



Algemene Voorwaarden

Januari 2024

private banking
asset management
investment banking
asset services

 **Degroef
Petercam**
Trust. Knowledge.

Deze Algemene Voorwaarden treden in werking op 1 januari 2024. Ze annuleren en vervangen, vanaf die datum, alle voorgaande versies en gelden voor alle eventuele lopende contracten en voor alle relaties tussen Banque Degroof Petercam Luxembourg S.A. (hierna “de Bank”) en de Cliënt.

Inhoudsopgave

Hoofdstuk I - Algemene bepalingen	03
Hoofdstuk II - Bijzondere bepalingen betreffende de cliënt	08
Hoofdstuk III - Bijzondere bepalingen betreffende de rekeningen bij de Bank	22
Afdeling 1 - Algemeen	22
Afdeling 2 - Contantenrekeningen	29
Afdeling 3 - Effectenrekeningen	31
Hoofdstuk IV - Bijzondere bepalingen betreffende de verrichtingen op rekening	34
Afdeling 1 - Algemeen	34
Afdeling 2 - Betalingsdiensten en -middelen	35
Afdeling 3 - Verrichtingen met betrekking tot financiële instrumenten	42
Afdeling 4 - Kluizen	49
Afdeling 5 - Aan- en verkoop van buitenlandse bankbiljetten goudstaven, munten en penningen	49
Afdeling 6 - Kredieten	49
Afdeling 7 - Referentie-indices (Benchmarks)	50
Afdeling 8 - Fiscale conformiteit	51
Bijlage over de bescherming van persoonsgegevens	52

Hoofdstuk I –

Algemene bepalingen

Artikel 1: Inleiding en draagwijdte van de Algemene Voorwaarden

1.1.

De Bank is een naamloze vennootschap naar Luxemburgs recht, naar behoren erkend als kredietinstelling, met maatschappelijke zetel te 12, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxemburg. Ze is geregistreerd bij het Handels- en Vennootschappenregister van Luxemburg onder het nummer B-25459. Het algemeen telefoonnummer is (+352) 453545-1.

Ze is onderworpen aan de prudentiële controle van de Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"), 283 route d'Arlon, L-2991 Luxemburg, website www.cssf.lu, tel. (+352) 26251-1.

1.2.

Onderhavige Algemene Voorwaarden (hierna "de Algemene Voorwaarden" genoemd) regelen de relaties tussen de Bank en haar cliënten, natuurlijke personen en rechtspersonen (hierna "de Cliënt" genoemd).

In voorkomend geval worden de relaties tussen de Cliënt en de Bank ook geregeld door:

- de specifieke voorwaarden of overeenkomsten overeengekomen tussen de Cliënt en de Bank, die voorrang zullen hebben op onderhavige Algemene Voorwaarden, voor zover deze specifieke overeenkomsten ervan afwijken;
- de documenten, brochures en voorwaarden die via de website van de Bank worden meegedeeld (bijv. MiFID-brochure, tarieven, enz.);
- de toepasselijke wetten en regelgevingen, waarvan enkel de bepalingen van dwingend recht of openbare orde voorrang krijgen op de Algemene Voorwaarden, in voorkomend geval;
- de regels van de beurzen, markten, compensatie- en vereffeningskamers en -organismen, die voorrang hebben op de Algemene Voorwaarden voor zover dergelijke regels ervan afwijken.

1.3.

De communicatie tussen de Cliënt en de Bank kan gebeuren in het Frans, in het Nederlands of het Engels, naar keuze van de Cliënt, met dien verstande dat de Franse versie geldt in geval van tegenstrijdigheden tussen de Franse versie en de versies in de andere talen. Bepaalde informatie betreffende een specifiek product of dienst kan evenwel in een andere taal dan de voorkeurtal van de Cliënt ter beschikking worden gesteld indien dit een taal is die gebruikelijk is in de financiële sector. Alle documenten afkomstig van derden kunnen door de Bank in de bestaande versie ter beschikking worden gesteld. De Bank is er in geen geval toe verplicht om dergelijke informatie te vertalen voor de Cliënt. Met het oog op het gemak van de Cliënt kan de Bank dogen dat er een andere taal wordt gebruikt, maar zij kan steeds een bevestiging in een van de bovenvermelde talen eisen. De berichten, documenten en/of verslagen van de Bank in één van de bovenvermelde talen kunnen aan de Cliënt worden tegengeworpen.

1.4.

De Bank kan in bepaalde gevallen een beroep doen op tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten die over een erkenning beschikken overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen. Cliënten die door toedoen van een verbonden agent bij de Bank zijn gekomen, kunnen met die tussenpersoon corresponderen via het adres dat hij heeft opgegeven of rechtstreeks met de Bank, via het adres van de maatschappelijke zetel.

1.5.

Naast onderhavige Algemene Voorwaarden, ontvangt elke Cliënt voorafgaand aan het aanknopen van een relatie met de Bank volgende documenten, die deel uitmaken van het individuele dossier dat voor elke Cliënt van de Bank wordt aangemaakt:

- de "MiFID"-brochure met daarin onder andere een samenvatting van de aard en de specifieke risico's van financiële instrumenten, het beleid

betreffende de uitvoering van de orders dat de Bank hanteert en ook het gevoerde beleid ten aanzien van belangenconflicten, die overigens van tijd tot tijd door de Bank wordt bijgewerkt;

- de geldende tariefvoorwaarden.

1.6.

Ingeval een contract wordt afgesloten op afstand in de zin van het artikel L-222-12 en volgende van de Code de la Consommation (met inbegrip van de overeenkomst tot opening van een rekening), dan beschikt de Cliënt- consument (zoals hierna gedefinieerd), overeenkomstig de bepalingen voorzien door deze wet, over een termijn van 14 kalenderdagen vanaf de afsluiting van het contract om de Bank ervan op de hoogte te brengen dat hij eraan verzaakt (hierna het “herroepingsrecht” genoemd).

De term “Cliënt-consument” heeft enkel betrekking op natuurlijke personen die een beroep doen op de diensten van de Bank voor doeleinden die in geen geval van professionele aard zijn.

De Cliënt-consument kan het herroepingsrecht ongestraft uitoefenen en moet daarvoor ook geen motief opgeven. De Bank moet schriftelijk in kennis worden gesteld van de herroeping via een schrijven gericht aan de maatschappelijke zetel van de Bank (12, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxemburg). De contacten met de Cliënt-consument voorafgaand aan het afsluiten van het contract op afstand zijn onderworpen aan het Luxemburgs recht. Elk initiatief van de Cliënt gericht op de uitvoering van een verrichting met de Bank tijdens de herroepingstermijn impliceert de aanvaarding door de Cliënt- consument van de uitvoering van die verrichting, ongeacht het feit dat de herroepingstermijn nog niet is afgelopen. In een dergelijk geval en indien de Cliënt-consument gebruik maakt van zijn herroepingsrecht, dan zal hij enkel de effectief geleverde financiële dienstverlening dienen te betalen op basis van de tarieven van de Bank. Het te betalen bedrag zal desgevallend afhangen van de belangrijkheid van de reeds geleverde dienstverlening in vergelijking met het geheel van voorziene prestaties waarin het contract voorziet en zal in geen geval een penaliteit zijn. De Bank zal ertoe gehouden zijn om aan de Cliënt- consument, uiterlijk binnen dertig kalenderdagen na de ontvangst van de kennisgeving van de herroeping, alle bedragen terug te storten die ze heeft ontvangen, met uitzondering van het hogervermeld bedrag. De Cliënt-consument zal aan de Bank alle bedragen of goederen die hij van de Bank heeft ontvangen moeten terugbezorgen,

uiterlijk binnen de dertig kalenderdagen te rekenen vanaf de datum waarop de Cliënt- consument de kennisgeving van de herroeping heeft verzonden. Indien de Cliënt-consument zijn herroepingsrecht niet uitoefent, dan zal het contract gehandhaafd blijven overeenkomstig onderhavige Algemene Voorwaarden en de eventuele andere contractuele bepalingen die van toepassing zouden zijn op het betrokken contract.

De herroeping door de Cliënt-consument aan het contract betreffende de opening van de rekening en het effectendossier geeft ook aanleiding tot de ontbinding van elk ander specifiek contract afgesloten met de Cliënt- consument in het kader van dit contract of in uitvoering ervan, zonder penaliteit, en zonder afbreuk te doen aan de eventuele zakelijke zekerheden die aan de Bank zouden zijn toegekend en die zouden dienen om de uiteindelijke betaling of terugbetaling te waarborgen van bedragen die aan de Bank verschuldigd zijn ingevolge de herroeping aan het contract.

Niettegenstaande het voorgaande, geldt het herroepingsrecht niet voor financiële diensten waarvan de prijs varieert naargelang de schommelingen van de financiële markten waarop de Bank geen enkele invloed heeft en die zich tijdens de volledige herroepingstermijn kunnen voordoen (dat wil zeggen, verrichtingen met een wisselkoersrisico, orders betreffende financiële instrumenten, enz.), noch voor contracten die door de beide partijen integraal werden uitgevoerd op uitdrukkelijk verzoek van de Cliënt-consument nog voordat hij het herroepingsrecht uitoefende. Het herroepingsrecht geldt bovendien slechts voor de eerste overeenkomst afgesloten met de Cliënt-consument voor een bepaalde dienstverlening, en niet voor daarop volgende transacties noch voor afzonderlijke, gelijkaardige verrichtingen die gespreid zijn in de tijd.

1.7. Deelbaarheid

De eventuele nietigheid van een clause van onderhavige Algemene Voorwaarden doet geen afbreuk aan de andere clauses, die gehandhaafd blijven en niet worden aangetast door de hier bedoelde nietigheid.

Artikel 2: Wijzigingen

De Bank behoudt zich het recht voor deze Algemene Voorwaarden te allen tijde te wijzigen. Indien er wijzigingen worden aangebracht, zal de Bank de Cliënt op de hoogte brengen van de publicatie van de gewijzigde versie van nieuwe Algemene

Voorwaarden, die ook online wordt gepubliceerd op de website van de Bank (www.degroofpetercam.lu), via berichten die bij de rekeninguittreksels worden gevoegd of via enige andere gepaste methode in overeenstemming met onderhavige Algemene Voorwaarden waardoor de Cliënt er kennis van kan nemen. Behoudens een specifieke overeenkomst of andersluidende dwingende wettelijke bepalingen, treden de wijzigingen in werking dertig kalenderdagen (zestig dagen voor de Betalingsdiensten (zoals gedefinieerd in artikel 45)) nadat de Cliënt er via een van de bovenvermelde manieren in kennis van is gesteld.

De Cliënt wordt verondersteld de wijzigingen, aangekondigd overeenkomstig de voorgaande alinea, te hebben aanvaard indien hij de Bank niet voor de datum van inwerkingtreding ervan in kennis heeft gesteld dat hij niet instemt met de voorgestelde wijzigingen. In een dergelijk geval heeft de Cliënt het recht de relatie met de Bank onmiddellijk en kosteloos op te zeggen voor de datum waarop de voorgestelde wijzigingen van toepassing worden, onder voorbehoud van specifieke overeenkomsten met de Bank.

Artikel 3: Gedragscode

De Bank heeft de gedragscode van de bank- en financiële sector onderschreven die onder meer een reeks principes vastlegt die de relaties tussen de Bank en de cliënten regelen.

Deze Code is beschikbaar op de website van de ABBL: www.abbl.lu.

Artikel 4: Voorschrift

Zonder afbreuk te doen aan wettelijke of contractuele bepalingen die in een kortere termijn voorzien, is het recht om een geschil met de Bank aanhangig te maken bij de rechtbank, ongeacht de reden ervan, onderworpen aan het verstrijken van een termijn van twee jaar. Die termijn begint te lopen vanaf de dag waarop de verrichting gebeurde, of vanaf het feit dat aanleiding gaf tot de betwisting.

Artikel 5: Betwistingen en Klachten

5.1.

De Cliënt is ertoe gehouden zijn uittreksels, periodieke rapporten alsook elk ander document en elke briefwisseling afkomstig van de Bank te controleren. Hij dient de Bank onmiddellijk

en schriftelijk in kennis te stellen van fouten, verschillen of onregelmatigheden die hij vaststelt op documenten, berichten van uitvoering, rekeninguittreksels of andere briefwisseling die hij van de Bank ontvangt. Hij moet zo snel mogelijk aan die verplichting voldoen en uiterlijk binnen een termijn van 30 kalenderdagen die volgt op de ontvangst ervan.

Indien hij binnen de voornoemde termijn niet heeft gereageerd, dan zullen de verrichtingen waarop de Cliënt eventueel kritiek heeft of die hij in twijfel trekt, worden verondersteld te zijn goedgekeurd door de Cliënt.

Indien een verrichting niet werd uitgevoerd, dan zal de betwistingstermijn beginnen te lopen op de dag waarop de betrokken verrichting uitgevoerd had moeten worden.

Elke betwisting moet naar de Bank worden gestuurd in overeenstemming met artikel 5.2 hieronder.

In afwijking van het voorgaande, zijn betwistingen of klachten in verband met de uitvoering van orders in financiële instrumenten evenwel slechts ontvankelijk indien ze worden meegedeeld binnen de zeven werkdagen na ontvangst van het bericht van uitvoering of, in geval van niet uitvoering, vanaf het ogenblik waarop de ontvangst van het bericht van uitvoering had moeten gebeuren.

Betwistingen of klachten in verband met betalingsverrichtingen zijn evenwel ontvankelijk binnen de in artikel 52.3 vermelde termijn.

5.2.

De Bank heeft zich voorzien van een procedure teneinde de Cliënt toe te laten elke klacht te richten aan de Bank en ervoor te zorgen dat deze klacht op een zorgvuldige manier door de Bank wordt behandeld.

Overeenkomstig het CSSF-reglement nr. 16-07 is een klacht een klacht die bij de Bank wordt ingediend teneinde een recht te laten erkennen of een schade te herstellen. Gewone verzoeken om informatie of verduidelijking kunnen bijgevolg niet worden beschouwd als zijnde klachten.

Elke klacht moet via e-mail of ondertekende brief worden geformuleerd en moet vergezeld gaan van bewijsstukken ter ondersteuning van het verzoek. De klacht moet worden gericht aan:

claims@degroofpetercam.lu

of

Banque Degroof Petercam Luxembourg
Ter attentie van de Chief Compliance Officer
12 rue Eugène Ruppert L-2453 Luxembourg

De Bank stuurt de Cliënt een ontvangstbevestiging binnen de 10 werkdagen volgend op de datum van ontvangst van de klacht en stelt hem in kennis van de naam van de persoon die verantwoordelijk is voor het behandelen van zijn klacht. De Bank zal een antwoord geven binnen een termijn die niet meer kan bedragen dan één maand tussen de datum van ontvangst van de klacht en de datum van versturen van het antwoord aan de klager. Wanneer binnen deze termijn geen antwoord kan worden gegeven, zal de Bank de Cliënt in kennis stellen van de redenen van de vertraging en zal ze de datum aangeven waarop het onderzoek van de klacht mogelijk kan zijn afgerond.

De Chief Compliance Officer en/of de vertegenwoordigers van de Bank die verantwoordelijk zijn voor de behandeling van de klacht zullen aan de klager de mogelijkheid meedelen om zijn klacht door te sturen naar de erkende Directie van de Bank op voorwaarde dat aan minstens één van de volgende voorwaarden is voldaan:

- de verzender van de klacht formuleert het verzoek;
- de verzender van de klacht heeft minstens twee brieven gestuurd naar de Bank zonder dat een vertegenwoordiger van de Bank die verantwoordelijk is voor de behandeling van de klacht hem heeft geantwoord;
- de verzender van de klacht heeft sinds minstens een maand geen antwoord ontvangen op zijn laatste brief.

Zo niet wordt de klacht, die naar de erkende Directie van de Bank is overgemaakt, niet langer behandeld door de vertegenwoordigers van de Bank die verantwoordelijk zijn voor het behandelen van de klacht, maar door de erkende leidinggevende van de Bank die verantwoordelijk is voor de Compliance-functie, behoudens andersluidende beslissing van het Directiecomité.

Wanneer de behandeling van de klacht op het niveau van de erkende leidinggevende van de Bank die verantwoordelijk is voor de Compliance-functie, het niet mogelijk heeft gemaakt een bevredigend antwoord te geven aan de klager, moet laatstgenoemde een volledige verduidelijking ontvangen van het standpunt van de Bank ten aanzien van zijn klacht en moet hij schriftelijk in kennis worden gesteld van het bestaan van de buitengerechtelijke schikkingsprocedure van klachten bij de CSSF.

In voorkomend geval bevestigt de erkende leidinggevende van BDPL die verantwoordelijk is voor de Compliance-functie, aan de klager de

beslissing van de Bank om een beroep te doen op, of minstens deel te nemen, aan de buitengerechtelijke behandelingsprocedure van klachten om het geschil te regelen. Hij maakt hem eveneens een kopie over van het CSSF-reglement nr. 16-07 betreffende het buitengerechtelijk oplossen van klachten of hij geeft de referentie naar de website van de CSSF, alsook de verschillende middelen om de CSSF te contacteren om een verzoek in te dienen.

De erkende leidinggevende van de Bank die verantwoordelijk is voor de Compliance-functie moet de klager in kennis stellen van het feit dat hij ook een verzoek kan indienen bij de CSSF en dat dit verzoek, in dit geval, bij de CSSF moet worden ingediend binnen een termijn van één jaar vanaf de datum waarop hij zijn klacht heeft ingediend bij de erkende Directie van de Bank.

Onder bepaalde voorwaarden kunnen Cliënt-consumenten die geen inwoner zijn van Luxemburg en aan wie de Bank bankdiensten levert op basis van een verklaring betreffende het vrij verrichten van diensten, of een andere vergelijkbare toelating, in voorkomend geval een klacht indienen bij de bevoegde autoriteit van het land waar zij wonen; in Frankrijk is dat bijvoorbeeld de Médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers (www.amf-france.org/en/amf-ombudsman) voor financiële diensten, op voorwaarde dat de Cliënt vooraf een klacht heeft ingediend bij de Bank en geen beroep heeft aangetekend bij de CSSF.

Cliënt-consumenten die inwoner van België zijn kunnen, indien het antwoord van de Bank geen genoegdoening biedt, zich per post of per e-mail wenden tot Ombudsfín vzw, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2, 1000 Brussel, ombudsfín.be, tel: +32 2 545 77 70. Deze dienst brengt een niet-bindend advies uit. De Cliënt kan van deze mogelijkheid enkel gebruik maken nadat hij een klacht bij de Bank heeft ingediend en niet eerst bij de CSSF. Hetzelfde geldt, doch enkel wat betreft problemen in het kader van door de Bank verstrekte kredieten, voor de Cliënt-consument en voor ondernemingen.

Artikel 6: Verantwoordelijkheid van de Bank

Behoudens hetgeen is bepaald in artikel 52 betreffende de aansprakelijkheid bij Betalingsverrichtingen, is de Bank, bij het uitvoeren van haar professionele activiteiten, alleen aansprakelijk indien zij zich schuldig maakt aan een zware fout of bedrog met uitsluiting van lichte fouten.

Onder voorbehoud van specifieke, striktere bepalingen in onderhavige Algemene Voorwaarden of in specifieke overeenkomsten en zonder afbreuk te doen aan dwingende bepalingen die eventueel van toepassing zijn, is de Bank enkel gehouden tot een middelenverbintenis.

De Bank wijst alle aansprakelijkheid af voor schade die rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit een geval van overmacht of ten gevolge van fouten begaan door derden, met inbegrip van personen waarop de Bank bij de uitvoering van haar opdracht een beroep heeft gedaan, voor zover in dit laatste geval de Bank de nodige zorg heeft besteed bij de keuze van deze onderaannemers. Het voorgaande geldt eveneens ten aanzien van beslissingen genomen door de Luxemburgse of buitenlandse autoriteiten, feitelijk of in rechte, van verrichtingen op bevel van personen die over een feitelijke macht beschikken - in tijden van oorlog, spanningen, opstand of bezetting van het grondgebied door buitenlandse of illegale krachten, van gezondheidscrisissen, of van een gewapende overval.

De Cliënt erkent dat de verantwoordelijkheid van de Bank niet kan worden ingeroepen als de menselijke en/of technische middelen nodig voor de uitvoering van verrichtingen haar in de steek laten wegens een reden buiten haar wil, met inbegrip van een verstoring van de dienstverlening ingevolge een staking van haar personeel, computers die buiten werking zijn - zelfs tijdelijk en ongeacht de reden ervan - gegevens op die computers die vernietigd of gewist werden, of bepaalde communicatiemiddelen die buiten werking zijn, of een gezondheidscrisis.

De Cliënt erkent dat de gevolgen van fouten of vertragingen te wijten aan andere instellingen of organismen, of voortvloeiend uit daden of handelingen van derden niet ten laste kunnen worden gelegd van de Bank.

Onverminderd het voorafgaande, kan de verantwoordelijkheid van de Bank ten opzichte van de Cliënt in geen geval aanleiding geven tot vergoeding van indirecte schade, d.w.z. schade die niet noodzakelijk en onvermijdelijk toe te schrijven is aan de fout die de Bank eventueel heeft gemaakt. Zo zijn onder meer uitgesloten van schadeloosstelling door de Bank de indirecte schade van financiële aard zoals, onder andere, mindere inkomsten, hogere algemene kosten, de verstoring van een planning, de gederfde winst, het verlies van de goede reputatie, van cliënten of verhoopte besparingen. De Bank is er niet toe gehouden een schadeloosstelling uit te betalen voor gemiste kansen om een winst te realiseren of een verlies te vermijden.

Artikel 7: Toepasselijk recht en bevoegde rechtbanken

Behoudens andersluidende bepaling is de zetel van de Bank de plaats van uitvoering van de verplichtingen van de Bank ten aanzien van de Cliënt en van de Cliënt ten aanzien van de Bank.

Op de relaties tussen de Bank en de Cliënt is het Luxemburgs recht van toepassing, onverminderd de toepassing van de wetgeving van het land van de verblijfplaats van de Cliënt-Consument, in overeenstemming met de toepasselijke dwingende bepalingen.

Elk geschil dat niet via niet-gerechtelijke middelen kan worden geregeld, zal worden overgemaakt aan de bevoegdheid van de rechtbanken en hoven van het gerechtelijk arrondissement van Luxemburg, onverminderd enige andere normaal bevoegde rechtbank, zoals die van de verblijfplaats van de Cliënt-consument of de plaats waar de goederen van de Cliënt zich bevinden, of door de toepassing van de dwingende wettelijke bepalingen van de openbare orde.

Hoofdstuk II –

Bijzondere bepalingen betreffende de cliënt

Artikel 8: Identificatie en documentatie

8.1. Algemeenheden

Wanneer een cliënt een relatie aangaat met de Bank, is hij verplicht om de Bank alle informatie te verstrekken betreffende zijn identiteit (met name naam/namen en voornaam/voornamen, geboorteplaats en -datum, nationaliteit(en) (alle nationaliteiten die de cliënt zou kunnen bezitten), volledig postadres van de hoofdverblijfplaats, in voorkomend geval het officiële rijksregisternummer, burgerlijke staat, beroep), juridische of fiscale status, hoedanigheid, vertegenwoordiging, woonplaats of maatschappelijke zetel, zijn fiscale woonplaatsen (en de overeenkomstige fiscale identificatiegegevens), eventuele beleggingsbeperkingen verbonden aan zijn politieke of professionele positie of van andere aard, en haar alle bewijsstukken te verstrekken die de bank nuttig of nodig acht, om haar verplichtingen na te komen met name op het gebied van de identificatie van haar cliënten en de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De Cliënt dient de Bank alle inlichtingen en bewijsstukken te overhandigen betreffende de identiteit en de bevoegdheden van de personen die in het kader van zijn relaties met de Bank voor zijn rekening handelen en meer bepaald van zijn mandatarissen en wettelijke vertegenwoordigers. Rechtspersonen moeten documenten met betrekking tot de entiteit voorleggen waaruit de naam, de rechtsvorm, het adres van de maatschappelijke zetel en, indien verschillend, dat van de hoofdvestiging, het officiële nationale identificatienummer, de namen van de bedrijfsleiders en/of bestuurders die optreden in de relatie met de Bank en de bepalingen met betrekking tot de bevoegdheid om de rechtspersoon te binden, kunnen worden afgeleid. Daarnaast moeten rechtspersonen ook informatie en bewijs verstrekken met betrekking tot de identiteit van de economische begunstigde(n) van de rechtspersoon, indien van toepassing de

personen die zeggenschap over de rechtspersoon hebben, of andere natuurlijke personen voor wie een transactie wordt uitgevoerd of een activiteit wordt verricht.

De Cliënt en alle andere betrokkenen moeten de Bank onmiddellijk schriftelijk verwittigen van elke wijziging van de identificatiegegevens uit hoofde van de hogervermelde alinea's, en van de gegevens betreffende de Cliënt (zoals een wijziging van het juridisch of fiscaal statuut, van de maatschappelijke zetel, van de bestuurder, van de uiteindelijke begunstigde, van de onbekwaamheid, enz.). De Cliënt dient de Bank alle inlichtingen en documenten te verschaffen die deze nuttig of noodzakelijk acht voor het bijwerken van de eerder aan de Bank meegedeelde identificatiegegevens.

Wanneer hij een relatie aanknoopt met de Bank, dient de Cliënt de finaliteit van de gevraagde opening van rekening te verduidelijken, alsook het soort verrichting dat hij door de Bank wil laten uitvoeren. De Bank heeft het recht de uitvoering te weigeren van verrichtingen die niet conform de doeleinden van de rekening zijn zoals de Cliënt die beschreven heeft.

In overeenstemming met de reglementering tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, heeft de identificatie van de Cliënt door de Bank ook betrekking op de aard van de verwachte relatie met de Bank en op de herkomst van de middelen van de Cliënt. De Bank heeft het recht om op elk moment te eisen dat de Cliënt documenten en verklaringen bezorgt waardoor de Bank haar verplichtingen kan nakomen. De Bank bepaalt volledig naar eigen goeddunken de aard van de documenten en/of verklaringen die zij in overeenstemming met dit artikel mag eisen. De Cliënt erkent dat dit recht zowel van toepassing is bij het aangaan van de relatie als tijdens de duur van de relatie, en dat de Bank in overeenstemming met artikel 17 van deze Algemene Voorwaarden de omvang van haar diensten kan beperken en de eventuele toegang tot een kluis en/of de relatie onmiddellijk kan beëindigen indien de Cliënt dat recht niet eerbiedigt.

Onverminderd de voorgaande alinea's heeft de Bank eveneens het recht om, alvorens enige verrichting voor rekening van de Cliënt uit te voeren, alle inlichtingen te vragen die zij nuttig acht en meer bepaald deze die vereist zijn door de wetgeving betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, zoals de oorsprong en de herkomst van de overeenstemmende gelden en de redenen van de verrichting.

De Bank heeft het recht om het openen of het aanhouden van een rekening en ook het uitvoeren van enig order van de Cliënt ondergeschikt te maken aan de voorafgaande mededeling van de inlichtingen en bewijsstukken die onderhavig artikel voorschrijft.

Onverminderd haar wettelijke verplichtingen heeft de Bank het recht om samen te werken met om het even welke derde van haar keuze in het kader van de transacties met betrekking tot de identificatie van de Cliënt, en deze laatste verbindt zich ertoe om te goeder trouw met deze derde samen te werken, zijn medewerking te verlenen en indien nodig zijn toestemming te verlenen voor elk document dat deze derde aan hem zou voorleggen om de identificatiegegevens van de Cliënt te verkrijgen of door te geven.

Bij gebreke daarvan kan de bank actief op zoek gaan naar de nodige informatie om de cliënt en/of zijn begunstigden of gevolmachtigden te identificeren, met name door een beroep te doen op externe dienstverleners (notarissen, onderzoekers, genealogen, enz.), op kosten van de cliënt en overeenkomstig de wettelijke bepalingen ter zake. De hierboven genoemde dienstverleners die toegang hebben tot informatie die onder het bankgeheim valt, moeten eerst door de wet gebonden zijn aan het beroepsgeheim of een geheimhoudingsovereenkomst hebben ondertekend.

De Cliënt is aansprakelijk voor alle nadelige gevolgen die de Bank zou kunnen ondervinden door de laattijdige mededeling van de informatie aan de Bank. Hij is ook verantwoordelijk voor alle gevolgen die voortvloeien uit het verstrekken of het voorleggen van foutieve, frauduleuze, onjuiste of onvolledige informatie en/of documenten, of nog het niet melden van belangrijke informatie of wijzigingen die het juridisch of fiscaal statuut van de Cliënt heeft ondergaan en waarvan de Bank niet tijdig op de hoogte zou zijn gebracht.

8.2. FATCA en CRS

De Wet van 24 juli 2015 heeft het akkoord bekrachtigd tussen de regering van het Groothertogdom Luxemburg en de regering van de Verenigde Staten van Amerika (Intergovernmental Agreement of "IGA") met het oog op het verbeteren van het naleven van de fiscale verplichtingen op internationale schaal. Dit akkoord heeft betrekking op de bepalingen van de Verenigde Staten van Amerika betreffende het uitwisselen van informatie, ook wel "Foreign Account Tax Compliance Act" ("FATCA") genoemd.

Naar aanleiding van FATCA en op basis van de werkzaamheden van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling ("OESO"), heeft de Wet van 18 december 2015 de Europese Richtlijn 2014/107/EU van 9 december 2014 tot wijziging van de Richtlijn 2011/16/EU betreffende de automatische en verplichte uitwisseling van informatie op fiscaal vlak omgezet naar Luxemburgs recht. Deze Wet omkadert de standaard op het vlak van de uitwisseling van informatie (meer algemeen gekend onder de naam "Common Reporting Standards" of "CRS"). Ze legt aan de deelnemende rechtsgebieden op om de informatie van hun financiële instellingen te bekomen en deze informatie op jaarlijkse basis uit te wisselen.

