeninghouder, wordt geen schuldvergelijking toegepast.

Compensatie kan eveneens toegepast worden op medeverbondenen en borgen.

Tot waarborg voor de betaling van alle sommen die de cliënt aan BankB zou kunnen verschuldigd zijn uit hoofde van bank- en/of kredietverrichtingen van welke aard dan ook, verklaart de klant over te dragen aan BankB die aanvaardt:

Het overdraagbare gedeelte van zijn bezoldigingen, zoals deze zijn omschreven in artikel 1409 van het Gerechtelijk Wetboek, inbegrepen de vergoedingen voor verbreking van de arbeidsovereenkomst, alsook van de pensioenen, vergoedingen, uitkeringen, vakantiegelden, renten en rentebijlagen, prestaties in speciën en andere geldelijke voordelen opgesomd in artikel 1410 §1 van hetzelfde Wetboek;

Het geheel van de sommen die hem, bij opeisbaarheid van zijn schuld, zullen verschuldigd zijn door derden:

- (1) uit hoofde van de verhuring of de bezetting van onroerende goederen, met inbegrip van alle schadevergoedingen, onder meer wegens contractbreuk of huurschade; (2) uit hoofde van erfpacht, opstalrecht of vruchtgebruik van ongeacht welke goederen;
- (3) uit hoofde van voorschotten, leningen, kredieten, maatschappelijke deelbewijzen, aandelen obligaties, kasbons en andere welkdanige effecten dan ook, op naam of aan toonder, en, in het algemeen, ingevolge belegging van gelden van eender welke aard;
- (4) uit hoofde van zijn beroepsmatige activiteit van handelaar of zelfstandige of ingevolge de uitoefening van een openbaar of een privaat mandaat;
- (5) als periodieke uitkeringen en van kapitalen die hem verschuldigd zijn of zouden zijn wegens enig ongeval of ingevolge schade- of sommenverzekering;
- (6) uit hoofde van deposito's van eender welke aard bij andere financiële instellingen, bij de Deposito- en Consignatiekas of bij Bpost Bank;
- (7) als opbrengst, met alle bijbehoren, van de tegeldemaking van zijn roerende of onroerende goederen;
- (8) uit hoofde van teveel betaalde belastingen, van welke aard ook.

De cliënt machtigt BankB om in zijn naam en op zijn kosten alle formaliteiten te vervullen met het oog op de uitvoering en de tegenstelbaarheid van deze overdracht, en om alle sommen, ontvangen uit hoofde daarvan, op de verschuldigde bedragen aan te rekenen.

Alle sommen, effecten, documenten en goederen die BankB in bezit heeft voor rekening van de cliënt, strekken BankB tot pand, als waarborg voor de goede uitvoering van alle huidige en toekomstige verbintenissen van de cliënt. In geval van niet-uitvoering van deze verbintenissen, zal BankB bovendien gerechtigd zijn om, naar eigen goeddunken, de genoemde sommen, effecten, documenten en goederen voor zich te houden of deze te gelde te maken volgens de door de wet voorgeschreven vormen, tot algehele aanzuivering van haar schuldvordering in hoofdsom, interesten, kosten en alle toebehoren.

De cliënt verbindt er zich toe om, op het eerste verzoek van BankB en voor zover dit nodig mocht zijn, de gepaste formaliteiten te vervullen tot regularisatie van het pand. Laat hij dit na, dan kan BankB zelf, op kosten van de cliënt, hiertoe overgaan. Zonder de schriftelijke toestemming van de bank mag de cliënt zijn vorderingen op de bank wegens tegoeden op rekeningen of andere niet overdragen, in pand geven of op enige andere wijze als waarborg laten gelden ten gunste van derden. Elk verzoek tot afwijking van dit verbod moet door de cliënt schriftelijke aan de bank worden gericht.

De schulden van de cliënt tegenover BankB zijn draagbaar. Dit impliceert dat de klant spontaan betaling van de opeisbare schulden moet aanbieden en uitvoeren. BankB beslist naar eigen goeddunken waarvoor elke gedeeltelijke betaling zal worden aangewend.

2.20 Nalatenschappen

Ingeval van overlijden van de cliënt (of van zijn partner) dienen de erfgenamen en/of rechthebbenden, evenals de eventuele volmachthebbers of medehouders, BankB daarvan zonder verwijl schriftelijk op de hoogte te brengen, met daarbij de melding of de overledene of diens echtgeno(o)t(e) al dan niet lid waren/zijn van een spaarvereniging die bij BankB titularis is van rekeningen of producten. Bij gebreke daarvan kan BankB niet aansprakelijk worden gesteld indien na het overlijden nog wordt beschikt over de tegoeden van de overledene of van zijn echtgeno(o)t(e) bij BankB. Na ontvangst van een melding van overlijden van een klant of van zijn echtgeno(o)t(e) zal BankB alle tegoeden op spaar- en termijnrekeningen en in kasbon- en effectendossiers op naam van de overledene en/of van zijn echtgeno(o)t(e) en/of op naam van de spaarvereniging waarvan zij lid waren/zijn, blokkeren. Alle volmachten vervallen. Er kan BankB geen enkele fout ten laste worden gelegd wanneer zij vóór de ontvangst van de kennisgeving zoals hierboven vermeld, opdrachten uitvoert die werden gegeven door de cliënt vóór zijn overlijden, of zelfs daarna, door de medehouders van de rekeningen van de cliënt of de volmachthebbers van die laatste, binnen de limieten van de volmachten die hen werden verleend.

De erfgenamen en/of rechthebbenden leggen BankB op haar eerste verzoek een attest of een akte van erfopvolging voor, opgemaakt door de ontvanger van de successierechten of door een notaris met het oog op de vereffening van de nalatenschap, en/of elk ander document dat BankB nodig of nuttig acht, zoals de machtiging van de vrederechter indien deze wettelijk is vereist. BankB behoudt zich het recht voor een attest of akte van erfopvolging opgemaakt door een notaris te eisen indien ze dit nodig acht.