Binnen het kader van de regelgeving betreffende de automatische uitwisseling van informatie, is de Bank als financiële instelling ertoe gehouden bepaalde specifieke informatie in te zamelen, inclusief persoonlijke en financiële gegevens, over de volgende personen en rekeningen:

- Rekeninghouders en rekeningen van meldingsplichtige natuurlijke personen en entiteiten, en/of
- Personen die zeggenschap hebben over passieve niet-financiële entiteiten (NFE's) waarvoor meldingsverplichtingen gelden,

en deze over te maken aan de Administration des Contributions Directes du Luxembourg ("ACD"), die deze informatie op haar beurt overmaakt aan de belastingautoriteiten van het/de land(en) van fiscale woonplaats van de desbetreffende personen.

Om te bepalen of een rekening in aanmerking moet worden genomen voor de hierboven beschreven uitwisseling van informatie, is de Bank ertoe gehouden zich te schikken naar de verplichtingen

betreffende de identificatie van haar Cliënten. In dit verband en zoals bij wet bepaald, moet de Bank van haar cliënten een zelfcertificeringsformulier met de relevante fiscale identificatienummers ontvangen en kan zij alle bewijsstukken opvragen waarmee hun fiscale woonplaats (en in het geval van passieve NFE-entiteiten, die van hun controlerende personen) en/of hun status kan worden vastgesteld en dit binnen bepaalde termijnen.

De weigering om documenten te verschaffen of de vereiste zelfcertificeringsformulieren te ondertekenen aan de hand waarvan de Bank de fiscale woonplaats van de betrokken persoon en hun status kan bepalen, kan de Bank ertoe aanzetten om foutieve informatie uit te wisselen, wat aanleiding kan geven tot verwikkelingen voor de Cliënt. Vandaar dat de Cliënt als enige verantwoordelijk is voor de verwikkelingen betreffende foutieve informatie die in dit kader wordt uitgewisseld.

Bovendien behoudt de Bank zich het recht voor om een einde te stellen aan elke contractuele relatie met de betrokken persoon, overeenkomstig de bepalingen van onderhavige Algemene Voorwaarden betreffende het stopzetten van de relatie.

Ten slotte verbindt de Cliënt zich ertoe om aan de Bank, onverwijld en schriftelijk, elke wijziging betreffende zijn fiscale woonplaats mee te delen.

De Cliënt zal de Bank vergoeden voor alle schade indien hij de verplichtingen beschreven in dit artikel niet respecteert.

Met inachtneming van de FATCA-akkoorden en de verplichtingen van de Bank in haar hoedanigheid van Qualified Intermediary ("QI"), wanneer een Cliënt het statuut van "Non Participating Foreign Financial Institution" ("NPFFI", niet deelnemende buitenlandse financiële instelling) moest hebben, behoudt de Bank zich het recht voor om de relatie te beëindigen en zou de Bank ertoe gehouden zijn om een bijkomende bronheffing van 30% toe te passen op sommige betalingen van Amerikaanse oorsprong.

8.3. DAC6

De Cliënt erkent en aanvaardt dat sommige van zijn verrichtingen met de Bank onderworpen kunnen zijn aan de regels van verplichte melding aan de Administration des Contributions Directes du Luxembourg die voortvloeien uit Richtlijn (EU) 2018/822 van de Raad van 25 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn 2011/16/EU wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied met betrekking tot meldingsplichtige grensoverschrijdende constructies, of

uit een equivalente bepaling van de Luxemburgse reglementering, indien deze verrichtingen lijken op grensoverschrijdende constructies die kunnen worden gebruikt met het oog op agressieve fiscale planning. Die moeten worden beschouwd als grensoverschrijdende constructies (met meerdere lidstaten of tussen één lidstaat en een derde land) die de Bank moet melden aan de Administration des Contributions Directes du Luxembourg die de ontvangen informatie op haar beurt doorgeeft aan de belastingautoriteiten van het land van de fiscale woonplaats van de personen op wie de melding betrekking heeft. In het kader van de analyses die nodig zijn om de reglementering toe te passen op de verrichtingen van de Cliënt, kan de Bank zich laten bijstaan door elke professional indien dat naar haar oordeel noodzakelijk of nuttig is (bijvoorbeeld een advocaat of een belastingadviseur) en kan zij alle informatie of gegevens over de Cliënt en de verrichting meedelen, met inbegrip van persoonlijke en/ of vertrouwelijke gegevens.

8.4. US Residents

Elke Cliënt die, omwille van een wijziging van zijn persoonlijke situatie, moet worden beschouwd als "US Resident" overeenkomstig de Amerikaanse "Securities Act" (1933) moet de Bank daarvan onverwijld schriftelijk op de hoogte brengen. Worden onder andere beschouwd als "US Resident" de natuurlijke personen met een verblijfplaats of een woonplaats in de Verenigde Staten, de entiteiten met maatschappelijke zetel of bijkantoor in de Verenigde Staten of de rechtspersonen opgericht naar Amerikaans recht. De Bank kan de relatie met een Cliënt stopzetten indien die zich in een dergelijke situatie zou bevinden, overeenkomstig de bepalingen van onderhavige Algemene Voorwaarden betreffende de stopzetting van de relatie.

8.5. Handtekening en elektronische handtekening

De Bank eist van de Cliënt, zijn mandatarissen of wettelijke vertegenwoordigers bij het aangaan van de relatie en indien nodig daarna, de neerlegging van een specimen van zijn handtekening, en de neerlegging van enig identificatie-element dat nodig is voor het aanmaken van een middel voor elektronische authenticatie, identificatie en validatie (handtekening of elektronische stempel).

De Bank behoudt zich het recht voor om het handtekeningspecimen en de andere identificatie-elementen naar eigen goeddunken te aanvaarden of te weigeren, in het bijzonder indien ze niet overeen-

stemmen met het identiteitsbewijs van de Cliënt, zijn mandatarissen of wettelijke vertegenwoordigers.

Alleen het specimen van de handtekening dat door de Cliënt is aangebracht op het document voor de opening van een rekening kan aan de Bank worden tegengesteld. Indien de Cliënt aan de Bank een nieuwe mandataris of vertegenwoordiger doorgeeft, certificeert hij de authenticiteit van de handtekening van de mandataris of vertegenwoordiger op het aanduidingsdocument. De Bank behoudt zich niettemin het recht voor om de handtekening van een Cliënt op om het even welk document met hoofding van de Bank als een specimen van zijn handtekening te beschouwen. Voor zover dat niet in strijd is met de dwingende wettelijke bepalingen en behoudens opzettelijke fout, bedrog of zware fout van de Bank, haar aangestelden of mandatarissen, kunnen de orders waarvan blijkt dat ze zijn uitgevoerd op basis van een verkeerde handtekening, een vervalste handtekening of andere verkeerde of vervalste elementen, aan de Cliënt worden tegengesteld, en dit eventueel in afwijking van de beginselen van het gemeen recht (bijvoorbeeld inzake deposito, betaling, enz.), en worden ze bijgevolg als geldig beschouwd.

De Bank bepaalt de middelen voor identificatie of authenticatie, ook de elektronische middelen, die de Cliënt kan gebruiken om bepaalde overeenkomsten, verrichtingen, instructies of raadplegingen te ondertekenen of goed te keuren. Het gebruik, onder de voorwaarden die door de Bank zijn vastgesteld door of krachtens deze Algemene Voorwaarden, van een pincode, een geheime code of een andere unieke manier van toegang, het gebruik van een chipkaart of elektronische kaart, al dan niet in combinatie met een persoonlijke code of met een rekeningnummer of individueel identificatienummer, het gebruik van wettelijk toegestane cryptografische technieken, inclusief en zonder beperking, asymmetrische cryptografie met een combinatie van openbare en persoonlijke sleutels, alsook andere middelen zoals, zonder beperking, de digitale vertegenwoordiging van een handgeschreven handtekening, het gebruik van technieken voor biometrische identificatie of stemidentificatie, voor het schrijven en markeren met behulp van elektronische middelen of op touchscreens, worden geacht tussen de Bank en de Cliënt een geldige elektronische handtekening te vertegenwoordigen die de identiteit, de aanvaarding en de verbintenis van de Cliënt bewijst.

Artikel 9: Documenten voor het openen van een rekening

Wanneer de Cliënt een relatie aanknoopt met de Bank, overhandigt zij hem de openingsdocumenten.

De Cliënt en zijn eventuele mandatarissen of wettelijke vertegenwoordigers, en ingeval van een vennootschap of rechtspersoon, haar vertegenwoordiger krachtens de statuten of een benoemingsbesluit, zijn ertoe gehouden bij de Bank een specimen van hun handtekening neer te leggen, conform hun respectieve identiteitsbewijzen, en elk identificatie-element dat noodzakelijk is voor het aanmaken van een middel voor elektronische authenticatie, identificatie en validatie (handtekening of elektronische stempel).

De Cliënt levert deze specimens en identificatieonderdelen op eigen verantwoordelijkheid indien het de bevoegdheden betreft om een rechtspersoon te vertegenwoordigen.

De Bank kan het specimen of identificatieonderdeel als geldig beschouwen zolang het niet door de Cliënt is ingetrokken of herroepen, niettegenstaande de publicatie van enige wijziging in de vertegenwoordigings- of ondertekeningsbevoegdheden van de Cliënt. De Bank aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de echtheid en geldigheid van de handtekeningen op de orders van de Cliënten, tenzij zij zich schuldig maakt aan een zware fout of bedrog.

Artikel 10: Minderjarigen en onbekwame personen

De ouders van minderjarige kinderen worden door de Bank geacht beiden het beheersrecht over de goederen van deze kinderen uit te oefenen behoudens schriftelijk tegenbericht. De Bank dient niet na te gaan of de ene ouder handelt met de instemming van de andere ouder.

De tegoeden op een rekening op naam van een minderjarig kind worden geacht toe te behoren aan het minderjarige kind- rekeninghouder. De wettelijke bepalingen betreffende het beheersrecht van de goederen van een minderjarig kind moeten worden nageleefd. De personen die gemachtigd zijn om deze rekeningen te beheren moeten dat doen in het uitsluitend belang van het minderjarig kind en, wanneer de wetgeving het vereist, de goedkeuring van de bevoegde rechter vragen.

Zonder hier echter verplicht toe te zijn, mag de Bank de uitvoering van een verrichting voor rekening van een minderjarig kind ondergeschikt maken aan de voorafgaande toestemming van de bevoegde rechter wanneer zij meent dat dit vormvoorschrift vervuld moet zijn.

De rekeningen geopend op naam van meerderjarige handeling-sonbekwamen worden beheerd door de personen die wettelijk gemachtigd zijn om hen te vertegenwoordigen, binnen de beperkingen van de machtiging die aan hen werd gegeven en van de voorwaarden opgelegd door de wet of voortvloeiend uit de beslissing ter zake van een andere bevoegde instantie.

Artikel 11: Overlijden

De Bank moet schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van een Cliënt of van zijn of haar echtgeno(o)t(e). Deze verplichting rust zowel op de rechthebbenden, mandatarissen als co-titularissen van de rekening.

De Bank kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor debiteringen die gebeuren na de datum van een overlijden waarvan zij niet schriftelijk in kennis werd gesteld.

Wanneer de Bank kennis heeft genomen van het overlijden, gaat zij over tot het tijdelijk blokkeren van de rekening(en) en van de koffer(s) geopend op naam van de overledene en/of diens echtgenote, al dan niet samen met derden, en vervult zij de wettelijke verplichtingen ter zake. In het kader van de overeenkomst voor discretionair beheer kan de Bank beslissen om het beheer van de tegoeden van de overledene op prudentiële wijze verder te zetten, tot ze duidelijke instructies ontvangt van de rechthebbenden. De Cliënt en zijn rechthebbenden ontslaan de Bank van elke verantwoordelijkheid voor een waardevermindering als die zich zou voordoen in de portefeuille van een overledene tussen het tijdstip van overlijden en de ontvangst van de hogervermelde instructies.

De Bank heeft het recht de deblokking van de rekening en enige verrichting op die rekening ondergeschikt te maken aan het voorleggen van elk document dat door de toepasselijke regelgeving vereist is, alsook van een akte van bekendheid of een attest van erfopvolging of erfrechtverklaring, waarbij de erfopvolging wordt vastgesteld, alsook van elk ander document dat zij noodzakelijk acht.

De Bank heeft het recht een beroep te doen op externe dienstverleners (notarissen, onderzoekers, genealogen, enz.) voor het inwinnen van alle informatie die nodig is om de begunstigden of de

gevolmachtigden van de overledene te identificeren en behoudt zich het recht voor om de kosten die hiermee gepaard gaan af te houden van de rekening van de overledene. De hierboven genoemde dienstverleners die toegang hebben tot informatie die onder het bankgeheim valt, moeten eerst door de wet gebonden zijn aan het beroepsgeheim of een geheimhoudingsovereenkomst hebben ondertekend.

Indien een van de erfgenamen, legatarissen of donatarissen buiten het Groothertogdom Luxemburg verblijft, is het de verantwoordelijkheid van deze laatste om te controleren wat zijn wettelijke en fiscale verplichtingen zijn ten gevolge van het overlijden, het legaat of de schenking, ten aanzien van enig ander land en in verband met de tegoeden die bij de Bank in bewaring zijn gegeven (in het bijzonder bijvoorbeeld voor wat betreft financiële instrumenten die in de zin van de Amerikaanse reglementering worden beschouwd als 'US Situs Assets'). De Bank heeft overigens het recht de deblokking van de rekening ondergeschikt te maken aan het voorleggen van een attest dat de betaling van de successierechten bevestigt, alsook van elk ander document dat zij nodig acht. De Bank kan in ieder geval niet aansprakelijk worden gesteld voor de met name wettelijke en fiscale verplichtingen van de erfgenamen, legatarissen of donatarissen in verband met een nalatenschap.

Desalniettemin kan de Bank betalingen verrichten, doch enkel binnen de grenzen door de wet bepaald, aan de langstlevende echtgeno(o)t(e) van de Cliënt of aan de persoon met wie deze wettelijk samenwoonde.

Behoudens tegenbericht van de rechthebbenden stuurt de Bank de correspondentie betreffende de tegoeden op naam van een overledene, aan het laatste door hem opgegeven adres onder de naam van de nalatenschap van deze laatste.

Zij mag deze correspondentie echter ook richten aan één van de rechthebbenden, aan de notaris of aan een persoon die de belangen van de rechthebbenden behartigt.

De Bank behoudt zich het recht voor een vergoeding te eisen voor de verplichtingen waaraan zij voldaan heeft wegens het openvallen van de nalatenschap en/of de overdracht van de tegoeden van de overledene.

De erfgenamen en de rechthebbenden van een overleden cliënt zijn hoofdelijk en ondeelbaar verbonden om alle verbintenissen van de Cliënt ten opzichte van de Bank na te leven.

De Bank verstrekt slechts inlichtingen betreffende de tegoeden van de overledene voor zover dat niet in strijd is met haar discretieplicht.

Artikel 12: Communicatie tussen de Cliënt en de Bank

12.1. Communicatiemiddelen

De Bank en de Cliënt kunnen met elkaar communiceren via gewone brief, via schrijven met ontvangstbevestiging, per fax, telefoon, of e-mail of via de communicatiemiddelen die zijn overeengekomen in de documenten voor het openen van een rekening of bijzondere overeenkomsten, behoudens tegenbericht van de Bank aangaande het gebruikte communicatiemiddel.

In overeenstemming met dit artikel kan de communicatie tussen de Bank en de Cliënt elektronisch plaatsvinden. De Cliënt heeft op elk moment het recht om op eenvoudig schriftelijk verzoek een kopie van de informatie te ontvangen via de post of door persoonlijke overhandiging via zijn relatiebeheerder. Indien dat wettelijk verplicht is, behoudt de Bank zich echter het recht voor om alle correspondentie elektronisch of via de post aan de Cliënt te richten, alsook wanneer de Bank dat om veiligheidsredenen, voor interne controledoeleinden of voor bewaringsdoeleinden nuttig acht.

De Bank kiest een elektronisch communicatiemiddel dat geschikt is voor de omstandigheden, na de Cliënt er naar behoren van op de hoogte te hebben gebracht en de noodzakelijke gegevens van de Cliënt te hebben verkregen (e-mailadres, gsm-nummer, enz.) en, in voorkomend geval, diens akkoord voor het gebruik van een welbepaald middel onderworpen aan specifieke regels tussen de Bank en de Cliënt.

De Cliënt weet en aanvaardt dat de Bank hem in voorkomend geval bepaalde algemene informatie, zoals informatie over de Bank, informatie over financiële instrumenten, over de bewaring van financiële instrumenten en gelden van Cliënten en informatie over tarieven, kosten en lasten in verband met het orderuitvoeringsbeleid van de Bank, uitsluitend via haar website kan aanleveren. De Bank zal het adres van de internetpagina waar hij deze informatie kan raadplegen, meedelen aan de Cliënt. De Cliënt verbindt zich ertoe om de website van de Bank, en in het bijzonder de bovenvermelde pagina, regelmatig te raadplegen.

De Cliënt zal in het bijzonder, vóór elke beleggingsbeslissing, de geactualiseerde informatie raadplegen die door de Bank op deze manier wordt verstrekt. In zoverre de wet een verplichting in deze zin voorziet, zal de Bank de Cliënt in kennis stellen van eventuele wijzigingen van deze informatie op de website. De Cliënt begrijpt dat de essentiële beleggersinformatie of het essentiële-informatiedocument, gewoonlijk "KIID" dan wel "KID" genoemd (hierna "KI(I)D"), belangrijke informatie over zijn beleggingen bevat en verbindt zich ertoe om, telkens wanneer dat nodig is en vóór elke belegging, de website van de Bank te raadplegen of het door de Bank op enige andere wijze bezorgde KI(I)D in ontvangst te nemen en kennis te nemen van het KI(I)D dat betrekking heeft op zijn beleggingen. Indien er via de website geen KI(I)D beschikbaar is en de Bank het KI(I)D niet op een andere manier heeft bezorgd, brengt hij de Bank hiervan onverwijld op de hoogte, alvorens een beleggingsorder door te geven. Als er op de website van de Bank geen KI(I)D beschikbaar is, erkent en aanvaardt de Cliënt dat het, afhankelijk van de beschikbaarheid van het betreffende KI(I)D, enige tijd kan duren om het KI(I)D ter beschikking te stellen, dat het KI(I)D hem op papier kan worden bezorgd en dat de Bank niet garandeert dat alle KI(I)D's beschikbaar zullen zijn. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor vertragingen in de uitvoering of zelfs het niet uitvoeren van een beleggingsorder omdat er geen KI(I)D beschikbaar is.

Bovendien behoudt de Bank zich het recht voor om alle correspondentie of persoonlijke communicatie, inclusief rekeninguittrekssels, uitgavenstaten, rekeningoverzichten of overzichten van tegoeden en andere berichten, documenten en informatie over de persoonlijke situatie van de Cliënt, elektronisch aan de Cliënt te bezorgen met behulp van de communicatiemiddelen op afstand die door de Bank zijn vastgesteld, naar behoren rekening houdend met de vereisten inzake veiligheid en vertrouwelijkheid. Deze middelen zijn mogelijk, zonder enige beperking, e-mail, sms of, in voorkomende geval een online bankingdienst, volgens de modaliteiten die gelden voor het betreffende middel en voor zover de Cliënt deze dienst heeft onderschreven. Onverminderd zijn recht om communicatie via de post aan te vragen, bevestigt de Cliënt ze zonder voorbehoud te aanvaarden en zal de Cliënt zich houden aan de instructies van de Bank met het oog op het gebruik van deze communicatiemiddelen op afstand, de authenticatie en de identificatie van de uitgevoerde transacties of raadplegingen.

De Cliënt stemt er specifiek mee in dat alle pre-contractuele en contractuele informatie over de financiële producten en diensten van de Bank, in principe elektronisch wordt verstrekt. De Bank zal ervoor zorgen dat deze informatie gedurende een redelijke termijn actueel blijft en kan worden geraadpleegd. Indien nodig en in het bijzonder indien de Bank daar wettelijk toe verplicht is, zal ze de Cliënt een kopie op een duurzame gegevensdrager bezorgen. In dit geval dient de Cliënt deze kopie op eigen kosten en op eigen risico te bewaren. Hij kan de Bank om een nieuwe kopie verzoeken, maar zij is niet verplicht om hem een kopie te bezorgen zonder enige beperking in de tijd.

De Cliënt communiceert op eigen risico via fax, telefoon, post of e-mail met de Bank. Hij zal exclusief de gevolgen dragen van onregelmatige, laattijdige, frauduleuze, vervalste, foutieve, onvolledige, onjuiste of tegenstrijdige kennisgevingen. De Bank heeft het recht om geen rekening te houden met een kennisgeving ontvangen via fax, telefoon, klassieke post of elektronische briefwisseling als ze twijfels heeft betreffende de authenticiteit ervan of als, in het algemeen, ze twijfelt aan de regelmatigheid van de kennisgeving, of als de boodschap onvolledig, onjuist of tegenstrijdig is. De Bank kan bij elke veronderstelling vragen, alvorens ze met de ontvangen kennisgeving rekening houdt en zonder dat zij daarvoor de verantwoordelijkheid draagt, om via een ander communicatiemiddel een bevestiging te krijgen ervan.

12.2. Bewijs van verzending

Het bewijs van verzending van de correspondentie naar de Cliënt en de inhoud daarvan worden door de Bank geldig vastgesteld door de overlegging van de gedateerde kopie van de correspondentie of enige andere registratie van de verzending van de correspondentie, ongeacht de gebruikte verzendingswijze. De op de kopie vermelde datum wordt verondersteld de verzendingsdatum te zijn. Het verzendbericht (in geval van een fax) vormt het bewijs van de verzending van het document door de Bank. De ontvangstbevestiging en de datum die is geregistreerd in de mailserver van de Bank (in geval van verzending via e-mail of sms) vormen tussen de Bank en de Cliënt het bewijs van de verzending, de inhoud en het tijdstip van de verzending door de Bank.

De Cliënt aanvaardt dat de enige verwijzing naar een e-mail waarvan het verzendingsadres overeenstemt met het door de Cliënt aan de Bank opgegeven e-mailadres, het bewijs vertegenwoordigt van zijn identiteit of zijn handtekening en dezelfde bewijskracht heeft als een met de hand ondertekend

schriftelijk document. Door het gebruik van zijn elektronische adres identificeert de Cliënt zich op een geldige manier ten aanzien van alle instructies gegeven aan de Bank via elektronische weg, zonder afbreuk te doen aan het recht van de Bank om de uitvoering van die instructie te weigeren zoals bepaald in onderhavige Algemene Voorwaarden t of om de Cliënt te vragen bijkomende inlichtingen te verstrekken via een ander communicatiekanaal.

De Bank kan op ieder ogenblik, via eenvoudige kennisgeving (eventueel verstuurd via elektronische weg), en meer bepaald uit veiligheids- of vertrouwelijkheidsoverwegingen, het recht van de Cliënt om een van de voornoemde communicatiemiddelen te gebruiken, beperken of schorsen.

Tenzij de Bank en de Cliënt anderszins zijn overeengekomen, worden de kennisgevingen via de website, via fax, e-mail of via een ander elektronisch kanaal verondersteld door de geadresseerde te zijn ontvangen op de dag dat de kennisgeving werd verstuurd voor zover de kennisgeving of het online plaatsnemen gebeurde tijdens de normale kantooruren. Buiten de kantooruren, of indien de ontvangst van de kennisgeving niet op een werkdag plaatsvond, wordt de kennisgeving verondersteld te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag.

De kennisgevingen die via klassieke post gebeuren, worden verondersteld door de bestemming ervan te zijn ontvangen binnen de gewone transporttermijn volgend op de datum vermeld op de poststempel, die als bewijs dient.

De Bank kan overigens gebruikmaken van alle door de wet toegestane bewijsmiddelen, inclusief elektronische middelen zoals handtekening, stempel, aangetekende zendingen, tijdstempel of elektronische opslag.

12.3. Vermelding en wijziging van de correspondentiegegevens van de Cliënt

De Cliënt deelt via het document voor het openen van de rekening aan de Bank het post- en/of e-mailadres mee waarnaar de correspondentie verstuurd moet worden. Bij gebrek hieraan en onverminderd de volgende alinea's zal de correspondentie naar de woonplaats of de maatschappelijke zetel van de Cliënt worden verzonden. De Cliënt moet elke eventuele wijziging van het adres waarnaar de briefwisseling of e-mail dient te worden verstuurd, uitdrukkelijk aan de Bank melden.

De correspondentie die voor verschillende personen bestemd is, wordt naar het/de in onderling overleg opgegeven post- en/of e-mailadres(sen) verstuurd.

Bij gebrek aan precisering wordt de briefwisseling verstuurd naar de persoon aangeduid in het openingsdocument van de rekening en/of op de volmachtformulieren ondertekend door de Cliënt. Elk bericht dat aan voormelde persoon verstuurd is, wordt ten opzichte van alle anderen geacht geldig te zijn verstuurd.

Artikel 13: Bewaren van documenten - Archief - Bewijs

13.1. Bewaren van documenten

Alle documenten en stukken, in de ruime zin, betreffende verrichtingen behandeld door de Bank, worden door de Bank bewaard gedurende de wettelijk voorziene termijn. De Bank heeft het recht om die documenten en stukken te bewaren, hetzij als origineel, hetzij als kopie.

De Cliënt is van zijn kant verplicht om zijn eigen archief bij te houden.

De Bank heeft het recht om over te gaan tot elke wettelijk erkende vorm van elektronische opslag, met inachtneming van haar wettelijke verplichtingen en voor haar eigen behoeften. De Cliënt erkent dit uitdrukkelijk en verklaart niet van de Bank te eisen toegang te krijgen tot het papieren archief, tenzij de Bank binnen de grens van haar mogelijkheden vrijwillig informatie verstrekt.

13.2. Bewijs van de uitvoering van de verplichtingen - opnemen van telefoongesprekken

Onverminderd de wettelijke bepalingen of reglementen van dwingende aard of van openbare orde die specifieke regels vastleggen betreffende het bewijs, blijkt het bewijs van uitvoering van de orders gegeven aan de Bank voldoende uit rekeningafschriften, afrekeningen en/of correspondentie tot stand gekomen via eender welk middel – met inbegrip van elektronische correspondentie – en door de Bank geleverd aan de Cliënt overeenkomstig onderhavige Algemene Voorwaarden. Bij gebrek aan een dergelijk document, zal het bewijs blijken uit de registratie van de verrichting in de registers van de Bank.

Het bewijs of specifieke verplichtingen van een Cliënt al dan niet werden uitgevoerd door de Bank kan eveneens via alle andere wettelijke middelen worden aangetoond (zoals een fotokopie, microfilm of elektronische gegevensdrager). De kopie heeft dezelfde bewijskracht als het origineel, als het origineel niet kan worden voorgelegd.

Dat bewijs kan bovendien, in afwijking van het artikel 1341 van het Burgerlijk Wetboek en ongeacht de aard of het bedrag van de juridische handeling die bewezen dient te worden, worden geleverd aan de hand van opnames van telefoongesprekken met de Cliënt bedoeld in het artikel 15 van onderhavige Algemene Voorwaarden.

In dat verband aanvaardt de Cliënt uitdrukkelijk dat de Bank telefoongesprekken mag opnemen met het oog op de bewijsvoering, alsook voor de doeleinden vermeld in artikel 15 van onderhavige Algemene Voorwaarden, niettegenstaande de oorsprong van het telefoongesprek, en de opnames die indien nodig gebruikt mogen worden in gerechtelijke procedures.

Voorts erkent de Cliënt in kennis gesteld te zijn geweest van het feit dat de berichten of telefoongesprekken tussen de Bank en de Cliënt die aanleiding geven of kunnen geven tot transacties, stelselmatig worden opgenomen, in het bijzonder opdat de Bank haar wettelijke en reglementaire verplichtingen kan naleven, als bewijs en controle van de kwaliteit, en dat deze opnames door de Bank worden bewaard gedurende de periode die noodzakelijk is voor het behalen van de doeleinden die ze nastreeft of met inachtneming van de wettelijke termijnen. Uit hoofde hiervan kan de Bank voornoemde gegevens 10 jaar lang bewaren.

Het bewijs van een document kan door alle mogelijke middelen worden vastgesteld, bijvoorbeeld een kopie, een elektronische kopie, een microfilm of een duurzame drager. De kopie heeft dezelfde bewijswaarde als het origineel, als het origineel niet kan worden voorgelegd.

Artikel 14: Tarifiering

De tarieven die voor de verrichtingen van de Bank gelden (hierna "het Tarief"), zijn die welke door middel van een door onderhavige Algemene Voorwaarden voorziene communicatiewijze ter kennis van de Cliënt worden gebracht, behoudens enig bijzonder contractueel beding. Voor zover de wettelijke voorwaarden voor de verstrekking van informatie aan de Cliënt via de website van de Bank vervuld zijn, behoudt zij zich het recht voor om informatie over de kosten, provisies en belastingen te verstrekken via de publicatie van de lijst van de tarieven op haar website.

Alle inlichtingen betreffende verrichtingen die niet in het Tarief vermeld staan, kunnen bij de Bank worden verkregen.

De Cliënt verbindt zich ertoe kennis te nemen van het Tarief alvorens enige verrichting met de Bank uit te voeren. Alleen al door met de Bank transacties uit te voeren, wordt de Cliënt geacht deze lijst van de tarieven van de Bank zoals die in de loop van de tijd geldt, te hebben aanvaard, tenzij uitdrukkelijk anderszins overeengekomen.

Onder voorbehoud van dwingende wettelijke bepalingen kan de Bank de tarieven die ze hanteert te allen tijde herzien en aanpassen. Elke wijziging in de tarieven wordt via de communicatiemiddelen bedoeld in de eerste alinea voorafgaandelijk ter kennis van de Cliënt gebracht. Indien de informatie aan de Cliënt wordt verstrekt via de website van de Bank, dan gaat de Cliënt formeel akkoord om over alle wijzigingen te worden geïnformeerd via de publicatie van de gewijzigde lijst van de tarieven op de website van de Bank. In dit geval zal de eventuele informatie over de wijzigingen die in de lijst van de tarieven zijn aangebracht, elektronisch aan de Cliënt worden gemeld, met vermelding van het adres van de website en de pagina van de website waar hij de gewijzigde informatie kan raadplegen.