BankB kan de door haar geblokkeerde tegoeden van de overledene of van zijn/haar echtgeno(o)t(e) pas vrijgeven nadat zij de haar opgelegde fiscale en/of sociale verplichtingen heeft vervuld. Ten aanzien van deze verplichting wordt het overlijden steeds geacht te hebben plaatsgevonden om 0:00 uur van de dag van overlijden. Wanneer een erfgerechtigde in het buitenland verblijft, is er een attest van borgstelling vereist, opgemaakt door de ontvanger van de successierechten. BankB sluit alle aansprakelijkheid uit voor wat de echtheid of betrouwbaarheid betreft van de voorgelegde stukken, in het bijzonder die van buitenlandse oorsprong. Als de rekening op de datum van het overlijden een debetsaldo vertoont, dan zijn de erfgenamen hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot de aanzuivering ervan op dezelfde wijze als hun rechtsvoorganger. Hetzelfde geldt voor om het even welk ander bedrag verschuldigd door de overledene aan BankB, onverminderd de bedingen van de bijzondere overeenkomsten ter zake.



De rekeningafschriften van de rekeningen van de overledene en de eventuele correspondentie inzake de nalatenschap worden, behoudens andersluidende instructies van de erfgenamen, verzonden aan het laatst gekende (verzend)adres van de overleden cliënt. Deze verzending is rechtsgeldig t.a.v. alle andere rechthebbenden. Na de ontvangst van het attest van erfopvolging zullen de rekeningafschriften en al de correspondentie naar alle erfgenamen die op het attest vermeld werden verzonden worden, behoudens andersluidende instructies van de erfgenamen.

De erfgenamen en de algemene legatarissen die het bezitsrecht hebben, hebben recht op alle inlichtingen betreffende de tegoeden van de overledene of van zijn echtgeno(o)te. De kosten voor opzoeking van de gegevens worden ten laste gelegd van de vraagsteller.

BankB is definitief bevrijd indien ze de tegoeden uitbetaalt aan of volgens de instructies van de personen die in dit attest of deze akte van erfopvolging zijn aangeduid. Bij haar onderzoek van de echtheid, geldigheid, vertaling of interpretatie van dit document kan BankB alleen aansprakelijk worden gesteld voor zware of opzettelijke fouten, in het bijzonder wanneer het documenten van buitenlandse oorsprong betreft.

Alle verrichtingen die betrekking hebben op de tegoeden die geheel of gedeeltelijk deel uitmaken van de nalatenschap, ongeacht of ze ingeschreven staan op naam van de overledene of op naam van zijn in gemeenschap van goederen gehuwde partner of op naam van beiden, kunnen afhankelijk worden gemaakt van het schriftelijke akkoord van alle personen – eventueel vertegenwoordigd door hun volmachthebber(s) – die op grond van de documenten die de erfopvolging vaststellen, de hoedanigheid bekleden van erfgenamen, algemeen rechthebbenden, rechthebbenden aangewezen om de nalatenschapstegoeden in het bezit van BankB geheel of gedeeltelijk te verkrijgen.

Alvorens een attest of een akte van erfopvolging voorligt, kan de langstlevende echtgenoot of de langstlevende wettelijk samenwonende partner al beschikken over een beperkt deel van de geblokkeerde tegoeden op hun gemeenschappelijke of onverdeelde rekeningen. Die terbeschikkingstelling is beperkt tot maximaal 5.000 euro en mag niet meer bedragen dan de helft van de beschikbare creditsaldi op deze rekeningen. Indien deze dubbele beperking, opvraging bij andere banken inbegrepen, niet wordt nageleefd, verliest de langstlevende partner of wettelijk samenwonende partner elk aandeel in het gemeenschappelijk vermogen, de onverdeeldheid of de nalatenschap ter waarde van de som die boven dit bedrag is opgenomen. Bovendien verliest hij dan het recht de nalatenschap te verwerpen of te aanvaarden onder voorrecht van boedelbeschrijving.

De briefwisseling bestemd voor de nalatenschap wordt verstuurd naar het adres dat werd opgegeven in onderling akkoord tussen alle erfgenamen en/of rechthebbenden waarvan sprake hiervoor of naar de notaris die door hen werd aangesteld. Bij gebrek aan dergelijke instructies wordt die briefwisseling verstuurd naar het adres dat de cliënt had opgegeven of bij ontstentenis daarvan, naar het laatste door BankB gekende adres of naar de wettelijke woonplaats van de cliënt of van een van de voornoemde erfgenamen of rechthebbenden. In dat geval wordt ervan uitgegaan dat deze verzending aan elk van hen heeft plaatsgevonden.

De erfgenamen en/of rechthebbenden staan hoofdelijk en ondeelbaar in voor de kosten veroorzaakt door het openvallen van de nalatenschap.

De overeenkomsten gesloten tussen BankB en de cliënt worden met de erfgenamen en/of algemene rechthebbenden of rechthebbenden onder algemene titel, voor hun gemeenschappelijke rekening voortgezet, tenzij een van de partijen zich beroept op haar recht om daaraan een einde te maken, overeenkomstig de bepalingen hierna bepaald.

Indien de met de cliënt aangeknoopte zakenrelaties niet worden voortgezet, zullen voornoemde erfgenamen en/of rechthebbenden de lopende Verrichtingen zo snel mogelijk vereffenen, overeenkomstig de bepalingen van datzelfde artikel.

2.21 Tarifiering

Alle kosten, provisies, commissielonen en rechten (belastingen en taksen) verbonden aan de diensten en verrichtingen die BankB voor rekening van de klant uitvoert, of hem ter beschikking stelt, zijn ten laste van de klant en kunnen bij hun opeisbaarheid op het debet van zijn rekening worden geboekt.

Zijn tevens ten laste van de klant, alle welkdanige kosten, gerechtelijke en buitengerechtelijke, en alle uitgaven en rechten die zouden moeten betaald worden door BankB met het oog op de inning en invordering van om het even welk bedrag dat de klant haar zou verschuldigd zijn.

BankB heeft het recht om de rentevoeten, de tarieven, de terugbetaalbare kosten, de terugbetaalbaarheid van kosten en de valuterings die zij toepast voor haar producten en diensten, te wijzigen. Deze wijzigingen worden langs de gebruikelijke kanalen zo spoedig mogelijk (voor wijzigingen aan rentevoeten), of binnen een redelijke termijn voorafgaand aan de toepassing ervan (voor andere wijzigingen) aan de klant medegedeeld. Wanneer hij niet akkoord gaat met deze wijzigingen, kan de klant de producten waarvan de voorwaarden worden gewijzigd, opzeggen binnen een periode van 30 dagen na de kennisgeving.

De verschuldigde kosten, de terugbetaalbare kosten, de rentevoeten en de valuterings, van toepassing op de verrichtingen en rekeningen zijn vermeld in prospectus en overzicht van de tarieven van toepassing voor verrichtingen uitgevoerd door BankB die bij alle bankagenten, op de zetel van BankB en op de website van BankB ter beschikking ligt van de cliënt. De prospectus en overzicht van de tarieven van toepassing voor verrichtingen uitgevoerd door BankB wordt regelmatig bijgewerkt. Indien ingevolge een dwingende wettelijke bepaling of een gerechtelijke uitspraak de in de prijslijst vermelde of overeengekomen rentevoet niet kan toegepast worden, zal de debet interest trimestrieel worden aangerekend tegen een rentevoet van 18,50 % per jaar.

2.22 Verjaring

Onverminderd wettelijke of conventionele bepalingen die in een kortere termijn voorzien, verjaart het recht om tegen BankB in rechte op te treden na afloop van een termijn van drie jaar, ongeacht de – contractuele of buitencontractuele – grond voor de rechtsvordering van de cliënt. Die termijn loopt vanaf de datum van de Verrichting die of het feit dat tot de betwisting aanleiding geeft.

BankB dient de registraties, documenten, afschriften, boekhoudstaten en boekhoudstukken slechts te bewaren gedurende de wettelijke bewarings- en/of verjaringstermijnen van de betrokken verrichtingen of handelingen. Er rust op BankB geen informatie noch bewaringsplicht die deze termijnen zou overschrijden.

2.23 Aansprakelijkheid

De Partijen sluiten, voor zover wettelijk mogelijk, de toepassing uit van de wettelijke bepalingen inzake buitencontractuele aansprakelijkheid op de totstandkoming, uitvoering, interpretatie of beëindiging van deze overeenkomst, dit zowel jegens elkaar als jegens de vertegenwoordigers en hulppersonen (onder meer bestuurders, werknemers, consultants en agenten) van de andere partij.

BankB is aansprakelijk voor elke zware of opzettelijke fout – met uitsluiting van lichte fouten – die bij de uitoefening van haar beroepsactiviteiten door haar of haar aangestelden wordt begaan. Onverminderd bijzondere wettelijke bepalingen kan zij door geen enkele contractuele bepaling worden vrijgesteld van die aansprakelijkheid.

BankB is evenwel slechts aansprakelijk voor de rechtstreekse gevolgen daarvan. Zij staat niet in voor onrechtstreekse schade van financiële, commerciële of andere aard of voor eventueel bedrijfs- en interestverlies.

BankB is niet aansprakelijk voor schade die een klant rechtstreeks of onrechtstreeks zou kunnen lijden bij gehele of gedeeltelijke ontredding van haar diensten wanneer die, na het nemen van de normale voorzorgsmaatregelen, uitsluitend te wijten is aan overmacht, onder meer in geval van oorlog, oproer, sociale conflicten, overvallen, brand, overstroming, ernstig technisch defect of andere rampen. BankB wijst ook alle aansprakelijkheid af voor schade die, na het nemen van de normale voorzorgsmaatregelen, uitsluitend het gevolg is van vergissingen of een onderbreking van de postbedeling, van de telecommunicatieverbindingen of van de elektrische stroom. Dit geldt in het bijzonder ingeval haar informatieverwerkende diensten om een van die redenen geheel of gedeeltelijk worden uitgeschakeld. BankB is evenmin aansprakelijk voor schade die het gevolg is van een met overmacht gelijk te stellen gebeurtenis of toestand zoals de ontredding van haar diensten of een deel ervan ondermeer als gevolg van staking van haar personeel, van defecten aan computers van BankB alsmede van uitwisseling of vernietiging van de in haar computers opgeslagen informatie of van misbruik hiervan door derden. Evenmin is BankB aansprakelijk voor enig nadeel dat, na het nemen van de normale voorzorgsmaatregelen, uitsluitend rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit maatregelen genomen door Belgische, Europese of buitenlandse overheden. Wanneer de klant schade lijdt als gevolg van een zware fout van de bank, moet hij alle redelijke inspanningen leveren om verdere schade te vermijden.

2.24 Stopzetting van de zakenrelaties

De uitvoering van de overeenkomst dient door beide partijen te goeder trouw te gebeuren. Onder voorbehoud van de bijzondere bepalingen is BankB te allen tijde ertoe gerechtigd de betrekkingen met de klant geheel of gedeeltelijk en zonder motivering te beëindigen mits naleving van een opzegtermijn van 30 dagen. De klant kan de relaties met BankB te allen tijde beëindigen met inachtneming van dezelfde opzegtermijn, onverminderd evenwel de bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op de betrokken bankdienst of het betrokken bankproduct. In deze gevallen worden de kosten van reeds betaalde diensten die de klant niet meer kan gebruiken, op zijn verzoek pro rata teruggestort indien de rekening voor de eerstvolgende vervaldag van deze kosten wordt afgesloten. In geval van grove nalatigheid, zware fout, ernstige wanprestatie of bedrog vanwege de klant, zijn aangestelde en/of zijn gevolmachtigde kunnen de betrekkingen met de klant onmiddellijk en zonder teruggave van kosten verbroken worden.

Onverminderd de bijzondere bepalingen inzake kredieten, worden bij beëindiging van de relaties door BankB alle schulden en verbintenissen van de klant tegenover BankB onmiddellijk en zonder ingebrekestelling opeisbaar. Alle kosten die BankB moet maken voor de invordering van deze schulden vallen ten laste van de klant. De overeengekomen debet voorwaarden en boetebedingen blijven na de verbreking van de relaties van kracht.

2.25 Slapende rekeningen

Indien er gedurende minstens vijf jaar op de rekeningen van de cliënt waarvan hij houder of medehouder is, door de cliënt of door een door hem aangestelde volmachthebber geen enkele Verrichting werd uitgevoerd en er ook geen enkel contract was tussen BankB en de cliënt gedurende deze termijn, dan worden deze cliënt en al zijn rekeningen als 'slapend' beschouwd. BankB zal dan de wettelijk opgelegde informatie- en opzoekingsprocedure opstarten. Indien die procedure geen resultaat oplevert, moet BankB de beschikbare saldi op deze slapende rekeningen, samen met de door de Koning bepaalde gegevens en na aftrek van alle kosten, onder meer de geldende opzoekingskosten, overmaken aan de Deposito- en Consignatiekas, die deze tegoeden zal bewaren.