De Cliënt beschikt over een termijn van 30 kalenderdagen om naar aanleiding van het gewijzigd tarief, de betreffende dienst op te zeggen. Zo niet wordt hij geacht in te stemmen met de door de Bank meegedeelde wijzigingen.

In afwijking van het voorgaande kan de Bank de rentevoeten eenzijdig wijzigen zonder voorafgaande kennisgeving en met onmiddellijke ingang, mede rekening houdend met de marktgegevens en onder voorbehoud van hetgeen is bepaald in specifieke wetgeving ter zake. Indien de Cliënt niet wenst in te stemmen met deze wijziging, kan hij de overeenkomst met de Bank onverwijld beëindigen.

De kosten en andere lasten of belastingen betreffende de verrichtingen die de Bank uitvoert of die in de toekomst zouden worden ingevoerd door de Luxemburgse of buitenlandse instanties, zijn ten laste van de Cliënt. De Cliënt betaalt eveneens de correspondentiekosten, opzoekingskosten en alle kosten die door de Bank worden gemaakt in het kader van haar dienstverlening aan de Cliënt of die de Bank moet maken als gevolg van gerechtelijke en administratieve procedures die worden ingesteld tegen de Cliënt of tegen de Bank in verband met de verrichtingen die voor rekening van de Cliënt zijn uitgevoerd. Ze worden rechtstreeks van de rekening van de Cliënt gedebiteerd.

De Bank is gemachtigd om direct alle erelonen, commissielonen, kosten, interesten, bewaarlonen en makelaarslonen af te boeken van de rekening van de Cliënt, net als alle belastingen en andere overeengekomen of gebruikelijke kosten en alle andere kosten die door de Bank worden gemaakt zoals vermeld in de vorige paragraaf over de aan de Cliënt geleverde diensten. Wanneer de Cliënt de Begunstigde van een Betalingsverrichting is (zoals deze termen zijn gedefinieerd in artikel 45), machtigt hij bovendien de Bank om, alvorens zijn Betaalrekening (zoals gedefinieerd in artikel 45) te crediteren, de aan de Bank verschuldigde kosten te debiteren van het te zijnen gunste overgeschreven bedrag.

De Cliënt blijft debiteur van de verschuldigde kosten, ook als hun betaling pas na de sluiting van de Betaalrekening wordt opgeëist.

Voor de Betalingsverrichtingen die binnen de Europese Unie plaatsvinden, wanneer zowel de Verlener van Betalingsdiensten van de Betaler (zoals deze termen zijn gedefinieerd in artikel 45) als die van de Begunstigde gevestigd zijn in Luxemburg, wanneer de Verlener van Betalingsdiensten van de Betaler in Luxemburg gevestigd is en die van de Begunstigde in een andere Lidstaat, wanneer de Verlener van Betalingsdiensten van de Begunstigde in Luxemburg gevestigd is en die van de Betaler in een andere Lidstaat, of wanneer de enige Verlener van Betalingsdiensten die betrokken is bij de Betalingsverrichting in Luxemburg gevestigd is, aanvaardt de Cliënt dat de kosten die voortvloeien uit deze Betalingsverrichtingen standaard worden gedeeld door de Betaler en de Begunstigde, krachtens het "SHARE"- principe (de Begunstigde betaalt de kosten die door zijn Verlener van Betalingsdiensten worden geheven, en de Betaler betaalt de kosten die door de zijne worden geheven).

Deze regel is niet van toepassing wanneer slechts een van de Verlener van Betalingsdiensten in Luxemburg is gevestigd, en de andere in een Derde Land is gevestigd (zoals gedefinieerd in artikel 45).

Vóór de uitvoering van een Betalingsverrichting kan Cliënt de informatie aanvragen inzake de kosten en de opsplitsing van deze kosten, in voorkomend geval (naast de maximale uitvoeringstermijn), die van toepassing zijn op de betrokken Betalingsverrichting.

Artikel 15: Bescherming van de persoon-lijke levenssfeer, verwerking van persoonsgegevens en beroepsgeheim

15.1.

De Cliënt kan informatie over de verwerking van zijn persoonsgegevens terugvinden in de bijlage bij deze Algemene Voorwaarden. Voor meer informatie over de verwerking van de persoonsgegevens van de Cliënt door de Bank, kan de Cliënt het Privacy Charter van de Bank raadplegen, via de volgende website: www.degroofpetercam.com/nl-lu/privacy-charter.

15.1.1. Doorgifte van persoonsgegevens buiten de Europese Economische Ruimte persoonsgegevens

In het kader voorzien door de EU-verordening betreffende gegevensbescherming (met name Verordening (EU) nr. 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens ("AVG") en de Luxemburgse wetten ter zake, kan de Bank genoodzaakt zijn om persoonsgegevens van de Cliënt door te geven buiten de Europese Economische Ruimte (hierna "EER") aan de volgende categorieën van ontvangers:

Categorieën	Passende garanties
De onder-aannemers waarop de Bank een beroep doet en die betrokken zijn bij de verwerking van de persoonsgegevens van de Cliënt (bijvoorbeeld met het oog op de opslag van de gegevens enz.)	Er zijn in al onze contracten met onderaannemers die persoonsgegevens doorgeven buiten de EER passende beschermingsmechanismen voorzien (bijvoorbeeld contractuele standaardclausules), die in overeenstemming zijn met artikel 44 tot 49 van de AVG. Bovendien zijn de onderaannemers onderworpen aan strikte geheimhoudings- en veiligheidsregels om een beschermingsniveau te handhaven dat in wezen gelijkwaardig is aan hetgeen dat geldt krachtens het Europese recht.

Categorieën	Passende garanties
De financiële of overheidsinstanties waaraan de persoonsgegevens wettelijk verplicht moeten worden doorgegeven	Alle doorgiften aan bevoegde autoriteiten buiten de EER worden naar behoren geanalyseerd door de functionaris voor gegevensbescherming (de Data Protection Officer of "DPO") van de Bank en in overeenstemming met artikel 44 tot 49 van de AVG, alvorens de persoonsgegevens daadwerkelijk worden doorgegeven.

Indien de Cliënt meer informatie wenst over de doorgifte van zijn persoonsgegevens buiten de EER, kan hij een e-mail sturen naar de DPO van de Bank op het volgende e-mailadres: dataprivacy@degroofpetercam.lu.

15.1.2. Overdracht van gegevens in het kader van de naleving van wettelijke of regelgevende verplichtingen

Zoals vermeld werd in het Charter Privéleven, is het mogelijk dat de Bank bepaalde van uw persoonsgegevens meedeelt aan de bevoegde diensten of aan derden, gelet op het bestaan van bepaalde wetten of verordeningen. Bij wijze van voorbeeld, en zonder dat deze lijst beperkend is, geven wij u hieronder enkele specifieke voorbeelden van gevallen waarin wij deze verplichting moeten naleven.

De Bank is ertoe gehouden om bepaalde gegevens door te geven aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP) bij de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel, over de al dan niet in België gedomicilieerde Cliënt die, in het kader van het vrij verrichten van diensten in België, een rekening heeft geopend bij de Bank en ten minste een van de volgende overeenkomsten heeft gesloten:

- huur van kluisen
- contract voor beleggingsdiensten en/of nevendiensten, inclusief het houden van deposito's op zicht of op termijn die ten gunste van de cliënt kunnen worden verlengd en die bedoeld zijn voor de aankoop van financiële instrumenten of voor terugbetaling
- hypothecair krediet
- lening op afbetaling
- kredietopening

De volgende gegevens worden overgemaakt:

- voor de Cliënt – natuurlijke persoon: identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij ontstentenis, naam, eerste officiële voornaam, geboortedatum, geboorteplaats, of bij ontstentenis hiervan, het geboorteland;
- voor de Cliënt – rechtspersoon: inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank der Ondernemingen, of bij ontstentenis de volledige naam, de eventuele rechtsvorm en het land van oprichting.

De Bank geeft de gegevens door aan het CAP binnen een termijn van vijf werkdagen na de begin- of einddatum waarop de Cliënt als (mede) houder of mandataris een bankrekening of betaalrekening heeft, of de begin- of einddatum van een contractuele relatie tussen de Cliënt en de Bank die berust op een van de bovenvermelde financiële contracten.

Telkens wanneer er aan het CAP gegevens worden overgemaakt, kan de Bank de volgende gegevens meedelen:

- gegevens over de bank- en betaalrekeningen:
 - bij de opening ervan: de datum waarop de rekening werd geopend, de identiteit van de houder of de medehouders, de identiteit van de eventuele mandatarissen van de rekening
 - bij een wijziging: de aard en de datum van deze wijziging, de wijzigingen die in deze gegevens zijn aangebracht
 - bij de sluiting ervan: de datum waarop de rekening werd gesloten, de identiteit van de houder of de medehouders en van de eventuele mandatarissen die die hoedanigheid door die sluiting verliezen
- gegevens over de contractuele relatie met de cliënt:
 - de aard van het daaraan gekoppelde financiële contract
 - de identiteit van de cliënt
 - de gebeurtenis op basis waarvan of in verband waarmee de contractuele relatie is beëindigd
 - de datum van die gebeurtenis

Bovendien geeft de Bank om de zes maanden, in januari en in juli, het totale bedrag door van de 'financiële contracten' (alleen effectenrekeningen) per gerapporteerde persoon.

De doelstelling van het CAP bestaat erin de ingezamelde informatie ter beschikking te stellen van natuurlijke of rechtspersonen die wettelijk bevoegd zijn om die informatie op te vragen met het oog op de uitvoering van hun taak van openbare dienstverlening, in het bijzonder de volgende taken: controle en inning van fiscale en niet-fiscale ontvangsten (door de belastingdienst), onderzoek en vervolging van bepaalde strafrechtelijke inbreuken (door de procureur des Konings, de onderzoeksrechter of de rechtbank), controle van de solvabiliteit voor de invordering van door het gerecht gevorderde bedragen (door het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en Verbeurdverklaring), de inzameling van bankgegevens in het kader van speciale methoden voor de inzameling van gegevens door de inlichtingen- en veiligheidsdiensten, de inzameling van bankgegevens door de Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders van België op verzoek van het gerecht, in het kader van de procedure in verband met het bevel tot conservatoir beslag op de bankrekeningen om de inning van vorderingen in burgerlijke en commerciële zaken mogelijk te maken, notariële opzoeken in het kader van de opstelling van aangiften van nalatenschap (door notarissen), preventie van het gebruik van het financiële systeem voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en grote criminaliteit (door de Cel voor Financiële Informatieverwerking) en de naleving van financiële sancties die zijn opgelegd in het kader van een sanctieregeling (door de Schatkist).

Die gegevens worden door het CAP tien jaar bewaard vanaf (i) het einde van het kalenderjaar waarin de Bank aan het CAP heeft gemeld dat de houder, medehouder of mandataris (in geval van een bank- of betaalrekening) die hoedanigheid niet langer heeft, of (ii) het kalenderjaar waarin de Bank aan het CAP heeft gemeld dat de contractuele relatie voor de betreffende categorie van financiële contracten werd beëindigd.

De Cliënt kan kennis nemen van de gegevens die op zijn naam in het CAP zijn geregistreerd en, op uitdrukkelijk verzoek en binnen de door de wet voorziene limieten, van de lijst van alle organismen, autoriteiten en personen waaraan zijn gegevens zijn doorgegeven in de loop van de zes kalendermaanden voor de datum van zijn verzoek, evenals de reden van hun verzoek, door een gedateerd en ondertekend schriftelijk verzoek te richten aan de zetel van de Nationale Bank van België.

De Cliënt kan de Nationale Bank van België of de Bank tevens vragen om onjuiste gegevens die op zijn naam in het CAP zijn geregistreerd, te corrigeren. Als het verzoek tot correctie wordt ingediend bij de Nationale Bank van België moet de Cliënt bij zijn schriftelijke verzoek een recto-versokopie voegen van zijn identiteitsdocument, met precieze vermelding van de gegevens die volgens hem moeten worden gecorrigeerd en elk document dat de gegrondheid van zijn verzoek staft.

15.1.3. FATCA – CRS

Overeenkomstig de wet van 18 december 2015 betreffende de CRS en de wet van 24 juli 2015 betreffende FATCA, is de Bank als financiële instelling verplicht om de volgende gegevens mee te delen aan de Administration des Contributions Directes du Luxembourg die betrekking hebben op de rekeningen die onderworpen zijn aan ten minste één van de informatie-uitwisselingen die omschreven worden in punt 8.2 hierboven:

- In het geval van een natuurlijke persoon die rekeninghouder is: zijn naam, het adres, het (de) rechtsgebied(en) waarvan die persoon inwoner is, het of de fiscale identificatienummer(s) (FIN), de geboortedatum en -plaats;
- in het geval van een entiteit die rekeninghouder: zijn naam, het adres, het (de) rechtsgebied(en) waar die entiteit verblijft, het of de fiscale identificatienummer(s) (FIN) van die entiteit;
- in geval van een passieve niet-financiële entiteit waarvan er voor de personen die de controle erover hebben een uitwisseling van gegevens dient te gebeuren:
 - de naam, het adres, rechtsgebied(en) van de woonplaats en het of de fiscale identificatienummer(s) van de entiteit (FIN);
 - de naam, het adres, rechtsgebied(en) van de woonplaats, het of de fiscale identificatienummer(s) (FIN), geboortedatum en -plaats van de personen die de controle uitoefenen over de entiteit en, enkel voor CRS, het soort uitgeoefende controle;
 - het rekeningnummer dat in aanmerking komt voor gegevensuitwisseling;
 - het saldo of de waardering op het einde van het betrokken kalenderjaar of, indien de rekening in de loop van het jaar werd afgesloten, bij het afsluiten van de rekening, of indien het

rechtsgebied waarop de aangifte betrekking heeft de Verenigde Staten is, het laatste saldo of de laatste waardering voor de afsluiting van de rekening;

- wat effectenrekening en betreft, het bedrag van de interesten, dividenden en andere inkomsten afkomstig uit activa op die rekening, alsook de bruto-opbrengst van verkoop, terugkoop of terugbetalingen die op de rekening werden gecrediteerd tijdens de periode waarop de uitwisseling van gegevens betrekking heeft;
- wat deposito's betreft, het totale bedrag van de interesten die op de rekening werden gecrediteerd tijdens de periode waarop de uitwisseling van gegevens betrekking heeft.

De Administration des Contributions Directes du Luxembourg draagt de ontvangen gegevens over aan de voornaamste belastingdienst van het land waar de personen fiscaal inwoner zijn en dat het voorwerp heeft uitgemaakt van de gegevensuitwisseling.

De Bank verbindt zich ertoe de betrokken personen op de hoogte te houden door de automatische uitwisseling van informatie en die geacht worden niet te zijn geïnformeerd. De Bank houdt ter beschikking van klanten die haar de verklaring van bovengenoemde financiële informatie vragen die jaarlijks aan de Administration des Contributions Directes du Luxembourg wordt meegedeeld.

De gegevens die worden verwerkt in overeenstemming met de wet van 18 december 2015 worden niet langer bijgehouden dan nodig met het oog op de verplichtingen die de Bank krachtens deze wet toekomen en, in elk geval, in overeenstemming met de wettelijke bepalingen die van toepassing zijn op de verantwoordelijke voor de verwerking van gegevens met betrekking tot het voorschriftregime.

15.1.4. DAC6

In overeenstemming met Richtlijn (EU) 2018/822 van de Raad van 25 mei 2018 wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied met betrekking tot meldingsplichtige grensoverschrijdende constructies, is de Bank verplicht om aan de Administration des Contributions Directes du Luxembourg de volgende informatie te verstrekken over Cliënten over wie er informatie moet worden uitgewisseld, zoals beschreven in punt 8.3 hierboven: de identificatie van de Cliënt, met inbegrip van zijn naam, geboortedatum en -plaats (voor natuurlijke personen), zijn fiscale woonplaats, zijn fiscaal

identificatienummer en, in voorkomend geval, de met de Cliënt verbonden vennootschappen, evenals alle informatie over de grensoverschrijdende constructie die door de reglementering en/of de Administration des Contributions Directes du Luxembourg zou kunnen worden geëist en/of gevraagd.

15.1.5. Gebruik van camera's in de parkings, private toegangswegen en in de gebouwen van de Bank

De Bank behoudt zich het recht voor om camera's te gebruiken in de lokalen, externe parkings en op private toegangswegen van de Bank, met strikte inachtneming van de wettelijke bepalingen. Beeldopnames die aldus zijn gemaakt kunnen worden bewaard om inbreuken en overlast vast te stellen, als bewijs voor schadegevallen, om bewijzen te bewaren van strafbare feiten of beschadigingen en om daders, ordeverstoorders, getuigen of slachtoffers op te sporen en te identificeren. Indien de beelden geen bijdrage kunnen leveren tot het bewijzen van een misdrijf of van schade of tot het identificeren van een dader, en ordeverstoorder, een getuige of een slachtoffer, worden zij niet langer dan één maand bewaard.

15.2. Beroepsgeheim

15.2.1.

De Bank is gebonden door het beroepsgeheim zoals dat krachtens de Luxemburgse wet is georganiseerd en wordt toegepast.

15.2.2.

De Cliënt erkent en aanvaardt dat de Bank in overeenstemming met de toepasselijke reglementering een beroep kan doen op onderaannemers, zowel binnen de groep Degroef Petercam als daarbuiten, en die zowel in als buiten Luxemburg zijn gevestigd. Behoudens enige wettelijke of reglementaire afwijking van het beroepsgeheim stemt de Cliënt ermee in dat de Bank informatie die onder het beroepsgeheim valt, mag meedelen aan haar onderaannemers, met inachtneming van de toepasselijke reglementering en voor zover deze mededeling noodzakelijk of nuttig is voor de levering van de diensten en de onderaannemer onderworpen is aan een geheimhoudingsplicht. De Cliënt aanvaardt dat de Bank de lijst van de informatie die nodig is voor deze toestemming beschikbaar stelt op de website <https://www.degroofpetercam.com/nl-lu/algemene-voorwaarden-juridische-documentatie>

of op een andere website die de Bank aan de Cliënt kan meedelen. De Bank verbindt zich ertoe deze lijst up-to-date en beschikbaar te houden. Indien toestemming door de toepasselijke reglementering wordt vereist, machtigt de Cliënt de Bank om elke al dan niet gestelde handeling van zijn kant, van een mandataris of van een vertegenwoordiger te beschouwen als een stilzwijgende toestemming, op voorwaarde dat deze toestemming in overeenstemming met deze paragraaf is verleend.

15.2.3.

De Cliënt staat de Bank toe om zonder voorafgaand bericht of voorafgaande kennisgeving aan de emittent van de financiële instrumenten die de Cliënt aan de Bank in bewaring heeft gegeven en aan elke door deze laatste aangestelde mandataris, persoonsgegevens en/of vertrouwelijke gegevens (zoals, onder andere, zijn identiteit, het aantal financiële instrumenten die hij in bewaring heeft gegeven, alsook de rechten die hij op deze instrumenten geniet (volle eigendom, vruchtgebruik, ...)), mee te delen, wanneer de emittent daarom verzoekt op grond van wettelijke en/of statutaire bepalingen.

15.2.4.

De Cliënt erkent en aanvaardt dat de Bank genoodzaakt kan zijn om de persoonsgegevens en/of vertrouwelijke gegevens die in de vorige paragraaf zijn vermeld, mee te delen aan de financiële instellingen die optreden als subbewaarder van de Bank, die deze gegevens kunnen doorgeven aan de emittenten en aan de bevoegde autoriteiten van de betrokken rechtsgebieden, op grond van de lokale wetten en voorschriften van de landen van deze banken die optreden als subbewaarder.

De Cliënt machtigt de Bank uitdrukkelijk om aan de subbewaarders die daarom verzoeken, zonder formele ingebrekestelling die vooraf aan de Cliënt wordt bezorgd, alle informatie te verstrekken die de Bank in dergelijke omstandigheden mogelijk verplicht moet meedelen die betrekking heeft op de identiteit van de Cliënt en de economische begunstigde(n), evenals de betreffende portefeuille. De bovenstaande machtiging is onherroepelijk zolang de Bank voor rekening van de Cliënt tegoeden aanhoudt die onderworpen zijn aan de voornoemde verplichtingen.

De Cliënt aanvaardt en staat toe dat de Bank de lijst van de landen waarvoor de mededeling van persoonsgegevens en/of vertrouwelijke gegevens over de Cliënt is vereist, beschikbaar stelt op de website www.degroofpetercam.lu, of op een andere

website die de Bank aan de Cliënt kan meedelen. De Bank verbindt zich tot een inspanningsverbintenis om deze lijst up-to-date te houden.

Artikel 16: Keuze van woonplaats

Voor het vervullen van zijn verplichtingen tegenover de Bank kiest de Cliënt woonplaats op zijn wettelijke woonplaats of maatschappelijke zetel.

Tijdens zijn relaties met de Bank dient de Cliënt de Bank in te lichten over elke wijziging in zijn woonplaats of maatschappelijke zetel.

Artikel 17: Stopzetting van de relaties

De Bank en de Cliënt hebben het recht hun relaties te allen tijde en zonder motivering op te zeggen mits een opzegtermijn in acht te nemen van dertig kalenderdagen, onder voorbehoud van hetgeen is bepaald in bijzondere overeenkomsten of wettelijke bepalingen.

Voor de Betalingsdiensten bedraagt de opzeggings-termijn twee maanden op initiatief van de Cliënt-niet-consument of op initiatief van de Bank. De opzegging brengt geen kosten met zich mee.

De Bank behoudt zich bovendien het recht voor om de relatie met de Cliënt zonder voorafgaande kennisgeving stop te zetten, onder meer wanneer hij zwaar te kort schiet, indien hij de identificatieplicht of de verplichtingen voorzien door de reglementering tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme niet respecteert, indien hem een internationale financiële sanctie werd opgelegd, indien zijn financiële situatie in de ogen van de Bank ernstig bedreigd is, wanneer de solvabiliteit van de Cliënt in het gedrang is, wanneer de bekomen zekerheden onvoldoende zijn of wanneer de gevraagde zekerheden niet werden bekomen, indien er een strafonderzoek loopt naar de Cliënt, indien hij zich in een toestand van staking van betaling, faillissement of gelijkaardige toestand bevindt, als hij zich op een manier gedraagt die het wederzijdse vertrouwen tussen de partijen ernstige schade toebrengt, of indien de Bank legitieme redenen heeft om te geloven dat haar verantwoordelijkheid zou ingeroepen worden indien de relatie met de Cliënt wordt verdergezet, of indien hij banden heeft of relaties onderhoudt met derden die zelf rechtstreeks of onrechtstreeks banden hebben met landen, natuurlijke personen of rechtspersonen tegen wie internationale sancties of een embargo werden uitgevaardigd of wanneer

de operaties van zijn Cliënt in strijd lijken te kunnen zijn met de openbare orde of met de goede zeden of deze het risico inhouden dat de reputatie van de Bank beschadigd wordt.

Ingeval van stopzetting van de contractuele relatie tussen de Cliënt en de Bank worden het eventuele debetsaldo alsook de andere schulden of verbintenissen van de Cliënt onmiddellijk opvraagbaar zonder ingebrekestelling, behoudens andersluidend beding. Ingeval van een creditsaldo ten gunste van de Cliënt moet hij de Bank melden op welke wijze hij wenst dat de Bank dit creditsaldo ter beschikking stelt. Bij gebrek aan duidelijke instructies of bij gebrek aan een reactie binnen de door de Bank meegedeelde opzeggingstermijn, wordt het creditsaldo ter beschikking gesteld van de Cliënt op de wijze die de Bank het meest geschikt acht en in voorkomend geval doorgestort aan de Consignatiekas, zoals hierna vermeld.

Bij het beëindigen van de cliëntenrelatie moeten alle documenten zoals bank- en kredietkaarten en overschrijvingsformulieren aan de Bank worden teruggegeven, voor het verstrijken van de opzegtermijn.

De opzegging doet geen afbreuk aan de afwikkeling van lopende verrichtingen, noch eventuele termijnverrichtingen. Indien de Bank na de onmiddellijke stopzetting vervroegd moet overgaan tot de vereffening van een termijndeposito of een andere termijntransactie, dan zal de Bank uiterste inspanningen leveren om deze vereffening in de beste omstandigheden te laten verlopen, maar de Cliënt kan de Bank niet aansprakelijk stellen voor de gevolgen van een dergelijke vervroegde afwikkeling. Onder voorbehoud van de contractuele bepalingen betreffende de afwikkeling van lopende verrichtingen, worden alle schulden en tegoeden die de partijen tegenover elkaar hebben onmiddellijk opvraagbaar. Omgekeerd kan al wat aan de Bank verschuldigd is of zal zijn, daarentegen, voorafgaandelijk van de rekening van de Cliënt worden gedebiteerd, inclusief enige verschuldigde bedragen uit hoofde van een taks en/of belasting die de Cliënt verschuldigd zou zijn volgens een bevoegde belastingautoriteit op basis van een Luxemburgse of buitenlandse belastingreglementering. De kosten en commissielonen die regelmatig worden afgeboekt, dient de Cliënt slechts te betalen voor het deel van de periode die effectief verstreken is aan het einde van het contract.

Indien ze op voorhand werden betaald, zullen die kosten en commissielonen onverwijld proportioneel worden terugbetaald, te beginnen vanaf de maand na de opzegging. De creditsaldi op de rekeningen,

met inbegrip van alle interessen waarop de Cliënt tot op de dag van de stopzetting recht heeft, zullen worden overgeschreven naar de rekening die de Cliënt aan de Bank heeft meegedeeld (of, indien de Cliënt na het verstrijken van de opzeggingstermijn geen rekening heeft meegedeeld, naar de Consignatiekas, zoals hierna voorzien).

De Cliënt dient zijn tegoeden bij de Bank op te nemen of gepaste instructies voor overdracht te geven binnen de termijn die door de Bank is vastgesteld in de brief over de ontbinding van de rekeningrelatie. Na deze periode kan de Bank alle gedeponeerde waarden op elk moment verkopen en alle geldvorderingen in een valuta converteren en/of het geld en de waarden of het bedrag van de opbrengst van de verkoop dat daaruit voortvloeit, overdragen naar de Consignatiekas. De eventuele daaruit resulterende verliezen zijn ten laste van de Cliënt. Na de opzegging van de zakenrelatie en tot de definitieve vereffening, blijven de contractuele rente en de provisies en kosten zoals die zijn opgenomen in de tarieven van de Bank, geldig voor de debiteringen op rekening van de Cliënt.

Artikel 17 bis: Internationale sancties - Compliancebeleid - Respect van waarden

In het kader van dit artikel verwijst het begrip 'Internationale Sancties' naar alle sancties van financiële, economische of commerciële aard of beperkende maatregelen die zijn vastgesteld of ingevoerd of worden toegepast of opgelegd door de Europese Unie, België, de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties, het Office of Foreign Assets Control ("OFAC") van het Amerikaanse Department of Treasury en het Amerikaanse 'Department of State' of door enige andere autoriteit die bevoegd is om dergelijke maatregelen uit te vaardigen.

Bij de analyse en de verwerking van de verrichtingen die haar worden toevertrouwd, houdt de Bank rekening met de bovenvermelde Sancties. Hetzelfde geldt als, naar het oordeel van de Bank, de aard, het voorwerp, de context, de voorwaarden en meer in het algemeen, de omstandigheden van een transactie niet in overeenstemming zijn met de beleidslijnen van de Bank inzake de naleving van deze sancties, de strijd tegen het witwassen van geld, of maatschappelijke, ecologische of ethische verantwoordelijkheid.

De Bank kan genoodzaakt zijn om een verrichting op te schorten of te weigeren, met name een betalingstransactie of overboeking die, volgens haar analyse, mogelijk onderhevig is aan Sancties door een dergelijke autoriteit, en kan de betreffende activa of zelfs de rekeningen van de Cliënt in voorkomend geval blokkeren. De Cliënt verbindt zich ertoe om de Bank alle documenten en/of informatie te verstrekken die de Bank nuttig acht om te bepalen of een transactie in overeenstemming is met de betreffende Sancties en beleidslijnen. Zo niet, zal de Bank de betreffende transactie niet kunnen uitvoeren. Indien een Cliënt zou twijfelen of een geplande transactie in overeenstemming is met de betreffende Sancties en beleidslijnen, wordt hij verzocht om met de Bank contact op te nemen vóór hij de Bank instructies geeft op deze transactie uit te voeren.

Artikel 18: Aansprakelijkheid van de Cliënt

De Cliënt dient de Bank te vergoeden voor elke schade of elk verlies die deze gelopen heeft omdat hij zijn verplichtingen voortvloeiend uit de Algemene Voorwaarden, uit de bijzondere overeenkomsten met de Bank en de haar toevertrouwde verrichtingen niet nagekomen is.





Hoofdstuk III –

Bijzondere bepalingen betreffende de rekeningen bij de Bank

Afdeling 1: algemeen

Artikel 19: Openen van een rekening

Binnen de perken van zijn handelingsbekwaamheid kan elke natuurlijke of rechtspersoon verzoeken om een rekening bij de Bank te openen (hierna “de Rekening” genoemd).

De Bank behoudt zich het recht voor openingen te weigeren, zonder haar weigering te moeten rechtvaardigen.

Artikel 20: Aard van de rekeningen

De Bank opent contantenrekeningen, op zicht en met vaste termijn, en effectenrekeningen. Het openen van een effectenrekening gaat altijd gepaard met het openen van een contantenrekening. De effectenrekening dient uitsluitend voor de bewaring van effecten en de contantenrekening uitsluitend voor de bewaring van contanten. Verrichtingen in verband met asset servicing en dienstverlening op effecten, zoals de uitkering van dividenden, inkomsten of andere, worden uitsluitend op de contantenrekening verricht.

Artikel 21: Rekeninguittreksels

De Bank maakt aan de rekeninghouder, zijn vertegenwoordiger of zijn mandataris, rekeninguittreksels over volgens een periodiciteit die met de Cliënt overeengekomen is bij de opening van de rekening. Het rekeninguittreksel vermeldt het begin- en eindsaldo van de betrokken periode en de boekingen die hebben plaatsgevonden.