2.26 Financiële inlichtingen

Financiële inlichtingen worden aan de cliënten verstrekt zonder waarborg noch verantwoordelijkheid; zij zijn strikt vertrouwelijk en mogen geenszins door de cliënt aan derden medegedeeld worden.



2.27 Wijzigingen in het reglement

BankB behoudt zich het recht voor om dit reglement te wijzigen. Indien BankB onderhavig reglement wijzigt, dan zal zij de cliënt daarvan schriftelijk op de hoogte brengen minstens 1 maand voorafgaand aan de toepassing ervan, bijvoorbeeld onder de vorm van een bericht op of bij de rekeningafschriften. Op zijn verzoek zal BankB de cliënt onmiddellijk een exemplaar van de gewijzigde tekst ter beschikking stellen. Iedere cliënt kan trouwens steeds een exemplaar van het Algemeen Reglement der Verrichtingen bekomen bij een bankagent, de zetel van BankB of op de website van BankB.

Wanneer hij niet akkoord gaat met deze wijzigingen, kan de cliënt de relatie met BankB schriftelijk verbreken binnen een periode van 30 dagen na de kennisgeving van de wijziging. Bij het afsluiten van rekeningen moeten de voorwaarden voor afsluiting van de betrokken rekening worden nageleefd en de klant zal er zich van onthouden nog gebruik te maken van de diensten in kwestie. Na het verstrijken van de periode van 30 dagen wordt de klant die niet gereageerd heeft, onweerlegbaar geacht de wijzigingen aan het Algemeen Reglement te hebben aanvaard zodat die onmiddellijk aan hem tegenstelbaar zijn.

2.28 Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank

Alle rechten en verplichtingen van de cliënt en BankB zijn onderworpen aan het Belgisch recht. Zijn uitsluitend bevoegd, de rechtbanken van Kortrijk.

BankB heeft evenwel het recht om een vordering in te stellen voor elke andere rechtsmacht die overeenkomstig het gemene recht bevoegd zou zijn. Deze alinea is niet van toepassing wanneer de klant een consument is in de zin van de wet handelspraktijken en het wetboek economisch recht betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument.

2.29 Klachtenbehandeling

Bij vragen en klachten zijn wij als bank uw eerste aanspreekpunt. De cliënt dient zijn klacht over een Verrichting die door BankB werd afgehandeld, zo vlug mogelijk schriftelijk mee te delen aan:

Interne Klachtendienst
BankB
Mannebeekstraat 33
8970 Waregem
E-mail : klachten@BankB.be

met de vermelding van: naam, contactgegevens (adres, telefoonnummer of e-mailadres) alsook het refertenummer (indien beschikbaar) en bij voorkeur tevens een kopie van de eventuele stavingstukken.

De cliënt ontvangt binnen de 5 werkdagen een bericht van ontvangst. Binnen 1 maand na de ontvangst van de klacht wordt een antwoord ten gronde overgemaakt.

Bij gebrek aan een dergelijke kennisgeving binnen een redelijke termijn, rekening houdend met de aard van de betrokken verrichting, wordt de verrichting beschouwd als correct, juist en goedgekeurd door de cliënt. De termijn mag echter in geen geval langer zijn dan 30 kalenderdagen vanaf de datum van de betrokken verrichting. De cliënt zal op dezelfde wijze en binnen dezelfde termijn melding maken van elke vergissing of tegenstrijdigheid die hij vaststelt in de documenten – onder andere in de rekeningafschriften – of in alle andere berichten, in welke vorm ze ook worden afgeleverd, die hem door BankB worden meegedeeld of overhandigd, en ook al zijn andere opmerkingen over die documenten of mededelingen kenbaar maken. Voormelde termijn van 30 dagen vangt aan op de uitgiftedatum van het betrokken document of bericht.

Verder informatie inzake de interne klachtendienst op de webpagina: www.BankB.be.

Als u een consument bent en niet tevreden bent met ons antwoord, kunt u uw klacht gratis indienen bij de Ombudsdienst voor financiële diensten (Ombudsfín), onverminderd uw recht om een gerechtelijke procedure te starten:

Ombudsfín

North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2
1000 Brussel

Om uw klacht in te dienen, en een snellere verwerking ervan te garanderen, gelieve het klachtenformulier op de website van Ombudsfín te gebruiken: <https://www.ombudsfín.be/nl/klacht-indienen>
E-mail (enkel wanneer u problemen ondervindt met het klachtenformulier) : ombudsman@ombudsfín.be

Voor vragen of klachten in verband met de door ons gevoerde reclame, kunt u zich wenden tot de Jury voor Ethische Praktijken inzake reclame gevestigd te 1070 Brussel, Barastraat 175 (info@jep.be).

3 Rekeningen en spaarproducten

3.1 Rekeningen – algemene bepalingen

De bepalingen van dit hoofdstuk gelden onverminderd de afwijkende of aanvullende bepalingen in de bijzondere reglementen ondermeer inzake de BankB spaarrekening, de BankB spaarrekening met derdenbeding, de BankB comfortrekening, de BankB relaxrekening, de BankB temporekening, de BankB targetrekening en de Algemene prospectus tarieven, voor de verrichtingen en diensten die onder deze reglementen vallen.

3.1.1 Openen van rekeningen

Elke natuurlijke of rechtspersoon kan, binnen de grenzen van zijn handelingsbekwaamheid, bij BankB de hierna omschreven rekeningen, van onbepaalde duur of met vaste looptijd, openen in euro of in iedere andere door BankB toegestane vreemde munt. BankB mag een aanvraag tot opening weigeren wegens negatieve antecedenten van de aanvrager. BankB kan nieuwe rekeningen op de markt brengen waarop deze algemene bepalingen van toepassing zijn, en die eveneens worden beheerst door specifieke werkingsregels.