De rekeninguittreksels worden overgemaakt hetzij per post, hetzij via de communicatiemiddelen die overeengekomen zijn in de openingsdocumenten van de rekening of de specifieke overeenkomsten.

Artikel 12 van de Algemene Voorwaarden is van toepassing voor de verzendingswijze van de rekeninguittreksels aan de Cliënt.

Het rekeninguittreksel vermeldt alle verrichtingen gedaan na de mededeling van het vorige uittreksel. De rekeninguittreksels houden het bewijs in van de uitvoering, door de Bank, van de erin opgenomen verrichtingen, van het bedrag van de credit- of debetrente alsook van het saldo van de rekening. Het overmaken van de rekeninguittreksels doet geen afbreuk aan de waarde van de andere documenten of bewijskrachtige gegevens die door de Bank aan de cliënt worden overgemaakt.

Onverminderd de termijn bepaald in artikel 52 van deze Algemene Voorwaarden betreffende de termijn voor betwisting van Betalingsverrichtingen door een Cliënt-consument, kunnen de verrichtingen op de uittreksels niet meer worden betwist na de termijn bepaald in artikel 5.

Artikel 22: Meerdere rekeninghouders

Elke opdracht die een rekening of een tegoed op naam van meerdere personen betreft kan, behoudens een bijzondere overeenkomst en onder voorbehoud van eventuele volmachten, slechts worden uitgevoerd indien zij door alle rekeninghouders gezamenlijk ondertekend is.

In geval van een rekening op naam van meerdere rekeninghouders zijn deze hoofdelijk en ondeelbaar aansprakelijk voor alle verrichtingen uitgevoerd op deze rekening en voor de terugbetaling van een eventuele debetstand.

De aard van elke geopende rekening alsook de bijzondere werkingsmodaliteiten ervan worden geregeld in het openingsdocument van de rekening en de bijzondere voorwaarden, indien van toepassing. Hiertoe hebben de bepalingen opgenomen in deze Algemene Voorwaarden de waarde van een algemene overeenkomst afgesloten tussen de Bank en de Cliënt.

22.1. Rekening in onverdeeldheid

Voor een rekening in onverdeeldheid is de gezamenlijke handtekening van alle houders van de gezamenlijke rekening vereist.

In het bijzonder moeten de houders gezamenlijk instructies geven aan de Bank om over het geld te beschikken, om volmachten te verlenen aan derden of om andere verrichtingen of transacties uit te voeren, en moeten alle orders door elk van de houders worden ondertekend. Het mandaat dat collectief door alle houders van de rekening in onverdeeldheid aan een derde is toegewezen, kan door elke rekeninghouder die individueel handelt, worden herroepen.

De rekening in onverdeeldheid impliceert een passieve solidariteit van alle houders van de gezamenlijke rekening ten aanzien van de Bank. Elk van de gezamenlijke houders is volledig en hoofdelijk aansprakelijk ten aanzien van de Bank voor de verplichtingen die voortvloeien uit de betreffende rekening, ongeacht of die al dan niet zijn aangegaan in het gemeenschappelijke belang van alle houders, in het belang van een van hen of in het belang van derden.

De Bank kan op elk moment en zonder voorafgaande toestemming een compensatie toepassen tussen het debetsaldo van de rekening in onverdeeldheid en het creditsaldo van enige andere geopende of te openen rekening bij de Bank op naam van een van de houders, ongeacht de aard of de valuta waarin de rekening wordt gehouden, evenals met financiële instrumenten en/of edelmetalen waarvan de waarde zal worden bepaald op basis van hun marktwaarde op de dag van de compensatie.

Behoudens andersluidende instructie heeft de Bank de mogelijkheid, maar niet de verplichting, om de middelen die zij voor de rekening van een van de houders ontvangt, te crediteren op de rekening in onverdeeldheid.

In geval van overlijden of onvermogen van een van de houders, wordt de overledene of de houder die onvermogen is geworden, automatisch vervangen door de personen die bevoegd zijn om de overledene of de houder die onvermogen is geworden te vertegenwoordigen (in het bijzonder de testamentuitvoerder, de erfgenamen of de voogd, al naargelang het geval), tenzij de wet anderszins bepaalt.

De erfgenamen blijven ten aanzien van de Bank verplicht om de verbintenissen en verplichtingen te vervullen die op het moment van het overlijden bestonden uit hoofde van de overleden houder in zijn hoedanigheid van hoofdelijke schuldenaar.

Behoudens andersluidend beding gemeld aan de Bank behoren de tegoeden in gelijke delen toe aan elke co-titularis.

22.2. Gezamenlijke rekening

De houders van een gezamenlijke rekening met individueel beschikkingsrecht, ook wel een 'gemeenschappelijke rekening' genoemd, handelen en gaan verplichtingen aan in het kader van een actieve solidariteit voor alle tegoeden en een passieve solidariteit voor al hun verbintenissen ten aanzien van de Bank. Bijgevolg heeft elk van de houders ten aanzien van de Bank het recht om naar eigen goeddunken en onder zijn eigen handtekening te beschikken over alle bedragen of waarden die op de rekening zijn gecrediteerd. Elk van de houders kan deze bedragen of waarden, apart en individueel, volledig of gedeeltelijk opnemen, aangeven hoe ze volgens hem moeten worden gebruikt, de opdracht geven om oude effecten te verkopen of nieuwe effecten te kopen, alle inschrijvingsrechten uitoefenen of bedragen op de rekening plaatsen, kortom de rekening gebruiken alsof hij de enige houder was.

Om het even welke verrichtingen, betalingen en vereffeningen die door de Bank worden uitgevoerd onder de enige handtekening van een van de houders van de gezamenlijke rekening, kunnen door de Bank worden tegengeworpen aan de medehouder(s) van de betreffende rekening, evenals, in geval van overlijden van een van hen, aan zijn erfgenamen en wettelijke vertegenwoordigers indien de erfgenamen minderjarig zijn, en aan om het even welke derden. Het overlijden van een van de medehouders heeft geen invloed op het beschikkingsrecht van de andere medehouders. Elke volmacht die door een medehouder wordt verleend, moet worden ondertekend door alle medehouders om aan de Bank te kunnen worden tegengeworpen. Geen van de houders is echter bevoegd om een mandaat dat door een andere houder is verleend, te herroepen.

Indien er als gevolg van inkomsten van bedragen in verschillende valuta's of effecten op naam en voor rekening van de houders verschillende rekeningen zouden worden geopend in verschillende valuta's, dan vormen die ten aanzien van de Bank één saldo in die zin dat de Bank gemachtigd is om de diverse rekeningen te allen tijde te compenseren om één saldo in een valuta vast te stellen. Ook heeft de Bank te allen tijde en zonder voorafgaande toestemming de mogelijkheid, maar niet de verplichting, om het creditsaldo van de gezamenlijke rekening te compenseren met het individuele debetsaldo

van een van de medehouders, en omgekeerd kan zij overgaan tot de compensatie van het creditsaldo van de individuele rekening van een van de medehouders met het debetsaldo van de gezamenlijke rekening.

De Bank registreert op de gezamenlijke rekening, buiten de bedragen die door elke houder worden gestort zonder enige speciaal opgegeven bestemming, het bedrag van de interesten van deze bedragen, dat van de coupons van de gedeponeerde effecten, en de terugbetaling van deze effecten.

Elke medehouder kan afstand doen van de actieve solidariteit via een aan de Bank gericht aangetekend schrijven. Twee werkdagen na ontvangst van dit bericht, zal de rekening alleen kunnen worden gebruikt onder de handtekening van alle medehouders. In dat geval kunnen de rechten die aan de gezamenlijke rekening zijn gekoppeld, niet langer individueel worden uitgeoefend, en zal de Bank alleen orders uitvoeren die gezamenlijk door alle houders zijn gegeven.

De medehouder die afstand doet van de solidariteit is verplicht om de andere medehouder(s) op de hoogte te brengen. De Bank heeft in dit opzicht geen enkele informatieverplichting.

Alle verklaringen over de gezamenlijke rekening door een van de houders ten aanzien van de Bank, worden geacht door alle houders te zijn gegeven.

Artikel 23: Vruchtgebruik – blote eigendom

Voor bepaalde diensten kan de Bank rekening houden met het bestaan van een vruchtgebruik op tegoeden of financiële instrumenten op rekening. De eventuele juridische en fiscale gevolgen van het vruchtgebruik zijn echter ten laste van de vruchtgebruikers en de blote eigenaars, die de Bank in dit opzicht vrijwaren van iedere aansprakelijkheid.

Elke verrichting op een Betaalrekening, een contantenrekening, een termijnrekening of een effectenrekening waarop tegoeden of financiële instrumenten zijn gedeponerd of in bewaring gegeven die met vruchtgebruik zijn bezwaard, moet gezamenlijk worden ondertekend door de blote eigenaar(s) en de vruchtgebruiker(s), onder voorbehoud van bijzondere overeenkomsten die voorafgaandelijk en uitdrukkelijk door de Bank zijn aanvaard. Niettegenstaande enige bijzondere overeenkomst kan de Bank verrichtingen ook onderwerpen aan het gezamenlijke akkoord van de blote eigenaar(s) en de vruchtgebruiker(s) indien de Bank weet heeft van onenigheid tussen deze partijen.

Indien een akte of een overeenkomst waarbij de Bank geen partij is (bijvoorbeeld een schenkingsakte, een testament, etc.) bijzondere voorwaarden bevat betreffende de door de Bank gehouden tegoeden (bijvoorbeeld een last, beding van terugkeer, beding van aanwas, beding van terugval van het vruchtgebruik of beheersbeding, beding van onbeschikbaarheid tot een bepaalde leeftijd), dan aanvaardt de Bank geen enkele aansprakelijkheid over de naleving, de interpretatie of de uitvoering van deze bijzondere voorwaarden. Voor zover deze bijzondere voorwaarden wettelijk en technisch uitvoerbaar zijn, heeft de Bank het recht om met het oog op de uitvoering van de bijzondere voorwaarden van de betrokken partijen (bijvoorbeeld van de blote eigenaar(s) en de vruchtgebruiker(s)) een schriftelijke opdracht te eisen.

Artikel 24: Volmachten

De Cliënt kan volmachten geven aan een of meerdere derden om hem in het kader van verrichtingen op zijn rekeningen bij de Bank te vertegenwoordigen binnen de door de wet, reglement of overeenkomst opgelegde beperkingen.

De Bank stelt daartoe gestandaardiseerde documenten ter beschikking van de Cliënt. De Bank behoudt zich het recht voor geen rekening te houden met volmachten verleend via andere documenten en/ of niet ondertekend in aanwezigheid van een aangestelde van de Bank. Hetzelfde geldt voor volmachten waarvan het bepalen van de bevoegdheden te complex zou zijn om te worden beheerd door de Bank.

Tenzij anders bedongen, beschikt de mandataris over de machtigingen die de volmacht hem toekennen. Hij is op exact dezelfde manier als de Cliënt onderworpen aan de bepalingen van onderhavige Algemene Voorwaarden.

De Cliënt is verantwoordelijk tegenover de Bank voor alle daden die de mandataris in het kader van de uitoefening van zijn mandaat heeft gesteld. De Cliënt erkent en, voor zover nodig, aanvaardt dat, in zoverre de mandataris zich houdt aan de eventuele beperkingen waarin de volmacht die de Cliënt hem heeft gegeven, voorziet, de Bank er niet toe verplicht is om noch het gebruik te controleren dat de mandataris maakt van de bevoegdheden die hem zijn gegeven noch de doeleinden waarvoor hij deze gebruikt. Het is de uitsluitende bevoegdheid van de Cliënt om toezicht daarop uit te oefenen.

Als de Cliënt een volmacht wenst te herroepen of te wijzigen, moet hij de Bank er schriftelijk van in kennis stellen. Zolang de Bank niet schriftelijk

werd ingelicht over een wijziging of intrekking van een volmacht, mag zij alle instructies aanvaarden die conform een volmacht van de Cliënt gegeven worden.

Tenzij uitdrukkelijk anderszins wordt bepaald en onverminderd artikel 11 van onderhavige Algemene Voorwaarden, worden de mandaten en volmachten die door de Cliënt aan de Bank of aan derden worden gegeven in verband met de relaties tussen Bank en de Cliënt, beëindigd door het overlijden van de opdrachtgever en de kennisgeving van dit overlijden aan de Bank. Ze blijven geldig tot ze worden herroepen door de Cliënt of door enige andere gebeurtenis die het mandaat beëindigt en die naar behoren aan de Bank wordt meegedeeld via een aangetekend schrijven. Deze herroeping treedt ten aanzien van de Bank slechts in werking twee werkdagen nadat zij de kennisgeving van de herroeping heeft ontvangen. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld op basis van verrichtingen die in overeenstemming met het mandaat zijn uitgevoerd vóór de ontvangst van de kennisgeving van de beëindiging van dit mandaat, zoals voorzien in de vorige zin.

Artikel 25: Debitering van de rekeningen

De Bank mag alle rekeningen van de Cliënt debiteren voor alle bedragen in contanten of effecten die hij aan de Bank verschuldigd is in kapitaal, kosten of commissielonen in het kader van verrichtingen die zij voor rekening van de Cliënt uitvoert.

Artikel 26: Waarborgen ten gunste van de Bank

26.1. Eenheid van rekening

Alle rekeningen en subrekeningen op naam van dezelfde rekeninghouder, zowel in euro als in andere munten en ongeacht de betreffende modaliteiten, vormen slechts elementen van een enige en ondeelbare rekening, behoudens andersluidend beding.

Wanneer zij het nodig acht mag de Bank bijgevolg de vereiste boekhoudverrichtingen uitvoeren om de debet- en creditsaldi van deze rekeningen en subrekeningen te verrekenen en transfers van de ene naar de andere uit te voeren, niettegenstaande elk beslag of insolventieprocedure, sekwester, zegellegging of voorlopig bewind, elke overdracht of zekerheidsstelling of andere zakelijke rechten

of lasten op alle of een deel van de rechten of interesten ingeschreven op de enige algemene rekening of bestemd om er te worden ingeschreven.

Voor de toepassing van dit artikel worden de tegoeden op rekening in andere munten uitgedrukt in euro omgezet tegen de indicatieve wisselkoers die de Europese Centrale Bank publiceert op de dag waarop de Bank de clause van eenheid van rekening doet gelden.

26.2. Schuldvergelijking

Er wordt overeengekomen dat alle vorderingen van de Bank ten aanzien van de Cliënt en alle vorderingen van de Cliënt ten aanzien van de Bank onderling samenhangend zijn. Bijgevolg kan het niet-uitvoeren door de Cliënt van welke dan ook van zijn verplichtingen aanleiding geven tot het gewettigd weigeren van de Bank om haar eigen verplichtingen uit te voeren.

Ingeval de Cliënt in gebreke blijft of zou blijven om een opeisbare schuld ten aanzien van de Bank te betalen, worden alle schulden en vorderingen op zicht of op termijn van de Cliënt ten aanzien van de Bank onmiddellijk opeisbaar. De Bank heeft het recht om zonder voorafgaande ingebrekestelling en in de volgorde van prioriteit die zij het best geschikt acht, de schulden van de Cliënt te compenseren met alle schuldvorderingen en tegoeden van de Cliënt die bij de Bank in bewaring zijn gegeven, waarbij ze hiertoe alle valutaconversies doorvoert, indien van toepassing.

Deze compensatie vindt plaats en heeft volledige uitwerking niettegenstaande elk beslag of collectieve insolventieprocedure, sekwester, zegellegging of voorlopig bewind, elke overdracht of zekerheidsstelling of andere zakelijke rechten of lasten op alle of een deel van de rechten of interesten ingeschreven op de enige algemene rekening of bestemd om er te worden ingeschreven.

De opeisbare debetsaldi kunnen zonder ingebrekestelling of andere formaliteiten worden aangezuiverd door middel van compensatie met alle tegoeden en alle creditsaldi die ingeschreven staan op naam van de personen die gezamenlijk, hoofdelijk of ondeelbaar verplicht zijn ten aanzien van de Bank, hetzij in hoofdorde, hetzij in subsidiaire orde zoals krachtens borgstellingen, avals of elke andere waarborg.

Hiertoe beschikt de Bank zonder ingebrekestelling noch voorafgaande toestemming over het onherroepelijk mandaat om te allen tijde alle transacties uit te voeren die noodzakelijk zouden zijn om het debetsaldo van een rekening aan te zuiveren met het tegoed van een andere rekening.

Er wordt uitdrukkelijk bepaald dat alle tegoeden van de Cliënt, de waarborgen en zekerheden van elke aard die toevertrouwd zijn aan de Bank naar aanleiding van een welbepaalde transactie of als afdekking voor het debetsaldo van een subrekening, het debetsaldo zullen dekken van alle andere subrekeningen en, indien van toepassing, van de enige zichtrekening.

26.3. Retentierecht

Alle tegoeden, sommen en waarden van welke aard ook, huidige of toekomstige, die de Bank voor rekening van de Cliënt bewaart, gelden als waarborg voor de uitvoering van de verplichtingen van de Cliënt ten opzichte van de Bank en worden bijgevolg ter dekking van de overeenstemmende verbintenissen gebruikt.

Ingeval van niet-uitvoering van de verbintenissen van de Cliënt of ingeval van een vertraging in de uitvoering ervan, is het de Bank toegestaan om haar retentierecht uit te oefenen op die tegoeden, sommen of waarden en ze te verkopen in de vorm zoals voorzien in de wet met het oog op de aanwending van de opbrengst ervan voor de terugbetaling van die verbintenissen in hoofdsom, interesten en toebehoren, niettegenstaande elk beslag of insolventieprocedure, sekwester, zegellegging of voorlopig bewind, elke overdracht of zekerheidsstelling of andere zakelijke rechten of lasten op alle of een deel van de rechten of interesten ingeschreven op de enige algemene rekening of bestemd om er te worden ingeschreven.

26.4. Algemeen pand

Onder voorbehoud van andere wettelijke bepalingen geeft de Cliënt, tot zekerheid van betaling van alle bedragen die hij, alleen of samen met anderen, zou verschuldigd zijn aan de Bank, uit hoofde van alle huidige en/of toekomstige verrichtingen of bankdiensten, van welke aard ook, of uit hoofde van alle borgstellingen en/of persoonlijke zekerheden aangegaan of aan te gaan ten gunste van de Bank, alle financiële instrumenten en contanten die in zijn naam of voor zijn rekening zijn gedeponneerd bij de Bank in pand.

Indien de Cliënt op de voorziene datum een betalingsverplichting ten aanzien van Bank niet vervult, dan heeft de Bank onmiddellijk het recht om de in pand gegeven tegoeden te realiseren, naar eigen goeddunken en zonder voorafgaande ingebrekestelling of gerechtelijke beslissing, op de meest gunstige door de wet voorziene manier, of om de in pand gegeven vorderingen te compenseren met haar vordering op de Cliënt. Om een dergelijke

compensatie te bewerkstelligen, heeft de Bank indien nodig het recht om een termijndeposito voor de vervaldatum af te sluiten.

Wat betreft de bedragen die aan de Cliënt zijn verschuldigd door een derde persoon, heeft de Bank het recht om aan de betreffende persoon de instructies te geven om aan de Bank het door de Bank aangegeven bedrag over te dragen opdat het kan worden gecompenseerd met de schulden van de Cliënt.

Het is de Bank eveneens toegestaan om haar vorderingen op de Cliënt te compenseren met alle andere tegoeden die door de Cliënt bij de Bank worden gehouden, inclusief de financiële instrumenten en/of edelmetalen waarvan de waarde zal worden bepaald op basis van hun marktwarde op de dag van de compensatie.

Het is de Bank te allen tijde toegestaan om valuta's om te rekenen opdat zij haar pandrecht kan uitoefenen en aan haar vorderingen ten aanzien van de Cliënt kan voldoen.

In geval van de uitvoering van enig middel van tenuitvoerlegging of beschermende maatregel voor een van de rekeningen van de Cliënt, wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat alle schulden van de Cliënt zullen worden beschouwd als onmiddellijk opeisbaar en de compensatie met de tegoeden van de Cliënt wordt beschouwd als hebbende plaatsgevonden voor een dergelijke procedure.

De Bank heeft het recht om de schuldenaren kennis te geven van een dergelijk pand en om alle noodzakelijke maatregelen te nemen om het pand tegenwerpelijk te maken aan derden, en wel volledig op kosten van de Cliënt. De Cliënt verbindt zich ertoe om de Bank, op eenvoudig verzoek, alle documenten en informatie aangaande die financiële instrumenten en contanten te bezorgen.

26.5. Voorrecht van de Bank

De Bank geniet eveneens van het voorrecht van artikel 2012-3° van het Burgerlijk Wetboek betreffende alle uitgaven die ze zou hebben gemaakt voor het bewaren van tegoeden.

26.6. Creditering “onder gebruikelijk voorbehoud”

Voor alle bedragen waarvoor de Bank met het incasso belast is, en meer bepaald voor de inkomsten van financiële instrumenten of handelspapier, wordt de rekening van de Cliënt “onder gebruikelijk voorbehoud” gecrediteerd, dat wil zeggen onder voorbehoud van incasso van

het overeenstemmende bedrag door de Bank, ook al is dat niet op het overeenstemmende rekening-uittreksel vermeld.

Wanneer, om welke reden ook, een bedrag waarvoor de rekening van de Cliënt gecrediteerd is niet daadwerkelijk door de Bank geïnd werd, dan mag zij de rekening van de Cliënt voor het overeenstemmende bedrag debiteren, vermeerderd in voorkomend geval met de kosten die zij gedragen heeft, of er de terugbetaling van eisen.

Deze bepaling doet geen afbreuk aan het recht van de Bank om de betaling van elk bedrag waarvoor zij met het incasso belast is, in voorkomend geval uit te stellen tot zij het overeenstemmende bedrag daadwerkelijk geïnd heeft.

26.7. Overdracht van schuldvorderingen

Als waarborg voor de terugbetaling van alle bedragen die hij aan de Bank verschuldigd zou kunnen zijn, ongeacht de reden daarvan, draagt de Cliënt aan de Bank in het kader van hun zakelijke relatie alle schuldvorderingen over die hij heeft of zal hebben ten laste van de huurders, landbouwers of andere personen die over een zakelijk of persoonlijk recht beschikken op een roerend of onroerend goed dat hem toebehoort, verzekeringsmaatschappijen, financiële instellingen en banken, werkgevers en sociale zekerheidsinstellingen, schuldenaars van rentes en onderhoudsuitkeringen alsook elk ander bedrag dat hem op de een of andere manier zou toekomen.

Indien de Cliënt zijn verplichtingen ten aanzien van de Bank niet nakomt, kan zij op kosten van de Cliënt, zonder voorafgaande kennisgeving noch ingebrekestelling, overgaan tot de kennisgeving of betekening van de afstand hierboven aan de schuldenaars van de overgedragen schuldvorderingen, die vanaf dat ogenblik, enkel nog in handen van de Bank bevrijdend kunnen betalen. De Cliënt verbindt zich ertoe om de Bank, op haar eenvoudig verzoek, alle inlichtingen en documenten aangaande die schuldvorderingen te bezorgen. Hij geeft de Bank de toestemming om dergelijke inlichtingen of documenten op te vragen bij de derden – schuldenaars van de overgedragen schuldvorderingen.

26.8. Provisie

Om het risico te dekken dat voortvloeit uit enige voorwaardelijke of eventuele verplichtingen van de Cliënt, kan de Bank op ieder ogenblik de rekening van de Cliënt meteen debiteren voor het bedrag

nodig om een provisie aan te leggen.

Zodra de aldus gedekte verbintenissen opeisbaar worden, kan de Bank het provisiebedrag gebruiken om de schuld waarvan ze de terugbetaling verlangt, geheel of gedeeltelijk af te lossen. De bedragen die niet gebruikt werden, zullen teruggestort worden aan de Cliënt, op voorwaarde dat hij geen enkele verbintenis meer heeft ten aanzien van de Bank.

Artikel 27: Rechtzetting van vergissingen

Ongeacht de aard en de oorzaak kan de Bank op elk moment en zonder voorafgaand akkoord of verwittiging van de Cliënt vergissingen die zij of een derde heeft begaan bij de uitvoering van een verrichting of een boeking, rechtzetten.

Indien door deze rechtzetting een debetstand ontstaat is daarop de debetrentevoet van toepassing vermeld in artikel 31.

Artikel 28: Slapende rekeningen

Indien een rekening volgens de duur voorzien door de geldende wettelijke bepalingen, de interne procedures van de Bank of de aanbevelingen van de bevoegde toezichthoudende instanties, niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een verrichting of enige tussenkomst door de Cliënt, diens lasthebber, wettelijke vertegenwoordiger of eenieder die bevoegd is om te beschikken over de tegoeden op deze rekening, wordt ze als een slapende rekening beschouwd.

In dit geval en overeenkomstig de wettelijke bepalingen ter zake, kan de Bank de houders of rechthebbenden actief opsporen. Indien dit geen resultaat oplevert zal de Bank de creditsaldi, na aftrek van de kosten verbonden aan deze opsporingsprocedure, binnen de wettelijke termijn overmaken aan de Consignatiekas, die deze tegoeden zal bewaren.

Artikel 29: Informatie betreffende deposito's en financiële instrumenten

De bewaring van financiële instrumenten en van gelden die toebehoren aan cliënten

De Bank neemt in het kader van haar activiteiten van bewaring van financiële instrumenten de nodige maatregelen zodat de activa die door

een welbepaalde Cliënt worden gehouden op elk moment kunnen worden onderscheiden van degene die worden gehouden door andere cliënten en van de eigen activa van de Bank. Ze voldoet in dit kader in het bijzonder aan de geldende wettelijke bepalingen voor de scheiding van eigen tegoeden en die van haar Cliënten en houdt in het bijzonder registers en rekeningen bij waardoor zij op elk moment onmiddellijk een onderscheid kan maken tussen de activa die door een welbepaalde cliënt worden gehouden, degene die voor andere cliënten worden gehouden en haar eigen activa. De effecten en andere financiële instrumenten die in deposito zijn ontvangen, worden apart van zijn vermogen en buiten de balans bewaard.

Indien zij financiële instrumenten van cliënten in bewaring geeft bij een derde tussenpersoon, ziet de Bank erop toe dat deze derde tussenpersoon een afzonderlijk onderscheid maakt tussen de financiële instrumenten van cliënten, die van de Bank en die van de derde tussenpersoon.

De Bank zal voorzichtig, zorgvuldig en waakzaam te werk gaan bij de selectie, de aanstelling en het periodieke onderzoek van deze derde tussenpersonen waarbij de financiële instrumenten van haar cliënten in bewaring worden gegeven, en voor wat betreft de wettelijke en contractuele bepalingen voor het aanhouden en de bewaring van deze financiële instrumenten.

De Bank gaat over tot de bewaargeving van financiële instrumenten van haar Cliënten bij derde tussenpersonen onderworpen aan het recht van een lidstaat van de Europese Unie of die vallen onder een reglementering die geldt voor het aanhouden van financiële instrumenten voor rekening van derden, tenzij de aard van de financiële instrumenten vereist dat ze in bewaring worden gegeven in een land dat geen dergelijke reglementering kent. Indien de tegoeden van cliënten worden gehouden buiten een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, erkent de Cliënt dat de wettelijke en reglementaire eisen en de lokale marktpraktijken die gelden voor de scheiding en de bescherming van deze tegoeden, kunnen verschillen van degene die worden voorzien door de Luxemburgse wet, en dat de rechten van de Cliënt ten aanzien van die tegoeden bijgevolg zouden kunnen verschillen.

Tenzij er met de Bank een andersluidende overeenkomst is gesloten, heeft de Bank, wanneer zij effecten in bewaring geeft bij een lokale subbewaarder of een centrale bewaarder, het recht om de effecten in bewaring te geven op een rekening waarop de effecten van meerdere cliënten van de Bank worden gestort. In die veronderstelling ziet

de Bank er eveneens op toe dat de subbewaarder een onderscheid maakt tussen de financiële instrumenten die eigendom zijn van de Cliënten van de Bank, degene die eigendom zijn van de Bank en degene die eigendom zijn van de subbewaarder. Voor meer informatie over de risico's die verbonden zijn aan een rekening waarop effecten van meerdere cliënten worden gestort, in vergelijking met een gescheiden rekening bedoeld voor de effecten van één cliënt, wordt verwezen naar de verklarende nota die kan worden geraadpleegd op de website van de Bank (www.degroofpetercam.com/nl-lu/algemene-voorwaarden-juridische-documentatie) met als titel 'Verordening betreffende centrale effectenbewaarinstanties (CSDR) – artikel 38 (5) en 38 (6)'.

Bovendien kan, in sommige landen, aan de subbewaarders en/of vereffeningssystemen, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen of via hun contractuele voorwaarden, een pandrecht, een overdracht van eigendom als garantie of enige andere zekerheid (wettelijk of anderszins), een voorrecht, een retentierecht en/of een compensatierecht worden toegekend ten aanzien van de financiële instrumenten die worden aangehouden in hun boeken, betalingsverzoeken van verschuldigde verplichtingen (inclusief de administratie- en bewaarkosten) of uitvoeringsgaranties van de transacties van de Cliënt. De Cliënt stemt ermee in dat de Bank in voorkomend geval de vereiste toelatingen verleent.

Behoudens in geval van zware fout of bedrog in hoofde van de Bank, kan de Bank niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schade voortvloeiend uit het volledige of gedeeltelijke verlies van de gedeponeerde financiële instrumenten in geval van een fout van de door de Bank geselecteerde derde tussenpersoon of indien er tegen die derde tussenpersoon een insolventieprocedure wordt geopend.

De gedeponeerde financiële instrumenten die toebehoren aan Cliënten worden geenszins gebruikt voor rekening van de Bank of voor rekening van enige andere persoon, tenzij de Cliënt uitdrukkelijk akkoord gaat.

In overeenstemming met haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, heeft de Bank een vertegenwoordiger met de vereiste competenties en bevoegdheden benoemd die in het bijzonder verantwoordelijk is voor aangelegenheden in verband met de naleving van de verplichtingen in verband met de bewaring van financiële instrumenten en gelden van cliënten.