Twee of meer personen kunnen een gemeenschappelijke rekening openen waarover zij enkel gezamenlijk kunnen beschikken, tenzij een andere wijze van beschikking werd bedongen. Nieuwe titularissen kunnen slechts aanvaard worden en bestaande titularissen kunnen slechts geschrapt worden mits akkoord van alle bestaande titularissen en mits toestemming van BankB. De houders van gemeenschappelijke rekeningen, hun rechthebbenden en rechtsopvolgers zijn hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot de betaling van het eventuele debetsaldo dat de rekening zou vertonen en van de kosten. In geval van onenigheid tussen de medetitarissen omtrent hun handelingsbevoegdheid m.b.t. de rekening, behoudt BankB zich het recht voor het gebruik van de rekening te schorsen totdat zij onderling een akkoord hebben bereikt en dit hebben meegedeeld aan BankB.

3.1.2 Verrichtingen op rekeningen

Verrichtingen op rekeningen kunnen alleen worden uitgevoerd op basis van het opgegeven IBAN-rekeningnummer. Elke rekening dient voortdurend een (positief) creditsaldo te hebben.



Stortingen kunnen gebeuren bij alle bankagenten van BankB. BankB kan zonder motivering een storting weigeren.

Stortingen op de rekeningen kunnen gebeuren:

- door middel van een overschrijving;
- hetzij op iedere andere wijze, uitdrukkelijk door BankB aanvaard.

Elke creditering op een rekening ten gevolge van een verrichting waarvan de goede afloop niet bekend is, gebeurt steeds onder voorbehoud van de goede afloop van die verrichting. Wanneer de verrichting niet goed afloopt, kan BankB de creditering ongedaan maken door een tegenboeking.

Elke overschrijving op een rekening die aan de loketten van een bankagent gebeurt, wordt bevestigd door een borderel ondertekend door de titularis van de rekening of diens vertegenwoordiger. Elke storting die buiten het agentschap geschiedt en niet via het door BankB ter beschikking gestelde informatica-platform, wordt eveneens bevestigd door een borderel ondertekend door de titularis van de rekening of diens vertegenwoordiger.

De titularis van een rekening geeft aan BankB uitdrukkelijk de toestemming om zijn rekening te debiteren met bedragen die per vergissing of ten gevolge van een onregelmatige, valse of vervalste opdracht op zijn rekening gecrediteerd zijn en in het algemeen met het bedrag van iedere op zijn rekening gecrediteerde onverschuldigde betaling, gebeurlijk zelfs met overschrijding van het beschikbare creditsaldo of van een toegekende kredietlijn.

3.1.3 Rekeningafschriften

De boeking van de verrichtingen op rekeningen wordt met rekeningafschriften bevestigd, tegen het in de Algemene prospectus tarieven bepaalde tarief. Naast de verrichtingen die in de afgelopen periode gedaan werden, vermeldt het rekeningafschrift ook het oude en het nieuwe saldo. De rekeningafschriften worden door BankB aan de cliënt bezorgd zoals overeengekomen tussen BankB en de cliënt.

Bijgevolg worden de rekeningafschriften naar keuze van de klant:

- verstuurd naar het door hem opgegeven adres, tegen het in de Algemene prospectus tarieven vermelde tarief;
- ter beschikking gesteld via doccle en netbanking

Indien de cliënt een wijziging wil aanbrengen in de vorm waarin hij zijn rekeningafschriften ontvangt, rekening houdend met de door BankB aangeboden mogelijkheden, brengt hij BankB daarvan op de hoogte, ofwel schriftelijk ofwel via een systeem door BankB aanvaard.

De rekeningafschriften vormen het bewijs van de uitvoering van de erin opgenomen verrichtingen door BankB. Deze bepaling doet geen afbreuk aan de waarde van de andere bewijskrachtige documenten of gegevens waarvan sprake in dit reglement. Deze bepaling geldt onverminderd de wettelijke of reglementaire bepalingen van dwingend recht of openbare orde die bijzondere regels vastleggen op het gebied van de bewijsvoering en de bijzondere bepalingen van andere bijzondere reglementen dan wel van de Algemene prospectus tarieven, voor de verrichtingen en diensten die onder deze reglementen vallen.

Indien de cliënt niet akkoord gaat met de rekeningstand, dient hij zijn betwisting of bemerkingen aan BankB kenbaar te maken in de vorm en binnen de termijn vastgelegd in artikel 1.28 Klachtenbehandeling of in de bijzondere bepalingen van andere reglementen, zoniet zullen de op het uittreksel vermelde gegevens door BankB als definitief goedgekeurd worden beschouwd en geldt het als bewijs van de gedane verrichtingen.

Wanneer BankB de cliënt een rekeningafschrift bezorgt, kan zij hem verzoeken de inhoud ervan schriftelijk goed te keuren. De akkoordbevinding impliceert dat de cliënt de juistheid erkent van de stand van de rekening zoals vastgesteld in het afschrift.

Telkens als BankB het nodig acht, stuurt zij een controlebericht met opgave van het tussentijdse saldo van de rekening naar de cliënt. De cliënt zal, binnen de dertig dagen na de verzending ervan, eventuele vergissingen of onjuistheden schriftelijk mededelen aan BankB op het adres van de maatschappelijke of administratieve zetel. Bij gebreke daaraan mag BankB het op het controlebericht vermelde saldo als definitief goedgekeurd beschouwen.

De cliënt draagt alle gevolgen van zijn keuze met betrekking tot de vorm en de periodiciteit van zijn rekeningafschriften, met name de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het tijdsverschil tussen de datum van een Verrichting en de datum van de uitgifte van het rekeninguittreksel waarin ze wordt opgenomen.

3.2 Rekeningen en spaarproducten – specifieke bepalingen

3.2.1 De spaarrekening

De bepalingen en voorwaarden van deposito's op al dan niet gereguleerde spaarrekeningen (dus de spaardeposito's geregeld door de bepalingen van artikel 21,5° van het Wetboek van inkomstenbelastingen en artikel 2 van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek, gewijzigd door het koninklijk besluit van 7 december 2008, onder voorbehoud van eventuele latere wijzigende bepalingen) worden overeengekomen bij de opening van de rekening, terwijl de bepalingen en algemene voorwaarden van elk type spaarrekening en termijrekening het voorwerp vormen van een bijzonder reglement dat beschikbaar is in de BankB-kantoren en op de website van BankB.