Garantiefonds voor deposito's en bescherming van de beleggers

Overeenkomstig de verplichtingen die haar toevallen als kredietinstelling, krachtens de gewijzigde wet van 18 december 2015 betreffende het in gebreke blijven van kredietinstellingen en van bepaalde beleggingsondernemingen ("wet van 18 december 2015"), tot omzetting van de Richtlijn 2014/49/EU naar Luxemburgs recht, neemt de Bank deel aan het Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg ("FGDL"), zijnde de openbare instelling die als missie heeft de bijdragen te ontvangen die verschuldigd zijn door de instellingen die lid zijn, de ingezamelde fondsen te beheren en de deposanten terug te betalen in het kader van een bancaire schadegeval. Het FGDL is het in Luxemburg officieel erkende garantiesysteem voor deposito's.

Het voornoemde garantiesysteem voor deposito's, dat door de wet van 18 december 2015 is ingesteld, voorziet de terugbetaling van deposito's tot een maximum van 100.000 euro per deposant en per instelling. Aanvullend genieten de volgende deposito's van een dekking van meer dan 100.000 euro op voorwaarde dat deze bedragen minstens twaalf maanden voor ze onbeschikbaar werden, gecrediteerd werden:

- a. deposito's die voortvloeien uit onroerend-goedtransacties met betrekking tot particuliere woningen, alsook de schadevergoedingen die geïnd zijn uit hoofde van schadegevallen die geleden zijn met betrekking tot een particuliere woning;
- b. deposito's die verband houden met bepaalde levensgebeurtenissen van een deposant en die sociale doelen dienen, zoals het pensioen, het ontslag, de echtscheiding, het huwelijk, de invaliditeit of het overlijden;
- c. deposito's die voortvloeien uit de betaling van verzekering-suitkeringen of schadevergoedingen toegekend aan slachtoffers van strafrechtelijke inbreuken of van gerechtelijke fouten.

In geval de Bank in gebreke blijft, zal het FGDL de deposanten schadeloos stellen binnen een termijn van 7 werkdagen. De aanvullende schadevergoeding met betrekking tot tijdelijk hoge saldi zal gebeuren op basis van een verzoek dat door de deposant moet worden ingediend bij het FGDL.

Meer informatie over de procedure en de voorwaarden is terug te vinden op de website van het FGDL: www.fgdl.lu.

De Bank neemt eveneens deel aan de Luxemburgse vergoedings-regeling van beleggers ("SIIL") die ingesteld is door de wet van 18 december 2015.

Dit is de regeling die een dekking voorziet van alle beleggingstransacties van eenzelfde belegger, ongeacht het aantal rekeningen, ten belope van een bedrag van maximaal 20.000 euro.

Deze bescherming geldt voor de financiële instrumenten die een Cliënt bij zijn bank in bewaring heeft gegeven. Indien deze Cliënt niet meer in staat zou zijn om zijn effecten te recupereren omdat zijn bank in gebreke blijft, kan hij een beroep doen op de beschermingsregeling voor het verlies dat hij zou hebben geleden. Het SIIL verzekert een dekking voor schuldvorderingen die voortvloeien uit het onvermogen van de Bank om:

- a. aan beleggers de fondsen terug te betalen die hen verschuldigd zijn of die hen toebehoren en die voor hun rekening worden aangehouden met betrekking tot beleggingstransacties; of
- b. aan beleggers de instrumenten terug te bezorgen die hen toebehoren en die voor hun rekening worden aangehouden of beheerd met betrekking tot beleggingstransacties.

Het bedrag van de schadevergoeding voor elke niet-teruggave van financiële instrumenten die worden aangehouden voor rekening van beleggers of die de Bank verschuldigd is, is begrensd tot 20.000 euro per belegger.

In artikel 195 van de wet van 18 december 2015 wordt een opsomming gegeven van de schuldvorderingen die voortvloeien uit beleggingstransacties die uitgesloten zijn van de dekking van het SIIL, waaronder die van professionele cliënten in de zin van de MiFID-verordening.

De autoriteit in Luxemburg die het FGDL en het SIIL beheert en administreert, is de Conseil de Protection des Déposants et des Investisseurs (adres: 283, route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, tel. +352 26251, fax +352 262512601, www.cssf.lu).

Afdeling 2: contantenrekeningen

Artikel 30: Algemeen

De contantenrekening stelt de rekeninghouder in staat om contanten op te nemen en betalingen uit te voeren conform de bepalingen van de Algemene Voorwaarden.

Wanneer de Cliënt een Betaalrekening heeft, kan de contantenrekening gekoppeld aan de effectenrekening van de Cliënt alleen worden gecrediteerd

door de Betaalrekening of een externe rekening van de Cliënt, met uitsluiting van iedere rekening van derden.

Indien de Cliënt een Betaalrekening heeft, zijn alle Betalingsverrichtingen vanuit de contantenrekening gekoppeld aan de effectenrekening van de Cliënt verboden, en overdrachten van tegoeden, uitgevoerd in het kader van een Betalingsverrichting, kunnen enkel gebeuren naar de Betaalrekening.

Alle rekeningen moeten te allen tijde een creditsaldo vertonen, tenzij anders overeengekomen.

In alle gevallen waarin een rekening een debetsaldo vertoont, rekent de Bank van rechtswege en zonder ingebrekestelling debetrente aan.

Elke debetstand op een rekening moet, tenzij binnen de grenzen overeengekomen in het kader van een kredietovereenkomst, binnen een maand worden aangezuiverd. De Bank behoudt zich het recht voor, overeenkomstig de wettelijke bepalingen ter zake, het gebruik van de rekening op te schorten zolang het debetsaldo niet is aangezuiverd.

Het niet reageren door de Bank op een debet in rekening houdt in geen geval het recht in om deze situatie te behouden of te herhalen.

Overdrachten of overmakingen ten gunste van een Cliënt bij een correspondent van de Bank in het buitenland, worden slechts definitief door de Cliënt verworven vanaf het moment waarop de gelden effectief zijn gecrediteerd op de rekening van de Bank bij de correspondent, niettegenstaande de voorafgaandelijk ontvangst van een borderel betreffende de overdracht of de eventuele creditboeking op de rekening van de Cliënt bij de Bank.

Artikel 31: Credit- en debetrente/ wisselkoersen

Behoudens andersluidende bijzondere overeenkomsten, gelden de volgende bepalingen.

Het tarief en de berekeningswijze die de Bank hanteert voor de credit- en debetrente is vermeld in het document met de tarieven dat wordt overgemaakt aan de Cliënt-consument in de zin van de toepasselijke wetgeving, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen ter zake. De Bank kan het tarief te allen tijde wijzigen overeenkomstig artikel 14 van het de Algemene Voorwaarden, onverminderd de toepasselijke dwingende bepalingen.

De door de Bank vastgestelde debetrente volgens de modaliteiten vermeld in het geldende document met de tarieven, wordt van rechtswege, zonder ingebrekestelling, toegepast op de debetsaldi, behoudens bijzondere overeenkomsten, onverminderd de gebruikelijke afsluitingskosten. Deze bepaling mag niet worden geïnterpreteerd alsof ze op welke manier dan ook toestaat dat de houder van een rekening zijn rekeninglimiet overschrijdt.

De rente die wordt aangerekend voor rekeningen waarvan de rekeninglimiet is overschreden, wordt gedebiteerd van de zichtrekening van de Cliënt en is onmiddellijk opeisbaar en betaalbaar.

De debetinteressen die gegenereerd worden door de rekeningen worden driemaandelijks gekapitaliseerd, behoudens specifieke andersluidende overeenkomst.

Tegoeden op een Betaalrekening genereren geen creditrente, tenzij dat uitdrukkelijk is overeengekomen tussen de Bank en de Cliënt voor bepaalde types van Betaalrekeningen.

Wanneer de levering van een Betalingsdienst krachtens deze Algemene Voorwaarden een wisselkoersverrichting inhoudt, past de Bank de wisselkoers toe die geldt op de dag van uitvoering van de betrokken Betalingsverrichting op basis van de koers of de berekeningsmethode die zijn aangegeven in het geldende document met de tarieven.

In geval van dagelijks schommelende wisselkoersen verbindt de Cliënt zich ertoe om vóór iedere Betalingsverrichting die een wisselkoersverrichting inhoudt te informeren naar de wisselkoers die geldt voor de betrokken verrichting.

De Cliënt erkent dat rentevoeten en wisselkoersen te allen tijde kunnen veranderen. De Cliënt aanvaardt dan ook dat de rentevoet en/of de wisselkoers die zal worden toegepast op een Betalingsverrichting de rentevoet en/of de wisselkoers zal zijn die van kracht is op het moment van de uitvoering van de Betalingsverrichting.

De Cliënt aanvaardt dat iedere wijziging van de rentevoeten en/of wisselkoersen per direct en zonder voorafgaande kennisgeving wordt toegepast, als de wijzigingen zijn gebaseerd op de referentierente of -koers. De informatie betreffende de rente van toepassing na een wijziging zal ten kantore van de Bank ter beschikking van de Cliënt staan en zal hem op eenvoudig verzoek worden toegestuurd.

Artikel 32: Rekeningen in vreemde munten

Behoudens uitdrukkelijke bepaling van de Bank kunnen de rekeningen in vreemde munten creditinteressen genereren overeenkomstig de bepalingen voorzien in het document met tarieven of overeenkomstig een specifieke overeenkomst in deze zin. Afhankelijk van de evolutie van de desbetreffende valutamarkten, kunnen de rekeningen die een creditsaldo vertonen onderworpen zijn aan een negatieve rentevoet. De bepalingen van de Algemene Voorwaarden betreffende de rentewijzigingen en hun mededeling aan de Cliënt gelden ook voor de rekeningen in vreemde munten, zowel voor wat betreft de debetrente als voor wat betreft de creditrente waarop die bepalingen in voorkomend geval betrekking hebben.

De tegoeden van de Cliënt hebben als tegenboeking de tegoeden van de Bank bij haar correspondent in het land van de betreffende munt. Alle fiscale en andere bepalingen geldig in dat land en alle maatregelen die de overheden van dat land nemen, zijn bijgevolg van rechtswege geldig op de rekeningen in vreemde munt van de Cliënt bij de Bank.

De Bank is in geen geval aansprakelijk, tenzij in geval van zware fout of bedrog, voor de nadelige gevolgen wegens belastingen van welke aard ook, koersschommelingen of overmacht, waardoor de tegoeden van de Cliënt bij de Bank geheel of gedeeltelijk onbeschikbaar worden, geen rente meer opbrengen of in welke mate ook in waarde dalen.

Artikel 33: Termijnrekeningen

De Bank kan op een rekening deposito's voor verschillende termijnen aannemen, waarvan de duur, het minimumbedrag en de rente bij overeenkomst bepaald worden.

Indien het saldo van een termijnrekening onder het vastgelegde minimum daalt, kan de Bank, zonder hiertoe verplicht te zijn, dat saldo ambtshalve op de contantenrekening van de Cliënt overschrijven of te zijner beschikking stellen.

De rente die termijnrekeningen opbrengen, wordt bij afloop van de overeengekomen termijn op de contantenrekening gecrediteerd of ter beschikking gesteld van de Cliënt; voor deposito's op meer dan één jaar worden de interesten eenmaal per jaar gecrediteerd.

De termijndeposito's worden enkel op uitdrukkelijke instructie van de Cliënt verlengd.

Bij wijziging van de rente die de Bank toekent op termijnrekeningen, blijft de rentevoet geldend op de werkdag voorafgaand aan de wijziging, van toepassing voor de op die dag uitstaande deposito's en dit tot de afloop van de lopende termijn.

Onder dit voorbehoud zijn de bepalingen van de Algemene Voorwaarden betreffende wijzigingen in de credit- en debetrente en hun bericht aan de Cliënt ook van toepassing op de termijnrekeningen.

Afdeling 3: effectenrekeningen

Artikel 34: Algemeen

De Bank verzekert de bewaarneming van de financiële instrumenten – in de betekenis van de toepasselijke wetgeving – die de Cliënt haar in bewaring geeft op een effectenrekening.

Evenwel kan de Bank de bewaarneming weigeren van om het even welk financieel instrument om redenen die uitsluitend van haar eigen beoordeling afhangen, zonder dat ze deze weigering moet rechtvaardigen.

De financiële instrumenten die bij de Bank worden gedeponneerd, moeten goed leverbaar zijn, dat wil zeggen authentiek, in goede materiële staat, niet betwist, niet in beslag genomen, niet vervallen en niet het voorwerp uitmakend van een sekwester, waar dan ook.

De Cliënt is ten aanzien van Bank aansprakelijk voor alle schade die voortvloeit uit een gebrek aan authenticiteit of zichtbare of verborgen gebreken (zoals verloren of gestolen financiële instrumenten) van de door hem gedeponeerde financiële instrumenten. Als de rekening van de Bank bij haar bewaarnemer wordt gedebiteerd omdat de financiële instrumenten die door de Cliënten zijn overhandigd, niet goed leverbaar zijn, dan kan de Bank deze financiële instrumenten of tegoeden met een marktwaarde die overeenstemt met die van de betreffende financiële instrumenten debiteren van de rekeningen van de Cliënt, en dan verbindt de Cliënt zich ertoe om de Bank te vrijwaren en schadeloos te stellen voor enige schade die zij daardoor zou kunnen lijden.

In haar hoedanigheid van bewaarnemer belast de Bank zich onder meer met:

- het bewaren van de financiële instrumenten die de Cliënt in bewaring heeft gegeven;
- het innen van interesten, dividenden en andere vormen van inkomsten van waarden die in bewaring werden gegeven, alsook van alle terugbetalingen (deze verrichtingen worden alleen op de contantenrekening uitgevoerd);
- de splitsing, het omruilen en het omzetten van de in bewaring gegeven waarden;
- het afleveren van gekochte, verkochte en onderschreven waarden.

De Bank bezorgt de berichten over transacties met effecten (corporate actions) die ze via haar netwerk van subbewaarders ontvangt, via het overeengekomen elektronische kanaal aan de Cliënt of aan zijn naar behoren door de Bank geïdentificeerde afgevaardigde, tenzij de Cliënt schriftelijk van de ontvangst ervan heeft afgezien. De Bank kwijt zich van haar taak door de berichten te richten aan één e-mailadres dat in geval van meerdere rekeninghouders door de houders is opgegeven. De Bank mag aannemen dat de Cliënt een professioneel beheerder als afgevaardigde heeft aangeduid om berichten over transacties met effecten (corporate actions) te ontvangen tot ze door een van de partijen in kennis wordt gesteld van de ontbinding van het beheersmandaat.

Tenzij schriftelijk anders overeengekomen tussen de Bank en de Cliënt, wordt er uitdrukkelijk overeengekomen dat de Bank in geen enkele omstandigheid verplicht is om deel te nemen aan vergaderingen van aandeelhouders of obligatiehouders of aan enige andere vergadering, er stemrechten uit te oefenen, de Cliënt of zijn afgevaardigde te adviseren over de uitoefening van de stemrechten of deel te nemen aan om het even welke beslissing over het faillissement, het bankroet of het herstel van een vennootschap of een beleggingsfonds waarvan de effecten door de Cliënt op rekening worden gehouden.

De Bank bezorgt de uitnodigingen voor de algemene vergaderingen van Europese vennootschappen genoteerd op een Europese gereguleerde markt (of gelijkgesteld) waarvan de aandelen door de Cliënt bij de Bank in bewaring zijn gegeven, die ze via haar netwerk van subbewaarders ontvangt, via het overeengekomen elektronische kanaal aan de Cliënt of aan zijn naar behoren door de Bank geïdentificeerde afgevaardigde, tenzij de Cliënt schriftelijk van de ontvangst ervan heeft afgezien. De Bank kwijt zich van haar taak door de berichten

te richten aan één e-mailadres dat in geval van meerdere rekeninghouders door de houders is opgegeven. De Bank kan, maar is daartoe niet verplicht, een IT-platform beschikbaar stellen dat door een externe dienstverlener is ontwikkeld om de cliënt of zijn gevolmachtigde in staat te stellen stemrechten uit te oefenen met betrekking tot Europese ondernemingen die genoteerd zijn op een Europese gereguleerde markt (of vergelijkbaar) en waarvan de aandelen door de cliënt bij de Bank zijn gedeponneerd. In dit geval wordt slechts één beveiligde toegang verleend per rekening en per Algemene Vergadering, en is de Cliënt als enige verantwoordelijk voor de toegang, de vertrouwelijkheid van het wachtwoord, de beveiliging van de apparatuur die wordt gebruikt om verbinding te maken en de instructies die via het platform worden doorgegeven. De Bank aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor enige handeling of nalatigheid van derden bij de uitvoering van steminstructies of de uitoefening van stemrechten.

De Bank is niet verplicht om, teneinde de belangen van de Cliënt te vertegenwoordigen, rechtszaken aan te spannen of eraan deel te nemen, of deel te nemen aan arbitrages of enige andere geschillenprocedure of minnelijke schikking, in Luxemburg of in het buitenland, en in het bijzonder schadevergoedingsprocedures in verband met deze tegoeden die door de Cliënt worden gehouden. Indien de Bank uitzonderlijk aanvaardt om de Cliënt in het kader van een dergelijke procedure te vertegenwoordigen, verbindt deze laatste zich ertoe om alle schade die zij daardoor zou kunnen lijden integraal te vergoeden. De Bank verzekert in geen geval de opvolging of informatie van de Cliënt aangaande eventuele collectieve vorderingen (Class actions) die een invloed zouden kunnen hebben op de waarde van de effecten die de Cliënt in zijn portefeuille aanhoudt of waarvoor de Cliënt interesse heeft.

De Bank voert de verrichtingen waartoe de in bewaring gegeven effecten aanleiding geven en die voldoende ruchtbaarheid hebben gekregen, met de grootste zorg uit. Tenzij in geval van zware fout of bedrog is ze echter niet verantwoordelijk voor het nalaten of onachtzaam uitoefenen van een recht voortvloeiend uit de in bewaring gegeven effecten of het niet of onachtzaam uitvoeren van een verrichting dienaangaande.

Indien een verrichting betreffende door de Cliënt in bewaring gegeven effecten vereist dat hij voor het uitoefenen van de overeenstemmende rechten een keuze moet maken, dan dient de Bank deze rechten niet uit te oefenen zolang de Cliënt haar niet

ingelicht heeft over zijn keuze ter zake. De Bank kan niettemin, zonder enige verplichting, deze rechten uitoefenen in de zin die zij conform de belangen van de Cliënt acht, zonder dat haar verantwoordelijkheid hierdoor in het gedrang kan worden gebracht.

Informatie die de Bank desgevallend verschafft betreffende dergelijke verrichting is afkomstig van derden. De Bank kan de juistheid en de volledigheid ervan niet waarborgen. Deze informatie kan niet als beleggingsadvies worden beschouwd.

Indien, wegens specifieke regelgevingen die daarop van toepassing zouden zijn, het feit dat een Cliënt financiële instrumenten bezit en/of rekeninghouder of mandataris van een bij de Bank geopende effectenrekening is, zou leiden tot verplichtingen die volgens deze laatste onevenredig zijn, dan kan de Bank hem vragen om die financiële instrumenten over te schrijven of te verkopen en/of de betrokken effectenrekening af te sluiten. Indien de Cliënt niet onmiddellijk gevolg geeft aan dat verzoek, dan kan de Bank haar relatie met de Cliënt stopzetten overeenkomstig de bepalingen van onderhavige Algemene Voorwaarden aangaande de stopzetting van de relatie. De Cliënt vergoedt de Bank voor elke schade die mogelijks kan voortvloeien uit zijn nalatigheid in geval van niet naleven van de verplichtingen bedoeld in huidig artikel.

Artikel 35: “Class Actions” en insolventieprocedures

Ingeval een emittent van financiële instrumenten waarvan de Cliënt houder is, betrokken raakt bij een geschil, en in het bijzonder een collectief geschil in de zin van een “class action”, dat wil zeggen vorderingen door een groep van belanghebbenden tegen deze emittent, of ingeval van een insolventieprocedure, is de Bank er niet toe verplicht de Cliënt daarvan op de hoogte te brengen. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het feit dat ze de Cliënt niet van deze “class action” of insolventieprocedure heeft ingelicht.

Voor zover de Bank dergelijke informatie wel verstrekt, doet zij dit vrijblijvend en zonder enige verbintenissen.

Artikel 36: Vervangbaarheid en teruggave

36.1.

Behoudens andersluidende schriftelijke overeenkomst, en voor zover hun aard dit toelaat, worden

alle Luxemburgse of buitenlandse financiële instrumenten en/of kostbare metalen gedeponneerd op een vervangbare rekening. Bijgevolg, en onverminderd de andere bepalingen van onderhavig document, heeft de Bank de enige verplichting om aan de Cliënt financiële instrumenten en/of kostbare metalen van dezelfde aard als diegene die bij de Bank zijn gedeponneerd, terug te geven.

36.2.

In toepassing van de wet van 28 juli 2014 op de immobilisering van effecten aan toonder, moeten de effecten aan toonder van ondernemingen die hun zetel in Luxemburg hebben, het voorwerp vormen van een immobilisering. De effecten die het voorwerp niet hebben gevormd van een buitenbezitstelling binnen de termijn van achttien maanden vanaf de datum van inwerkingtreding van de wet moeten door de emittent worden geannuleerd zodat geen enkele fysieke levering mogelijk is.

Artikel 37: Verzet tegen effecten

De Cliënt aanvaardt alle gevolgen die voortvloeien uit de toepassing van de gewijzigde wet van 3 september 1996 op de ongewilde buitenbezitstelling van titels aan toonder en ontslaat de Bank van elke aansprakelijkheid ter zake. Hij staat zelf in voor de gevolgen die voortvloeien uit de bewaargeving of verhandeling van effecten waartegen verzet is aangetekend.

Hij verbindt zich tot terugbetaling van alle bedragen die ten onrechte betaald zijn betreffende effecten waartegen verzet is aangetekend, vermeerderd met de kosten.

De Cliënt neemt bovendien alle kosten en formaliteiten op zich voor het opheffen van het verzet.

De Bank is gerechtigd de rekening van de Cliënt zonder voorafgaande kennisgeving te debiteren voor alle bovengenoemde bedragen.

Artikel 38: Beurskoersen en waardering

De informatie die door de Bank wordt geleverd in de uittreksels, verslagen of documenten die aan de Cliënt worden bezorgd, in het bijzonder voor wat betreft de waardering van de tegoeden op rekening, is gebaseerd op informatie verstrekt door derden (zoals dienstverleners gespecialiseerd in de levering van financiële diensten of gereguleerde

markten). De Bank kan geenszins aansprakelijk worden gesteld voor de kwaliteit en de juistheid van dergelijke informatie. De waardering van de tegoeden op een rekening die in deze documenten en op deze rekeninguittreksels is vermeld, geldt louter ter indicatie en mag niet worden geïnterpreteerd als een bevestiging door de Bank of als een weerspiegeling van de exacte financiële waarde.

Artikel 39: Diensten op verzoek van de Cliënt

De rekening van de Cliënt kan buitenlandse roerende waarden bevatten waarvoor genoten kan worden van een verlaagd belastingpercentage dat hetzij aan de bron hetzij later wordt afgehouden, en hetzij door toepassing van overeenkomsten die zijn land van woonplaats heeft afgesloten met andere landen hetzij door toepassing van de nationale wetgevingen.

De Cliënt kan de Bank een mandaat verlenen opdat deze de formaliteiten kan uitvoeren met het oog op het genieten van het verlaagd percentage van sommige landen. De Bank zal hier enkel op uitdrukkelijk verzoek van de Cliënt om deze service te onderschrijven, overgaan. Gelet op het feit dat de Bank in geen geval een rol als adviseur op fiscaal vlak uitoefent en dat ze geen professional is op fiscaal vlak, levert de Bank bij het uitvoeren van een dergelijk mandaat redelijke inspanningen met het oog op de uitvoering ervan, zonder enige verantwoordelijkheid op zich te nemen behalve in geval van zware fout of bedrog.

Deze prestatie wordt niet geleverd voor alle landen die een fiscale overeenkomst hebben ondertekend en vormt geen permanente service die aangeboden wordt door de Bank, niettegenstaande het feit dat ze in sommige gevallen vergoed kan worden teneinde rekening te houden met de menselijke en technologische kosten die gemaakt worden door de Bank. Bovendien is de Bank er niet toe gehouden te controleren of de effecten die aangehouden worden in de portefeuille van de Cliënt recht geven op het fiscaal voordeel.





Hoofdstuk IV – Bijzondere bepalingen betreffende de verrichtingen op rekening

afdeling 1: algemeen

Artikel 40: Wijze van overmaken van instructies

Behoudens bijzondere contractuele bepalingen, voert de Bank de gegeven orders in principe niet anders uit dan aan de hand van de communicatiemiddelen zoals voorzien in het document voor de opening van een rekening en/of in onderhavige Algemene Voorwaarden.

De overmaking van instructies via de bovenvermelde middelen, alsook per post voor zover door de Bank aanvaard, gebeurt uitsluitend op risico van de Cliënt. De Cliënt ontslaat de Bank van alle aansprakelijkheid desbetreffend. De Bank is niet verplicht instructies die per telefoon worden gegeven, te aanvaarden. Wanneer zij dergelijke instructies aanvaardt kan zij de uitvoering opschorten tot zij de overeenstemmende geschreven bevestiging ontvangen heeft.

Om dubbele instructies te vermijden, moet elke bevestiging of wijziging van een eerdere instructie die instructie expliciet vermelden. De Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het niet-bevestigen van een transactie, en het uitblijven van een bevestiging heeft geen invloed op de geldigheid van de verrichtingen die in overeenstemming met deze orders zijn uitgevoerd.

Er wordt uitdrukkelijk overeengekomen dat de Bank, niettegenstaande de communicatiemiddelen die zijn overeengekomen in de documenten voor de opening van een rekening of in bijzondere overeenkomsten, de Cliënt terug kan bellen of via een ander communicatiekanaal contact kan opnemen met de Cliënt om te controleren of een instructie echt en effectief werd doorgegeven. Het terugbellen of het extra contact is voor de Bank een eenvoudige mogelijkheid en vertegenwoordigt in geen geval een voorwaarde voor de geldigheid van de instructie die door de Cliënt is doorgegeven.

De Bank aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de gevolgen die kunnen voortvloeien uit het geven van instructies per telefoon, e-mail of enig ander

elektronisch middel, met name in geval van fraude, vergissingen of weglatingen in de instructies of bij het verkeerd begrijpen ervan.

Artikel 41: Duidelijkheid van de orders

De Cliënt zorgt ervoor dat alle documenten, stukken, gegevens, informatie en instructies die hij aan de Bank meedeelt of bezorgt, volkomen duidelijk, betrouwbaar en volledig zijn.

De Bank kan de onregelmatigheid of fraude maar vaststellen als dat duidelijk blijkt wanneer zij het order met normale aandacht onderzoekt. Het order is, zelfs vervalst, tegenstelbaar aan de Cliënt, tenzij bij zware fout vanwege de Bank.

De Bank behoudt zich trouwens het recht voor om instructies die volgens haar onduidelijk of onvolledig zijn, niet uit te voeren; voert zij ze niettemin uit dan kan zij niet aansprakelijk worden gesteld voor vergissingen of vertragingen die uit die onduidelijkheid of onvolledigheid zouden voortvloeien, tenzij in geval van zware fout of bedrog van harentwege.

Artikel 42: Verrichtingen in vreemde munt

Indien een verrichting toevertrouwd aan de Bank in vreemde munt moet worden uitgevoerd en niet op een rekening in de overeenstemmende munt op naam van de Cliënt kan worden geboekt, dan wordt zij in euro afgerekend tegen de koers van de dag van uitvoering.

Artikel 43: Uitvoering van opdrachten

Voor de uitvoering van de aan haar gegeven opdrachten mag de Bank, wanneer zij dit nodig of passend oordeelt, een beroep doen op derden. De Bank is verantwoordelijk voor de keuze van de door

haar gekozen derden maar niet voor de eventueel door hen begane fouten.

De Bank voert de orders van de Cliënt enkel uit op werkdagen. Uit hoofde van onderhavige Algemene Voorwaarden is een “werkdag” de dagen waarop de banken in Luxemburg geopend zijn. Een zaterdag wordt beschouwd als een feestdag. De Cliënt kan de Bank niet aansprakelijk stellen voor een order dat zou zijn doorgegeven op een dag dat de Luxemburgse banken gesloten zijn en door de Bank slechts de daaropvolgende werkdag in aanmerking werd genomen.

Onverminderd de bepalingen betreffende de overschrijvingen zoals voorzien in onderhavige Algemene Voorwaarden, wordt een order gegeven via een elektronisch kanaal of via fax verondersteld te zijn ontvangen door de Bank op de dag van verzending van dit order indien de communicatie plaatsvindt tijdens de normale kantooruren. Buiten de kantooruren, of indien de communicatie plaatsvindt op een niet-werkdag, wordt de instructie verondersteld ontvangen te zijn op de volgende werkdag.

Aangaande de uitvoering van een instructie met financiële instrumenten is het artikel 55 van toepassing.

Artikel 44: Opschorting of weigering van uitvoering

De Bank kan de uitvoering van verrichtingen weigeren of opschorten, in het bijzonder:

- wanneer het creditsaldo van de rekening de uitvoering niet mogelijk maakt;
- wanneer de verrichting niet lijkt te beantwoorden aan de finaliteit die de Cliënt bij de opening van de rekening opgegeven heeft;
- gedurende de termijn die de Bank nodig heeft om na te gaan of de betreffende verrichting conform de wettelijke en reglementaire voorschriften is;
- indien de betreffende verrichting niet conform de wettelijke en reglementaire voorschriften is; of
- indien de Bank niet in het bezit is van alle elementen waardoor zij haar verplichtingen vermeld in Artikel 8 van deze Algemene Voorwaarden kan naleven;
- wanneer de Bank, om welk motief dan ook, redenen heeft om aan te nemen dat de instructie niet echt, correct of geautoriseerd is.

In geval van weigering of opschorting van de uitvoering van een verrichting zal de Bank de Cliënt daar zo snel mogelijk van op de hoogte brengen, zonder dat zij verplicht is om daarvoor een reden te vermelden.