De spaarrekening is een rekening op naam. Zij is niet gebonden aan een overeengekomen vaste termijn. Het (positieve) creditsaldo van een spaarrekening wordt normalerwijze vergoed met een rente die, tenzij anders overeengekomen, variabel is en wordt geboekt op de rekening die ze heeft voorgebracht. Het aantal spaarrekeningen is beperkt tot één rekening per houderschap. Dit houdt in dat één spaarrekening kan worden geopend op naam van dezelfde persoon of op gezamenlijke naam van dezelfde medehouders.

De deposito's brengen rente op vanaf de kalenderdag die volgt op de storting en brengen geen rente meer op vanaf de kalenderdag van de afname. De basisrente wordt op uw rekening gestort met valutatatum 1 januari of wanneer u uw rekening afsluit. Ze wordt op dat ogenblik bij het uitstaand kapitaal gevoegd en brengt intrest op tegen de rentevoet toegekend op de spaarrekening. Voor bedragen die gedurende twaalf maanden na de storting ononderbroken op de rekening blijven staan, ontvangt men bovenop de basisrente de getrouwheidspremie. De dag na die waarop de getrouwheidspremie is verworven, start een nieuwe verwervingsperiode van 12 maanden. Het tarief van de getrouwheidspremie kan te allen tijde door de bank worden gewijzigd. Het geldende tarief van de getrouwheidspremie op het moment van de storting of bij aanvang van een nieuwe verwervingsperiode blijft gedurende 12 maanden ongewijzigd van toepassing. De reeds verworven getrouwheidspremie wordt op uw rekening gestort op de eerste dag na het kwartaal waarin die premie verworven is, i.e. op 1 januari, op 1 april, op 1 juli en op 1 oktober of bij de afsluiting van de rekening. De spaarrekening mag geen debetsaldo vertonen.

Verrichtingen kunnen:

- persoonlijk via de gevolmachtigde agent;
- via het internetplatform ter beschikking gesteld door BankB;
- per e-mail op voorwaarde dat de betrokken fondsen ofwel BankB niet verlaten ofwel de instelling verlaten naar een afdoende geregistreerde tegenrekening.

De tegoeden kunnen slechts worden opgevraagd:

- hetzij door middel van een overschrijving naar een rekening op naam van de titularis (al dan niet bij een andere financiële instelling);
- hetzij door betaling van kapitaal, interesten en bijhorigheden die door de titularis van de spaarrekening verschuldigd zijn aan BankB wegens leningen of kredieten toegestaan door BankB;



3.2.2 Rekeningen met vaste termijn (temporekeningen, relaxrekeningen, targetrekeningen en comfortrekeningen)

De bepalingen en voorwaarden van de deposito's op termijnrekeningen worden overeengekomen bij het deposito, terwijl de bepalingen en algemene voorwaarden van elk type termijnrekening het voorwerp vormen van een bijzonder reglement dat beschikbaar is in de BankB-kantoren en op de website van BankB. De bepalingen en bijzondere voorwaarden worden bevestigd in een bericht dat door BankB wordt opgesteld ten laatste op de dag waarop de termijn een aanvang neemt.

De op termijnrekeningen gecrediteerde bedragen en de saldi van die termijnrekeningen zijn minstens gelijk aan het minimumbedrag zoals bepaald in de Algemene prospectus tarieven dat van toepassing is op de dag van het deposito.

BankB kan op een rekening deposito's aanvaarden waarvan de termijn bij de opening van de rekening wordt vastgesteld. De rekeningen met vaste termijn brengen slechts rente op als het tegoed op rekening een minimum bereikt waarvan het bedrag ter kennis van de cliënt wordt gebracht. Als het tegoed op rekening door een gedeeltelijke opvraging kleiner wordt dan dit minimum, wordt er geen rente meer toegekend. De door de rekeningen met vaste termijn opgebrachte rente wordt, behoudens andersluidende overeenkomst, gekapitaliseerd bij het verstrijken van de overeengekomen termijn.

In geval van wijziging van het tarief van de door BankB vergoede rente voor de rekeningen met vaste termijn blijft het daags voor die wijziging geldend tarief voor de op bedoelde datum bestaande deposito's van toepassing tot het verstrijken van de overeengekomen termijn.

3.2.3 Kasbons en groeibons

Kasbons en groeibons zijn gedematerialiseerde effecten (op een effectenrekening) die een schuldvordering op BankB incorporeren. Sinds 1 november 2017 kan bij BankB evenwel niet meer ingetekend worden op kasbons.

De reeds uitgegeven kasbons en groeibons bestaan in diverse coupures waarbij de klant de keuze had tussen kasbons en groeibons met een vaste termijn of kasbons met vervaldagkeuze waarbij het kapitaal periodiek en tijdelijk beschikbaar wordt.

Kasbons en groeibons brengen vanaf de uitgiftedatum rente op. In geval van een wijziging van de rentevoet kan niet meer worden ingetekend op kasbons of groeibons die voor de rentewijziging zijn uitgegeven.

De rentes zijn jaarlijks betaalbaar. Rentes van groeibons die niet geïnd worden binnen de 12 maanden na hun vervaldag, worden gekapitaliseerd, behalve na de eindvervaldag van de groeibon. De gekapitaliseerde intresten worden bij het oorspronkelijke kapitaal gevoegd en vormen er een ondeelbaar geheel mee zodat zij niet afzonderlijk beschikbaar zijn.

Ingevolge de wet van 14 december 2005 houdende de afschaffing van de effecten aan toonder en haar uitvoeringsbesluiten werden per 1 januari 2014 de niet aangeboden effecten aan toonder van rechtswege omgezet in gedematerialiseerde effecten. Deze effecten werden gecrediteerd op een globale effectenrekening. Indien deze effecten na 1 januari 2014 en voor het organiseren van de verkoop van de betreffende effecten zoals beschreven in artikel 11 van de betreffende wet, worden aangeboden, zullen deze van de globale effectenrekening getransfereerd worden naar een door de aanbieder aangewezen effectenrekening. Bij het aanbieden van de effecten aan toonder na de vermelde verkoop zal de aanbieder zich dienen te richten naar de Deposito- en Consignatiekas. De kosten van de verkoop vallen ten laste van de houder van de effecten aan toonder.

Gedematerialiseerde kasbons en groeibons staan steeds op een effectenrekening. De coupons van deze effecten worden vijftien dagen voor de vervaldag gecrediteerd op een spaarrekening die gekoppeld is aan de effectenrekening. Het kapitaal van de effecten worden op hun vervaldag gecrediteerd op dezelfde spaarrekening. De betreffende fondsen zijn beschikbaar op deze spaarrekening met valuta de vervaldag.

Kasbons en groeibons kunnen verkocht worden op de publieke veiling van de beurs te Brussel. Buiten de periodes van beschikbaarheid kunnen kasbons of groeibons alleen na een beslissing van de directie vervroegd worden terugbetaald.

3.2.4 Gedematerialiseerde depositobewijzen

Gedematerialiseerde depositobewijzen vormen een specifieke categorie van effecten. De bepalingen inzake de gedematerialiseerde kasbons en groeibons zoals beschreven in het vorige punt zijn onverminderd van toepassing. Een vrijstelling van roerende voorheffing is mogelijk indien voldaan is aan de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14 oktober 1991 betreffende de vrijstelling van de roerende voorheffing met betrekking tot inkomsten van gedematerialiseerde thesauriebewijzen en gedematerialiseerde depositobewijzen en van transacties in die effecten.

Sinds 1 november 2017 kan bij BankB niet meer ingetekend worden op gedematerialiseerde depositobewijzen.

4 Effectenverrichtingen

4.1 Classificatie van de cliënt

De Belgische financiële wetgeving (en met name de regelgeving die werd aangenomen ten gevolge van de Europese Richtlijn 2014/65/EU MiFID II) deelt de cliënten van een bank op in drie categorieën. Ten gevolge van deze wetgeving, kunnen bepaalde regels en de beleggersbescherming variëren in functie van de categorie waartoe de cliënt behoort. Zo kunnen cliënten onderverdeeld worden in drie categorieën : retail cliënten, professionele beleggers en in aanmerking komende tegenpartijen.

De retail cliënt (niet-professionele cliënt) is elke natuurlijke - of rechtspersoon aan wie BankB beleggingsdiensten verleent en die niet erkend kan worden als professionele cliënt (zie hieronder).

De professionele cliënt is elke natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie de bank beleggingsdiensten verleent i) die wordt opgesomd in bijlage A bij het koninklijk besluit van 3 juni 2010 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten en elke wet of koninklijk besluit dat deze in de toekomst zal vervangen of ii) die met inachtneming van de hierop van toepassing zijnde wettelijke procedures en mits het voldoen aan de in het koninklijk besluit beschreven criteria de bank heeft verzocht om als professionele cliënt te worden behandeld. Een professionele cliënt wordt verondersteld de nodige ervaring, kennis en deskundigheid te bezitten om zelf beleggingsbeslissingen te nemen en de door hem gelopen risico's adequaat te kunnen inschatten.

Als in aanmerking komende partij worden volgende cliënten beschouwd : beleggingsondernemingen, kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, icbe's en de beheermaatschappijen daarvan, pensioenfondsen en de beheermaatschappijen ervan andere krachtens wetgeving van de Europese Unie of het nationale recht van een lidstaat vergunninghoudende of gereguleerde financiële instellingen, nationale regeringen en hun diensten, met inbegrip van de overheidsinstanties die op nationaal niveau belast zijn met het beheer van de overheidsschuld, centrale banken en supranationale organisaties. Tevens als in aanmerking komende tegenpartij kan worden beschouwd : de ondernemingen die beschouwd worden als professionele cliënten in overeenstemming met deel I, punten 1,2 en 3 van de bijlage A van het koninklijk besluit van 3 juni 2010 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten en elke wet of koninklijk besluit dat deze in de toekomst zal vervangen.

De institutionele belegger is elke professionele cliënt met als belangrijkste activiteit het beleggen in financiële instrumenten zoals entiteiten die zich toelagen op de effectisering van activa of andere financieringsoperaties.

BankB zal al haar cliënten beschouwen en behandelen als retail cliënt (niet-professionele cliënt) aangezien deze categorie de hoogste beleggersbescherming biedt.



Cliënten beschikken over de mogelijkheid om de bank te vragen om behandeld te worden als professionele cliënt of in aanmerking komende partij. Daartoe dienen zij een schriftelijk verzoek te richten aan BankB. Na ontvangst van een dergelijk verzoek, zal de bank controleren of de betrokken cliënt voldoet aan alle wettelijke bepaalde voorwaarden om de gevraagde herkwalificatie toe te kennen. BankB zal de cliënt eveneens schriftelijk op de hoogte stellen van haar beslissing het verzoek al dan niet te aanvaarden. Indien BankB beslist een verzoek tot herkwalificatie te aanvaarden, dan zal de cliënt gevraagd worden een verklaring te ondertekenen waarin de cliënt bevestigt zich bewust te zijn van het lagere beschermingsniveau dat op hem van toepassing zal zijn ten gevolge van zijn herkwalificatie.

4.2 Bewaring van effecten op effectenrekeningen

4.2.1 Algemeen

Alle Belgische en buitenlandse effecten die door BankB in bewaring worden genomen, worden ingeschreven op een effectenrekening.

De Bank waakt erover dat in haar boeken duidelijk is geregistreerd welke effecten haar zijn toevertrouwd door de klant en dat deze zich duidelijk onderscheiden van de effecten die haar zelf toebehoren en deze die haar door anderen zijn toevertrouwd.

Bovendien heeft de Bank de beschermingsregeling voor deposito's en financiële instrumenten onderschreven.

De klanten kunnen hun effecten op rekening bij de Bank in principe steeds integraal terugvorderen bij een faillissement van de Bank. Als de terugvordering uitzonderlijk niet lukt, dan zal het beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten tussenkomen tot maximaal 20.000 euro. Het eventuele verlies aan waarde van de effecten ten opzichte van de aanschaffingsprijs wordt niet gedekt door het beschermingsfonds. Meer details kan de klant terugvinden op www.beschermingsfonds.be.

BankB behoudt zich het recht voor de deponering van bepaalde effecten (bijvoorbeeld pensioenfondsen of stukken aan toonder) te weigeren zonder haar beslissing te motiveren.