In overeenstemming met artikel 6 van deze Algemene Voorwaarden kan de Bank geenszins aansprakelijk worden gesteld voor schade, zelfs indirect (zoals gederfde winst), die het gevolg zou zijn van de weigering of de opschorting van de uitvoering van een verrichting in toepassing van dit artikel.

Afdeling 2: betalings-diensten en-middelen

Artikel 45: Definities

1. “Begunstigde”: een Gebruiker van Betalings-diensten die de beoogde bestemming is van de fondsen die het voorwerp van een Betalingsverrichting uitmaken;
2. “Betaalrekening”: een rekening op naam van de Cliënt, die niet online toegankelijk is en die wordt gebruikt voor de uitvoering van een Betalingsverrichting, met uitsluiting van de effectenrekening en de contantenrekening die gekoppeld is aan deze effectenrekening. De Bank behoudt zich het recht voor om naar eigen keuze een Betaalrekening te openen of de opening ervan te weigeren;
3. “Valutadatum”: de referentiedatum die wordt gebruikt voor de berekening van de interesten van toepassing op de bedragen die worden gedebiteerd of gecrediteerd op de Betaalrekening. De Valutadatum van een credit stemt overeen met dezelfde werkdag als de werkdag waarop de bankrekening is gecrediteerd, wanneer er geen valutawissel is of wanneer er een valutawissel is tussen de euro en de valuta van een Lidstaat of tussen de valuta's van twee Lidstaten. De Valutadatum van een debet stemt overeen met de werkdag waarop het bedrag van de transactie wordt gedebiteerd van de Betaalrekening;
4. “Lidstaat”: Lidstaat van de Europese Unie. De landen die geen Lidstaat zijn maar wel deel uitmaken van de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER) worden hiermee gelijkgesteld, binnen de limieten die zijn vastgelegd in deze overeenkomst en de betrokken besluiten;

5. “Unieke Identificator”: het internationale bankrekeningnummer (“IBAN”) en, in voorkomend geval, de “Bank Identifier Code” (“BIC”) die door de Cliënt moeten worden verstrekt:

- voor de eenduidige identificatie van de betaalrekening van de Gebruiker van Betalingsdiensten, en
- in voorkomend geval, voor de eenduidige identificatie van de Betaalrekening,

met het oog op de correcte uitvoering van een Betalingsopdracht;

6. “Betalingsinstrument”: iedere gepersonaliseerde voorziening uitgegeven door, of serie van procedures overeengekomen met, de Bank, waar de Cliënt gebruik van maakt om een Betalingsopdracht in te geven, en die de Bank kan blokkeren in geval van vermoeden van niet-toegestaan of bedrieglijk gebruik, of als de Bank vermoedt dat de Cliënt niet in staat zal zijn zijn verplichtingen tegenover de Bank na te komen. De eventuele terbeschikkingstelling van Betalingsinstrumenten en de voorwaarden van toepassing op hun gebruik maken het voorwerp uit van een afzonderlijke, specifieke overeenkomst;

7. “Betalingsverrichting”: een actie op initiatief van een Gebruiker van Betalingsdiensten die eruit bestaat bedragen te storten, over te dragen of op te nemen (zoals de storting of de opname van contanten van een betaalrekening, de betalingen die worden uitgevoerd krachtens automatische betalingen, de overschrijvingen, de doorlopende opdrachten);

8. “Betalingsopdracht”: iedere instructie van een Gebruiker van Betalingsdiensten voor de uitvoering van een Betalingsverrichting;

9. “Betalen”: een Gebruiker van Betalingsdiensten die een Betalingsopdracht geeft;

10. “Derde Land”: en ander land dan een Lidstaat;

11. “Verlener van Betalingsdiensten”: iedere professional die bevoegd is om Betalingsdiensten te leveren;

12. “Betalingsdiensten”: diensten die worden verleend door de Bank, zoals opgesomd in artikel 47, bestaande uit de uitvoering van een Betalingsverrichting;

13. “Gebruiker van Betalingsdiensten”: een natuurlijke of rechts-persoon, met inbegrip van de Cliënt, die een Betalingsdienst gebruikt als Betaler of als Begunstigde, of als de twee.

Artikel 46: Betalingsdiensten van derden of niet-toegestane betalingsdiensten

Kredietkaart

De Cliënt dient te noteren dat de Bank geen betalingsdiensten aanbiedt die verbonden zijn aan een kredietkaart, maar de Bank kan de Cliënt wel toestaan om in te schrijven op de diensten van een door de Bank gemachtigde externe aanbieder.

De kredietkaarten worden uitgegeven door de externe aanbieder en de diensten worden verleend door voornoemde aanbieder overeenkomstig de algemene voorwaarden die deze heeft opgenomen in de inschrijvingsdocumentatie die ondertekend dient te worden door de Cliënt. De Cliënt verbindt zich ertoe kennis te nemen van de algemene voorwaarden van de uitgever en deze te aanvaarden alvorens van deze kaarten gebruik te maken.

Indien de Bank een waarborg verleent ten gunste van de uitgever, wordt de gebruikslimiet, in geval van aflevering van een kredietkaart, aan de Cliënt meegedeeld op het moment waarop hij de aanvraag indient.

Overeenkomstig de machtiging tot debitering gegeven door de Cliënt op het ogenblik van onderschrijving van de kaart, zal de Bank de Betaalrekening van de Cliënt debiteren om de maandelijkse overzichten te betalen met betrekking tot de transacties die de Cliënt verricht heeft met zijn kredietkaart.

De Bank behoudt zich het recht voor de uitgever de opdracht te geven de kaart te blokkeren indien de rekening van de Cliënt onvoldoende geprovisioneerd is, en dit omwille van redenen die verband houden met de veiligheid of een vermoeden van niet-toegestaan of bedrieglijk gebruik ervan, alsook ingeval de wet de Bank verplicht de Betaalrekening waaraan de kaart verbonden is, te blokkeren.

Automatische betalingen

De Cliënt dient te noteren dat de Bank geen diensten voor automatische betalingen aanbiedt om facturen en vorderingen te vereffenen door debitering van de Betaalrekening.

Stortingen

De Cliënt dient te noteren dat de Bank niet de mogelijkheid biedt om stortingen in contanten te doen, door overhandiging, aan het loket van de Bank, van een bedrag in contanten dat wordt gecrediteerd op zijn Betaalrekening of op een betaalrekening die geopend is in de boeken van de Bank en toebehoort aan een derde.

Artikel 47: Toegestane betalingsdiensten

Doorlopende overschrijvingen en opdrachten

De overschrijving is een Betalingsdienst waarmee een Cliënt, als Betaler, een Betalingsopdracht geeft aan de Bank om door debitering van zijn Betaalrekening beschikbare tegoeden of tegoeden die onder een kredietlijn vallen over te maken voor de creditering van een betaalrekening in handen van een Begunstigde. Conform de instructies van de Cliënt kan een overschrijving eenmalig of herhaaldelijk op geregelde tijdstippen worden uitgevoerd, steeds met dezelfde Begunstigde en hetzelfde bedrag - in dat geval gaat het om een doorlopende opdracht.

Een doorlopende opdracht is, tenzij anders aangegeven, geldig tot de uitdrukkelijke herroeping door de Cliënt.

De overschrijving houdt tevens in dat de Bank de Betaalrekening crediteert met de bedragen die aan de Bank zijn overgemaakt door een Betaler (die, in voorkomend geval, de Cliënt zelf kan zijn), via de Verlener van Betalingsdiensten van deze laatste, ten gunste van de Cliënt als Begunstigde.

Opnemingen

De opneming is een Betalingsdienst waarmee een Cliënt van zijn Betaalrekening, aan het loket van de Bank, een bepaald bedrag in contanten opneemt dat wordt gedebiteerd van zijn Betaalrekening.

Cliënten die er zeker van willen zijn dat ze op een bepaalde datum een bepaald bedrag aan contant geld kunnen opnemen, moeten de Bank hiervan vooraf op de hoogte stellen. In het geval van vreemde valuta moet de opvraagtermijn worden overeengekomen met de Bank.

Het bedrag aan geldopnames wordt beperkt door interne procedures. Deze bedragen kunnen op verzoek aan de Cliënt worden meegedeeld.

Artikel 48: Te verstrekken gegevens voor de uitvoering van een Betalingsopdracht

Voor iedere Betalingsopdracht van de Cliënt zal deze aan de Bank de volgende gegevens moeten verstrekken:

- de Unieke Identificator van de Betaler en/of de Begunstigde,
- de naam van de Begunstigde,

- de BIC-code van de bankinstelling van de Begunstigde (indien nodig),
- het bedrag en de valuta van de Betalingsverrichting,
- de uitvoeringsdatum in geval van uitgestelde uitvoering.

De Bank behoudt zich het recht voor om bereid te zijn een Betalingsverrichting uit te voeren op basis van andere door de Cliënt verstrekte gegevens, zonder daartoe verplicht te zijn. In geval echter van afwijking tussen de door de Cliënt verstrekte Unieke Identificator en iedere andere informatie, zal de Bank zich louter op de Unieke Identificator kunnen baseren, zonder dat zij daarvoor enige verantwoordelijkheid oploopt. In dat geval zullen de tegoeden worden geacht te zijn overgemaakt aan de door de Cliënt beoogde Begunstigde.

Als de Unieke Identificator niet is verstrekt door de Cliënt of niet juist is, kan de Bank in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor de schadelijke gevolgen die voortvloeien uit het niet uitvoeren of verkeerd uitvoeren van een Betalingsopdracht, wanneer de Bank de Betalingsopdracht heeft uitgevoerd conform de aangegeven Unieke Identificator. In geval van verkeerde uitvoering zal de Bank echter trachten, binnen de mate van het redelijke en op uitsluitende kosten van de Cliënt, om de tegoeden te recupereren die zijn overgemaakt aan een derde die niet de door de Cliënt beoogde Begunstigde zou zijn, zonder echter enige verantwoordelijkheid te dragen in dat verband. Als het niet mogelijk blijkt om de tegoeden te recupereren, kan de Bank op schriftelijk verzoek van de Cliënt hem de gegevens bezorgen waar zij over beschikt en die van belang kunnen zijn voor de Cliënt, zodat deze een vordering kan instellen om de tegoeden te recupereren.

Artikel 49: De autorisatie voor Betalingsverrichtingen

De Bank handelt overeenkomstig de door de Cliënt gegeven Betalingsopdrachten.

Een Betalingsopdracht moet schriftelijk worden gegeven en moet de handgeschreven handtekening van de Cliënt dragen (in dergelijk geval is de Bank enkel verplicht de handgeschreven handtekening op de Betalingsopdracht te vergelijken met het specimen van de handtekening in haar bezit), tenzij een overbrenging via telecommunicatie is overeengekomen in de documentatie betreffende de rekening of in een specifieke overeenkomst met de Cliënt.

De Betalingsopdrachten via telefoon, fax of e-mail worden door de Bank enkel toegestaan voor het gemak van de Cliënt en zij beantwoorden aan de voorwaarden van art. 12 en 40. De via deze telecommunicatiemiddelen overgebrachte Opdrachten zullen worden beschouwd als geldig gegeven zoals opdrachten met de originele handtekening van de Cliënt en zij zullen dezelfde bewijskracht hebben als een origineel schriftelijk document.

De doorgifte aan de Bank van een Betalingsopdracht volgens de voormelde voorwaarden geldt als autorisatie voor deze Betalingsopdracht.

De Cliënt-niet-consument die ontkent toestemming te hebben gegeven voor een uitgevoerde Betalingsverrichting of die stelt dat de Betalingsverrichting niet correct is uitgevoerd, dient hier het bewijs van te leveren.

Artikel 50: Ontvangst en uitvoering van een Betalingsopdracht

50.1. Ontvangst van een Betalingsopdracht

Een Betalingsopdracht zal enkel geacht worden door de Bank te zijn ontvangen als hij naar behoren gemachtigd is en alle informatie bevat die noodzakelijk is voor de correcte uitvoering ervan.

Een Betalingsopdracht wordt geacht te zijn ontvangen door de Bank:

- op het moment van de fysieke overhandiging van de opdracht aan een werknemer van de Bank in haar kantoren,
- in geval van verzending via post of e-mail, op het moment van de werkelijke ontvangst bij de Bank,
- in geval van communicatie via telefoon, op het moment waarop de opdracht mondeling wordt meegedeeld aan de Bank,
- in geval van verzending via fax, op het moment waarop de ontvangst van de fax door de Bank is voltooid,

waarbij wordt verstaan dat een door de Bank na 15.00 uur op een werkdag of op enig moment van een dag die geen werkdag is ontvangen Betalingsopdracht of toestemming conform de voormelde regels zal worden geacht te zijn ontvangen om 8.00 uur op de volgende werkdag.

Daarnaast erkent de Cliënt dat als hij aangeeft dat de uitvoering van de Betalingsopdracht op

een gegeven datum zal beginnen, na afloop van een bepaalde termijn of op de datum waarop de Cliënt de tegoeden beschikbaar stelt voor de Bank, de aldus overeengekomen datum zal worden beschouwd als het moment van ontvangst van de Betalingsopdracht, tenzij het niet om een werkdag voor de Bank gaat, in welk geval de Betalingsopdracht van de Cliënt wordt geacht door de Bank te zijn ontvangen op de volgende werkdag.

50.2. Herroeping van een Betalingsopdracht

Behoudens andersluidende bepalingen in dit artikel wordt een Betalingsopdracht onherroepelijk bij de ontvangst door de Bank.

Wanneer de Betalingsopdracht op initiatief van de Begunstigde is, kan de Cliënt de Betalingsopdracht niet herroepen nadat hij aan de Begunstigde toestemming heeft gegeven voor de uitvoering van de Betalingsopdracht.

Onverminderd de voorgaande bepalingen, als er is overeengekomen dat de uitvoering van de Betalingsopdracht zal beginnen op een bepaalde datum, na afloop van een bepaalde termijn of op de datum waarop de Cliënt de tegoeden beschikbaar stelt voor de Bank, zal de Cliënt de voornoemde Betalingsopdracht enkel kunnen herroepen tot 15.00 uur op de werkdag die de aldus overeengekomen datum voorafgaat.

De Bank behoudt zich het recht een door de Cliënt gewenste herroeping van een Betalingsopdracht te accepteren na het moment van de ontvangst van deze Betalingsopdracht, zonder daartoe verplicht te zijn. Als de Betalingsverrichting is ingegeven door de Begunstigde, is zijn toestemming echter eveneens vereist om de herroeping te laten plaatsvinden.

De Bank kan niet verantwoordelijk worden gesteld voor het niet uitoefenen van deze mogelijkheid.

Wat de ontvangst door de Bank van een opdracht tot herroeping van een Betalingsopdracht betreft, zijn de regels in artikel 50.1 van toepassing.

50.3. Uitvoeringstermijn van een Betalingsopdracht

Wanneer Betalingsverrichtingen worden uitgevoerd in euro, of wanneer het gaat om nationale Betalingsverrichtingen uitgevoerd in de valuta van een Lidstaat die geen deel uitmaakt van de eurozone, of om Betalingsverrichtingen met slechts één valutawissel tussen de euro en de valuta van een Lidstaat die geen deel uitmaakt van de eurozone – op voorwaarde dat de vereiste

valutawissel gebeurt in de Lidstaat die geen deel uitmaakt van de eurozone en dat, in het geval van grensoverschrijdende Betalingsverrichtingen, de grensoverschrijdende overdracht gebeurt in euro, zal de Bank erover waken dat het bedrag van de Betalingsverrichting wordt gecrediteerd op de rekening van de Verlener van Betalingsdiensten van de Begunstigde uiterlijk aan het einde van de eerste werkdag na het moment van ontvangst van de Betalingsopdracht conform onderhavige Algemene Voorwaarden.

De Cliënt en de Bank komen echter overeen dat in geval de Betalingsopdracht op papier is gegeven (waarbij wordt verstaan dat een Betalingsopdracht via fax of e-mail wordt beschouwd als gegeven op papier), deze termijn wordt verlengd met een extra werkdag.

Voor andere Betalingsverrichtingen dan hierboven beschreven binnen de Europese Unie (tenzij de valuta niet die van een Lidstaat is) –, zal de Bank erover waken dat het bedrag van de Betalingsverrichting wordt gecrediteerd op de rekening van de Verlener van Betalingsdiensten van de Begunstigde uiterlijk aan het einde van de vierde werkdag na het moment van ontvangst van de Betalingsopdracht conform onderhavige Algemene Voorwaarden.

50.4. Weigering van uitvoering van een Betalingsopdracht

De Bank kan - maar is daar niet toe verplicht - de uitvoering van een Betalingsopdracht weigeren:

- als de Betalingsopdracht enige feitelijke fout bevat, in het bijzonder een onvolledige of onnauwkeurige Unieke Identificator;
- als de Cliënt een van zijn verplichtingen tegenover de Bank die voortvloeien uit onderhavige Algemene Voorwaarden of een andere overeenkomst tussen hen heeft geschonden;
- als de Betalingsopdracht niet beantwoordt aan de vormvereisten zoals uiteengezet in deze Algemene Voorwaarden of een andere overeenkomst tussen de Cliënt en de Bank;
- als de tegoeden van de Cliënt of de kredietlijn van de Cliënt niet volstaan om een Betalingsopdracht volledig uit te voeren;
- als de gebruikslimieten van een of meer Betalingsinstrumenten zoals overeengekomen tussen de Bank en de Cliënt zijn bereikt;
- als de Betalingsopdracht niet volledig kan worden uitgevoerd;

- als de Betalingsopdracht afkomstig is van een persoon die niet gemachtigd is om verrichtingen op de Betaalrekening uit te voeren; of als de Bank meent dat de Betalingsopdracht onvoldoende blijk van authenticiteit geeft;
- als de evolutie van de financiële situatie van de Cliënt of van een financieel met hem gebonden persoon de onverwijld en integrale uitvoering van de verbintenissen van de Cliënt krachtens onderhavige Algemene Voorwaarden in het gedrang kan brengen;
- als de Cliënt niet is ingegaan op een verzoek om informatie van de Bank zoals bepaald in bovenstaand artikel 48, of als de Bank door een wettelijke of contractuele bepaling verplicht is om de Betaalrekening of een Betalingsinstrument van de Cliënt te blokkeren.

In geval van weigering van uitvoering zal een kennisgeving van deze weigering naar de Cliënt worden verstuurd conform de middelen voor overbrenging en postlevering die met de Cliënt zijn overeengekomen in het document voor de opening van een rekening of een bijzondere overeenkomst, binnen de uitvoeringstermijnen zoals bepaald in artikel 50.3, behoudens andersluidende wettelijke bepaling die dergelijke communicatie zou verbieden. De Bank zal daarin, waar mogelijk, de redenen voor haar weigering uiteenzetten, naast de te volgen procedure om een feitelijke fout die tot voornoemde weigering heeft geleid recht te zetten. De Bank wordt geacht deze verplichting te hebben nageleefd als zij deze kennisgeving heeft verstuurd binnen de voornoemde termijn, ongeacht de datum van werkelijke ontvangst van deze kennisgeving door de Cliënt.

Als de Cliënt de uitvoering wenst van een Betalingsopdracht waarvan de uitvoering eerder was geweigerd door de Bank, moet hij een nieuwe Betalingsopdracht ingeven die alle vereiste elementen bevat, en volstaat het dus niet om de oorspronkelijke Betalingsopdracht te corrigeren. Een Betalingsopdracht waarvan de uitvoering is geweigerd, wordt geacht niet te zijn ontvangen.

50.5. Terbeschikkingstelling van de tegoeden

De terbeschikkingstelling van de tegoeden of van het bedrag van de Betalingsverrichting op basis van de Valutadatum vloeit voort uit de creditering van de Betaalrekening, ook als het globale saldo van deze Betaalrekening negatief blijft.

Wanneer de valuta waarin de tegoeden zijn ontvangen verschilt van de valuta van de Betaalrekening, kan de Cliënt vragen dat het bedrag aan hem wordt gecrediteerd in de valuta van de Betaalrekening, wat een valutawissel met zich meebrengt waarbij de Bank gemachtigd is om de wisselkosten te innen zoals bepaald in de geldende tariefbrochure van de Bank. Behoudens andersluidende overeenkomst worden deze wisselkosten geheven op de Betaalrekening en in de valuta van de te crediteren rekening.

Artikel 51: Gegevens van de uitgevoerde Betalingsverrichtingen en betwistingen

Op de eerste werkdag na een Betalingsverrichting wordt een transactiebericht uitgegeven inzake de op de Betaalrekening uitgevoerde Betalingsverrichtingen. De Cliënt moet de Bank meteen verwittigen als hij dit bericht niet binnen de twee weken heeft ontvangen. Bij ontstentenis daaraan wordt de Cliënt geacht het rekeninguittreksel binnen deze termijn te hebben ontvangen en gelezen.

De Cliënt-consument-betaler kan de Bank opdragen om hem de gegevens betreffende de Betalingsverrichtingen periodiek te bezorgen, minstens eenmaal per maand, conform de overeen te komen voorwaarden.

Artikel 52: Betwistingen van de Cliënt en rechtsmiddelen

52.1. Termijn voor de betwisting van niet of verkeerd uitgevoerde of niet-toegestane Betalingsverrichtingen

Als en wanneer de Cliënt vaststelt dat een Betalingsverrichting niet of verkeerd is uitgevoerd, of niet was toegestaan, moet hij de Bank verwittigen zonder ongerechtvaardigd uitstel, en uiterlijk binnen dertien maanden na de datum van debitering van zijn Betaalrekening.

De Cliënt-niet-consument dient onverwijld en uiterlijk binnen een termijn van 30 kalenderdagen na de ontvangst en kennisneming van zijn rekeninguittreksel in de zin van artikel 51 schriftelijk verzet aan te tekenen tegen niet-toegestane of verkeerd uitgevoerde Betalingsverrichtingen die

worden vermeld op voornoemd rekeninguittreksel of wanneer hij vaststelt dat een Betalingsverrichting niet is uitgevoerd. Bij gebrek aan betwisting binnen de vastgestelde termijn wordt de Cliënt geacht toestemming te hebben gegeven voor de Betalingsverrichtingen op het rekeninguittreksel, die dan worden beschouwd als aanvaard.

52.2. Niet-toegestane Betalingsverrichtingen (in geval van betwisting binnen de vastgestelde termijn)

Onverminderd de bepalingen betreffende de klachten en de beperkingen van de aansprakelijkheid van de Bank in deze Algemene Voorwaarden, als een Betalingsverrichting niet als door de Cliënt toegestaan kan worden beschouwd door de Bank, zal de Bank de Cliënt het bedrag van de niet-toegestane Betalingsverrichting terugbetalen (uiterlijk aan het einde van de werkdag die volgt op de dag waarop de Bank kennis heeft gekregen van de niet-toegestane Betalingsverrichting of de dag van de kennisgeving door de Cliënt (behoudens gerechtvaardigd vermoeden van fraude door de Bank) en zal zij, indien nodig, de gedebiteerde Betaalrekening herstellen in de toestand waarin zij zou zijn geweest als de niet-toegestane Betalingsverrichting niet zou hebben plaatsgevonden.

De Cliënt kan voor een maximum van 50 euro verplicht zijn de verliezen te dragen die verband houden met een niet-toegestane Betalingsverrichting voortvloeiend uit het gebruik van een verloren of gestolen door de Bank uitgegeven Betalingsinstrument, of uit het misbruik van een door de Bank uitgegeven Betalingsinstrument. Betreffende een door de Bank uitgegeven Betalingsinstrument dat werd verloren, gestolen of misbruikt, is de Cliënt verantwoordelijk tot hij de Bank verwittigt van het verlies, de diefstal, het misbruik of het niet-toegestane gebruik van het Betalingsinstrument.

a) Betreffende de Cliënt-consument

De Cliënt-consument zal echter de volledige verliezen dragen die verband houden met een niet-toegestane Betalingsverrichting ingeval hij frauduleus of opzettelijk heeft gehandeld, of in geval van grove nalatigheid van zijnentwege die heeft geleid tot de uitvoering door de Bank van de niet-toegestane Betalingsverrichting, ongeacht enige aan de Bank gerichte kennisgeving.

Onder “grove nalatigheid” wordt in het bijzonder het feit verstaan dat de Cliënt de veiligheid van een Betalingsinstrument niet heeft gehandhaafd, bijvoorbeeld door zijn gepersonaliseerde veiligheidskenmerken, zoals een identificatienummer of code, in een gemakkelijk herkenbare vorm te noteren, en met name op het Betalingsinstrument, op een voorwerp of op een document dat de Cliënt met of bij het Betalingsinstrument bewaart, alsook het feit dat hij de Bank (via zijn account manager) niet onverwijld in kennis heeft gesteld van het verlies of de diefstal van het Betalingsinstrument.

b) Betreffende de Cliënt-niet-consument

De Cliënt-niet-consument blijft echter verantwoordelijk voor de volledige verliezen die verband houden met een niet-toegestane Betalingsverrichting als wordt vastgesteld dat hij enige fout heeft begaan, hoe licht ook.

52.3. Toegestane en niet of verkeerd uitgevoerde Betalingsverrichtingen (in geval van betwisting binnen de vastgestelde termijn)

52.3.1. Cliënt-betaler

Dit artikel is enkel van toepassing op Cliënt-consumenten, voor zover de Verlener van Betalingsdiensten van de andere Gebruiker van Betalingsdiensten zich niet in een Derde Land bevindt.

a) Betalingsopdracht op initiatief van de Cliënt-consument

In het geval van een niet of verkeerd uitgevoerde Betalingsverrichting, en ongeacht de vraag inzake de verantwoordelijkheid van de Bank voor deze niet-uitvoering of verkeerde uitvoering, zal de Bank op uitdrukkelijk verzoek van de Cliënt-consument, en zonder enige verantwoordelijkheid op te nemen in dat verband, trachten om het spoor van de Betalingsverrichting terug te vinden en zal zij het resultaat van haar onderzoek kosteloos meedelen aan de Cliënt-consument.

De Bank zal in geen geval aansprakelijk kunnen worden gehouden voor de verkeerde uitvoering van een Betalingsopdracht als zij kan aantonen dat het bedrag van de Betalingsopdracht binnen de vastgestelde termijn is ontvangen door de Verlener van Betalingsdiensten van de Begunstigde.

In de mate dat de Bank verantwoordelijk is voor de niet-uitvoering (terwijl de tegoeden wel degelijk

zijn gedebiteerd van de Betaalrekening) of voor de verkeerde uitvoering van een Betalingsverrichting, zal zij, in voorkomend geval, aan haar Cliënt-consument het bedrag van de Betalingsverrichting terugbetalen en, indien nodig, de gedebiteerde Betaalrekening herstellen in de toestand waarin zij zou zijn geweest als de verkeerde Betalingsverrichting niet zou hebben plaatsgevonden, per de Valutadatum van de debitering van de Betaalrekening.

De Bank zal tevens, in de mate van het mogelijke, maatregelen kunnen nemen om de verkeerde uitvoering van een Betalingsopdracht recht te zetten, als de Betalingsopdracht alle gegevens bevat die nodig zijn om de verkeerde uitvoering recht te zetten, met name in het geval waar de Bank een ander bedrag dan dat van de Betalingsopdracht zou hebben overgemaakt.

Een laattijdige uitvoering van een Betalingsopdracht geeft geen recht op de terugbetaling van het bedrag van de Betalingsverrichting uit hoofde van de bovenstaande alinea's, maar geeft, in voorkomend geval, wel het recht om via de Bank te vragen dat de rekening van de Begunstigde door zijn Verlener van Betalingsdiensten zou worden gecrediteerd per de valutadatum die zou zijn toegezegd mocht de Betalingsverrichting correct zijn uitgevoerd.

b) Betalingsopdracht op initiatief van de Begunstigde

In het geval van een niet of verkeerd uitgevoerde Betalingsverrichting, als de Cliënt-consument kan aantonen dat de Verlener van Betalingsdiensten van de Begunstigde de Betalingsopdracht heeft doorgegeven binnen de vastgestelde termijn, zal de Bank aan haar Cliënt-consument het totaalbedrag van de Betalingsverrichting terugbetalen en, indien nodig, de gedebiteerde Betaalrekening herstellen in de toestand zoals die zou zijn geweest als de verkeerde Betalingsverrichting niet zou hebben plaatsgevonden, per de Valutadatum van de debitering.

De Bank zal tevens, in de mate van het mogelijke, maatregelen kunnen nemen om de verkeerde uitvoering van een Betalingsopdracht recht te zetten, als de Betalingsopdracht alle gegevens bevat die nodig zijn om de verkeerde uitvoering recht te zetten, met name in het geval waar de Bank een ander bedrag dan dat van de Betalingsopdracht zou hebben overgemaakt.

Een laattijdige uitvoering van een Betalingsopdracht geeft geen recht op de terugbetaling van het bedrag van de Betalingsverrichting uit hoofde van de bovenstaande alinea's, maar geeft, in voorkomend geval, wel het recht om via de Bank te vragen dat

de rekening van de Begunstigde door zijn Verlener van Betalingsdiensten zou worden gecrediteerd per de valutadatum die zou zijn toegezegd mocht de Betalingsverrichting correct zijn uitgevoerd.

52.3.2. Cliënt-begunstigde

De punten b) i. en c) van dit artikel zijn enkel van toepassing op Cliënt- consumenten, voor zover de Verlener van Betalingsdiensten van de andere Gebruiker van Betalingsdiensten zich niet in een Derde Land bevindt.

a) Betalingsopdracht uitgevoerd conform de Unieke Identifier

Een Betalingsopdracht die door de Bank is uitgevoerd conform de Unieke Identifier wordt geacht naar behoren te zijn uitgevoerd wat betreft de door de Unieke Identifier aangegeven begunstigde, ongeacht enige eventuele andere aan de Bank bezorgde informatie.

Als de Unieke Identifier niet juist is, kan de Bank in geen geval aansprakelijk worden gesteld voor de schadelijke gevolgen die voortvloeien uit het niet uitvoeren of verkeerd uitvoeren van een Betalingsopdracht, als de Bank de Betalingsopdracht heeft uitgevoerd conform de aangegeven Unieke Identifier. De Cliënt dient zich dan te wenden tot de Betaler en/of de Verlener van Betalingsdiensten van deze laatste in dat verband.

b) Betalingsopdracht op initiatief van de Betaler

i. De Bank zal enkel verantwoordelijk worden beschouwd voor het niet of verkeerd uitvoeren van een Betalingsopdracht waarvan de Cliënt-consument Begunstigde is als de Cliënt-consument kan aantonen dat de Bank het bedrag in de Betalingsopdracht op initiatief van de Betaler binnen de vastgestelde termijn heeft ontvangen, maar dat zijn Betaalrekening niet is gecrediteerd met het in de Betalingsopdracht vermelde bedrag, na aftrek, in voorkomend geval, van de door de Bank geheven kosten, conform artikel 14.

In dat geval zal de Bank de Cliënt-consument het bedrag van de Betalingsverrichting ter beschikking stellen op de Betaalrekening en zal zij, indien nodig, de Betaalrekening crediteren met het bedrag overeenkomstig de Valutadatum die zou zijn toegezegd mocht de Betalingsverrichting correct zijn uitgevoerd.

ii. De Bank en de Cliënt komen overeen dat, wanneer een Betalingsverrichting op initiatief van een Betaler leidt tot een terugbetaling vanwege de Bank, zij onherroepelijk wordt gemachtigd om de Betaalrekening van de Cliënt te debiteren met het

bedrag dat de Verlener van Betalingsdiensten van de Betaler in dat verband van haar eist, zonder te hoeven na te gaan of de vraag om terugbetaling die de Betaler aan zijn Verlener van Betalingsdiensten heeft gericht al dan niet gegrond is. De Cliënt dient in voorkomend geval de ongegrondheid van de vraag om terugbetaling vanwege de Betaler te doen gelden door zich rechtstreeks tot de Betaler en/of de Verlener van Betalingsdiensten van deze laatste te wenden.

c) Betalingsopdracht op initiatief van de Cliënt-consument als Begunstigde

De Bank is tegenover de Cliënt-consument enkel verantwoordelijk voor de goede overbrenging van de Betalingsopdracht aan de Verlener van Betalingsdiensten van de Betaler en voor de verwerking van de Betalingsverrichting conform de bepalingen in onderhavige Algemene Voorwaarden. Zij draagt dan ook geen enkele verantwoordelijkheid in geval van niet-uitvoering of verkeerde uitvoering van een Betalingsopdracht als zij deze verplichtingen naleeft.

Niettegenstaande het voorgaande, en los van de vraag van de verantwoordelijkheid van de Bank voor de niet-uitvoering of verkeerde uitvoering van een Betalingsopdracht, zal de Bank op uitdrukkelijk verzoek van de Cliënt-consument, en zonder enige verantwoordelijkheid op te nemen in dat verband, trachten om het spoor van de Betalingsverrichting terug te vinden en zal zij het resultaat van haar onderzoek kosteloos meedelen aan de Cliënt-consument.

In geval van laattijdige overbrenging van een Betalingsopdracht zal de Bank de Betaalrekening crediteren per de Valutadatum die zou zijn toegezegd mocht de Betalingsverrichting correct zijn uitgevoerd.

52.4. Afwezigheid van betwisting of van verzoek om terugbetaling binnen de vastgestelde termijn

Bij afwezigheid van betwisting of van verzoek om terugbetaling van de Cliënt binnen de hoger vermelde termijn kan de Bank niet langer verantwoordelijk worden gesteld voor de schadelijke gevolgen die voortvloeien uit een al dan niet toegestane Betalingsverrichting, noch voor het niet uitvoeren of verkeerd uitvoeren van een Betalingsverrichting.

52.5. Klachten en rechtsmiddelen

Onverminderd het verhaalrecht voor rechtbanken, kan de Cliënt zich tot de CSSF richten voor elke klacht die betrekking heeft op Betalingsdiensten, overeenkomstig de modaliteiten die vermeld staan in artikel 5. De gerechtelijke acties tegen de Bank verjaren na dertien maanden. De verjaringstermijn loopt vanaf de datum van het begaan of verzuimen van de feiten die de Bank worden aangerekend.

De Cliënt-niet-consument en de Bank komen overeen dat titel III en de artikelen 79, paragraaf 1, 81, paragraaf 3, 86, 88, 89, 90, 93 en 101 van de wet van 10 november 2009 betreffende de betalingsdiensten, zoals gewijzigd, niet van toepassing zijn op hun contractuele relatie.

Artikel 53: Cheques

De Bank geeft geen cheques uit en stelt geen cheques ter beschikking aan de Cliënt.

De Bank kan weigeren cheques te betalen die door derden zijn uitgeschreven of die niet juist of onvolledig zijn ingevuld.

Afdeling 3: verrichtingen met betrekking tot financiële instrumenten

Artikel 54: Algemeen

54.1. Dienstverleningen aangeboden door de Bank

De Bank biedt verschillende beleggingsdiensten en nevendiensten met betrekking tot financiële instrumenten aan.

Voor deze diensten wordt de Cliënt uitgenodigd de documentatie te raadplegen die verstrekt wordt door de Bank binnen het kader van de "Europese Richtlijn betreffende de Markten voor Financiële Instrumenten", zoals gewijzigd door de Europese Richtlijn nr. 2014/65/EU van 15 mei 2014 ("MiFID II") die onderhavige Algemene Voorwaarden aanvult en die de Cliënt informatie verschaft over de belangrijkste bepalingen van de MiFID II-Richtlijn en over de implementatie ervan door de Bank ("de MiFID-brochure"). De Cliënt erkent een exemplaar van deze documenten te hebben ontvangen.

Telkens zij dat nuttig of noodzakelijk acht kan de Bank een beroep doen op een of meer Luxemburgse of buitenlandse tussenpersonen naar keuze voor het uitvoeren van de ontvangen orders. De Bank kiest deze tussenpersonen in overeenstemming met het orderuitvoeringsbeleid. Zij is niet verantwoordelijk voor de fouten van deze tussenpersonen. Het beleid van de Bank met betrekking tot de uitvoering van instructies staat vermeld in de MiFID-brochure die de Cliënt ontvangt bij het aankopen van de relatie. Die brochure is ook beschikbaar op de website van de Bank en is ook verkrijgbaar op eenvoudig verzoek van de Cliënt.

De orders worden uitgevoerd conform de wetten, reglementen en gebruiken van de plaatsen waar zij behandeld worden. In voorkomend geval gelden de reglementen, clausules en voorwaarden van de Bank die eigen zijn aan de uitvoering van beursorders.

54.2. Inschrijvingen

Op verzoek van haar Cliënten kan de Bank, zowel in Luxemburg als in het buitenland, voor alle uitgaven van financiële instrumenten inschrijvingsorders doorgeven.

De inschrijvingen zijn onderworpen aan de voorwaarden en reglementeringen die aan elke uitgifte eigen zijn, zowel als aan de regels die op de betreffende markt gelden.

In alle gevallen waarin zij niet heeft aangekondigd dat zij de inschrijvingen kosteloos aanvaardt, kan de Bank een gebruikelijk commissieloon innen en, in voorkomend geval, de verzendings- en verzekeringskosten, alsook de kosten en provisies die door haar correspondenten gevraagd worden. Inschrijvingen die over verschillende intekenborderellen verdeeld zijn en door dezelfde intekenaar ondertekend, kunnen als een enkele inschrijving worden beschouwd.

Indien het aanbod van het financieel instrument beschouwd wordt als een aanbod dat geen openbaar karakter heeft, kan de Bank van de Cliënt vereisen dat (i) hetzij de inschrijving plaatsheeft in het kader van de uitvoering van een overeenkomst van discretionair vermogensbeheer, (ii) hetzij, voor de aanbiedingen die zich enkel richten tot gekwalificeerde beleggers, de Cliënt deze hoedanigheid bezit, (iii) hetzij de inschrijving voor een bepaald minimumbedrag plaatsheeft, (iv) hetzij onder een van de andere hypothesen valt, zoals voorzien in de toepasselijke reglementering, waaronder het aanbod als niet openbaar wordt beschouwd.

De Bank kan, indien zij oordeelt dat de voorwaarden daartoe vervuld zijn, op financiële instrumenten inschrijven voor rekening van de Cliënt of inschrijvingsorders op financiële instrumenten overmaken in het kader van private plaatsingen in de zin van de Luxemburgse en/of buitenlandse reglementeringen ter zake. De Cliënt verbindt zich ertoe, in geval van doorverkoop van deze financiële instrumenten, zich ervan te vergewissen dat deze doorverkoop voldoet aan de Luxemburgse en/ of buitenlandse reglementering betreffende de aanbiedingen en dat de koper van deze instrumenten dezelfde verbintenissen aangaat.

54.3. Specifieke bepalingen met betrekking tot transacties met betrekking tot beleggingsfondsen

Wanneer ze instructies van de Cliënt ontvangt, kan de Bank, met inachtneming van de bepalingen inzake beleggingsdiensten, inschrijvings- of terugkooporders van deelbewijzen of aandelen van beleggingsfondsen uitvoeren, met name inclusief van hedge funds of alle andere instellingen voor collectieve belegging (het/de "Fonds(en)") voor rekening van de Cliënt, hetzij op naam van de Cliënt, die aldus handelt in de hoedanigheid van mandataris, hetzij in naam van de Bank, die aldus handelt in de hoedanigheid van opdrachtgever, in elk geval waar de risico's exclusief ten laste zijn van de Cliënt.

Door onderhavige Algemene Voorwaarden te aanvaarden, erkent en aanvaardt de Cliënt dat de volgende bijkomende bepalingen van toepassing zijn wanneer de Bank een van zijn orders uitvoert als opdrachtgever (inclusief wanneer de Bank, ten behoeve van de uitvoering van een order, handelt als nominee).

a. De Cliënt erkent en aanvaardt dat, zodra hij/zij een inschrijvingsorder (of in voorkomend geval een terugkooporder) overmaakt aan de Bank, (a) het aldus overgemaakte order inhoudt dat aan de Bank de bevoegdheid wordt verleend om alle documenten die worden overgemaakt door het Fonds (de "Documenten") te ondertekenen of te laten ondertekenen door een derde die betrokken is bij de uitvoering van het desbetreffende order (de "Derde") en (b) alle Documenten, die door de Bank of door de Derde zijn ondertekend, alsook alle andere Documenten met betrekking tot het Fonds (met name het prospectus, het offering memorandum, enz.) de Cliënt zullen verbinden alsof hij/zij deze zelf persoonlijk heeft ondertekend of aanvaard. De Cliënt bevestigt en waarborgt aan de Bank dat hij/zij

in overeenstemming is met alle voorwaarden en verkoopbeperkingen die voorzien zijn in de Documenten van het Fonds.

De Cliënt erkent en aanvaardt eveneens dat de Bank of de Derde die de Documenten ondertekent, zich ertoe genoodzaakt kan zien om voor rekening van de Cliënt bepaalde verbintenissen aan te gaan of bepaalde waarborgen te leveren, zowel met betrekking tot bepaalde feitelijke overwegingen als met betrekking tot juridische verplichtingen of ook kan verzaken aan bepaalde voordelen of zich kan verbinden tot verplichtingen tot schadevergoeding, zoals deze zijn voorzien door voornoemde Documenten (gezamenlijk de "Verbintenissen en Herroepingen" genoemd). Om deze Verbintenissen en Herroepingen te kunnen leveren, kunnen de Bank of de Derde zich baseren op alle informatie die hen door de Cliënt mondeling, schriftelijk of onder elke andere vorm werd verschaft, of op alle informatie betreffende de Cliënt die haar naar haar eigen oordeel pertinent lijkt. Onverminderd de andere bepalingen van onderhavige Algemene Voorwaarden, verbindt de Cliënt zich ertoe de Bank en de Derde, alsook hun leidinggevend, bestuurders, aandeelhouders en respectieve bedienden, vrij en onbezwaard te houden van elk verzoek, schade, verlies, kost of last (inclusief de advocaatkosten) die deze personen zouden kunnen lijden als gevolg van of met betrekking tot welke schending dan ook van de Verbintenissen en Herroepingen en/of in het algemeen met de uitvoering van de instructie van de Cliënt.

b. De Cliënt erkent en aanvaardt dat, krachtens de Documenten, de wet(ten) die van toepassing is/ zijn op het Fonds (inclusief in voorkomend geval de wet van toepassing op eventuele tussenpersonen die betrokken zijn bij de uitvoering van de instructie of op de uitvoeringssystemen) of uit hoofde van een gerechtelijke of administratieve beslissing, een claw back-recht (d.i. het recht om aan een persoon aan wie contanten of andere tegoeden werden betaald, bijvoorbeeld in het kader van een terugkooptransactie, de teruggave van voornoemde contanten of andere tegoeden te vragen) kan bestaan ten gunste van het Fonds of van andere derden of autoriteiten die gemachtigd zijn om voornoemd claw back-recht te laten gelden (een "Vrager"). In dergelijke gevallen en door het aanvaarden van onderhavige Algemene Voorwaarden, machtigt de Cliënt de Bank of de Derde uitdrukkelijk om alle of een deel van de tegoeden in contanten of andere tegoeden waarover de Cliënt beschikt op zijn rekening te blokkeren op de manier die door

de Bank of de Derde het meest geschikt wordt geacht, en dit op eenvoudig verzoek vanwege een Vragers, gebaseerd op een claw back-recht of indien er naar het oordeel van de Bank of van de Derde, er een risico van dit type bestaat dat een dergelijk verzoek aan haar kan worden gericht. Binnen deze context is de Bank of de Derde niet gehouden tot enige verplichting om vooraf te controleren of het verzoek van de Vragers gegrond is en dit ongeacht de basis die wordt ingeroepen om het claw back-recht uit te oefenen. De Bank zal haar uiterste best doen om de Cliënt te informeren over een dergelijke blokkering, overeenkomstig de instructies betreffende de correspondentie en, in de mate van het mogelijke, alvorens de blokkering in kwestie plaatsvindt. Gedurende de volledige periode tijdens welke de contanten of andere betrokken tegoeden zijn geblokkeerd, aanvaardt de Cliënt en verbindt hij zich ertoe zijn rekening(en) geopend in de boeken van de Bank of, in voorkomend geval, in de boeken van de Derde te handhaven. De Cliënt erkent en aanvaardt dat de aldus geblokkeerde contanten of andere tegoeden in pand worden gegeven ten gunste van de Bank, overeenkomstig de voorwaarden zoals vastgelegd door onderhavige Algemene Voorwaarden.

Overigens, wanneer de Bank of de Derde geen gebruik heeft gemaakt van het blokkeringsrecht dat haar door de vorige paragraaf is verleend en een Vragers vraagt dat de contanten of andere tegoeden waarop het claw back-recht betrekking heeft, aan hem worden teruggegeven of worden teruggegeven aan een gemachtigde derde partij, verbindt de Cliënt zich ertoe om de contanten of andere tegoeden in kwestie onmiddellijk terug te geven aan de Bank of aan de Derde. In geval van vertraging vanwege de Cliënt, is deze nalatighedsinteressen verschuldigd aan de Bank, berekend op basis van de waarde van de contanten en andere tegoeden tegen de rentevoet te preciseren door de Bank.

Onverminderd de voorgaande bepalingen, machtigt de Cliënt de Bank of de Derde uitdrukkelijk om zijn rekening te debiteren met alle contanten of andere tegoeden die moeten worden teruggegeven aan een Vragers of aan een gemachtigde derde partij, en dit zonder dat enige vooropzegtermijn van welke aard dan ook in acht moet worden genomen.

Indien er een verzoek van een Vragers binnenkomt nadat de Cliënt zijn rekening in de boeken van de Bank of van de Derde heeft afgesloten of op een moment waarop de beschikbare tegoeden op de rekening in kwestie niet toelaten om te

beantwoorden aan het verzoek van de Vragers om welke reden dan ook (met name ingeval er onvoldoende contanten of andere tegoeden aanwezig zijn of wanneer deze van een andere aard zijn dat de contanten of andere tegoeden waarop het claw back-recht betrekking heeft), verbindt de Cliënt zich ertoe onmiddellijk aan de Bank of aan de Derde de contanten of andere tegoeden over te maken die vereist zijn uit hoofde van de uitoefening van het claw back-recht door de Vragers, en dit ongeacht of het verzoek van de Vragers is binnengekomen voor of na het afsluiten van de rekening van de Cliënt.

In elk geval, wanneer hij van oordeel is dat een verzoek van een Vragers ongegrond is, is het enkel de taak van de Cliënt om dit te betwisten. De Bank of de Derde zijn gehouden tot geen enkele verplichting om welke maatregel dan ook te nemen om de gegrondheid van voornoemd verzoek te betwisten.

- c. Onverminderd de andere bepalingen van onderhavige Algemene Voorwaarden, erkent en aanvaardt de Cliënt dat, op basis van de Documenten van het Fonds of krachtens de toepasselijke wet(ten) of van een gerechtelijke of administratieve beslissing, de Bank of de Derde ertoe gehouden kan zijn om (a) de identiteit mee te delen van de persoon of personen voor rekening van wie de belegging in het Fonds werd uitgevoerd of die de uiteindelijke economische begunstigde(n) zal/zullen zijn van de deelbewijzen/aandelen en/of (b) de bron en de oorsprong mee te delen van de fondsen die gebruikt zijn voor de inschrijvingen en/of de identiteit van de persoon of personen aan wie de fondsen, die ontvangen zijn uit hoofde van een terugkoop, moeten worden teruggegeven. Bijgevolg machtigt de Cliënt de Bank en elke Derde uitdrukkelijk dat deze aan het Fonds en/of zijn beheerder en/of elke andere gemachtigde derde of autoriteit, zonder voorafgaande formele ingebrekestelling gericht aan de Cliënt, elke informatie kan meedelen die de Bank of de Derde kan gehouden zijn mee te delen in dergelijke omstandigheden betreffende de identiteit van de Cliënt en de economische begunstigde(n), de rekening die door de Cliënt bij de Bank wordt aangehouden, de oorsprong van de fondsen die gebruikt zijn om in te schrijven op deelbewijzen/aandelen van het Fonds. De bovenstaande machtiging is onherroepelijk zolang de Bank of een Derde deelbewijzen/aandelen aanhoudt voor rekening van de Cliënt en/of onderworpen is aan de verplichtingen voorzien door de Documenten van het Fonds of hierboven.

Artikel 55: Dienstverlening betreffende de uitvoering en overdracht van instructies met betrekking tot financiële instrumenten

55.1. Controleren van het passend karakter van een order

Als de Bank een order krijgt van een retail Cliënt, verifieert zij of die instructie passend is, rekening houdend met de kennis en de ervaring op het vlak van beleggingsgebied van de betrokken Cliënt. Indien de Bank vaststelt dat het order niet passend is, dan verwittigt ze de Cliënt daarvan. Indien de Cliënt, ondanks die verwittiging, bij zijn instructie blijft, dan zal hij alleen de volledige verantwoordelijkheid ervoor dragen.

Bovendien, indien de Cliënt weigert om de vereiste inlichtingen te verschaffen om te bepalen of het order of de dienstverlening betreffende de belegging passend is, of indien de Bank beschikt over onvoldoende informatie, dan zal de Bank niet in staat zijn om te bepalen of de dienstverlening of het overwogen product passend is voor hem. Als de Cliënt bij zijn instructie blijft, dan zal alleen hij daarvan de volledige verantwoordelijkheid dragen.

In uitzondering op de voorgaande alinea's, is de Bank niet verplicht om het passend karakter van een order na te gaan als dit betrekking heeft op niet-complexe financiële instrumenten in de zin van de MiFID- regelgeving en als de retail Cliënt dit order op eigen initiatief geeft, maar zij behoudt zich het recht voor om dat te doen, op haar volledige discretie, zonder dat haar verantwoordelijkheid kan worden ingeroepen ingeval de hierboven vermelde toetsing van het passend karakter niet heeft plaatsgevonden.

55.2. Communicatiekanaal voor de instructies - modaliteiten voor de overdracht

De Bank zal de instructies van Cliënten uitvoeren of ze voor uitvoering doorsturen als zij ze op een geldige manier heeft ontvangen. Een instructie wordt slechts als geldig ontvangen beschouwd als ze ontvangen werd overeenkomstig artikel 41 van onderhavige Algemene Voorwaarden en ze volledig, exact en duidelijk is.

De Cliënt zorgt ervoor dat hij zijn instructies aan de Bank bezorgt op een manier die de Bank materieel toelaat om die instructie tijdig uit te voeren (of te laten uitvoeren). De Cliënt aanvaardt dat er een

redelijke termijn verloopt tussen het ogenblik waarop hij zijn instructie geeft en de plaatsing ervan op de markt. De dagen en uren waarop de Bank, de tussenpersonen, de gereguleerde markten of multilaterale trading systemen gesloten zijn, kunnen het onmogelijk maken om een instructie door te geven, en de Bank heeft in dat verband enkel een middelenverbintenis.

55.3. Modaliteiten voor de uitvoering van orders

Nadat zij de controles heeft uitgevoerd waartoe zij wettelijk is verplicht, voert de Bank de orders van de Cliënten uit op de gereguleerde markten, in de georganiseerde verhandelingsystemen (MTF, OTF, ATS) of buiten de beurs, voor rekening van de Cliënten, of stuurt zij deze ter uitvoering door naar derden, met inachtneming van het uitvoeringsbeleid van orders.

De orders zijn onderworpen aan de regelgeving die geldt in de betrokken landen of gereguleerde markten en voor de betreffende verhandelings-systemen. Zij kunnen slechts worden uitgevoerd indien ze stroken met die regelgeving, binnen de perken ervan en volgens de bepalingen waarin die regelgeving voorziet. De Bank is niet verplicht om de Cliënt op eigen initiatief te informeren over de inhoud van die regelgeving. De Bank aanvaardt geen enkele verantwoordelijkheid in geval van niet- uitvoering van een order gegeven door een Cliënt indien dit order niet conform is met de geldende regelgeving, noch voor elke andere reden die het gevolg is van de toepassing van de regels (bijvoorbeeld, en zonder dat deze lijst volledig is, het sluiten van de betrokken markten, het opschorten van de noteringen, enz.). De aandacht van de Cliënt wordt uitdrukkelijk gevestigd op het feit dat de regelgeving varieert naargelang van het land, de markt of het verhandelingsstelsel dat erbij betrokken is (bijvoorbeeld aangaande de minimale hoeveelheid effecten die verkocht/gekocht kunnen worden, aangaande de termijnen voor uitvoering of annulering van een order, aangaande de termijn voor de vereffening, enz.). Bij twijfel dient de Cliënt bij de Bank inlichtingen in te winnen over die regelgeving.

De Bank behoudt zich het recht voor een order van een Cliënt niet te aanvaarden (bijvoorbeeld orders zonder realistische limiet, orders met betrekking tot de verkoop van niet-gereguleerde financiële instrumenten of waarvan het regelmatige karakter nog moet worden bepaald, enz.).

De Bank voert de orders van de Cliënten uit overeenkomstig haar orderuitvoeringsbeleid, dat de Cliënt verklaart uitdrukkelijk te aanvaarden.

Door een order te geven aan de Bank bevestigt de Cliënt impliciet dat hij akkoord gaat met het orderuitvoeringsbeleid gegeven aan de Bank.

55.4. Provisie – Dekking

Het is de Bank toegestaan om de uitvoering van een order en/of het behoud van een positie in haar boeken ondergeschikt te maken aan een dekking en/of aanvullende dekking door de Cliënt. De Cliënt geeft de Bank de toestemming om in een dekking te voorzien of een bijkomende dekking aan te leggen door debitering van zijn rekening of door overdracht van de betrokken effecten van de rekening van de Cliënt. De Bank kan op elk moment naar eigen goeddunken eisen dat de Cliënt een overeenkomst ondertekent tot vestiging van enige garantie of zekerheid ten gunste van de Bank.

Bij het doorgeven van een order, verbindt de Cliënt er zich definitief toe om het bedrag van de verrichting te betalen in geval van een aankoop en om de financiële instrumenten te leveren indien de verrichting betrekking heeft op een verkoop. De Bank behoudt zich het recht voor om verkooporders slechts na ontvangst van de financiële instrumenten uit te voeren of door te geven en aankooporders slechts ten belope van de tegoeden op de rekening van de Cliënt.

Indien de Cliënt aan de Bank de financiële instrumenten of de fondsen, waarop de verrichting betrekking heeft, niet heeft overhandigd noch ze op zijn rekening heeft geplaatst of ernaar overgeschreven, uiterlijk de dag van de levering of overdracht, dan kan de Bank, zonder voorafgaande verwittiging (en zonder daartoe verplicht te zijn) de verkochte en niet geleverde/niet neergelegde financiële instrumenten terugkopen en overgaan tot een buy-in of de aangekochte en niet betaalde financiële instrumenten weer verkopen. In dat geval zijn alle kosten, lasten, boetes, sancties en risico's ten laste van de Cliënt die in gebreke blijft.

Alle financiële instrumenten en fondsen overhandigd door de Cliënt aan de Bank vormen een provisie die garant staat voor de goede uitvoering van die verrichtingen op financiële instrumenten door de Cliënt. De Bank zal, op kosten van de Cliënt, een retentierecht kunnen uitoefenen op zijn tegoeden, ze kunnen verkopen en/of compenseren in geval van niet- uitvoering of in gebreke blijven van de Cliënt.

55.5. Wijzigen of annuleren van een order

Een verzoek tot annulering of wijziging van een order is slechts ontvankelijk als het op een geldige manier werd ontvangen. Dat verzoek kan bovendien slechts in aanmerking worden genomen op voorwaarde dat het initiële order intussen nog niet werd uitgevoerd en de wijziging of annulering mogelijk is gelet op de werkingsregels van de markten, verhandelingsystemen of uitvoeringsplaatsen.

55.6. Cliënten zonder beleggings-sadvies of discretionair beheer

Indien geen discretionaire beheerovereenkomst of beleggings-sadviesovereenkomst werd ondertekend, dan levert de Bank geen enkele beheerdienst voor het vermogen van de Cliënt of verschaft ze geen beleggingsadviezen.

De inlichtingen die de Bank eventueel communiceert aan de Cliënt worden geacht eenvoudige inlichtingen te zijn bedoeld om de Cliënt te informeren over de eigenschappen van de betrokken financiële instrumenten zonder rekening te houden met de specifieke situatie van de Cliënt. Meer in het algemeen, in de hypothese dat de Bank financiële informatie aanlevert in een gestandaardiseerde vorm, zonder rekening te houden met de specifieke situatie van de Cliënt, kan die informatie niet worden beschouwd als beleggingsadvies. De Bank aanvaardt geen verplichting tot opvolgen of updaten van de aldus verstreekte informatie en inlichtingen.

Behoudens een bewijs van het tegendeel, worden de instructies verondersteld te zijn uitgevoerd op initiatief van de Cliënt.

55.7. Clausule onder voorbehoud van goede afloop - terugbetaling van gecrediteerde bedragen

Als de Bank contanten of activa betreffende een verrichting boekt op de rekening van de Cliënt (eventueel via innen van cheques voor rekening van de Cliënt of via creditering van financiële instrumenten) nog voor ze daadwerkelijk ontvangen werden, dan zal een dergelijke creditering steeds gebeuren onder voorbehoud van goede afloop, zelfs als staat die vermelding niet op

het uitvoeringsborderel of het rekeninguittreksel. Als ze die bedragen of activa niet ontvangt, is het haar derhalve toegestaan om, meteen, en zonder voorafgaande kennisgeving, de rekening van de Cliënt te debiteren voor de onder voorbehoud van goede afloop gecrediteerde bedragen en/of tegoeden, vermeerderd met de eventuele kosten en wisselkoersverschillen. Indien de creditering in buitenlandse munt gebeurde, dan zal de debitering in dezelfde munt gebeuren.

De onderhavige bepaling geldt zelfs indien de verrichting werd uitgevoerd via de bemiddeling van een correspondent van de Bank in het buitenland en indien die correspondent een uitvoeringsbericht heeft verzonden waarin hij bevestigt dat de bedragen overhandigd werden.

Indien, om een of andere reden, de Bank ertoe verplicht is om - uit hoofde van een wet, overeenkomst of gerechtelijke beslissing - voordien gecrediteerde bedragen op rekening van de Cliënt terug te betalen aan een derde, dan aanvaardt de Cliënt onherroepelijk dat de Bank zijn rekeningen debiteert voor een bedrag gelijk aan het bedrag dat de Bank dient terug te betalen.

Artikel 56: Diensten inzake beleggingsadvies en discretionair beheer

De Bank stelt diensten inzake beleggingsadvies en discretionair beheer ter beschikking van de Cliënt.

Deze diensten worden geregeld door de specifieke overeenkomsten gesloten tussen de Cliënt en de Bank, door onderhavige Algemene Voorwaarden en door de wettelijke en reglementaire bepalingen die op deze activiteiten van toepassing zijn.

Wat deze diensten betreft, en teneinde de Bank toe te laten een geschiktheidstest uit te voeren, verbindt de Cliënt zich ertoe de nodige informatie te verstrekken betreffende zijn kennis en ervaring op beleggingsgebied met betrekking tot het specifieke soort product of dienst, zijn financiële situatie (inclusief zijn vermogen om verliezen te dragen) en zijn beleggingsdoelstellingen, inclusief zijn bereidheid om risico's te nemen, alsook zijn duurzaamheidsvoorkeuren.

Het is aan de Cliënt om de Bank op eigen initiatief schriftelijk op de hoogte te brengen van elke wijziging van deze informatie.

Artikel 57: Verrichtingen met betrekking tot afgeleide financiële instrumenten

Een bijzondere overeenkomst of een bijlage bij een overeenkomst voor beleggingsdiensten is van toepassing op de verrichtingen betreffende afgeleide financiële instrumenten.

Artikel 58: Duur en geldigheid van de orders

De geldigheidstermijn van de orders van de Cliënt wordt bepaald door de wetten, reglementen of gebruiken die gelden op de plaats en de markt waar zij moeten worden uitgevoerd, behoudens andersluidend beding.