De cliënt verklaart dat de financiële instrumenten die hij deponeert effectief zijn eigendom zijn. Hij is verplicht de bank in te lichten indien deze financiële instrumenten aan derden zouden toebehoren.

Indien de cliënt nog niet over een effectenrekening beschikt bij verwerving of bij overboeking op zijn naam van een effect, zal BankB automatisch een effectenrekening openen. De tarieven van toepassing op de effectenrekening zijn opgenomen in de Algemene prospectus tarieven die beschikbaar is bij elke bankagent, op de zetel van BankB of op de BankB website.

BankB is in geen geval aansprakelijk voor schade die de cliënt zou lijden als gevolg van gebreken aan de effecten die hij deponert of onregelmatigheden die bestonden voor de deponering.

BankB kan alle Belgische en buitenlandse waarden in depot ontvangen door deze op een effectenrekening te crediteren. Niettemin behoudt ze het recht voor om discretionair de bewaring van om het even welke effecten te weigeren. Creditering op effectenrekeningen gebeuren eveneens voor inschrijvingen op effecten uitgegeven door BankB.

In geval van verlies van effecten, dat niet het gevolg is van toeval of overmacht, kan BankB naar eigen keuze hetzij de effecten vervangen, hetzij er de tegenwaarden van betalen, zonder dat haar aansprakelijkheid zich verder kan uitstrekken.

BankB verzendt éénmaal per jaar een overzicht van de waarden op effectenrekening. Deze opgave wordt beschouwd als goedgekeurd indien de rekeninghouder nalaat binnen de vijftien kalenderdagen na verzending BankB in kennis te stellen van zijn niet-akkoord. De indicatieve schatting van de waarde van de effecten in de opgave opgenomen geschiedt aan de hand van de gebruikelijke en meest recente inlichtingen, doch verbindt BankB geenszins voor wat de realisatiewaarde van deze effecten betreft.

Het is de taak van de cliënt zelf om instructies te geven voor verrichtingen in verband met de gedeponeerde effecten. Wanneer die instructies ontbreken, zal BankB nochtans het recht hebben, voor rekening van de cliënt, de gebruikelijke verrichtingen te doen als een goede huisvader. In dat geval zal ze niet verantwoordelijk kunnen gesteld worden voor nalatigheid, vergetelheid of tekortkoming, wanneer het gaat om de uitoefening van inschrijvings- of voorkeurrechten of van andere rechten, die aan de gedeponeerde effecten verbonden zijn.

Behoudens andersluidende instructies vanwege de deponenten, int BankB zonder meer de aan de gedeponeerde effecten verbonden intresten en dividenden, alsook de terugbetaalbare effecten. De opbrengst ervan wordt, onder voorbehoud van betaling, op het credit van een door de deponent bij BankB aangehouden rekening geboekt. Wanneer de rentes en de terugbetaalbare effecten in vreemde valuta of in het buitenland betaalbaar zijn, crediteert BankB de cliënt tegen de dagkoers, rekening houdend met de commissies en de gemaakte inningskosten. De waarde datum is in dat geval afhankelijk van de incasseringstermijn. BankB kan in geen enkel geval aansprakelijk worden gesteld voor verliezen die de klant lijdt ten gevolge van het niet tijdig verzoeken tot uitvoering van een bepaalde verrichting.

Bovenvermelde bepalingen zijn slechts van toepassing op panddossiers voor zover het pandcontract daar niet van afwijkt.

4.3 Belangenconflictenbeleid

De Belgische wetgeving gebaseerd op de MiFID richtlijn alsook de corporate governance richtlijnen van de FSMA verplichten de instelling al de nodige organisatorische en administratieve maatregelen te nemen ten einde belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheeren.

Een belangenconflict is een conflict dat ontstaat wanneer de belangen van de instelling, één van zijn deelgenoten of van een cliënt waarvoor de instelling handelt en een cliënt met elkaar in botsing komen waarbij de instelling of een cliënt mogelijk voordeel behaalt terwijl er mogelijk materiële schade wordt toegebracht aan een andere cliënt waaraan de instelling een dienst verleent.

Dit beleid heeft betrekking op alle belangenconflicten die zich kunnen voordoen. Door de aard, de omvang en de geringe complexiteit van BankB zijn deze beperkt.

Om belangenconflicten te voorkomen heeft BankB de mogelijke belangenconflicten geïnventariseerd en maatregelen genomen om de vastgestelde belangenconflicten zo goed mogelijk te beheeren en te beheersen en de mogelijke negatieve gevolgen voor de cliënt te voorkomen.

Zo heeft BankB:

- Procedures en gedragscodes uitgewerkt die toelaten vastgestelde belangenconflicten te beheersen;
- Waar nodig functiescheidingen ingevoerd waardoor misbruik van informatie wordt voorkomen;
- Beslist geen diensten in verband met financiële analyse of corporate finance te leveren.

Wanneer de bank meent dat zij een belangenconflict niet kan beheersen dan kan de dienstverlening aan de cliënt geweigerd worden.

De instelling heeft zich tot doel gesteld om op een integere en respectvolle wijze met haar cliënten te handelen. Bij de afhandeling van belangenconflicten wordt dan ook uitgegaan van het principe dat het belang van de cliënt voorgaat op dat van de instelling of haar deelgenoten. Als het om een conflict tussen twee cliënten gaat dan moet de bank uitgaan van het principe van evenredigheid en in voorkomend geval, van voorrang voor de cliënt met wie het eerst verplichtingen werden aangegaan. De compliance officer die verantwoordelijk is voor de integriteitspolitiek van de instelling zal instaan voor de behandeling van de belangenconflicten. Elk belangenconflict moet door de betrokkene medewerkers worden gemeld aan de compliance officer. De compliance afdeling zal hiertoe rekening houdend met bovenvermelde principes, een oplossing voorstellen die zoveel mogelijk aan de belangen van de cliënt tegemoet komt en in geval de voorgestelde oplossing niet realiseerbaar is, zal de instelling de transactie niet uitvoeren. Indien, ondanks de genomen beheersmaatregelen, een belangenconflict niet kan vermeden worden, zal de cliënt hierover zo goed mogelijk geïnformeerd worden.

Indien een cliënt verdere inlichtingen over dit beleid inzake belangenconflicten zou wensen, dan kan deze zich wenden tot de bank.