Ongeacht de geldigheidsduur die de Cliënt opgeeft, vervalt elk order niettemin automatisch in geval van een technische of financiële verrichting betreffende deze waarde, zoals de onthechting van een coupon, het splitsen of hergroeperen van het effect, en het toekennen van een bijzonder voordeel aan de houder van de betreffende waarde.

Artikel 59: Gedeeltelijke uitvoering

Indien een order niet in één keer volledig kan worden uitgevoerd, dan behoudt de Bank zich het recht voor het in opgesplitste verrichtingen uit te voeren.

Artikel 60: Rechten van de Bank

De Bank is nooit verplicht een instructie van de Cliënt uit te voeren en kan bijgevolg elke instructie weigeren uit te voeren, zonder haar weigering te moeten rechtvaardigen.

De Bank behoudt zich het recht voor om onverminderd voorgaande alinea:

- een aankooporder maar uit te voeren ten belope van het beschikbare tegoed op de rekening van de Cliënt en een verkooporder maar uit te voeren na ontvangst van de overeenstemmende effecten, en meer algemeen de uitvoering van elke instructie ondergeschikt te maken aan de vorming van de dekking of de aanvullende dekking die zij bepaalt;

- het al dan niet behouden van een openstaande positie van de Cliënt ondergeschikt te maken aan de vorming van de dekking of de aanvullende dekking die zij bepaalt;
- een order te weigeren uit te voeren dat niet beantwoordt aan de voorwaarden of waarop de gegevens ontbreken die vereist zijn door de markt waarop het order moet worden uitgevoerd, of orders te weigeren uit te voeren waarvan de Bank of haar correspondenten de bedragen onvoldoende achten;
- een order niet uit te voeren bij gebrek aan duidelijke instructies vanwege de Cliënt;
- een aankooporder dat verbonden is aan een verkooporder maar uit te voeren na de verkoop. De Bank kan dus niet waarborgen dat twee beursorders op dezelfde dag worden uitgevoerd;
- de effecten waarvoor een verkooporder werd gegeven en die niet tijdig geleverd werden of die onregelmatig blijken te zijn terug te kopen op kosten en voor risico van de opdrachtgever, of gekochte effecten die onbetaald zijn gebleven terug te verkopen;
- een order niet uit te voeren indien zij, in de gevallen waar de wet dit vereist, oordeelt dat dit order niet beantwoordt aan het beleggersprofiel van de Cliënt;
- terugbetaling te vorderen van de Cliënt van alle bedragen betaald aan de Cliënt en die de Bank gehouden is terug te betalen of van de financiële instrumenten voor dewelke aan de Bank zelf wordt gevraagd deze te restitueren.

Artikel 61: Tarieven

Alle kosten verbonden aan de uitvoering van orders met betrekking tot financiële instrumenten zijn ten laste van de Cliënt.

Deze kostprijs bevat onder meer, zonder dat deze opsomming een limitatief karakter heeft, de kosten die op de gereguleerde markt of MTF moeten worden betaald, het makelaarsloon van de Bank en van haar eventuele correspondenten, alsook de Luxemburgse en buitenlandse taksen.

Deze kostprijs wordt bepaald conform het Tarief dat ter beschikking is van de Cliënt, behoudens andersluidend beding.

Artikel 62: Mededelingen aan de controleautoriteit

Door het doorgeven van een order aan de Bank aanvaardt de Cliënt dat de beurs- en financiële overheden, namelijk de CSSF, onder bepaalde omstandigheden kunnen eisen dat de Bank hen alle inlichtingen of documenten verstrekt, met inbegrip van de identiteit van de Cliënt, die deze autoriteiten noodzakelijk of nuttig achten voor het voeren van een onderzoek.

Hij machtigt de Bank om deze autoriteiten, overeenkomstig de wettelijke bepalingen, alle gegevens mee te delen die deze laatste geldig kunnen eisen betreffende de doorgegeven instructies en de verrichtingen uitgevoerd voor rekening van de Cliënt.

De Cliënt machtigt de Bank eveneens om een beroep te doen op onderaannemers opdat de Bank via deze onderaannemers de communicatie- en reportingverplichtingen bij de autoriteiten kan vervullen, ook indien deze onderaannemers niet onderworpen zijn aan het toezicht van een toezichthoudende instantie. De lijst van deze onderaannemers staat ter beschikking van de Cliënt en kan eveneens worden gepubliceerd op de website van de Bank.

Artikel 63: Vereffening van transacties

De Bank belast zich met de vereffening van de transacties die zij voor rekening van de Cliënt uitvoert, behoudens andersluidend beding.

De Cliënt dient de Bank, volgens de modaliteiten en binnen de termijnen die deze laatste bepaalt, onvoorwaardelijk de contanten en de financiële instrumenten te bezorgen die hij verschuldigd is uit hoofde van de voor rekening van de Cliënt uitgevoerde transacties.

Onverminderd artikel 60 van deze Algemene Voorwaarden dient hij bovendien, bij ontvangst van het verzoek van de Bank, alle dekkingen of aanvullende dekkingen over te maken die de Bank in het kader van de aan haar toevertrouwde transacties vraagt.

Tenzij in geval van een fout waarvoor de Bank in overeenstemming met deze Algemene voorwaarden aansprakelijk kan worden gesteld, dient de Cliënt

de Bank op eerste verzoek schadeloos te stellen voor alle kosten, boetes en financiële sancties in verband met het niet of laattijdig afwikkelen van de transactie, en die worden toegepast door een centrale bewaarinstelling of een subbewaarder van de Bank in toepassing van een wet of een marktregel. De Cliënt machtigt de Bank om zijn rekening automatisch te debiteren voor het in rekening gebrachte bedrag.

Als de Cliënt door de toepassing van de wet of een marktregel zou profiteren van een schadeloosstelling omdat zijn tegenpartij haar afwikkelingsverplichtingen niet nakomt, dan is de Bank de Cliënt niet meer verschuldigd dan wat de Bank zelf zou hebben ontvangen uit hoofde van de betreffende schadeloosstelling.

Voor zover dat niet wettelijk verboden is, kan de Bank op de gedebiteerde en gecrediteerde bedragen kosten en provisies in rekening brengen in overeenstemming met de tariefvoorwaarden van de Bank, en de betalingen voor eenzelfde rekening en voor verschillende transacties verrekenen.

Afdeling 4: kluizen

Artikel 64: Huur van kluizen

De Bank stelt kluizen ter beschikking van de Cliënt overeenkomstig de huurvoorwaarden zoals die vastgelegd zijn in een specifieke overeenkomst.

Afdeling 5: aan- en verkoop van buitenlandse bankbiljetten, goudstaven, munten en penningen

Artikel 65: Aan- en verkoop van buitenlandse bankbiljetten, goudstaven, munten en penningen

De Bank kan buitenlandse bankbiljetten, goudstaven, munten en penningen kopen of verkopen op verzoek van de Cliënt.

Dergelijke aan- en verkoop moet steeds gebeuren via een rekening op naam van de Cliënt.

De Cliënt verbindt zich ertoe de goudstaven, munten en penningen af te halen binnen een termijn van

twee werkdagen na de verzending van een bericht van levering.

Betwistingen betreffende de kwaliteit of de kwantiteit van de afgeleverde goudstaven, munten en penningen moeten bij de inontvangstneming gebeuren.

Afdeling 6: kredieten

Artikel 66: Kredieten

66.1. Algemeen

De door de Bank toegestane kredieten worden geregeld door de reglementen, clausules en voorwaarden die hen eigen zijn, alsook door de bepalingen van de Algemene Voorwaarden voor zover deze er niet van afwijken.

66.2. Communicatie aan derden

Onverminderd artikel 15 over de bescherming van persoonsgegevens, is de Bank in het kader van de toekenning en het beheer van bepaalde kredieten die worden beheerst door buitenlandse wetgeving, verplicht om informatie door te geven aan bepaalde buitenlandse reglementaire instellingen.

Voor kredieten naar Belgisch recht (in het bijzonder hypothecaire kredieten en consumentenkredieten, inclusief kredieten in de vorm van een verkoop op afbetaling, leasing of lening op afbetaling en kredietopeningen), is de Bank verplicht om informatie door te geven aan de Centrale voor Kredieten aan Particulieren. Meer specifiek registreert de centrale alle kredieten naar Belgisch recht die voor privédoeleinden worden aangegaan door natuurlijke personen en de eventuele wanbetalingen op deze kredieten, teneinde meer middelen te verstrekken om overmatige schuldenlast van particulieren te voorkomen. De geregistreerde gegevens betreffen in het bijzonder, zonder dat deze opsomming beperkend is, de identiteit van de consument, de leninggever en in voorkomend geval de overnemende partij en de persoon die een zekerheid stelt, de referenties van de kredietovereenkomst, het type krediet, de kenmerken van de kredietovereenkomst waardoor de debetstand van de overeenkomst en de evolutie daarvan kan worden bepaald en, in voorkomend geval, de reden voor de wanbetaling die door de consument is meegedeeld.

De modaliteiten voor de communicatie van de gegevens, deregistratie daarvan en de mogelijkheden om ze te raadplegen, worden beschreven in de reglementen, clausules en overeenkomsten die eigen zijn aan de kredietovereenkomsten.

De Bank is eveneens verplicht om bepaalde informatie over kredieten naar Belgisch recht verleend aan rechtspersonen en natuurlijke personen in het kader van hun professionele activiteit door te geven aan de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen.

Deze registratie wordt in het bijzonder uitgevoerd opdat de kredietinstellingen hun risico's kunnen beoordelen en beheren, en teneinde door de Nationale Bank van België te worden gebruikt in het kader van haar wettelijke opdrachten (prudentiële controle van de kredietinstellingen, financiële stabiliteit, monetair beleid).

De Bank is wettelijk gehouden om informatie over te maken aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP) bij de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel, betreffende cliënten die hun domicilie al dan niet in België hebben en die bij de Bank een rekening hebben en ten minste een van volgende overeenkomsten, andere dan onlosmakelijk gebonden aan een rekening, hebben aangegaan: hypothecaire kredietovereenkomst, lening op afbetaling, kredietopening of kredietovereenkomst aan een onderneming, zoals vermeld in artikel 15.1.3. hierboven.

Voor kredieten naar Frans recht kan de Bank verplicht zijn om informatie over Cliënten die inwoner van Frankrijk zijn, door te geven aan het Fichier des Incidents de remboursement des crédits aux particuliers (FICP). De gegevens van het FICP worden verstrekt door de banken en het FICP wordt beheerd door de Banque de France (www.banque-france.fr). Het FICP kan worden geraadpleegd door elke kredietinstelling en door elke financieringsonderneming alvorens een krediet toe te kennen, en door elke instelling die elektronisch geld en elektronische betalingen aanbiedt alvorens een betaalmiddel toe te kennen, en door elke persoon die wenst te weten of hij geregistreerd is.

Het FICP registreert particulieren die een achterstand hebben bij de terugbetaling van een krediet. Indien een achterstallige kredietaflossing niet binnen de 30 kalenderdagen na het schriftelijke verzoek van de Bank door de Cliënt wordt geregulariseerd, vraagt de Bank de Banque de France om de Cliënt op te nemen in het FICP. De Bank geeft dan de volgende gegevens door aan het FICP:

- haar eigen gegevens;
- de persoonsgegevens van de betrokken Cliënt, namelijk zijn geboortenaam en naam van de andere ouder, voornamen in de volgorde van de burgerlijke staat, geboortedatum, geslacht, geografische code van de geboorteplaats voor personen die in continentaal Frankrijk en in de overzeese gebieden zijn geboren of geboorteplaats voor personen die in het buitenland zijn geboren;
- de aard en het aantal betalingsincidenten van de betrokken Cliënt;
- informatie over situaties van overmatige schuldenlast van de Cliënt;
- de datums van aanmelding en schrapping van de inschrijving van de Cliënt.

Het doel van deze inschrijving is met name andere kredietinstellingen te waarschuwen over het risico van de toekenning van een krediet aan die Cliënt.

Deze inschrijving duurt maximaal 5 jaar, op voorwaarde dat alle achterstallige bedragen volledig zijn terugbetaald. In dat geval kan de Bank waarvan de inschrijving uitging, verzoeken om de schrapping van de inschrijving.

Voor leningen die worden verstrekt naar Nederlands recht moet de Bank het Centraal Insolventieregister raadplegen om de solvabiliteit van haar cliënten die ingezetenen zijn van Nederland te beoordelen en om vast te stellen of zij een te hoge schuldenlast hebben, voordat zij een lening verstrekt. De Bank is ook verplicht om informatie over de kredieten van haar Cliënten bij te werken in het kredietregister ("Centraal Krediet Informatiesysteem") dat wordt bijgehouden bij het "Bureau Krediet Registratie" ("BKR"). De Bank mag de volgende gegevens verzamelen en aan het BKR verstrekken:

- de persoonsgegevens van de Cliënt (naam, voornaam, privéadres),
- het type krediet,
- type betalingsincident,
- datum van het betalingsincident,

Afdeling 7: referentie-indexen (benchmarks)

Artikel 67: Referentie-indexen (Benchmarks)

Van tijd tot tijd kan de Bank in het kader van bepaalde aangeboden diensten gebruikmaken van referentie-indexen. Conform de verplichtingen die voortvloeien uit Verordening (EU) 2016/1011 van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2016 betreffende indexen die worden gebruikt als benchmarks voor financiële instrumenten en financiële overeenkomsten of om de prestatie van beleggingsfondsen te meten en tot wijziging van Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU en Verordening (EU) nr. 596/2014, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld (de 'Benchmarkverordening'), moet de Bank procedures opstellen en in stand houden waarin de maatregelen worden gedefinieerd die worden genomen indien een door de Bank gebruikte referentie-index wordt gewijzigd of stopgezet. Indien deze procedures een impact zouden hebben op de contractuele relatie tussen de Cliënt en de Bank, dan zal de Bank de Cliënt daarover informeren. De Cliënt verklaart zich ervan bewust te zijn dat de Bank informatie over de toepasselijke referentie-indexen kan meedelen via haar website of via enig ander communicatiemiddel dat met de Cliënt is overeengekomen.

In geval van (i) een wijziging die een invloed heeft op de berekeningsmethode van de referentie-index, (ii) (tijdelijke) opschorting van de referentie-index door de beheerder of de toezichthouder die verantwoordelijk is voor de referentie-index, (iii) stopzetting of onderbreking van de referentie-index, (iv) een storing van de markt die een negatieve impact op de referentie-index heeft, of (v) indien de referentie-index niet langer officieel is geregistreerd, kan de Bank naar eigen goeddunken (tijdelijk of permanent) gebruikmaken van:

- de berekeningsmethode opgegeven door de beheerder van de betreffende referentie-index,
- de vervangende referentie-index zoals opgegeven door de beheerder of de toezichthouder van de betreffende referentie-index,
- de vervangende referentie-index zoals opgegeven door de wet (in voorkomend geval),
- de vervangende referentie-index zoals te goeder trouw vastgesteld door de Bank, rekeninghoudend met de marktpraktijken. In die omstandigheden dient de Bank ervoor te zorgen dat zij in de mate

van het mogelijke een referentie-index toepast waarvan de kenmerken vergelijkbaar zijn met die van de vervangen referentie-index. De Bank verbindt zich er bovendien toe om een referentie-index te kiezen die een contractueel evenwicht in stand houdt tussen de Cliënt en de Bank dat zo nauw mogelijk aanleunt bij het voorheen heersende contractuele evenwicht. Indien het contractuele evenwicht niet in stand kan worden gehouden, verbinden de Bank en de Cliënt zich ertoe om te goeder trouw te onderhandelen over een aanhangsel aan het betreffende contract. Indien de Cliënt en de Bank geen akkoord kunnen bereiken, hebben de Bank en de Cliënt het recht om het betreffende contract met wederzijdse instemming vervroegd te beëindigen.

Elke wijziging in de toepasselijke referentie-index zal worden meegedeeld in overeenstemming met de communicatiemethoden die met de Cliënt zijn overeengekomen in het relevante contract.

Afdeling 8: Fiscale conformiteit

Artikel 68: Fiscale conformiteit

De Cliënt erkent dat de Bank hem in geen geval fiscaal advies verleent.

De Cliënt verklaart dat de tegoeden die bij de Bank in bewaring zullen worden gegeven en/of door de Bank zullen worden beheerd, naar behoren fiscaal zijn verwerkt, in het bijzonder voor wat betreft de naleving van de fiscale verplichtingen bij de autoriteiten van het(de) land(en) waar de Cliënt belastingplichtig is (aangifte en betaling van belastingen). Als de Cliënt niet de economische begunstigde van de betreffende tegoeden is, verbindt hij zich ertoe om deze laatste over deze verplichting op de hoogte te brengen en erop toe te zien dat hij deze zelfde verbintenis nakomt.

Het is de verantwoordelijkheid van de Cliënt om bij de Bank alle documenten op te vragen die nodig zijn om zijn fiscale verplichtingen na te komen, ook in het land van zijn woonplaats.

De Cliënt moet de Bank op haar verzoek alle informatie verstrekken en alle nodige maatregelen nemen zodat de Bank haar fiscale verplichtingen in Luxemburg of in het buitenland kan nakomen (ook om te kunnen antwoorden op verzoeken van lokale of buitenlandse fiscale autoriteiten). Hiertoe is de Cliënt als enige verantwoordelijk (i) voor de juistheid en de volledigheid van de aan de Bank verstrekte

informatie over zijn fiscaal statuut in Luxemburg en in het buitenland, en (ii) om de Bank onverwijld in kennis te stellen van elke wijziging in zijn fiscaal statuut of zijn persoonlijke situatie (in het bijzonder in geval van een verandering van domicilie, nationaliteit of fiscale woonplaats). Indien de Bank de noodzakelijke informatie niet ontvangt, kan zij alle betrokken verrichtingen of diensten opschorten en beslissen om de financiële activa waarop deze fiscale verplichtingen betrekking hebben, te verkopen, zonder voorafgaande kennisgeving en zonder enige aansprakelijkheid uit hoofde van de Bank.

Ook wordt de Cliënt ervan op de hoogte gebracht dat het bezit van bepaalde financiële activa fiscale gevolgen kan hebben die geen verband houden met de locatie van zijn fiscale woonplaats, maar wel met het land van de emittent. Bijgevolg kunnen Cliënten die hun fiscale verplichtingen niet nakomen in het(de) land(en) waar zij een belastingaangifte moeten indienen/belastingen moeten betalen, worden onderworpen aan geldboetes en strafrechtelijke sancties.

Bijlage

over de bescherming van persoonsgegevens

De Bank treedt op als verwerkingsverantwoordelijke voor de inzameling en de verwerking van de persoonsgegevens van de Cliënt in het kader van de uitvoering van deze Algemene Voorwaarden. In dat kader worden de persoonsgegevens van de Cliënt als volgt verwerkt, in overeenstemming met de AVG:

Categorieën van verwerkte persoonsgegevens	• Identificatiegegevens (bijvoorbeeld voornaam, naam, geboortedatum enz.) • Contactgegevens (bijvoorbeeld telefoonnummer, postadres, e-mailadres enz.) • Uniek identificatienummer (bijvoorbeeld contractnummer, cliëntnummer, nummer identiteitskaart/paspoort, rijksregisternummer enz.) • Identiteitsbewijs (bijvoorbeeld een kopie van uw identiteitskaart/paspoort enz.) • Financiële gegevens (bijvoorbeeld bankrekening, beleggingsproducten, betalingsverrichtingen, gegevens over transacties, inclusief namen en rekeningnummers, mededelingen en referenties enz.) • Verbindingsgegevens (bijvoorbeeld IP-adres, MAC-adres, cookies, aanmeldingen op het platform My Degroef Petercam enz.) • Privégegevens (bijvoorbeeld burgerlijke staat, gezinssituatie, beroepssituatie en evolutie van die situatie of belangrijke periodes enz.) • Persoonlijke voorkeuren (bijvoorbeeld taalvoorkeuren, communicatievoorkeuren, voorkeuren voor diensten, tevredenheid enz.) • Gedragsgegevens (bijvoorbeeld browsergeschiedenis enz.) • Uiterlijke kenmerken (bijvoorbeeld foto van de identiteitskaart) • Beroepsgegevens (bijvoorbeeld professionele situatie, loon, opleidings- en kennisniveau enz.) • Geluidsopnames (bijvoorbeeld opnames van telefoongesprekken) • Beeldopnames (bijvoorbeeld videobewakingscamera's en -systemen enz.) • Gegevens waaruit politieke opinies blijken (bijvoorbeeld PPP-status enz.) • Gegevens waaruit filosofische of geloofsovertuigingen blijken (bijvoorbeeld lidmaatschap van een organisatie enz.) • Persoonlijke gegevens over strafrechtelijke veroordelingen en inbreuken (bijvoorbeeld het strafregister enz.)
---	---

Doeleinden van de verwerkingsactiviteiten	• De naleving van de wettelijke en reglementaire bepalingen waaraan de Bank zich moet houden (financieel, fiscaal enz.) • Beheer van de precontractuele relatie • Uitvoering en beheer van de contractuele relatie • Voorkoming van fraude, witwassen van geld en financiering van terrorisme • Direct marketing en persoonlijke dienstverlening • Om de werking van de Bank, de kwaliteit van haar dienstverlening en haar procedures te verbeteren • Voor statistische doeleinden • Voor de beoordeling en het beheer van risico's • Voor het beheer van de fysieke en IT-veiligheid • Voor het beheer van klachten en/of geschillen • Voor de naleving van regels, bevelen en verzoeken van bevoegde autoriteiten in verschillende domeinen (beheer van financiële, operationele, juridische, IT-risico's enz.)
Rechtsgrond van de verwerking	De verwerkingsactiviteiten die in het kader van de Algemene Voorwaarden worden uitgevoerd, berusten op: • de wettelijke verplichtingen en reglementaire bepalingen waaraan de Bank zich moet houden • de precontractuele en/of contractuele relatie met de Bank • de toestemming van de Cliënt voor verwerkingsactiviteiten zoals direct marketing • de gerechtvaardigde belangen van de Bank voor verwerkingsactiviteiten om de dienstverlening van de Bank, het risicobeheer of de ervaring van de gebruikers te verbeteren
Categorieën van ontvangers en doorgiften buiten de Europese Economische Ruimte ("EER")	De persoonsgegevens van de Cliënt kunnen worden verwerkt: Binnen de EER, kan de Bank genoodzaakt zijn om de gegevens van de Cliënt door te geven: • aan werknemers van de Bank, aan met de Bank gelieerde bedrijven in Luxemburg of in het buitenland, en aan hun werknemers • aan onderaannemers en aan gespecialiseerde derden waarop de Bank een beroep doet • aan controle- en overheidsinstanties in het kader van de meldingsplicht waaraan de bedrijven van Degroef Petercam zijn onderworpen • aan de bedrijfsrevisoren van de Bank in het kader van hun controleopdracht Buiten de EER De onderaannemers en gespecialiseerde derden waarop de Bank een beroep doet, kunnen genoodzaakt zijn om de persoonsgegevens van de Cliënt buiten de EER te verwerken. Elke doorgifte is in overeenstemming met artikel 44 tot 49 van de AVG onderworpen aan strikte geheimhoudings- en veiligheidsregels om voor de persoonsgegevens van de Cliënt een toereikend beschermingsniveau te handhaven dat in wezen gelijkwaardig is. De Bank blijft het contactpunt van de Cliënt om meer informatie over die doorgiften te verkrijgen.

Bewarings- termijn	De bewaringstermijn van de persoonsgegevens kan variëren al naargelang de toepasselijke reglementaire vereisten of volgens de organisatiecriteria. In het algemeen worden de gegevens van de Cliënt als volgt bewaard: • Videobewakingsbeelden worden gedurende één maand bewaard, tenzij ze bijvoorbeeld kunnen worden gebruikt om te helpen een inbreuk of problemen vast te stellen, om schade te bewijzen of om de daders van een inbreuk op te sporen enz. • De gegevens over een potentiële cliënt worden vijf jaar lang bewaard, tenzij in geval van tussentijds contact met deze potentiële cliënt • De gegevens over een cliënt worden tien jaar lang bewaard na het einde van de contractuele relatie met de Bank • De gegevens over een bankrekening worden gewoonlijk bewaard voor een termijn van tien jaar na de sluiting van de rekening • De gegevens in verband met de opname van telefoongesprekken waarin de Cliënt de Bank instructies geeft voor de uitvoering van een contract, worden bewaard voor een termijn van zeven jaar vanaf 1 januari van het jaar na het einde van het betreffende contract
Geauto- matiseerde besluitvorming	In het kader van de uitvoering van deze algemene voorwaarden zullen de persoonsgegevens van de Cliënt niet worden verwerkt zonder menselijke tussenkomst en zullen beslissingen met juridische gevolgen en/of gevolgen voor de Cliënt, niet worden geautomatiseerd.

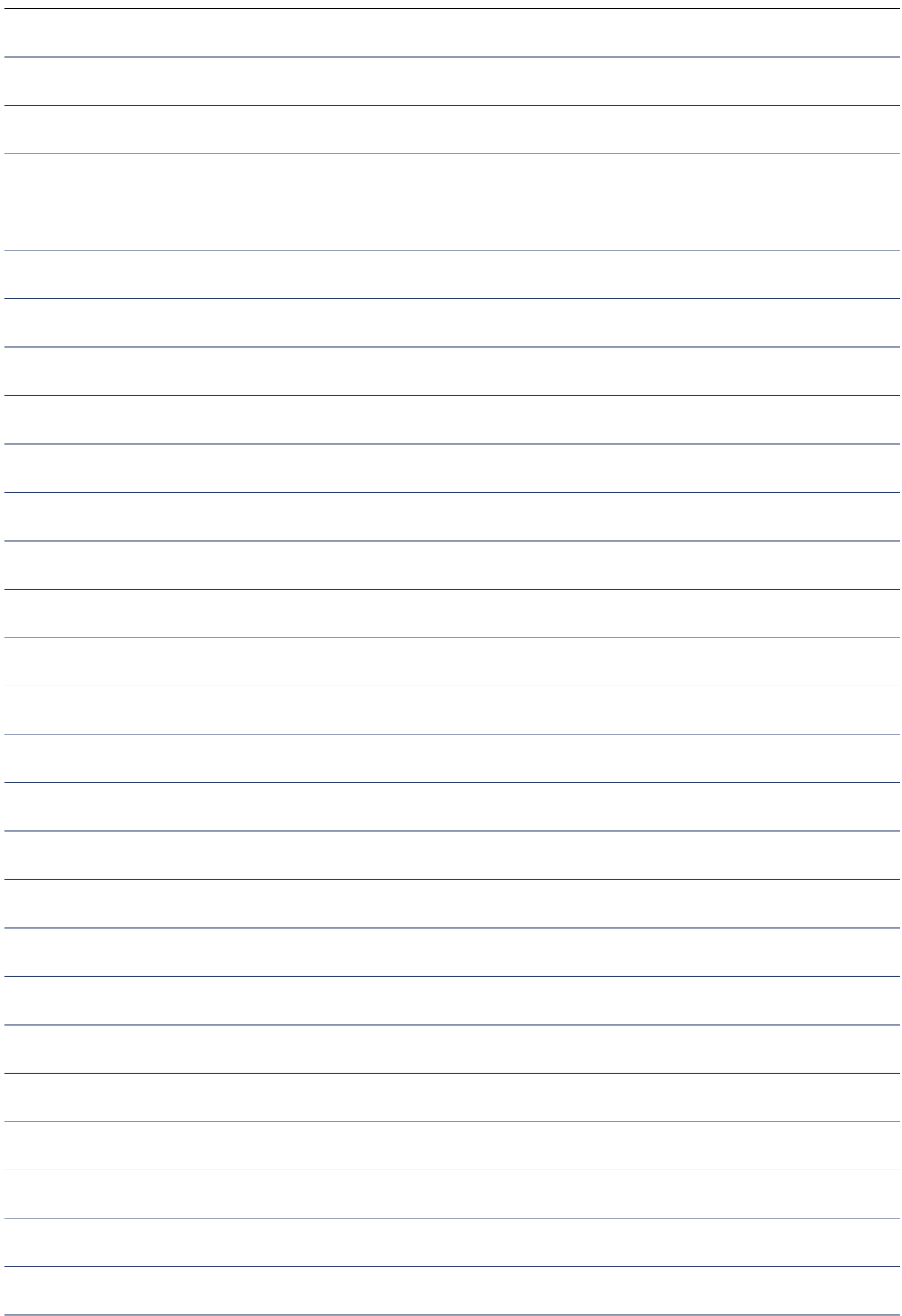
Voor meer informatie over de verwerking van de persoonsgegevens van de Cliënt door de Bank kan de Cliënt het Privacy Charter van de Bank raadplegen, via de volgende website:
www.degroofpetercam.com/nl-lu/privacy-charter.

De rechten van de Cliënt inzake de bescherming van persoonsgegevens

De Cliënt heeft het recht om over de verwerking van zijn persoonsgegevens te worden geïnformeerd, heeft recht op inzage in zijn persoonsgegevens en heeft het recht ze te laten corrigeren. De Cliënt kan eveneens vragen om de verwerking van zijn gegevens te beperken, bezwaar maken tegen de verwerking, vragen om zijn persoonsgegevens te laten overdragen of te laten wissen. Opgelet: die rechten zijn echter niet absoluut en verzoeken van de Cliënt zullen door onze DPO worden onderzocht alvorens ze worden ingewilligd of geweigerd.

Om de bovenvermelde rechten uit te oefenen, dient de Cliënt een e-mail te versturen naar onze DPO op het adres dataprivacy@degroofpetercam.lu.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



BANQUE DEGROOF PETERCAM LUXEMBOURG S.A.

Zone d'activité
La Cloche d'Or
12, Rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg
bienvenue@degroopfetercam.lu



[linkedin.com/company/
degroopfetercam](https://linkedin.com/company/degroopfetercam)



[youtube.com/
degroopfetercam](https://youtube.com/degroopfetercam)



[@degroopfetercam](https://twitter.com/degroopfetercam)



[@degroopfetercam](https://instagram.com/degroopfetercam)

degroopfetercam.lu

November 2023

private banking
asset management
investment banking
asset services

 **Degroof
Petercam**
Trust. Knowledge.